

Risk- och kapitalhantering

Information enligt Pelare III 2021

Sparbanken Syd

| | |
|-----------------------------|--|
| Innehållsförteckning | |
| 1 | Inledning.....3 |
| 2 | Information om Sparbanken Syd.....3 |
| 3 | Risk- och kapitalhantering3 |
| 3.1 | Riskstrategi3 |
| 3.2 | Riskprofil.....4 |
| 3.3 | Organisation och ramverk för riskhantering.....4 |
| 3.3.1 | Ramverk för riskhantering.....4 |
| 3.3.2 | De tre försvarslinjerna.....4 |
| 3.3.3 | Kontroll och rapportering.....5 |
| 4 | Kapitaltäckning6 |
| 4.1 | Kapitalbas6 |
| 4.2 | Kapitalkrav.....8 |
| 4.2.1 | Kapitalkrav Pelare I.....8 |
| 4.2.2 | Buffertkrav.....8 |
| 4.2.3 | Kapitalkrav Pelare II9 |
| 4.2.4 | Totalt kapitalkrav.....9 |
| 5 | Bruttosoliditet9 |
| 6 | Kreditrisk.....9 |
| 6.1 | Riskaptit.....9 |
| 6.2 | Riskhantering.....9 |
| 6.3 | Motpartsrisk13 |
| 7 | Marknadsrisk13 |
| 7.1 | Ränterisk.....13 |
| 7.1.1 | Riskhantering13 |
| 7.2 | Valutarisk.....14 |
| 7.2.1 | Riskhantering14 |
| 7.3 | Aktiekursrisk.....14 |
| 7.3.1 | Riskhantering14 |
| 8 | Likviditetsrisk.....15 |
| 8.1 | Riskaptit.....15 |
| 8.2 | Riskhantering.....15 |
| 8.3 | Finansieringsrisk17 |
| 8.4 | Riskhantering.....17 |
| 8.5 | Riskhantering.....17 |
| 8.5.1 | Självutvärderingar.....17 |
| 8.5.2 | Nya produkter och tjänster.....17 |
| 8.5.3 | Kontinuitetshantering.....17 |
| 8.5.4 | Incidentrapportering.....17 |
| 8.5.5 | Visselblåsning.....18 |
| 8.5.6 | Försäkringstäckning.....18 |
| 9 | Bilaga 1 Offentliggörande enligt artikel 5 förordning (EU) nr 1423/2013.....19 |
| 10 | Bilaga 2 Offentliggörande enligt artikel 3 förordning (EU) nr 1423/2013.....25 |
| 11 | Bilaga 3 Mallar EU LR1-326 |

1 Inledning

Sparbanken Syds ("Sparbanken"), org nr 548000-7425, Risk & Kapitalhanteringsrapport innefattar information om risker, riskhantering och kapital. Informationen lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag, jämte Kapitaltäckningsdirektivet och Tillsynsförordningen¹. Information i rapporten avser uppgifter per 2021-12-31, om inget annat anges.

Sparbankens förpliktelser beträffande offentliggörande av information uppfylls genom publicering av föreliggande rapport, men också genom publicering av årsredovisning, prospekt som publiceras på Sparbanken Syds hemsida, www.sparbankensyd.se.

Sparbankens styrelse konstaterar härmed baserat på årsrapporter från kontrollfunktioner att banken bedöms ha en tillfredsställande intern kontroll.

2 Information om Sparbanken Syd

För information om Sparbanken Syds verksamhet hänvisas läsare till aktuell årsredovisning, bokslutskommuniké, samt Sparbanken Syds hemsida, www.sparbankensyd.se.

3 Risk- och kapitalhantering

Fastställande av Sparbankens kapitalkrav regleras av Kapitaltäckningsdirektivet och Tillsynsförordningen, samt svensk lagstiftning i form av lagen (2014:698) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, samt Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12).

För Sparbankens vidkommande syftar reglerna till att stärka Sparbankens motståndskraft mot oförväntade förluster och därigenom skydda Sparbankens kunder. Reglerna innebär att kapitalbasen (eget kapital och supplementärt kapital m.m.) med marginal ska täcka de föreskrivna minimi-kapitalkraven, vilket för Sparbankens vidkommande omfattar kapitalkraven för kreditrisker och operativa risker (Pelare I), och därtill även omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten (Pelare II) i enlighet med Sparbankens interna kapital- och likviditetsutvärdering ("IKLU"). Därtill ska institut hålla diverse kapitalbuffertar, såsom kapitalkonserveringsbuffert, kapitalplaneringsbuffert

och kontracyklisk buffert. Sparbanken omfattas inte av forskrifterna om systemriskbuffert.

Sparbanken har en fastställd planering för storleken på kapitalbasen som baseras på:

- Sparbankens riskapitit,
- Identifierade risker,
- Stresstester och scenarioanalyser,
- Förväntad utlåningsexpansion och finansieringsmöjligheter, samt
- Ny lagstiftning, konkurrenters ageranden och makroekonomiska förhållanden.

Kapitalplaneringen är en integrerad del av arbetet med Sparbankens årliga verksamhetsplan. Planeringen följs upp kvartalsvis och vid behov. På årsbasis genomförs en omfattande översyn för att säkerställa att riskerna är korrekt bedömda och avspeglar Sparbankens riskapitit och kapitalbehov.

Vid bedömning av riskerna tillämpas en framåtriktad bedömning för att säkerställa att kapitalkravet täcks inom fastställd aptit i framtiden. Kapitalet ska allokeras dit investeringar ger en sund avkastning på eget kapital i förhållande till risken och överskott återinvesteras till gagn för en hållbar samhälls-utveckling. För mer information om riskexponeringar se separat kapitel före respektive risk.

Därvid genomför Sparbanken kontinuerligt likviditetsplanering för att kunna säkerställa sina finansiella åtaganden. Denna process beskrivs under avsnittet om likviditetsrisker.

3.1 Riskstrategi

De risker som Sparbanken är eller kan bli exponerad för hanteras genom att styrelsen, som har det övergripande ansvaret för verksamheten, har en uttalad riskstrategi för att äga, styra och ha kontroll över risker. Sparbankens verksamhet bedrivs så att riskprofilen vid var tidpunkt är anpassad till Bankens löpande intjäning och kapitalbas och i linje med fastställd riskapitit. Banken ska inte exponera sig för risker som äventyrar kapitalmålet eller står i strid med riskprofilen.

Genom fastställandet av riskapititer, limiter, gränsvärden och indikatorer samt en strukturerad och systematisk identifikation, mätning, styrning, rapportering, uppföljning och kontroll möjliggörs en god intern styrning och kontroll av de risker som

¹ Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om särskild tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (kapitaltäckningsdirektivet), samt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den

26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (tillsynsförordningen)

verksamheten är exponerad för. Bankens riskhantering i övrigt relaterat till Bankens riskstrategi innefattar därutöver de nedan beskrivna delarna i denna rapport.

Bankens styrelse har antagit riskkaptit avseende kapitaltäckningsrelationen som inte ska understiga 17 %.

3.2 Riskprofil

Risk definieras som en potentiell negativ inverkan som kan uppstå till följd av nuvarande eller framtida interna och externa händelser. Risk definieras som sannolikheten för att en händelse ska inträffa, i kombination med den effekt som händelsen skulle få på resultat, kapital och värden.

Genom en intern styrning, riskhantering och kontroll säkerställer Sparbanken:

- en ändamålsenlig och effektiv organisation, samt förvaltning av verksamheten
- en tillförlitlig finansiell rapportering
- en effektiv drift och förvaltning av informationssystem
- en god förmåga att identifiera, mäta, övervaka och hantera samtliga risker
- en god förmåga att följa lagar och förordningar, interna regler, samt god sed eller god standard.

Riskerna i Sparbanken ska vara väl avvägda och inom de ramar som styrelsen fastställt beträffande riskkaptit för respektive risk fördelat på de risker Sparbanken är exponerad mot.

Sparbanken har riskkaptiter och limiter, mätbara kvalitativt och/eller kvantitativt, som är anpassade till Sparbankens verksamhetsmål, strategiska inriktning och generella riskpreferens. Sparbanken tar medvetet risker som en del av den normala affärsverksamheten som ett led i att uppnå god lönsamhet. Ett omfattande risktagande regleras genom att beslut grundas på tillförlitlig och objektiv information som kvalitetssäkrats. Samtliga medarbetare åtar sig att följa Sparbanken Syds interna regelverk bestående av policys och instruktioner som behandlar samtliga risker som verksamheten är exponerad för.

3.3 Organisation och ramverk för riskhantering

Sparbankens affärsverksamhet är baserad på långsiktiga relationer med kunderna. Varje medarbetare ansvarar för att ha kunskap om sin motpart och kunna beskriva den risk som kundrelationen medför. En hög riskmedvetenhet och sund riskkultur skapas med hjälp av en gemensam värdegrund där cheferna föregår med gott exempel. Varje medarbetare ska ha god förståelse för den egna

verksamheten och de risker som den är förknippad med.

Hantering av risker ska baseras på affärs-mässighet och bedrivs med tydligt lönsamhetsfokus. Det innebär exempelvis att hänsyn ska tas till riskerna vid varje affärsbeslut och att Sparbanken vid prissättning av produkter och tjänster så långt möjligt beaktar riskerna.

3.3.1 Ramverk för riskhantering

Styrelsen har det övergripande ansvaret för att fastställa policy och rapporteringsordning för att säkerställa att god intern styrning, riskhantering och kontroll uppnås, i enlighet med FFFS 2014:1.

Verkställande direktör ("VD") har det operativa ansvaret för intern styrning och riskkontroll. VD har ansvaret för den operativa riskhanteringen och ansvarar för att upprätta ett internt regelverk bestående av instruktioner, samt säkerställa att detta efterlevs. VD ansvarar för att upprätthålla en effektiv organisation med tillräckliga resurser för att hantera och kontrollera risker.

Varje chef har det fulla ansvaret att identifiera, mäta, kontrollera och rapportera risker inom den egna verksamheten. Hanteringen av risker ska vara en naturlig och integrerad del av verksamhetsansvaret. Chefen ska verka för ett högt riskmedvetande och för en sund riskkultur inom den egna verksamheten. Chefer ska också ansvara för att all personal har god kunskap om regelverket, att verksamheten följer gällande regelverk och att erforderlig kontroll och uppföljning sker. Vidare svarar respektive chef för att erforderliga åtgärder vidtas vid identifierade eller befarade brister i organisationen.

Sparbankens ramverk för riskhantering anger att banken löpande ska identifiera, mäta, styra, rapportera och kontrollera samtliga riskexponeringar.

En närmare redogörelse för varje riskexponering hänvisas i kommande underavsnitt och fördelas på kredit-, marknads-, likviditets- och operativ risk.

3.3.2 De tre försvarslinjerna

Sparbankens vision, affärsidé och värderingar ska vara utgångspunkter i risk- och kapitalhanteringen. Sparbankens riskhantering och organisation utgår från principen om de tre försvarslinjerna.

