

Årsredovisning 2021

Verksamhetsår 195

Sparbanken Syd

Innehåll

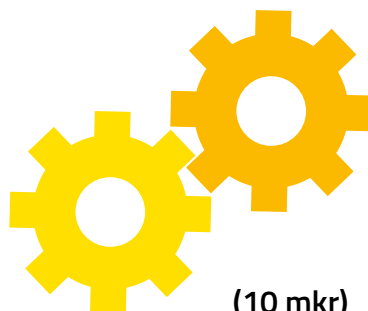
Året i korthet	3
VD ORD	4
ORDFÖRANDE HAR ORDET	6
Förvaltningsberättelse	7
Resultaträkning	20
Rapport över totalresultat	20
Balansräkning	21
Rapport över förändringar i eget kapital	22
Kassaflödesanalys	23
Noter till de finansiella rapporterna	24
Styrelsens underskrift	59
Revisorer	64
Styrelse	64
Bankledning	65
Huvudmän	66

ÅRET I KORTHET



Verksamhetsår

195



(10 mkr)

Årets rörelseresultat

25 mkr

2 %

ökade bankens totala kostnader före kreditförluster och nedskrivningar (-3 %)



Kreditförluster för året var

1,5 mkr

(9,6 mkr)



Kapital-
relationen
uppgick till
(25,3 %)

21,0 %

Affärsvolymen ökade

6 % (+5 %)

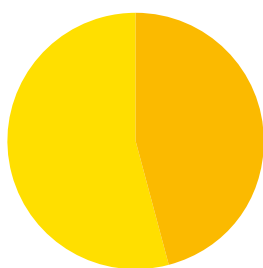
och uppgår
till 41 mdr
(39 mdr)



Räntenettot

ökade under året med

(2,2 %) **4,9 %**



Provisionsnettot

ökade under året med

(2,1 %) **6,1 %**



Vi publicerade vår
andra TCFD-rapport
(Task Force on Climate Related
Financial Disclosures)

VD HAR ORDET

Året som gått har återigen varit starkt präglad av covid-19 där smittspridningen varierat under året men där vaccinationsutvecklingen starkt präglad återhämtningen. Vi inledde året med höga smittotal och lansering av vaccin för att under sommaren se en tydlig nedgång vilket även bidrog till den starka återhämtning vilket främst visade sig genom utvecklingen på aktiemarknaderna med kraftiga uppgångar. Sedan fick vi se att osäkerheten ökade igen i slutet av året på grund av återigen kraftigt ökad smittspridning. Vi kan dock se att samhället klarat sig relativt bra under pandemin, mycket med hjälp av finanspolitiska stimulanser men näringsliv och privatpersoner har visat på en otrolig förmåga att ställa om och anpassa sig till nya förutsättningar.

I takt med återhämtning och stimulanser har tillväxten i ekonomin lett till ökade långräntor samt ökade inflationsprognoser. Räntorna kommer från historiskt väldigt låga nivåer och med den inflationstakt vi avslutade 2021 och de framtidsutsikter vi ser nu är det troligt att vi under de närmsta åren kommer få se räntehöjningar från centralbanker runt om i världen.

Som bank har vi gentemot kunder och medarbetare fortsatt anpassat vår verksamhet till pandemin och under året har våra kompetenta medarbetare fortsatt sitt viktiga arbete med rådgivning och stöd till både privatpersoner och näringsliv genom denna speciella tid.

Bankens rörelseresultat för året uppgår till 25 mkr vilket är en klar förbättring i förhållande till föregående år. Vi lyckas förbättra både räntenetto och provisionsnetto samtidigt som vi håller kostnadsökningar under kontroll. Vissa omställningskostnader hänförliga till bolåneprojektet påverkar negativt men där vi även har en positiv effekt på räntenettet då vi under året finansierat all nyutlåning av bolån i egen portfölj. Resultatet är en klar förbättring och ett steg på vägen mot ökad lönsamhet i banken.

I början av året tecknade vi avsiktsavtal med Borgo avseende finansiering av våra bolån och efter sommaren övergick dessa till bindande avtal. I början av 2022 har vi tagit ytterligare steg genom att vi gått in som aktieägare i Borgo och vi fortsätter nu arbetet tillsammans med Borgo för att säkerställa full integration av Sparbanken Syd i Borgo vad gäller bolån.