Den första försvarslinjen beskriver det ansvar som affärsverksamheten har för att säkerställa att Sparbanken tar risker under kontrollerade och medvetna former. Affärsverksamheten har det delegerade ansvaret att genomföra den riskstrategi som styrelsen beslutat och samtidigt säkerställa att Sparbanken håller sig inom de limiter som styrelsen

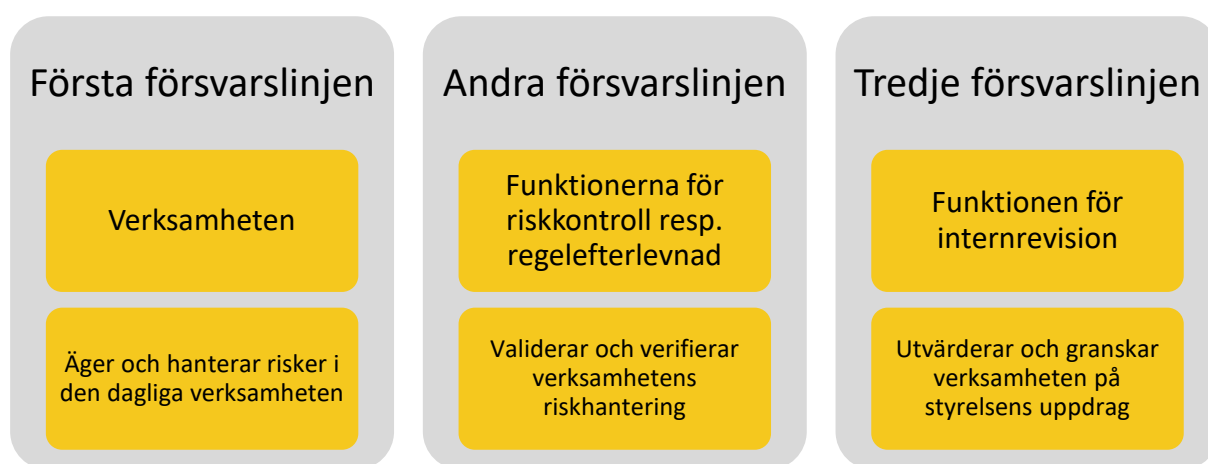
fastställt. Affärsverksamheten utför därmed den dagliga riskhanteringen i Sparbanken.

Den andra försvarslinjen utgörs av funktionen för riskkontroll och funktionen för compliance. Dessa funktioners uppgifter är att övervaka, kontrollera och rapportera om riskhantering och regelefterlevnad.

Den tredje försvarslinjen består av funktionen för internrevision som är direkt underställd styrelsen.

Funktionen för internrevision genomför granskning av såväl bankledning som Sparbankens interna kontroller, kontrollfunktioner och riskhantering i övrigt. Internrevisionen i Sparbanken Syd erhålls av extern part.

Figur 1 De tre försvarslinjerna



3.3.3 Kontroll och rapportering

Det åligger medarbetare att medverka vid kontroller genomförda av funktioner för internrevision, riskkontroll och regelefterlevnad. Sparbanken har i syfte att säkerställa en ändamålsenlig identifiering, mätning, rapportering och uppföljning av risker i verksamheten. Verksamheten rapporterar till bankledning och styrelse på månads- och kvartalsbasis.

Den oberoende funktionen för Riskkontroll rapporterar till styrelsen beträffande riskexponering, efterlevnad av fastställda riskaptiter och risklimiter, samt analyserar löpande riskerna i verksamheten. Funktionen är organisatoriskt underställd VD och leds av Chief Risk Officer ("CRO"). Funktionen säkerställer att eventuella avvikelser från kravet på intern kontroll, avvikelser från policy, instruktioner och riktlinjer upptäcks och rapporteras. CRO ska årligen redovisa en analys av Sparbankens riskbild till styrelsen, samt hur exponeringar och omvärlds-faktorer påverkar denna riskbild. CRO rapporterar fyra gånger per kalenderår till styrelsens risk- och revisionsutskott respektive vid efterföljande ordinarie styrelsemöte.

Den oberoende funktionen för regelefterlevnad rapporterar till styrelsen beträffande regel-efterlevnadsrisk. Funktionen är organisatoriskt underställd VD och leds av Chief Compliance Officer ("CCO"). CCO har ansvaret för att kontrollera och övervaka att organisationen följer gällande interna och externa regelverk som Sparbanken omfattas av. CCO rapporterar fyra gånger per kalenderår till styrelsens risk- och revisionsutskott respektive vid efterföljande ordinarie styrelsemöte.

Den oberoende funktionen för Internrevision är direkt underställd Sparbankens styrelse. Personalen i funktionen för internrevision får inte delta i andra funktioners arbete, i den operativa verksamheten eller i arbetet med att utforma och välja riskmodeller eller andra verktyg för att hantera risk. Styrelsens risk- och revisionsutskott har under 2021 sammanträtt vid 8 tillfällen.

4 Kapitaltäckning

4.1 Kapitalbas

Sparbanken Syds Kapitalbas fördelas på kärnprimärkapital och supplementärt kapital. Kärnprimärkapitalet består av reservfond med avdrag för orealiserad förlust på värdepapper som redovisas via fond för verkligt värde, immateriella tillgångar samt föreslagen utdelning. Se bilaga 1 för offentliggörande enligt artikel 5 (EU) nr 1423/2013.

Supplementärt kapital består av förlagslån som är efterställt d.v.s. att ägarna till förlagslånet har rätt till återbetalning först efter det att övriga fordringsägare erhållit återbetalning. Förlagslån får inkluderas i kapitalbasen med 100% så länge återstående löptid är mer än 5 år. Vid kortare löptid än 5 år sker successiv avräkning med 20% av beloppet per år. Se bilaga 2 för offentliggörande enligt artikel 3 (EU) nr 1423/2013.

Tabell 1 Nyckeltal

| Kapitalbas | 2021-12-31 | 2020-12-31 |
|--|-------------|-------------|
| Totalt kapital | 1 308 929 | 1 338 415 |
| Varav kärnprimärkapital | 1 158 929 | 1 188 415 |
| Varav supplementärkapital | 150 000 | 150 000 |
| Kapitalbaskrav | | |
| Riskvägda tillgångar | 6 235 727 | 5 298 837 |
| Kapitalrelation | | |
| Kärnprimärkapitaltäckning | 18,6% | 22,4% |
| Kapitaltäckning | 21,0% | 25,3% |
| Regulatoriskt kapitalkrav inklusive kapitalbuffertar | 10,5% | 10,5% |
| Varav kapitalkonserveringsbuffert | 2,5% | 2,5% |
| Varav kontraktyklisk kapitalbuffert | 0% | 0% |
| Internt bedömt kapitalbehov | 2,6% | 2,9% |
| Kärnprimärkapital att möta regulatoriska krav | 5,5% | 9,0% |

Tabell 2 Kapitalbas

| Kärnprimärkapital | 2021-12-31 | 2020-12-31 |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Reservfond IB | 1 187 956 | 1 181 792 |
| Orealiserad vinst/förlust | 8 406 | 6 623 |
| Anteciperad utdelning | - | - |
| Immat. anläggningstillgångar | - | - |
| Uppskjuten skattefordran | -37 433 | - |
| Kärnprimärkapital brutto | 1 158 929 | 1 188 415 |
| Avdrag | - | - |
| Kärnprimärkapital netto | 1 158 929 | 1 188 415 |
| Supplementärt kapital | | |
| Förlagslån | 150 000 | 150 000 |
| Avdrag | - | - |
| Supplementärt kapital netto | 150 000 | 150 000 |
| Kapitalbas | 1 308 929 | 1 338 415 |

Tabell 3 Balansräkning

| | 2021-12-31 | 2020-12-31 |
|---|-------------------|-------------------|
| Tillgångar | | |
| Kassa | 1 597 502 | 2 857 801 |
| Utlåning till kreditinstitut | 222 877 | 236 490 |
| Utlåning till allmänheten | 9 327 656 | 6 832 358 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 1 458 297 | 1 485 896 |
| Aktier och andelar | 20 335 | 24 104 |
| Derivat | 1 299 | |
| Materiella tillgångar inventarier | 12 401 | 16 710 |
| Materiella tillgångar byggnader och mark | 9 549 | 9 857 |
| Aktuell skattefordran | 8 827 | 2 029 |
| Uppskjutna skattefordran | 39 574 | 46 156 |
| Övriga tillgångar | 10 978 | 9 124 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 37 348 | 33 859 |
| Summa tillgångar | 12 746 645 | 11 554 385 |
| Skulder och Eget kapital | | |
| Skulder till kreditinstitut | 80 307 | 99 996 |
| Inlåning från allmänheten | 10 343 207 | 9 759 466 |
| Emitterade värdepapper | 900 000 | 300 000 |
| Uppskjutna skatteskulder | 233 | 229 |
| Övriga skulder | 20 915 | 16 618 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 30 333 | 25 177 |
| Avsättningar | 6 164 | 6 821 |
| Efterställda skulder | 150 000 | 150 000 |
| Eget kapital | 1 215 485 | 1 196 079 |
| Varav reservfond | 1 187 956 | 1 181 792 |
| Varav fond för verkligt värde | 8 406 | 6 623 |
| Varav årets resultat | 19 122 | 7 664 |
| Summa skulder och eget kapital | 12 746 645 | 11 554 385 |

4.2 Kapitalkrav

| Tabell 4 Kapitalkrav | 2021-12-31 | | 2020-12-31 | |
|--|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | Risk-exponering | Kapitalkrav | Risk-exponering | Kapitalkrav |
| Kreditrisk schablonmetod | | | | |
| Nationella regeringar eller centralbanker | - | - | 115 390 | 9 231 |
| Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter | - | - | - | - |
| Enheter inom den offentliga sektorn | - | - | - | - |
| Multilaterala utvecklingsbanker | - | - | - | - |
| Internationella organisationer | - | - | - | - |
| Institut | 143 661 | 11 493 | 180 192 | 14 415 |
| Företag | 1 914 926 | 153 194 | 1 868 965 | 149 445 |
| Hushåll | 1 641 493 | 131 319 | 1 322 084 | 105 767 |
| Säkrade genom panträtt i fast egendom | 1 830 745 | 146 460 | 1 178 879 | 94 310 |
| Fallerande exponeringar | 78 757 | 6 301 | 24 140 | 1 931 |
| Poster förknippade med särskilt hög risk | 31 754 | 2 540 | 55 533 | 4 443 |
| Säkerställda obligationer | 38 295 | 3 064 | 31 455 | 2 516 |
| Fordringar på institut och företag med kortfristig kreditvärdering | - | - | - | - |
| Företag för kollektiva investeringar (fond) | - | - | - | - |
| Aktier | 19 233 | 1 539 | 25 016 | 2 001 |
| Övriga poster | 84 939 | 6 795 | 46 194 | 3 696 |
| Positioner i värdepapperisering | - | - | - | - |
| Totalt kapitalkrav schablonmetod | 5 783 803 | 462 704 | 4 846 949 | 387 756 |
| Operativ risk schablonmetod | | | | |
| Operativ risk | 451 925 | 36 154 | 451 887 | 36 151 |
| Totalt kapitalkrav | 6 235 727 | 498 858 | 5 298 837 | 423 907 |

4.2.1 Kapitalkrav Pelare I

Kapitalkrav enligt Pelare I uppgår till 8% av Sparbankens riskvägda tillgångar som består av kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk. Tabell 4 ovan illustrerar kapitalkravet fördelat på riskeponeringsklass.