Vi ser väldigt mycket fram emot att få bedriva vår bolåneaffär tillsammans med Borgo och dess delägare och vara med och bygga framtidens bolåneaktör.

Vi har under året arbetat fokuserat på kundnöjdhet och har under året genomfört flera kundnöjdhetsmätningar som visar att våra kunder är väldigt nöjda efter att de träffat oss. Vi har också sett en ökning av kundnöjdheten under året för dom kunder som väljer att kontakta oss genom vårt kundcenter, vilket är väldigt glädjande.

För att ytterligare stärka vår kundnöjdhet har vi under året lanserat en ny internetbank och mobilbank till våra kunder i form av en beta-version. Vi anser det vara av vikt att utveckla den digitala kundupplevelsen och detta är ett område som är under ständig utveckling. I ljuset av detta är det ändå viktigt att poängtera att Sparbanken Syd är en lokal och närvarande aktör där kombinationen av den digitala utvecklingen och det fysiska mötet och närvaron är i samspel och att vi vill ge våra kunder valet kring hur de vill interagera och kommunicera med oss.

Vi har även under 2021 genomfört flertalet aktiviteter inom digitalisering och hållbarhet genom att bland annat digitalisera våra interna dokumentflöden och kundprocesser. Under året gjorde vi även en intressent- och väsentlighetsanalys där kunder, fullmäktige, styrelse och medarbetare fick svara på vad de tyckte skulle prioriteras i vårt hållbarhetsarbete.

Inom hållbarhet har vi också haft stort fokus på att öka vår interna kompetens. Vi har även gjort flera framsteg när det gäller vårt arbete med hållbara fonder. Vi har bl a lanserat nya funktioner kopplade till vår fondlista där kunder enkelt kan få fram vilka fonder som har låg Co2 risk eller utesluter placeringar i bolag kopplade till exempelvis tobaks- eller vapenindustrin.

Under året som gått har vi även lagt grunden för en nysatsning i Malmö och en del i detta arbete var att vi flyttade till nya gemensamma lokaler i slutet av året vilket gör att vi kan samlokalisera både Företag och Privat, vilket ökar synergier och ger en starkare organisation i Malmö.

Just nu ser vi en skrämmande och oroväckande utveckling i vår omvärld. Vi följer självklart detta noga och hoppas att konflikten i Ukraina får en snar lösning, så att vi därefter förhoppningsvis kan se fram emot ett normaliserat och fredligt 2022.

Vi fortsätter att fokusera på att hjälpa våra kunder på vår hemmamarknad och som avslutning vill jag tacka alla kunder, medarbetare och samarbetspartners för 2021

Henrietta Hansson
Verkställande direktör



ORDFÖRANDE HAR ORDET

Året som gått

2021 har fortsatt präglats av den pandemi som vi levt med i två års tid. Men nu kan vi äntligen börja se slutet och börja blicka framåt, förhoppningsvis utan hänsyn till alla de restriktioner som varit eller oro för den marknadsoro vi sett följa i pandemins spår.

2021 var Henriettas andra år som VD och trots alla restriktioner och långa perioder med enbart digital kommunikation, har Henrietta fortsatt arbetet med att implementera vår nya strategi. Vi har därmed fortsatt lägga grunden för en effektivare verksamhet med fokus på ökad lönsamhet - hela tiden med utgångspunkt i vårt uppdrag att bedriva självständig sparbank i Skåne.

2021 års resultat visar förhoppningsvis att vårt långsiktiga arbete med att stärka bankens resultat börjar ge resultat. De 25 miljoner kronor vi redovisar är ett tecken på att vi så sakta bör kunna se ytterligare förbättrat resultat som gör att vi når våra långsiktiga mål.

2021 var året då vi slutligen landade vårt bolåneprojekt och jag kan glädjande konstatera att vi under året lagt de sista pusselbitarna för vårt samarbete med Borgo. Vi har gått från preliminära avtal till slutliga avtal som innebär att vi nu är en stolt partner och delägare i Sveriges nya hypoteksbolag Borgo. Det känns fantastiskt att vara med i detta projekt samtidigt som vi säkerställer en trygg hemvist för vår bolånestock.