Sparbanken tillämpar schablonmetoden för att beräkna kreditrisk, vilket innebär att kredit-exponeringar tilldelas en riskvikt för att ge en indikation på hur riskfyllda tillgångarna är, därefter multipliceras denna med 8% för att få fram kapitalkravet för tillgångarna. Sparbankens största exponeringsklasser är:

- Företagsexponeringar som tilldelas en riskvikt på 100%
- Hushållsexponeringar som tilldelas en riskvikt på 75%
- Exponeringar med säkerhet i fastighet som tilldelas en riskvikt på 35%

För små och medelstora företag ("SME") kan nedräkning av exponeringsbeloppet ske. Vad som utgör SME definieras i Kommissionens rekommendation 2003/361/EG. Kriterierna finns förtecknade i artikel 2 i bilagan till rekommendationen. Vid bedömningen om SME uppfylls eller ej fastställs av årsomsättningen för engagemanget. För att klassificeras som SME ska antalet anställda understiga 250, koncernens balansslutning understiga 43 meur och årsomsättningen inte överstiga 50 meur. Om

exponeringarna, exklusive exponeringar som är fullt ut säkrade genom panträtt i bostadsfastigheter, för en kund eller grupp av kunder överstiger 1 meur klassificeras kunden som SME-Corporate, annars SME-Retail. Om kunden uppfyller SME-kriterierna och klassas som SME-Retail ska exponeringen multipliceras med en faktor om 0,7619. Om kunden uppfyller SME-kriterierna och klassas som SME-Corporate ska exponering under 2,5 meur multipliceras med en faktor om 0,7619 och exponering över 2,5 meur multipliceras med en faktor om 0,85.

Kapitalkrav för operativ risk beräknas enligt schablonmetoden vilket innebär att rörelseintäkterna delas in i olika affärsområden där ett genomsnitt av Sparbankens tre senaste års rörelseintäkter multipliceras med en faktor mellan 12 %-18 % beroende på affärsområde.

Sparbanken har inget kapitalkrav för marknadsrisk i Pelare I då Sparbanken inte innehar något handelslager.

4.2.2 Buffertkrav

2014 implementerades ytterligare kapitalkrav i form av buffertar genom införandet av Kapitaltäkningsdirektivet och Tillsynsförordningen. De buffertar som berör Sparbanken är den kontracykliska bufferten och kapital-konserveringsbufferten, se tabell 1.

Den kontracykliska bufferten ska enligt lag (2014:966) om kapitalbuffertar fastställas av Finansinspektionen varje kvartal och uppgår till 0 %. Syftet med bufferten är att möta en kritisk systemrisk förknippad med alldeles för hög kredittillväxt, och därmed varierar den över tid.

Med syfte att utgöra en marginal ner till minimikapitalkravet föreligger det även krav på Sparbanken att hålla en Kapitalkonserverings-buffert som uppgår till 2,5 %.

4.2.3 Kapitalkrav Pelare II

Kapitalkrav enligt Pelare II tar sin utgångspunkt i Sparbankens IKLU, där Sparbanken gör en självständig analys och utvärdering av väsentliga risker, med ett särskilt fokus på de risker som inte hanteras under Pelare I. Denna utvärdering sker minst årligen och revideras kvartalsvis eller vid behov.

Sparbanken har i sin IKLU analyserat att ytterligare kapitalkrav krävs för att tillgodose riskerna avseende koncentrationsrisk, finansiell risk, samt kapitalkrav för att kunna hantera ett stressat scenario, se tabell 1.

4.2.4 Totalt kapitalkrav

Det lagstadgade kravet på 8 % enligt Pelare I uppgår för Sparbanken till 498 554 tkr och uppfylls med god marginal då kapitalbasen uppgår till 1 308 929 tkr. Sparbankens kapitalbas överstiger även kravet på startkapital på 5 meur enligt lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

5 Bruttosoliditet

Bruttosoliditet är relationen mellan kärnprimärkapital i förhållande till samtliga tillgångar samt eventalförpliktelser och ansvarsförbindelser. Bankens bruttosoliditet uppgick per 2021-12-31 till 8,9% vilket är en minsning med 1%-enhet i förhållande till 2020-12-31. Minskningen beror främst på bankens utlåningsvolymen ökat och då främst i form av bolån samtidigt som kärnprimärkapitalet inte ökat i samma utstäckning. Bruttosoliditetstalet överstiger kravet som uppgår till 3% procent och framöver bedöms bruttosoliditetskravet fortsatt överstiga det legala kravet.

För mer detaljerad infomaton se bilaga 3.

6 Kreditrisk

Kreditrisk definieras som risken för att en motpart inte uppfyller sina finansiella skyldigheter gentemot Banken. Kreditrisk inkluderar koncentrationsrisk och motpartsrisk.

Koncentrationsrisk innebär stora exponeringar mot enskilda motparter eller grupper av motparter där sannolikheten för att dessa inte kan fullgöra sina finansiella åtaganden styrs av gemensamma, underliggande faktorer, exempelvis sektor, ekonomi, geografisk plats eller typ av instrument.

Motpartsrisk är risken för förlust på grund av att en finansiell motpart eller emittent av ett värdepapper inte förmår fullgöra sina betalningsförpliktelser. Motpartsrisken omfattar även avvecklingsrisk som uppstår om motparterna i en finansiell transaktion inte fullgör sina åtaganden vid samma tidpunkt.

För beräkning av kreditrisk appliceras schablonmetoden enligt externt regelverk.

6.1 Riskkaptit

Övergripande målsättning är att kreditförlusterna över tid ska understiga 0,15 %.

Kravet på kreditportföljen med väl avvägd risknivå kopplat till god lönsamhet ska återspeglas i kreditgivning och ska möjliggöra en god intjäning med låga kreditförluster över tid.

6.2 Riskhantering

Sparbankens hantering av kreditrisker regleras av FFFS 2004:6, FFFS 2010:2 och FFFS 2015:1. Utifrån den tydliggörs bedömning av risk för obestånd, varje kredit ska bedömas ur ett riskperspektiv där den avgörande bedömnings-grunden är låntagarens återbetalningsförmåga. För att hantera risk vid obestånd säkerställer Sparbanken att merparten av utlåningen ska vara säkerställd med pantbrev i fastigheter och andra säkerheter, dessutom följs utvecklingen av blanco-exponeringen i utlåningsportföljen kontinuerligt.

Enligt instruktion ska värdering av säkerheter till pantbrev genomföras av utsedd intern personal (upp till viss limit) alternativt externa värderingskonsulter vilka ska ha godkänts av banken. Vid nyutlåning eller höjning av kredit får värderingen inte vara äldre än tre månader. Intern personal ska ha genomfört kurs i värderingsteori.

Sparbanken arbetar, utifrån säkerhetens utformning och art, med belåningsgränser som anger hur stor del av säkerhetens marknadsvärde som får användas som beräkningsgrund för belåningsvärde vid utlåning.

Vid privatutlåning beaktas viktiga aspekter som motpartens ekonomiska ställning och skuldsättningsgrad för att säkerställa att framtida återbetalningsförmåga är fortsatt tillfredsställande. Huvudinriktning på den privata marknaden för Sparbanken är utlåning till privatbostäder med pantbrev i bostadsfastighet.

Vid företagsutlåning beaktas viktiga aspekter som bedömning av återbetalningsförmågan utifrån bokslutsanalys kompletterat med riskestimering för risk för obestånd som beräknas av både interna och externa modeller. Extern riskestimering kompletteras från Upplysnings-centralen. Samtidigt görs externa och interna bedömningar av företagsvärdering kopplat till den säkerhet som är ställd som pantbrev mot krediten. Vid utlåning till företag strävar Sparbanken efter att ingå affärsrelationer med motparter som har god framtida återbetalningsförmåga, där säkerheterna är tillfredsställande och har värderats enligt försiktighetsprincipen. Vidare ur ett portföljperspektiv ämnar Sparbanken ha en väl diversifierad portfölj avseende namn, bransch och geografi i de områden som verksamheten bedrivs.

Kreditchefen har det löpande operativa ansvaret för att säkerställa att affärsrörelsen tillämpar en sund kreditkultur, följer upp att kvalitet och affärsmässighet genomsyrar det löpande kreditarbetet på kontoren, samt att policies och regelverk efterlevs. Kreditchefen bevakar att kreditfrågor och kreditkultur är i fokus i ledningsgruppens planering och uppföljning.

I kreditgivningsprocessen finns olika delegeringsnivåer: kontorsdelegation, kreditdelegation, kreditutskott för styrelse, samt styrelsen. Delegationerna har olika beviljningsrätt som regleras av storleken på krediten, storleken på blancoexponering, hur välmående krediten är m.m.

Kreditavdelning är ansvariga för att bereda och föredra ärenden som ska beslutas i styrelsen och styrelsens kreditutskott, samt medverka som beslutsfattande roll i kreditdelegation. Funktionen är även ansvarig för att granska att affärsrörelsen lever upp till det interna regelverket, limiter och riktlinjer vid beviljning av krediter.

Risikontroll är ansvarig för att övervaka och kontrollera att verksamheten bedrivs inom fastställda limiter och riktlinjer, och att framtida kapital inte äventyras utifrån fastställd kreditstrategi. Kreditrisik kontrollens arbete granskas av internrevisionen som arbetar på uppdrag av styrelsen.

Bevakningsengagemang (engagemang med högre risk för fallissemang) har varje kundansvarig ansvar för att hantera. Bevakningsengagemangen registreras och monitoreras var tredje månad och Sparbankscheferna har ansvaret för sina respektive kontor. På Sparbankens kreditavdelning finns en övergripande krav- och obeståndsansvarig.

Figur 2 Delegationsnivåer



Tabell 5

Kreditriskexponeringar efter nedskrivningar och säkerheter

| | 2021-12-31 | | | 2020-12-31 | | |
|--|-------------------|---------------------|--|-------------------|---------------------|--|
| | Redovisat värde | Värde av Säkerheter | Kreditrisk-exponering efter säkerheter | Redovisat värde | Värde av Säkerheter | Kreditrisk-exponering efter säkerheter |
| Krediter mot säkerhet av: | | | | | | |
| Statlig och kommunal borgen | - | - | - | 3 816 | 3 816 | - |
| Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter | 5 359 457 | 5 194 598 | 164 859 | 3 127 988 | 3 050 175 | 77 814 |
| Pantbrev i flerfamiljsfastigheter | 848 199 | 779 006 | 69 193 | 584 322 | 560 753 | 23 569 |
| Pantbrev i jordbruksfastigheter | 892 700 | 831 678 | 61 022 | 955 764 | 949 376 | 6 388 |
| Pantbrev i näringsfastigheter | 1 268 234 | 1 192 841 | 75 393 | 1 269 980 | 1 192 707 | 77 272 |
| Företagsinteckning | 194 597 | 131 132 | 63 465 | 184 372 | 125 276 | 59 096 |
| Övriga | 987 345 | 197 460 | 789 886 | 942 606 | 257 637 | 684 969 |
| <i>Varav kreditinstitut</i> | 222 877 | - | 222 877 | 236 490 | - | 236 490 |
| Summa | 9 550 533 | 8 326 716 | 1 223 817 | 7 068 848 | 6 139 740 | 929 108 |
| Värdepapper | | | | | | |
| - AAA | 585 304 | - | 585 304 | 558 311 | - | 558 311 |
| - AA | 296 683 | - | 296 683 | 50 733 | - | 50 733 |
| - A | 158 494 | - | 158 494 | 235 512 | - | 235 512 |
| - BBB | 135 151 | - | 135 151 | - | - | - |
| - BB | 10 044 | - | 10 044 | - | - | - |
| - B | - | - | - | - | - | - |
| - utan rating | 272 621 | - | 272 621 | 641 340 | - | 641 340 |
| Summa | 1 458 297 | - | 1 458 297 | 1 485 896 | - | 1 485 896 |
| Övrigt | | | | | | |
| Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter | 894 851 | - | 894 851 | 747 837 | - | 747 837 |
| Kreditlöften | 1 003 337 | - | 1 003 337 | 1 375 231 | - | 1 375 231 |
| Utställda finansiella garantier | 76 916 | - | 76 916 | 35 877 | - | 35 877 |
| Summa | 1 975 103 | - | 1 975 103 | 2 158 945 | - | 2 158 945 |
| Total kreditriskexponering | 12 983 932 | 8 326 716 | 4 657 217 | 10 713 689 | 6 139 740 | 4 573 949 |

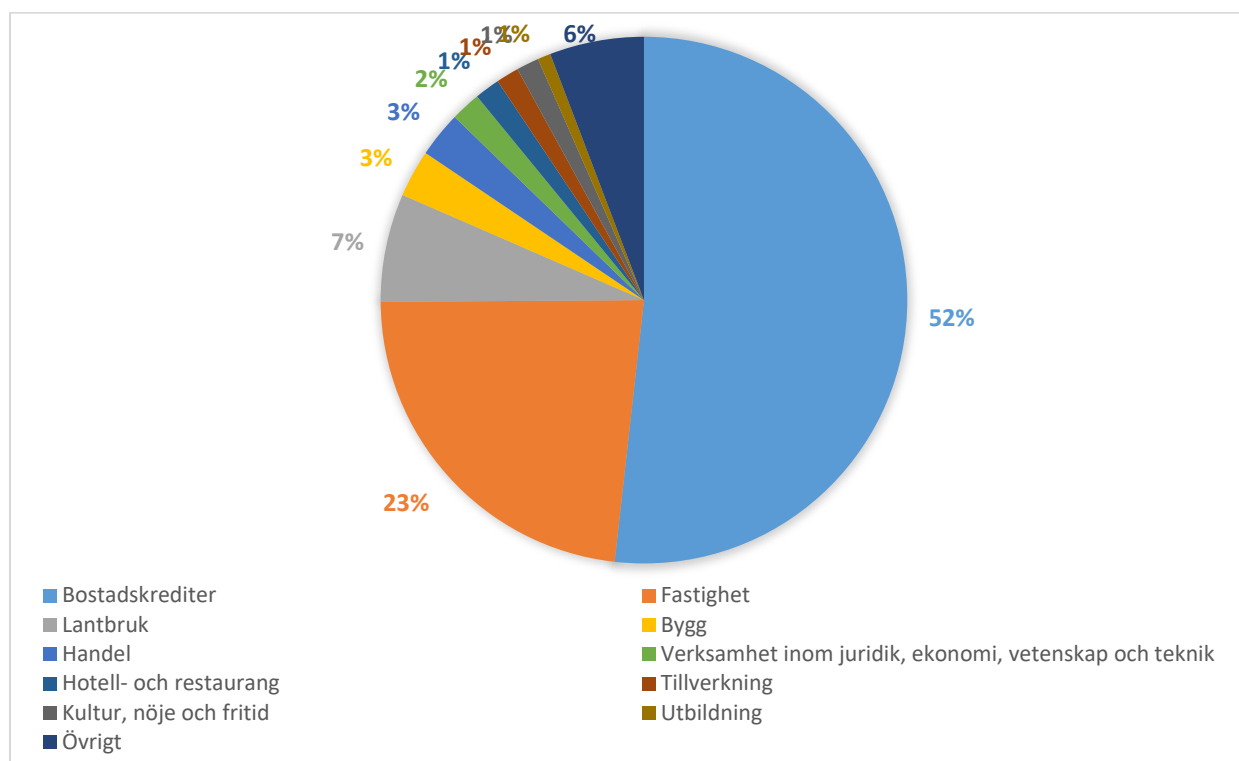
Tabell 6 Oreglerade fordringar

| | 2021-12-31 | 2020-12-31 |
|--|---------------|---------------|
| Åldersanalys, oreglerade men ej nedskrivna lånefordringar | | |
| Fordringar förfallna 59 dgr eller mindre | 17 940 | 14 650 |
| Fordringar förfallna > 60 dgr - 89 dgr | 209 | 15 977 |
| Fordringar förfallna > 90 dgr - 179 dgr | 6 297 | 45 |
| Fordringar för fallna > 180 dgr - 360 dgr | 1 407 | 6 165 |
| Fordringar förfallna > 360 dgr | 20 590 | 31 449 |
| Summa | 46 443 | 68 286 |

Tabell 7 Nedskrivningar

| | 2021-12-31 | 2020-12-31 |
|---|------------------|------------------|
| Lånefordringar, brutto | | |
| Offentlig sektor | - | - |
| Företagssektor | 3 088 330 | 2 690 210 |
| Hushållssektor | 6 221 873 | 4 130 829 |
| <i>Varav enskilda företagare</i> | 1 717 264 | 1 495 764 |
| Övriga | 36 321 | 41 222 |
| Summa | 9 346 524 | 6 862 261 |
| | | |
| Varav oreglerade fordringar som ingår i osäkra lånefordringar | 46 444 | 52 100 |
| Företagssektor | 38 436 | 44 259 |
| Hushållssektor | 8 008 | 7 841 |
| | | |
| Osäkra lånefordringar | 58 714 | 67 436 |
| Företagssektor | 43 645 | 59 283 |
| Hushållssektor | 15 069 | 8 153 |
| | | |
| Avgår specifika reserveringar för individuellt värderade fordringar | 18 868 | 29 903 |
| Reserveringar stadie 1 och 2 | 5 238 | 4 257 |
| Reserveringar stadie 3 företagssektor | 12 587 | 24 856 |
| Reserveringar stadie 3 hushållssektor | 1 043 | 790 |
| | | |
| Lånefordringar, nettoredovisat värde | | |
| Offentlig sektor | - | - |
| Företagssektor | 3 072 010 | 2 661 097 |
| Hushållssektor | 6 219 326 | 4 130 040 |
| <i>Varav enskilda företagare</i> | 1 717 264 | 1 495 764 |
| Övriga | 36 321 | 41 222 |
| Summa | 9 327 656 | 6 832 358 |

Figur 3 Branschfördelning avseende utlåning i egen portfölj.



6.3 Motpartsrisk

Sparbanken har exponeringar avseende inlåning hos annan bank, placeringar i obligationer och förlagslån. Sparbanken har fastställda limiter avseende låntagare, värdepapper och andra begränsningar som krävs för Sparbankens placeringar.

7 Marknadsrisk

Marknadsrisk är risk för förlust till följd av svängningar i räntor, valutor, aktiepriser eller råvarupriser. Sparbanken har ingen marknadsrisk enligt Pelare I, då man inte innehar något handelslager.

7.1 Ränterisk

Ränterisk är risken för att ogynnsamma ränterörelser leder till kapitalförluster. Ränterisk kan dels bestå av förändring i verkligt värde (prisrisk) samt förändringar i kassaflöde (kassaflödesrisk).

I enlighet med Sparbankens interna regelverk kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter. Ett sätt att indikativt mäta ränterisken är en s.k. gap-analys, som återfinns nedan, och som visar

räntebindingstiderna för Sparbankens tillgångar och skulder i balansräkningen.

7.1.1 Riskhantering

Hantering av Sparbankens ränteeponering är centraliserad och hanteras av bankledning. Monitorering av bankens ränteeponering sker fortlöpande för att tillse att ränterisken ligger inom av styrelsen godkänd riskaptit.

Sparbanken beräknar även kapitalkrav för ränterisk i bankbok i Pelare II enligt Finansinspektionens tekniska standard. Vid beräkning appliceras olika scenarioantaganden som konstrueras med hjälp av en räntekurva. Med hjälp av dessa scenarier kan banken identifiera vilken framtida utveckling som är mest ogynnsam, och därmed utgöra kapitalkravet för ränterisk i bankboken. Scenariot som utgör kapitalkravet för ränterisk i bankbok 2021-12-31 är parallellförskjutning av räntekurvan med 200 baspunkter och som för Sparbankens del uppgår till 40,4 mkr. Dessutom behöver Sparbanken beräkna en kreditspreadrisk för värdepappersinnehav – denna uppgår per 2021-12-31 till 29,2 mkr.