2021 har precis som tidigare år inneburit ett fortsatt arbete med digital utveckling i samarbete med SDC och vi har lanserat flera nya produkter och tjänster. Vårt samarbete med SDC och övriga nordiska banker som är anslutna dit gör att det pågår en ständig prioritering samtidigt som vi själva måste välja de projekt vi utvecklar i egen regi med omsorg, både av resurs- och kostnadsskäl. Men vi arbetar alltid med högsta fokus på att utveckla våra IT-lösningar. Men vi måste även inse att vi är en liten bank med begränsade resurser! Det innebär att vi inte kan förvänta oss att vi ska leda den IT-utveckling som sker och inte heller kommer vi vara först med det senaste inom digital utveckling.



2021 har även innehållit mycket arbete med att stötta vår region, bland annat genom olika samarbetsprojekt och Sparbanken Syds stiftelse som stöttat flera spännande utvecklingsprojekt.

Fokus 2022

Vi upplever just nu en fruktansvärd utveckling i Ukraina. Vi följer utvecklingen och hoppas att konflikten kommer att lösa sig inom en snar framtid. Trots det som händer i vår omvärld ligger vårt fokus här hemma på vår egen vardag och att hela tiden utveckla våra kundrelationer för att göra fler och bättre affärer för våra kunder.

Med fler affärer kommer ökade volymer, högre intäkter och om vi samtidigt håller i bankens kostnader - då kommer resultatet att successivt förbättras.

Allt vi gör ska vi hela tiden ske med stöd av våra tre grundläggande värderingar: Engagemang, Kundfokus och Förtroende.

Avslutningsvis vill jag säga ett stort tack till våra fantastiska medarbetare, kunder och samarbetspartners – tillsammans gör vi Sparbanken Syd unikt!

*Hans Boberg
Styrelsens ordförande*

Förvaltningsberättelse

Styrelsen för Sparbanken Syd (548000-7425) får härmed avge årsredovisning för sparbankens verksamhet 2021, sparbankens 195:e verksamhetsår.

Allmänt om verksamheten

Sparbanken Syd är en helt självständig sparbank med en snart 200-årig historia med rötter i den skånska myllan. Även om mycket har förändrats sedan vi startade är vår grundidé den samma än idag; istället för aktieägare har vi huvudmän utan utdelningskrav. Därför kan vi återinvestera vår vinst för att skapa värde för våra kunder och samhället i stort. Vi inspirerar och coachar människor till en god ekonomihälsa genom ett brett erbjudande av finansiella tjänster, som tillhandahålls av professionella och engagerade rådgivare.



Sparbanken Syds vision är "Framtidens sparbank med nöjda kunder och stolta medarbetare". Det betyder att vi vill vara en sparbank som är med och formar framtidens hållbara ekonomi, tillsammans med våra kunder, medarbetare och samhället vi verkar i. Vår mission beskriver vårt uppdrag och säger att "Vi är en personlig och engagerad sparbank som hjälper våra kunder att förverkliga goda idéer. Tillsammans bygger vi framtidens hållbara samhälle." För att kunna fylla vår vision och mission med verkliga handlingar bottnar vi i våra värderingar, Engagemang, Förtroende och Kundfokus, som utgör grunden för hur vi agerar i alla situationer, både mot kunder och kollegor.

Vi bedriver vår verksamhet genom kontor i Ystad, Simrishamn, Tomelilla, Kivik, Borrbj, Malmö, Lomma och Kristianstad. Förutom våra kontor erbjuder vi våra tjänster genom våra digitala kanaler och vårt kundcenter.

Strategi

Sparbankens strategi är att fortsätta vara en självständig sparbank och tillsammans med samarbetspartners erbjuda privat- och företagskunder ett fullservice-erbjudande. Expansion kan ske dels genom öppnande av nya fysiska mötesplatser, dels genom att tillgängliggöra våra tjänster till kunder på orter där sparbanken ännu inte har kontor.

Samarbetet med SDC A/S (bankens IT-leverantör) och dess ca 120 nordiska medlemsbanker har fortsatt under 2020 genom daglig drift och genom strategisk utveckling.

Utöver samarbetet med SDC A/S har vi viktiga samarbetspartners såsom Landshypotek, DNB, SBAB, Indecap samt en mängd fondbolag och andra finansiella aktörer.