Tabell 8 Räntebindingstider

2021 - Räntebinding för tillgångar och skulder - Ränteeponering

| | Högst 1 mån | 1-3 mån | 3-6 mån | 6-12 mån | 1-3 år | 3-5 år | Längre än 5 år | Utan ränta | Totalt |
|---|-------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|
| Tillgångar | | | | | | | | | |
| Kassa | 1 592 835 | - | - | - | - | - | - | 4 667 | 1 597 502 |
| Utlåning till kreditinstitut | 222 877 | - | - | - | - | - | - | - | 222 877 |
| Utlåning till allmänheten | 3 172 743 | 3 951 973 | 162 577 | 145 039 | 1 536 468 | 358 857 | - | - | 9 327 656 |
| Obligationer m.m. | 684 729 | 723 040 | - | 50 527 | - | - | - | - | 1 458 297 |
| Övriga tillgångar | - | - | - | - | - | - | - | 140 313 | 140 313 |
| Summa tillgångar | 5 673 184 | 4 675 013 | 162 577 | 195 566 | 1 536 468 | 358 857 | - | 144 980 | 12 746 645 |
| Skulder och eget kapital | | | | | | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | 80 307 | - | - | - | - | - | - | - | 80 307 |
| Inlåning från allmänheten | 9 895 860 | 221 098 | 184 882 | 41 366 | - | - | - | - | 10 343 207 |
| Emitterade värdepapper | - | 900 000 | - | - | - | - | - | - | 900 000 |
| Övriga skulder | - | - | - | - | - | - | - | 51 482 | 51 482 |
| Avsättningar | - | - | - | - | - | - | - | 6 164 | 6 164 |
| Efterställda skulder | - | 150 000 | - | - | - | - | - | - | 150 000 |
| Eget kapital | - | - | - | - | - | - | - | 1 215 485 | 1 215 485 |
| Summa skulder och eget kapital | 9 976 167 | 1 271 098 | 184 882 | 41 366 | - | - | - | 1 273 131 | 12 746 645 |
| Differens tillgångar och skulder | -4 302 983 | 3 403 915 | -22 306 | 154 199 | 1 536 468 | 358 857 | - | -1 128 151 | |
| Räntederivat, rörlig ränta erhålls | 1 150 000 | - | - | - | - | - | - | - | 1 150 000 |
| Räntederivat, fast ränta erläggs | - | - | - | - | 1 050 000 | 100 000 | - | - | 1 150 000 |
| Kumulativ exponering | -3 152 983 | 3 403 915 | -22 306 | 154 199 | 486 468 | 258 857 | - | - | |

2020 - Räntebindning för tillgångar och skulder - Räntexponering

| | Högst 1 mån | 1-3 mån | 3-6 mån | 6-12 mån | 1-3 år | 3-5 år | Längre än 5 år | Utan ränta | Totalt |
|---------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Tillgångar | | | | | | | | | |
| Kassa | 2 853 571 | - | - | - | - | - | - | 4 230 | 2 857 801 |
| Utlåning till kreditinstitut | 236 490 | - | - | - | - | - | - | - | 236 490 |
| Utlåning till allmänheten | 2 758 471 | 3 241 609 | 152 693 | 92 501 | 361 795 | 225 290 | - | - | 6 832 358 |
| Obligationer m.m. | 659 483 | 761 388 | - | 65 025 | - | - | - | - | 1 485 896 |
| Övriga tillgångar | - | - | - | - | - | - | - | 141 840 | 141 840 |
| Summa tillgångar | 6 508 015 | 4 002 997 | 152 693 | 157 526 | 361 795 | 225 290 | - | 146 071 | 11 554 385 |
| Skulder och eget kapital | | | | | | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | 99 996 | - | - | - | - | - | - | - | 99 996 |
| Inlåning från allmänheten | 9 362 498 | 155 212 | 209 064 | 30 614 | 2 078 | - | - | - | 9 759 466 |
| Emitterade värdepapper | 300 000 | - | - | - | - | - | - | - | 300 000 |
| Övriga skulder | - | - | - | - | - | - | - | 47 656 | 47 656 |
| Avsättningar | - | - | - | - | - | - | - | 6 821 | 6 821 |
| Efterställda skulder | - | 150 000 | - | - | - | - | - | - | 150 000 |
| Eget kapital | - | - | - | - | - | - | - | 1 196 079 | 1 196 079 |
| Summa skulder och eget kapital | 9 762 494 | 305 212 | 209 064 | 30 614 | 2 078 | - | - | 1 244 924 | 11 554 385 |
| Differens tillgångar och skulder | -3 254 479 | 3 697 785 | -56 371 | 126 912 | 359 717 | 225 290 | - | -1 098 853 | |
| Kumulativ exponering | -3 354 479 | 443 306 | 386 935 | 513 847 | 873 564 | 1 098 853 | 1 098 853 | - | |

7.2 Valutarisk

Valutakursrisk definieras som risken för att valutapositioner försämras på grund av volatilitet i kapitalmarknaden.

7.2.1 Riskhantering

Sparbankens valutarisk uppstår i kundernas in- och utlåning där exponeringen löpande kontrolleras och minimeras. Utöver denna risk är Sparbanken utsatt för exponeringar som avser innehavet av kontanter i utländsk valuta och kassaflöde relaterat till leverantörsfakturor. Valutaexponeringen hanteras av internt regelverk och monitoreras på daglig basis.

Tabell 9 Valutaexponeringar

| | 2021-12-31 | 2020-12-31 |
|--------------|--------------|--------------|
| EUR | 704 | 2 112 |
| DKK | 761 | 1 788 |
| NOK | 7 | 187 |
| USD | 3 280 | 601 |
| GBP | 74 | 947 |
| Övriga | 788 | 537 |
| Summa | 5 614 | 6 172 |

7.3 Aktiekursrisk

Aktiekursrisk definieras som risken för att aktiepositioner försämras på grund av volatilitet i kapitalmarknaden.

7.3.1 Riskhantering

Sparbanken har exponeringar i aktier som ej ingår i handelslagret som hålls av strategiska skäl. I tabell 10 nedan framgår innehav i bankboken:

Tabell 10 Aktier och andelar

| | 2021-12-31 | | | 2020-12-31 | | |
|-------------------------|---------------|--------------|-----------------|---------------|--------------|-----------------|
| | Antal | Börsvärde | Redovisat värde | Antal | Börsvärde | Redovisat värde |
| Aktier | | | | | | |
| VISA Inc C convertibles | 596 | 1 165 | 1 165 | 596 | 1 068 | 1 068 |
| Sparbankernas Kort AB | 814 | - | - | 814 | - | 814 |
| Indecap | 561 | - | 13 | - | - | - |
| SDC A/S | 35 435 | - | 19 157 | 42 232 | - | 22 222 |
| Summa | 37 406 | 11 65 | 20 335 | 43 642 | 1 068 | 24 104 |

8 Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken för att Sparbanken inte ska kunna infria sina betalningsförpliktelser vid en viss förfallotidpunkt utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Likviditetsrisk i finansiella instrument är risken för att ett värdepapper inte kan avyttras utan större prissänkning eller att en försäljning drar stora transaktionskostnader.

8.1 Riskaptit

Likviditetsrisken i Sparbanken hanteras av beslutade aptiter och limiter. Likviditets-täckningsgraden ska med god marginal överstiga de regulatoriska kraven, Sparbanken ska dessutom inneha faciliteter för att täcka 60 dagars utflöde i ett stressat scenario.

8.2 Riskhantering

Sparbankens riskhantering regleras i FFFS 2010:7 samt FFFS 2014:12, och fokuserar på att skapa likviditetsresurser och optimera portföljstrukturen. Likviditeten bevakas löpande och stresstester utförs för olika scenarioantaganden. I denna monitoreringsprocess ska Sparbanken även kontinuerligt uppskatta kostnaden för finansiering för att säkerställa en adekvat sammansättning av upplåningsportföljen. Grundpelaren i upplånings-portföljen består av inlåning från allmänheten och som kompletterats med upplåning i marknaden via certifikat- och obligationsprogram. Det korta likviditetsbehovet bevakas framförallt genom likviditetstäckningsgraden som per 2021-12-31 uppgår till 240 %. Det långsiktiga likviditetsbehovet bevakas med nettofinansieringskvoten, som Sparbanken för närvarande implementerar enligt kommande regelverk. Sparbankens tolkning av kommande regelverk konstaterar att netto-finansierings-kvoten efterlevs.

Sparbankens likviditets- och finansieringsstrategi innefattar en plan för hur betalningsförpliktelser ska infrias på kort och lång sikt. Enligt internt regelverk ska planen omfatta:

- Hur likviditetshanteringen organiseras,
- Innehav av realiserbara tillgångar,
- Tillgångar och skulder sätts samman,
- Fördelning på löptider,
- Utnyttjande av upplåningsinstrument,
- Beredskap för ojämna likviditetsflöden,
- Diversifiering av upplåning avseende finansieringskällor.

Sparbanken har fördelat sin likviditetsrisk-hantering i två kategorier:

- Likviditetsreserv
- Rörelselikviditet

Sparbankens likviditetsreserv ämnar säkerställa den kortsiktiga betalningsförmågan, och definieras utifrån regelverkets likviditets-täckningsgrad. Nyckeltalen ska säkerställa att banken innehar tillräckligt högkvalitativa och icke in-tecknade tillgångar för att klara likviditetsbehovet i ett stressat scenario.

Rörelselikviditeten är definierat som likviditetsbehovet för den löpande verksamheten såsom clearing, kassa och transaktionskonton i annan bank, samt bekräftade checkräkningskrediter.

Banken har en beredskapsplan för en eventuell likviditetskris som beskriver de handlings-alternativ som banken erfordras vid en sådan situation. Nedan framgår likviditeten som finns tillgänglig per 2021-12-31:

Tabell 11 Likviditetsreserv och rörelselikviditet 2021

| Typ | Nivå | Tillgänglig likviditet | Vikt | Likviditetsreserv | Rörelselikviditet |
|-----------------------------|---------|------------------------|------|-------------------|-------------------|
| Kommun | Level 1 | 448 474 | 100% | 448 474 | 0 |
| Säkerställda | Level 1 | 242 332 | 93% | 225 369 | 16 963 |
| Säkerställda | Level 2 | 140 619 | 85% | 119 527 | 21 093 |
| Företagsobligationer | Övrig | 626 871 | 0% | 0 | 626 871 |
| Kassa/Rix | Övrig | 1 597 502 | 0% | 0 | 1 597 502 |
| Övrig clearing | Övrig | 47 969 | 0% | 0 | 47 969 |
| Outnyttjade kreditlimiter | Övrig | 130 000 | 0% | 0 | 130 000 |
| Totalt | | 3 233 768 | | 793 369 | 2 440 399 |
| Behov | | 1 000 175 | | 383 384 | 616 791 |
| Överskott/Underskott | | 2 233 593 | | 409 985 | 1 823 608 |

Sparbankens likviditetsexponering med avseende på återstående löptider på tillgångar och skulder framgår av tabellen nedan:

Tabell 12 Likviditetsexponeringar

| Likviditetsexponeringar 2021 | | Odiskonterade kassaflöden - kontraktuellt återstående löptid | | | | | |
|--|--------------------|--|----------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| Kontraktuellt återstående löptid | På anfordran | Högst 3 mån | 3 mån-1år | 1 år - 5 år | Längre än 5 år | Utan löptid | Summa |
| Tillgångar | | | | | | | |
| Kassa | 1 597 502 | - | - | - | - | - | 1 597 502 |
| Utlåning till kreditinstitut | 222 877 | - | - | - | - | - | 222 877 |
| Utlåning till allmänheten | - | 215 407 | 250 139 | 581 422 | 9 937 600 | - | 10 984 567 |
| Obligationer m.m. | - | 155 173 | 250 816 | 1 019 777 | 41 474 | - | 1 467 240 |
| Övriga tillgångar | - | 4 923 | - | - | - | 6 055 | 10 978 |
| Upplupna intäkter | - | 27 958 | - | - | - | - | 27 958 |
| Summa tillgångar | 1 820 379 | 403 461 | 500 955 | 1 601 199 | 9 979 074 | 6 055 | 14 311 123 |
| Skulder | | | | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | 80 307 | - | - | - | - | - | 80 307 |
| Inlåning från allmänheten | 9 895 860 | 221 098 | 184 882 | 41 366 | - | - | 10 343 207 |
| Emitterade värdepapper | - | 1 615 | 304 844 | 608 998 | - | - | 915 457 |
| Övriga skulder | 1 640 | 18 746 | 473 | - | - | 57 | 20 915 |
| Upplupna kostnader | 32 | 4 121 | 19 453 | 4 | - | 6 723 | 30 333 |
| Avsättningar | 3 502 | - | - | - | - | - | 3 502 |
| Efterställda skulder | - | 978 | 2 934 | 15 648 | 158 178 | - | 177 738 |
| Summa skulder | 9 981 341 | 246 558 | 512 586 | 666 016 | 158 178 | 6 780 | 11 571 459 |
| Outnyttjad del av beviljade krediter, kreditlöften och garantier | 1 975 103 | | | | | | 1 975 103 |
| Total skillnad | -10 136 064 | 156 902 | -11 632 | 935 184 | 9 820 896 | -725 | 764 561 |
| Likviditetsexponeringar 2020 | | Odiskonterade kassaflöden - kontraktuellt återstående löptid | | | | | |
| Kontraktuellt återstående löptid | På anfordran | Högst 3 mån | 3 mån-1år | 1 år - 5 år | Längre än 5 år | Utan löptid | Summa |
| Tillgångar | | | | | | | |
| Kassa | 2 857 801 | - | - | - | - | - | 2 857 801 |
| Utlåning till kreditinstitut | 236 490 | - | - | - | - | - | 236 490 |
| Utlåning till allmänheten | - | 153 846 | 290 070 | 426 392 | 7 419 786 | - | 8 290 094 |
| Obligationer m.m. | - | 25 054 | 275 057 | 1 491 913 | - | - | 1 792 025 |
| Övriga tillgångar | - | 3 247 | 2 029 | - | - | 3 849 | 9 124 |
| Upplupna intäkter | - | 21 445 | 111 | 602 | - | - | 22 158 |
| Summa tillgångar | 3 094 291 | 203 592 | 567 267 | 1 918 908 | 7 419 786 | 3 849 | 13 207 693 |
| Skulder | | | | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | 99 996 | - | - | - | - | - | 99 996 |
| Inlåning från allmänheten | 9 301 227 | 216 483 | 209 064 | 32 692 | - | - | 9 759 466 |
| Emitterade värdepapper | - | 716 | 2 147 | 301 431 | - | - | 304 293 |
| Övriga skulder | 1 678 | 6 256 | 4 152 | - | - | 7 828 | 19 914 |
| Upplupna kostnader | 84 | 3 517 | 13 512 | 9 | - | 8 054 | 25 177 |
| Avsättningar | 6 821 | - | - | - | - | - | 6 821 |
| Efterställda skulder | - | 987 | 2 961 | 15 792 | 162 201 | - | 181 941 |
| Summa skulder | 9 409 806 | 227 959 | 231 836 | 349 924 | 162 201 | 15 882 | 10 397 608 |
| Outnyttjad del av beviljade krediter, kreditlöften och garantier | 2 158 945 | | | | | | 2 158 945 |
| Total skillnad | -8 474 460 | -24 366 | 335 431 | 1 568 984 | 7 257 585 | -12 034 | 651 140 |

8.3 Finansieringsrisk

Finansieringsrisk definieras som risken för att Sparbanken inte kan erhålla ny finansiering i samband med förfall.

8.4 Riskhantering

Sparbankens finansieringsriskhantering fördelas på upplåning och placeringar:

- Upplåning syftar till att banken ska ha en väl diversifierad upplåningsportfölj med hänsyn till duration och volym.
- Placeringar syftar till att banken placerar överlikviditet i räntebärande obligationer, aktier eller andra finansiella instrument.

Sparbanken finansierar sig genom inlåning från allmänheten, inlåning från kreditinstitut, samt emitterade certifikat, obligationer och förlagslån. Av tradition har Sparbanken en stor andel inlåning från allmänheten och observationer har konkluderat att denna är stabil över tid. För att diversifiera finansieringskällorna har Sparbanken ett certifikatprogram och ett obligationsprogram. Vår finansiering fördelar sig enligt nedan:

Tabell 14 Finansieringsstruktur

| Finansieringstyp | Belopp | Outnyttjat | Maxbelopp (ram) |
|------------------|-------------------|------------------|------------------|
| Inlåning | 10 343 207 | N/A | N/A |
| Obligationer | 1 050 000 | 950 000 | 2 000 000 |
| Varav Förlagslån | 150 000 | | |
| Certifikat | 0 | 2 000 000 | 2 000 000 |
| Kreditlinor | - | 80 000 | 80 000 |
| Summa | 11 393 207 | 3 030 000 | 4 080 000 |

Operativ risk definieras som risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller otillräckliga interna processer eller rutiner, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Den innefattar även risker i samband med otillräckliga, eller avsaknad av, åtgärder avseende fysisk säkerhet och informations-säkerhet. Definitionen av operativ risk inkluderar legal risk. Med legal risk menas risken för böter, skadeanspråk eller straffåtgärder liksom kostnader i samband med förlikningar, juridiska processer, m.m.

För beräkning av Sparbankens kapitalkrav för operativa risker används schablonmetoden enligt externt regelverk. Banken har även en egen utvecklad metod som mer detaljerat monitorerar de operativa riskerna i verksamheten. Metoden används även i samband med NPAP, självvärderingar m.m.

8.5 Riskhantering

Hantering av operativa risker regleras av Sparbanken i Policy för Operativa risker. Denna reglerar områden som:

- Självvärderingar,
- Nya eller förändrade produkter och tjänster ("NPAP"),
- Kontinuitetshantering,
- Utbildning och visuellblåsning,
- Incidentrapportering,
- Riskrapportering,
- Försäkringstäckning.

Operativ risk delas in i Personal-, Process, IT/system-, Bedrägeri- och Legal- och regel-efterlevnadsrisk. Analys av operativa risker görs bl.a. via incident- och förlustdatabas, riskrapporter och självvärderingar. Därutöver har Sparbanken beredskaps- och kontinuitets-planer och en process för godkännande av nya eller förändrade produkter och tjänster (NPAP).

8.5.1 Självvärderingar

Samtliga processägare inom Sparbanken ska kontinuerligt genomföra självvärderingar för att säkerställa att verksamheten identifierar och minimerar riske exponeringar. Sparbanken genomför också årliga workshops med processägarna för att säkerställa att processer efterlever interna och externa regelverk.

8.5.2 Nya produkter och tjänster

Sparbanken har en godkännandeprocess som hanterar nya/förändrade produkter, tjänster, processer och system. I organisationen hanteras frågor om NPAP inom Sparbankens arbetsgrupp för förändring. Ansvar i gruppen är att ta ställning till aktuella förändringar i verksamheten och intern hantering av denna. Arbetsgruppen syftar till att i ett tidigt skede identifiera förändring som aktualiserar särskild risk.

8.5.3 Kontinuitetshantering

Verksamheten har identifierat väsentliga processer som Sparbanken hanterar genom kontinuitetsplaner. Planernas syfte är att säkerställa förmågan att upprätthålla verksamheten vid en allvarlig störning.

8.5.4 Incidentrapportering

Samtliga medarbetare i Sparbanken har en skyldighet att rapportera incidenter i det dagliga arbetet. Syftet med rapportering är att löpande identifiera, mäta, kontrollera och rapportera operativa risker i verksamheten.

8.5.5 Visselblåsning

Sparbanken har en process för visselblåsning som innebär att varje medarbetare vid var tid har möjlighet att anonymt anmäla misstänkta överträdelser som berör allvarliga former av oegentligheter.

8.5.6 Försäkringstäckning

Sparbanken Syd är försäkrad utifrån den verksamhet som bedrivs. Försäkringarna täcker förluster kopplade till förmögenhetsbrott, kriminalitet, bank-rörelse, försäkringförmedling, samt professionsansvarsförsäkring för finansiella institut.



9 Bilaga 1 Offentliggörande enligt artikel 5 förordning (EU) nr 1423/2013

| Kärnprimärkapital: Instrument och reserver | | 2021-12-31 | 2020-12-31 |
|---|--|-------------------|-------------------|
| 1 | Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder Varav: instrumenttyp 1 Varav: instrumenttyp 2 | | |
| 2 | Ej utdelade vinstmedel | 1 187 956 | 1 181 792 |
| 3 | Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver, för att inkludera orealiserade vinster och förluster enligt tillämpliga redovisningsstandarder) | 8 406 | 6 623 |
| 3a | Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse | | |
| 4 | Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.3 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 januari 2018 | | |
| 5 | Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital) | | |
| 5a | Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning | | |
| 6 | Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar | 1 196 363 | 1 188 415 |
| Kärnprimärkapital efter lagstiftningsjusteringar | | | |
| 7 | Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp) | | |
| 8 | Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp) | | |
| 9 | Tomt fält i EU | | |
| 10 | Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp) | -37 433 | |
| 11 | Reserver i verkligt värde relaterade till vinster eller förluster på kassaflödessäkringar | | |
| 12 | Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp | | |
| 13 | Eventuell ökning i eget kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar (negativt belopp) | | |
| 14 | Vinster eller förluster på skulder som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditstatus | | |
| 15 | Förmånsbestämda pensionsplaner (negativt belopp) | | |
| 16 | Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna kärnprimärkapitalinstrument (negativt belopp) | | |
| 17 | Innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institut har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp) | | |
| 18 | Institutes direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp) | | |
| 19 | Institutes direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp) | | |
| 20 | Tomt fält i EU | | |
| 20a | Exponeringsbelopp för följande poster som är kvalificerade för en riskvikt på 1 250 % när institutet väljer alternativet med avdrag | | |
| 20b | Varav: kvalificerade innehav utanför den finansiella sektorn (negativt belopp) | | |
| 20c | Varav: värdepapperiseringspositioner (negativt belopp) | | |
| 20d | Varav: transaktioner utan samtidig motprestation (negativt belopp) | | |
| 21 | Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp över | | |

| | | | |
|-----|--|------------------|------------------|
| | tröskelvärde på 10 %, netto efter minskning för tillhörandeskatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) (negativt belopp) | | |
| 22 | Belopp som överskrider tröskelvärde på 15 % (negativt belopp) | | |
| 23 | varav: Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn när institutet har en väsentlig investering i de enheterna | | |
| 24 | Tomt fält i EU | | |
| 25 | Varav: uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader | | |
| 25a | Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp) | | |
| 25b | Förtutsebara skatter som är relaterade till kärnprimärkapitalposter (negativt belopp) | | |
| 26 | Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på kärnprimärkapital med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftning före kapitaltäckningsförfordningen | | |
| 26a | Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster i enlighet med artiklarna 467 och 468 | | |
| | Varav: filter för orealiserad förlust 1 | | |
| | Varav: filter för orealiserad vinst 1 | | |
| 26b | Belopp som ska dras av från eller läggas till kärnprimärkapital med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelserna före kapitaltäckningsförfordningen | | |
| | Varav: ... | | |
| 27 | Avdrag från kvalificerade primärkapitaltillskott som överskrider institutets primärkapitaltillskott (negativt belopp) | | |
| 28 | Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital | - | - |
| 29 | Kärnprimärkapital | 1 158 929 | 1 188 415 |