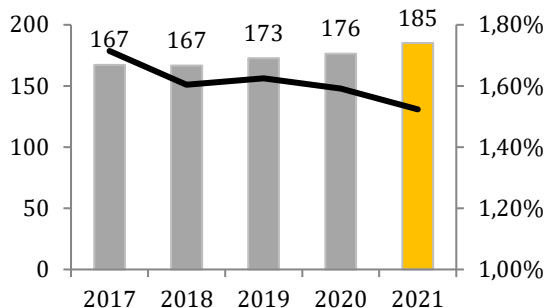
Under 2021 inleddes ett samarbete med Borgo avseende bolånefinansiering som därmed ersätter det tidigare samarbete banken haft med SBAB. I feb 2022 blev banken delägare i Borgo och ambitionen är att banken ska börja förmedla lån inom detta samarbete under året samt att bankens befintliga bolåneportföljer ska införlivas i detta samarbete. Vad gäller bankens portfölj hos SBAB har banken möjlighet att förvärva denna, dock senast 2023-12-31. För mer information se "Förväntad framtida utveckling".

Sparbankens resultat

Sparbanken Syds rörelseintäkter uppgick till 299 mkr (286 mkr) och rörelsekostnaderna före kreditförluster uppgick till 272 mkr (266 mkr). Rörelseresultatet uppgick till 25 mkr (10 mkr), vilket är en ökning med 15 mkr jämfört med 2020.

Räntenettot uppgick till 185 mkr (176 mkr) vilket är ökning med 9 mkr jämfört med föregående år. Ökningen är främst en effekt av att banken ökat bolån i egen portfölj då avtalet med SBAB upphört. 2021 var precis som de föregående åren präglade av negativa marknadsräntor. De genomsnittliga utlåningsräntorna minskade med 0,40 %-enheter och uppgick till 2,24 % medan inlåningsräntorna var oförändrade och uppgick till 0,02%. Insättningsgarantin har belastat räntenettot med -8,5 mkr (-7,3 mkr).

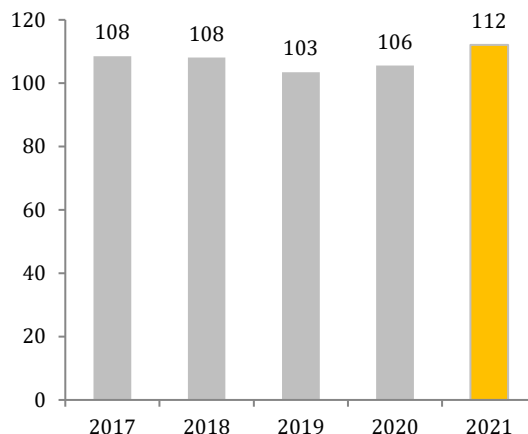
Avkastningsnivåerna på bankens likviditet i form av likviditetsreserv och överskottslikviditet är fortsatt låga till följd av ränteläget och placeringsvolymen ligger på samma nivå jämfört med 2020.

Räntenetto och placeringsmarginal (mkr, %)

Provisionsnettot ökade med 6,1% för året. Provisionsintäkterna ökade framförallt till följd av högre fond- och försäkringsprovisioner. Provisionskostnaderna ökade med ca 3,3 mkr, vilket kan förklaras av lägre kostnader inom betalningsförmedling.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till 0,2 mkr (3,1 mkr). Beloppet består framförallt av orealiserade och realiserade värdeförändringar på övriga värdepapper.

Utdelning har erhållits under 2021 från bankens aktieinnehav i Indecap om ca 1,1 mkr.

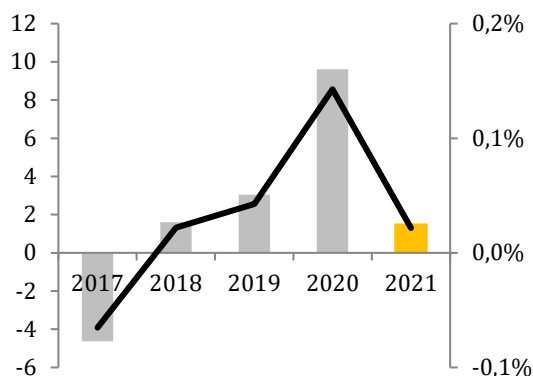
Provisionsnetto (mkr)

Allmänna administrationskostnader har ökat marginellt jämfört med föregående år och uppgick till 243 mkr (242 mkr).

Avskrivningar på anläggningstillgångar ligger i linje med föregående år och uppgick till 5,4 mkr (5,4 mkr).

Övriga rörelsekostnader för året uppgick till 24 mkr vilket är 5 mkr högre än föregående år (19 mkr). Ökningen beror till större delen på kostnader relaterade till bolåneprojektet.

Kreditförlusterna har minskat med 8 mkr och uppgick till 1,5 mkr. Vid årets slut uppgick reserveringarna för IFRS9 till 7,0 mkr (ingående balans 4,4 mkr). Totala reserveringar för kreditförluster uppgick till 19,8 mkr (30 mkr).

Kreditförluster och kreditförlustnivå (mkr, %)

Sparbankens ställning

Balansomslutningen uppgick till 12 747 mkr (11 554 mkr) och har ökat med 1 192 mkr i förhållande till 2020.

Utlåningen i egen balansräkning har ökat med 2 495 mkr och uppgår till 9 328 mkr (6 832 mkr). Utlåningen till företag har ökat med 289 mkr men den stora ökningen kommer från bolån i egen portfölj som har ökat med 2 205 mkr.

Inlåning i egen balansräkning har ökat med 584 mkr vilket kommer från nya kunder, men också ett ökat sparande på konto.

Posten aktier och andelar minskade för året med 4 mkr och uppgick till 20 mkr (24 mkr). För vidare information kring aktier och andelar se not 18.

Obligationer och andra räntebärande värdepapper har under året minskat med 28 mkr.

Posten kassa har under året minskat med 1 260 mkr och uppgår vid årsskiftet till 1 598 mkr (2 858 mkr) och består till största del av placerad över-skottslikviditet hos Riksbanken.

Emitterade värdepapper uppgår till 900 mkr (300 mkr) och har ökat med 600 mkr. Under året har två nya obligationer på vardera 300 mkr emitterats.

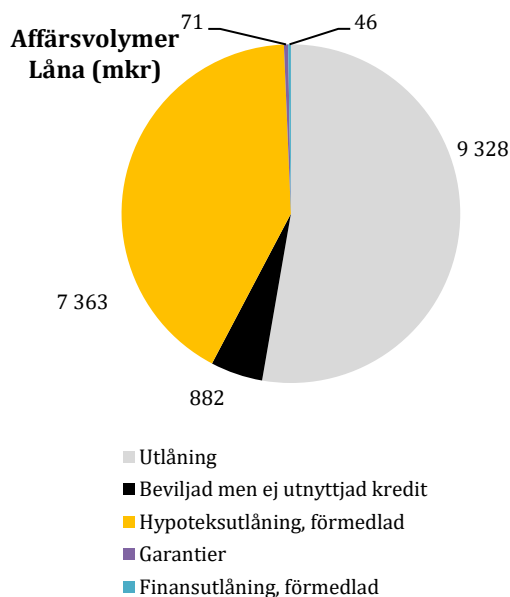
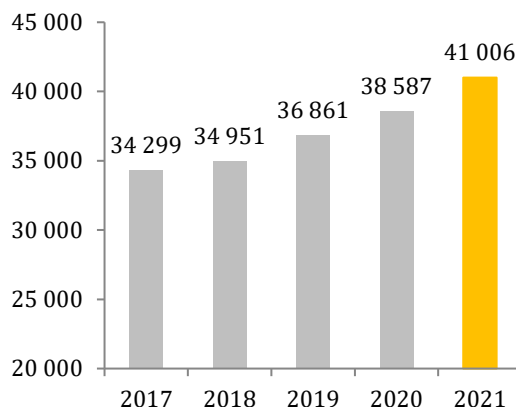
För mer information om sparbankens likviditet hänvisas till kassaflödesanalys och not 4.