Primärkapitaltillskott: Instrument

| | |
|----|---|
| 30 | Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder |
| 31 | Varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder |
| 32 | Varav: klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder |
| 33 | Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.4 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från primärkapitaltillskottet |
| | Kapitaltillskott från den offentliga sektorn för vilka äldre regler får tillämpas till den 1 jan-18 |
| 34 | Kvalificerade primärkapital som ingår i konsoliderat primärkapitaltillskott (inbegripet minoritetsintressen som inte tas med i rad 5) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part |
| 35 | Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning |
| 36 | Primärkapitaltillskott före lagstiftningsjusteringar |

Primärkapitaltillskott: lagstiftningsjusteringar

| | |
|----|---|
| 37 | Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna primärkapitaltillskottsinstrument (negativt belopp) |
| 38 | Innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvis ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp) |

| | | | |
|-----|---|------------------|------------------|
| 39 | Direkta och indirekta innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp) | | |
| 40 | Institutes direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativa belopp) | | |
| 41 | Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på primärkapitaltillskott med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftningen före kapitaltäckningsförrordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförrordningen) | | |
| 41a | Restvärden som dras från primärkapitaltillskott med avseende på avdrag från kärnprimärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 472 i förordning (EU) nr 575/2013 Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. väsentliga delårsförluster netto, immateriella tillgångar, underskott i avsättningar i förhållande till förväntade förluster osv. | | |
| 41b | Restvärden som dras från primärkapitaltillskott med avseende på avdrag från supplementärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 475 i förordning (EU) nr 575/2013 Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av supplementärkapitalinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv. | | |
| 41c | Belopp som ska dras av ifrån eller läggas till primärkapitaltillskott med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelserna före kapitaltäckningsförrordningen Varav:...eventuella filter för orealiserade förluster Varav:...eventuella filter för orealiserade vinster Varav:... | | |
| 42 | Avdrag från kvalificerade supplementärkapitalinstrument som överskrider institutets supplementärkapital (negativt belopp) | | |
| 43 | Summa lagstiftningsjusteringar av primärkapitaltillskott | | |
| 44 | Primärkapitaltillskott | | |
| 45 | Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott) | 1 158 929 | 1 188 415 |

Supplementärkapital: instrument och avsättningar

| | | | |
|----|--|----------------|----------------|
| 46 | Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder | 150 000 | 150 000 |
| 47 | Belopp för kvalificerade poster som avses i artikel 484.5 och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet | | |
| 48 | Kvalificerande supplementärkapital som ingår i konsoliderat supplementärkapital (inbegripet minoritetsintressen och primärkapitaltillskottsinstrument som inte tas med i rad 5 eller 34) som utfärdats av dotterföretag och innehas av tredje part | | |
| 49 | Varav: instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning | | |
| 50 | Kreditriskjusteringar | | |
| 51 | Supplementärkapital före lagstiftningsjusteringar | 150 000 | 150 000 |

Supplementärkapital: lagstiftningsjusteringar

| | | | |
|----|--|--|--|
| 52 | Ett instituts direkta och indirekta innehav av egna supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån (negativt belopp) | | |
| 53 | Innehav av supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån i enheter i den | | |

| | | | |
|-----------|---|------------------|------------------|
| | finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp) | | |
| 54 | Direkta och indirekta innehav av supplementärkapitaltillskottsinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärde 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp) | | |
| 54a | Varav nya innehav som inte omfattas av övergångsarrangemang | | |
| 54b | Varav innehav som inte fanns före den 1 januari 2013 och som omfattas av övergångsarrangemang | | |
| 55 | Institutets direkta och indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp) | | |
| 56 | Lagstiftningsjusteringar som tillämpas på supplementärkapitaltillskott med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i lagstiftningen före kapitaltäckningsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförordningen) | | |
| 56a | Restvärden som dras från supplementärkapital med avseende på avdrag från kärnprimärkapital under övergångsperioden i enlighet med artikel 472 i förordning (EU) nr 575/2013 | | |
| | Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. väsentliga delårsförluster netto, immateriella tillgångar, underskott i avsättningar i förhållande till förväntade förluster osv. | | |
| 56b | Restvärden som dras från supplementärkapital med avseende på avdrag från primärkapitaltillskott under övergångsperioden i enlighet med artikel 475 i förordning (EU) nr 575/2013 | | |
| | Varav poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av primärkapitaltillskottsinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv. | | |
| 56c | Belopp som ska dras av ifrån eller läggas till supplementärkapital med avseende på ytterligare filter och avdrag som krävs enligt bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförordningen | | |
| | Varav:...eventuella filter för orealiserade förluster | | |
| | Varav:...eventuella filter för orealiserade vinster | | |
| | Varav:... | | |
| 57 | Summa lagstiftningsjusteringar av supplementärkapital | - | - |
| 58 | Supplementärkapital | 150 000 | 150 000 |
| 59 | Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital) | 1 308 929 | 1 338 415 |
| 59a | Riskvägda tillgångar med avseende på belopp som omfattas av behandling som föreskrivs i de bestämmelser som tillämpades före kapitaltäckningsförordningen och övergångsbehandling som omfattas av utfasning i enlighet med förordning (EU) nr 575/2013 (dvs. restvärde enligt kapitaltäckningsförordningen) | | |
| | Varav: ...poster som inte dragits av från kärnprimärkapital (restvärden enligt kapitaltäckningsförordning (EU) 575/213) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet netto efter minskning för tillhörande skatteskuld, indirekta innehav av eget kärnprimärkapital osv.) | | |
| | Varav: ...poster som inte dragits av från primärkapitaltillskottsposter (restvärden enligt förordning (EU) nr 575/2013) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. korsvist ägande av supplementärkapitalinstrument, direkta innehav av icke-väsentliga investeringar i kapitalet hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.) | | |
| | Poster som inte dragits av från supplementärkapitalinstrument (restvärden enligt förordning (EU) nr 575/2013) (poster ska redovisas rad för rad, t.ex. indirekta innehav av egna supplementärkapitalinstrument, innehav av icke-väsentliga investeringar i kapital hos andra enheter i den finansiella sektorn, indirekta innehav av väsentliga investeringar i kapital hos andra enheter i den finansiella sektorn osv.) | | |
| 60 | Totala riskvägda tillgångar | 6 235 727 | 5 298 837 |

Kapitalrelationer och buffertar

| | | | |
|-----|---|--------|--------|
| 61 | Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | 18,59% | 22,43% |
| 62 | Primärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | 18,59% | 22,43% |
| 63 | Totalt kapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | 20,99% | 25,26% |
| 64 | Institutsspecifika buffertkrav (krav på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a plus krav på kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk kapitalbuffert, plus systemriskbuffert, plus buffert för systemviktiga institut (buffert för globala systemviktiga institut eller andra systemviktiga institut) uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | 2,50% | 2,50% |
| 65 | Varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert | 2,50% | 2,50% |
| 66 | Varav: krav på kontracyklisk buffert | - | - |
| 67 | Varav: krav på systemriskbuffert | | |
| 67a | Varav: buffert för globalt systemviktigt institut eller för annat systemviktigt institut | | |
| 68 | Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | 12,59% | 16,42% |
| 69 | (ej relevant i EU-förordningen) | | |
| 70 | (ej relevant i EU-förordningen) | | |
| 71 | (ej relevant i EU-förordningen) | | |

Kapitalrelationer och buffertar

| | | | |
|----|---|--------|--------|
| 72 | Direkta innehav av kapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har någon väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) | - | - |
| 73 | Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10%, netto efter godtagbara korta positioner) | | |
| 74 | Tomt fält i EU | | |
| 75 | Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 är uppfyllda) | 39 574 | 46 122 |

Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapital

| | | | |
|----|---|--|--|
| 76 | Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av schablonmetoden (före tillämpning av taket) | | |
| 77 | Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt schablonmetoden | | |
| 78 | Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av internmetoden (före tillämpning av taket) | | |
| 79 | Tak för inkludering av kreditriskexponeringar i supplementärkapitalet enligt internmetoden | | |

Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2013 och den 1 januari 2022)

| | | | |
|----|--|--|--|
| 80 | Nuvarande tak för kärnprimärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemng | | |
| 81 | Belopp som utesluts från kärnprimärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar) | | |
| 82 | Nuvarande tak för primärkapitaltillskottsinstrument som omfattas av | | |

- utfasningsarrangemang
- 83 Belopp som utesluts från primärkapitaltillskott på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)
- 84 Nuvarande tak för supplementärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang
- 85 Belopp som uteslutits från supplementärkapitalet på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)

10 Bilaga 2 Offentliggörande enligt artikel 3 förordning (EU) nr 1423/2013 2021-12-31

| | | |
|-----------------------------|--|--|
| 1 | Emittent | Sparbanken Syd |
| 2 | Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar) | SE0011869585 |
| 3 | Reglerande lag(ar) för instrument | Svenska |
| Rättslig behandling | | |
| 4 | Övergångsbestämmelser enligt kapitalkravsförordningen | Supplementärkapital |
| 5 | Bestämmelser enligt kapitalkravsförordningen efter övergångstiden | Supplementärkapital |
| 6 | Godtagbara på individuell/grupp (undergruppsnivå)/individuell och grupp (undergrupps)nivå | Individuell |
| 7 | Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion) | Supplementärkapital enligt EU 575/2013 art. 63 |
| 8 | Belopp som redovisas i lagstadgat kapital (valutan i miljöer, enligt senaste rapporteringsdatum) | SEK 150 m |
| 9 | Instrumentets nominella belopp | SEK 150 m |
| 9a | Emissionspris | 100% |
| 9b | Inlösenpris | 100% av nominellt belopp |
| 10 | Redovisningsklassificering | Skuld - upplupet anskaffningsvärde |
| 11 | Ursprungligt emissionsdatum | 2019-01-31 |
| 12 | Eviga eller tidsbestämda | Tidsbestämd |
| 13 | Ursprunglig förfallodag | 2029-01-31 |
| 14 | Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndighet | Ja |
| 15 | Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp | 2024-02-01, 100% |
| 16 | Efterföljande inlösendatum, i förekommande fall | N/A |
| Kuponger/utdelningar | | |
| 17 | Fast eller rörlig utdelning/kupong | Rörlig, kvartalsbasis |
| 18 | Kupongränta och eventuellt tillhörande index | Stibor 3 mån + 2,70% |
| 19 | Förekomst av utdelningsstopp | Nej |
| 20a | Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt) | Obligatoriskt |
| 20b | Helt skönmässigt, delvis skönmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp) | Obligatoriskt |
| 21 | Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen | Nej |
| 22 | Icke-kumulativa eller kumulativa | Icke-kumulativa |
| 23 | Konvertibla eller icke-konvertibla | Icke konvertibla |
| 24 | Om konvertibla, konverteringstrigger(s) | N/A |
| 25 | Om konvertibla, helt eller delvis | N/A |
| 26 | Om konvertibla, omräkningskurs | N/A |
| 27 | Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering | N/A |
| 28 | Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till | N/A |
| 29 | Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till | N/A |
| 30 | Nedskrivningsdelar | Nej |
| 31 | Om nedskrivning, nedskrivningstrigger(s) | N/A |
| 32 | Om nedskrivning, fullständig eller delvis | N/A |
| 33 | Om nedskrivning, permanent eller tillfällig | N/A |
| 34 | Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv uppskrivningsmekanismen | N/A |
| 35 | Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordning) | Efterställt |
| 36 | Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven | Nej |
| 37 | Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven | N/A |