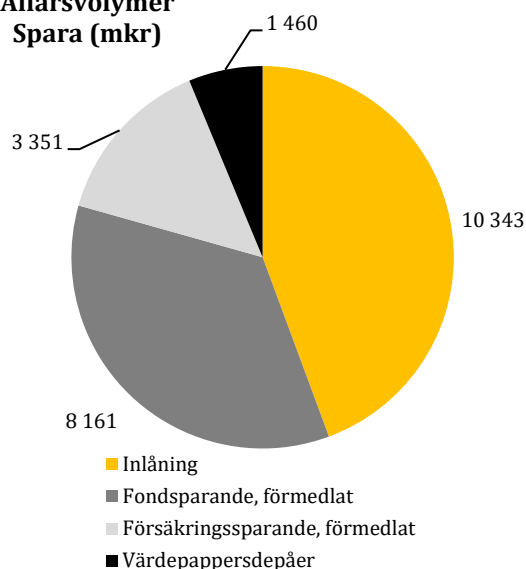
Volymutveckling

Den totala affärsvolymen har ökat med 2 418 mkr och uppgick per 2021-12-31 till 41 006 mkr (38 587 mkr).

Inlåning från allmänheten uppgick vid årsskiftet till 10 343 mkr (9 759 mkr) vilket är en ökning med 6%. Marknadsvärdet på förmedlade volymer i form av fonder, försäkringar mm uppgick till 12 972 mkr (11 369 mkr). Ökningen kan förklaras av den positiva börsutvecklingen under året, samt tillkommande volymer från nya kunder.

Sparbankens egen utlåning till allmänheten har ökat med 2 495 mkr och uppgick vid årsskiftet till 9 328 mkr (6 832 mkr). Ökningen kommer framförallt från bolån. Den förmedlade utlåningen har minskat med 2 442 mkr och uppgick till 7 363 mkr (9 805 mkr). I volymerna ingår även förmedlade volymer inom lantbrukssegmentet.

Affärsvolym (mkr)

**Affärsvolymerna
Spara (mkr)****Kapitaltäckning**

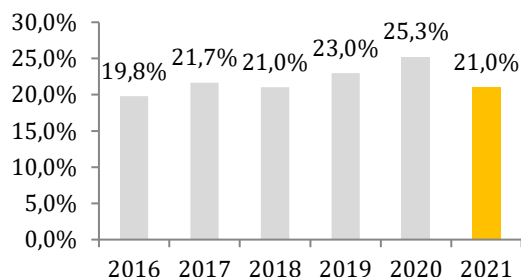
Kapitalbasen uppgår till 1 309 mkr (1 338 mkr) och består av kärnprimärkapital om 1 159 mkr (1 188 mkr) och supplementärt kapital i form av ett förlagslån om 150 mkr (150 mkr). Banken gör i kapitalbas för 2021 avdrag för uppskjuten skattefordran vilket inte gjordes föregående år, vilket förklarar minskningen.

Den totala kapitalrelationen uppgick till 21,0 procent jämfört med 25,3 procent vid föregående års utgång. Minskningen beror framförallt på att banken har ökat bolån i egen portfölj. De riskvägda tillgångarna har ökat med 933 mkr och uppgår till 6 236 mkr (5 299 mkr) och ca 650 mkr av detta är hänförligt till utlåning med säkerhet i fastighet.

Sparbankens styrelse har fastslagit en riskaptit avseende kapitaltäckningsrelationen som inte ska understiga 17 %. Kapitalkrav enligt Pelare I och Pelare II inklusive buffertkrav uppgår till 13,1 %.

Bruttosoliditeten uppgick per 2021-12-31 till 8,9 % (9,9 %).

För mer information om sparbankens kapitalsituation se not 36.

**Total kapitalrelation
(procent)****Finansiering**

Sparbanken har en god likviditetssituation där den huvudsakliga finansieringskällan består av inlåning från allmänheten. För att säkerställa en väl diversifierad finansiering arbetar sparbanken även med upplåning via obligationsmarknaden och certifikatmarknaden.

Bankens finansiering per 2021-12-31 fördelar sig enligt nedan:

Finansiering (mkr)

Allmänhet	10 343
Kreditinstitut	80
Obligationer	900
Efterställda obligationer	150
Övriga skulder	21
Eget kapital	1 217

Risker och osäkerhetsfaktorer

I sparbankens verksamhet uppstår olika typer av risker och 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 ta på sig, styra och ha kontroll över risker. Genom fastställandet av riskaptiter, 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 verksamheten är exponerad för. Sparbankens verksamhet bedrivs så att riskprofilen vid var tidpunkt är anpassad till sparbankens löpande intjäning och kapitalbas och i linje med fastställd riskaptit. Sparbanken ska inte exponera sig för risker som äventyrar kapitalmålet eller står i strid med riskprofilen.