11 Bilaga 3 Mallar EU LR1-3

| Mall EU LR1 – LRSum: Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad | | Tillämpligt belopp |
|--|---|--------------------|
| 1 | Sammanlagda tillgångar enligt offentliggjorda finansiella rapporter | 12 746 645 |
| 2 | Justering för enheter som är konsoliderade för redovisningsändamål men som inte omfattas av konsolideringen enligt tillsynskrav | |
| 3 | (Justering för värdepapperiserade exponeringar som uppfyller de operativa kraven för godkännande av risköverföring) | |
| 4 | (Justering för tillfälligt undantag för exponeringar mot centralbanker (i tillämpliga fall)) | |
| 5 | (Justering för förvaltningstillgångar som redovisas i balansräkningen i enlighet med de tillämpliga redovisningsreglerna men som undantas från det totala exponeringsmättet i enlighet med artikel 429a.1 (i) i kapitalkravsförordningen) | |
| 6 | Justering för avistaköp och avistaförsäljning av finansiella tillgångar som omfattas av handelsdagsredovisning | |
| 7 | Justering för godtagbara överföringar för pooling av kontanta medel | |
| 8 | Justering för finansiella derivatinstrument | 20 951 |
| 9 | Justering för transaktioner för värdepappersfinansiering | |
| 10 | Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kreditekvivalenter för exponeringar utanför balansräkningen) | 362 778 |
| 11 | (Justering för krav på försiktig värdering och specifika och allmänna avsättningar som har lett till reducerat primärkapital) | |
| EU-11a | (Justering för exponeringar som undantas från det totala exponeringsmättet i enlighet med artikel 429a.1 c i kapitalkravsförordningen) | |
| EU-11b | (Justering för exponeringar som undantas från det totala exponeringsmättet i enlighet med artikel 429a.1 j i kapitalkravsförordningen) | |
| 12 | Andra justeringar | -80 176 |
| 13 | Totalt exponeringsmätt | 13 050 199 |

| Mall EU LR2 – LRCom: Bruttosoliditetsgrad enligt enhetligt offentliggörande | | Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen | |
|---|---|--|------------|
| | | 2021-12-31 | 2020-12-31 |
| Exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering) | | | |
| 1 | Poster i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering, men inklusive säkerhet) | 12 746 645 | 11 554 385 |
| 2 | Tilläggsbelopp med avseende på ställd derivatsäkerhet som dragits av från tillgångarna i balansräkningen i enlighet med de tillämpliga redovisningsreglerna | | |
| 3 | (Avdrag för tillgångar i form av fordringar för kontant tilläggsmarginalsäkerhet i derivattransaktioner) | | |
| 4 | (Justering för värdepapper som tagits emot under transaktioner för värdepappersfinansiering och som redovisas som en tillgång) | | |
| 5 | (Allmänna kreditriskjusteringar av poster i balansräkningen) | -42 743 | 16 860 |
| 6 | (Tilläggsbelopp som dragits av för att fastställa primärkapital) | -37 433 | |
| 7 | Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering) | 12 666 469 | 11 571 245 |
| Derivatexponeringar | | | |
| 8 | Återanskaffningskostnad som sammanhänger med derivattransaktioner enligt schablonmetoden för motpartskreditrisk (dvs. netto av den medräkningsbara kontanta tilläggsmarginalsäkerheten) | | |
| EU-8a | Undantag för derivat: Bidrag till ersättningskostnader enligt den förenklade schablonmetoden | | |
| 9 | Tilläggsbelopp för möjlig framtida exponering i samband med derivattransaktioner enligt schablonmetoden för motpartskreditrisk | | |
| EU-9a | Undantag för derivat: Bidrag till möjlig framtida exponering enligt den förenklade schablonmetoden | | |
| EU-9b | Exponering fastställd enligt ursprunglig åtagandemetod | 20 951 | |
| 10 | (Undantagen central motpartsdel av handelsexponeringar som clearats av kunden) (schablonmetod för motpartskreditrisk) | | |

| | | | |
|--|--|-------------------|-------------------|
| EU- 10a | (Undantagen central motpartsdel av handlexponeringar som clearats av kunden) (förenklad schablonmetod) | | |
| EU- 10b | (Undantagen central motpartsdel av handlexponeringar som clearats av kunden) (ursprungligt åtagande-metod) | | |
| 11 | Justerat effektivt teoretiskt belopp i skriftliga kreditderivat | | |
| 12 | (Justerade effektiva teoretiska kvittningar och tilläggsavdrag för skriftliga kreditderivat) | | |
| 13 | Sammanlagda derivatexponeringar | 20 951 | 0 |
| Exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering | | | |
| 14 | Bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering (utan godkännande av nettning) efter justering för försäljningstransaktioner | | |
| 15 | (Nettade belopp för kontantskulder och kontantfordringar av bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering) | | |
| 16 | Motpartens kreditriskexponering mot tillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering | | |
| EU- 16a | Undantag för transaktioner för värdepappersfinansiering: Motpartens kreditriskexponering i enlighet med artiklarna 429e.5 och 222 i kapitalkravsförordningen | | |
| 17 | Exponeringar mot förmedlade transaktioner | | |
| EU- 17a | (Undantagen central motpartsdel av exponeringar mot transaktioner för värdepappersfinansiering som clearats av kunden) | | |
| 18 | Sammanlagda exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering | | |
| Andra exponeringar utanför balansräkningen | | | |
| 19 | Exponeringar utanför balansräkningen i effektiva teoretiska belopp | 362 778 | 406 092 |
| 20 | (Justeringar för konvertering till kreditekvivalenter) | | |
| 21 | (Allmänna avsättningar som dragits av för att fastställa primärkapital och specifika avsättningar förbundna med exponeringar utanför balansräkningen) | | |
| 22 | Exponeringar utanför balansräkningen | 362 778 | 406 092 |
| Undantagna exponeringar | | | |
| EU- 22a | (Exponeringar som undantas från det totala exponeringsmåttet i enlighet med artikel 429a.1 c i kapitalkravsförordningen) | | |
| EU- 22b | (Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429a.1 j i kapitalkravsförordningen (i och utanför balansräkningen)) | | |
| EU- 22c | (Undantagna exponeringar för offentliga utvecklingsbanker (eller utvecklingsenheter) – Offentliga investeringar) | | |
| EU- 22d | (Undantagna exponeringar för offentliga utvecklingsbanker (eller utvecklingsenheter) – Subventionerade lån) | | |
| EU- 22e | (Undantagna exponeringar vid förmedling (passing-through) av subventionerade lån för icke-offentliga utvecklingsbanker (eller utvecklingsenheter)) | | |
| EU- 22f | (Undantagna garanterade delar av exponeringar i samband med exportkrediter) | | |
| EU- 22g | (Undantagna överskjutande säkerheter som deponerats hos trepartsagenter) | | |
| EU- 22h | (Undantagna värdepapperscentralrelaterade tjänster hos värdepapperscentraler/institut i enlighet med artikel 429a.1 o i kapitalkravsförordningen) | | |
| EU- 22i | (Undantagna värdepapperscentralrelaterade tjänster hos utsedda institut i enlighet med artikel 429a.1 p i kapitalkravsförordningen) | | |
| EU- 22j | (Minskning av exponeringsvärdet för förfinansieringslån eller mellankredit) | | |
| EU- 22k | (Sammanlagda undantagna exponeringar) | | |
| Kapitalmätt och totalt exponeringsmätt | | | |
| 23 | Primärkapital | 1 158 929 | 1 188 415 |
| 24 | Totalt exponeringsmätt | 13 050 199 | 11 977 338 |
| Bruttosoliditetsgrad | | | |
| 25 | Bruttosoliditetsgrad (i %) | 8,88% | 9,92% |
| EU- 25 | Bruttosoliditetsgrad (bortsett från inverkan av undantaget för offentliga investeringar och subventionerade lån) (%) | | |
| 25a | Bruttosoliditetsgrad (bortsett från inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) (%) | | |
| 26 | Lagstadgade minimikrav på bruttosoliditetsgrad (%) | 3,00% | 3,00% |
| EU- 26a | Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%) | | |
| EU- 26b | varav: som utgörs av kärnprimärkapital | | |
| 27 | Krav på bruttosoliditetsbuffert (%) | | |

EU-
27a Samlade bruttosoliditetskrav (%)

Val av övergångsarrangemang och relevanta exponeringar

EU-
27b Val av övergångsarrangemang för definition av kapitalmättet

Offentliggörande av medelvärden

| | |
|-----|---|
| 28 | Dagliga medelvärden för bruttotillgångar i transaktioner för värdepapperisering efter justering för försäljningstransaktioner och nettning av förbundna kontantskulder och kontantfordringar |
| 29 | Värdet vid kvartalsslut för bruttotillgångar i SFT, efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar |
| 30 | Totalt exponeringsmått (inbegripet inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) som omfattar medelvärden från rad 28 av bruttotillgångar i SFT (efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar) |
| 30a | Totalt exponeringsmått (bortsett från inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) som omfattar medelvärden från rad 28 av bruttotillgångar i SFT (efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar) |
| 31 | Bruttosoliditetsgrad (inbegripet inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) som omfattar medelvärden från rad 28 av bruttotillgångar i SFT (efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar) |
| 31a | Bruttosoliditetsgrad (bortsett från inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) som omfattar medelvärden från rad 28 av bruttotillgångar i SFT (efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar) |

| Mall EU LR3 – LRSpl: Uppdelning av exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar) | | Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen |
|--|---|---|
| EU-1 | Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar) varav: | 12 746 645 |
| EU-2 | Exponeringar i handelslagret | 0 |
| EU-3 | Exponeringar utanför handelslagret, varav: | 12 746 645 |
| EU-4 | Säkerställda obligationer | 382 948 |
| EU-5 | Exponeringar som hanteras som exponeringar mot suveräna stater | 1 620 606 |
| EU-6 | Exponeringar mot delstatliga självstyrelseorgan, multilaterala utvecklingsbanker, internationella organisationer och offentliga organ som inte behandlas som exponeringar mot suveräna stater | 452 981 |
| EU-7 | Institut | 381 603 |
| EU-8 | Säkrade genom panträtt i fastigheter | 5 264 772 |
| EU-9 | Hushållsexponeringar | 2 383 894 |
| EU-10 | Företag | 2 068 130 |
| EU-11 | Fallerande exponeringar | 59 047 |
| EU-12 | Övriga exponeringar (t.ex. aktier, värdepapperiseringar och övriga motpartslösa tillgångar) | 132 662 |