Riskerna i sparbanken ska vara låga och begränsas inom ramen för vad som är ekonomiskt försvarbart och inom de ramar som styrelsen fastställt beträffande riskaptit för respektive risk fördelat på de risker sparbanken är exponerad mot.

Ansvaret för riskhantering baserar sig på Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commissions ("COSO") principer om de tre försvarslinjerna. Principerna innebär i korthet att affärsverksamheten ansvarar för den dagliga riskhanteringen (första försvarslinjen), funktionerna för riskkontroll och regelefterlevnad ansvarar för övervakning och kontroll (andra försvarslinjen) och internrevisionen ansvarar för oberoende granskning (tredje försvarslinjen).

Styrelsen har det övergripande ansvaret i Sparbanken Syd. Genom sitt främsta styrverktyg policy, som också fastställs av detta organ, samt fastställelse av rapporteringsordning, tillses en god intern kontroll och styrning. Styrelsen ska se till att det finns interna riktlinjer och instruktioner i tillräcklig omfattning för att säkerställa att sparbankens risk- och kapitalhantering är i enlighet med gällande regelverk.

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 att detta efterlevs. VD ansvarar för att upprätthålla en effektiv organisation med tillräckliga resurser för att hantera och oberoende 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.

Regelefterlevnad är ett ansvar som varje enskild anställd delar oavsett arbetsuppgift i sparbanken. Var och en förväntas uppfylla sina arbetsuppgifter enligt regelverket.

Sparbankens affärsverksamhet är baserad på långsiktiga relationer med kunderna. Varje medarbetare ansvarar för att ha kunskap om sin motpart och ha fullständig kännedom om varje enskild transaktion och kunna beskriva den risk som exponeringen innebär. 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 är förknippade med denna. För mer information om sparbankens risker se not 4 Finansiella risker och/eller bankens rapport om Risk- och Kapitalhantering.

Covid-19 och den efterföljande pandemin har haft en enorm påverkan på våra liv och världsekonomin. Inledningsvis blev påverkan främst fallande tillgångspriser och brister i utbud följt av fallande efterfrågan och stor osäkerhet kring arbetslöshet och BNP-utveckling. I Sverige, men även internationellt, har regering och myndigheter lanserat stora åtgärds paket vilket medfört att negativ påverkan på både privatpersoner och företag begränsats. Trots detta har det i vårt verksamhetsområde fortsatt varit en bra sommar inom främst beseöksnäringen. Vi har inte sett de kreditförluster som vi initialt var oroliga för, utan de har legat kvar på normala nivåer även under pandemin.

Medarbetare

Sparbanken Syd verkar för en hållbar utveckling av samhället genom att ta ansvar för vår relation till samhället runt omkring oss, våra kunder, våra medarbetare och andra intressenter. Medarbetarnas trivsel och engagemang är en förutsättning för att vi ska nå våra mål och förbli en framgångsrik

bank med nöjda kunder. Att vara en arbetsgivare med bra och rättvisa arbetsvillkor, en inkluderande kultur med möjlighet att påverka och att utvecklas är därför en mycket viktig del i vårt samhällsansvar. Våra värderingar – Engagemang, Förtroende och Kundfokus, är vägledande för vårt agerande och vår dialog, både medarbetare emellan och gentemot våra kunder.

Sparbanken Syd hade vid årsskiftet 174 (153) medarbetare varav 154 (148) tillsvidareanställda.

Kompetensutveckling

En av våra viktigaste faktorer för framgång är att ta tillvara och utveckla kompetens hos våra medarbetare och vi arbetar strukturerat för att både leva upp till de kompetenskrav som lag och regelverk kring vår bransch ställer och för att möta nya behov från omvärld och kunder. Vi säkerställer att vi har rätt formell kunskap med bland annat Swedsec och Insursec licenser och varje år genomförs olika obligatoriska utbildningar där det ingått kunskap om etiskt uppförande, kundsäkerhet och att motverka korruption, penningtvätt och finansiering av terrorism. Utöver det arbetar vi med kompetensutveckling kopplat till vår strategi. Under 2021 har vi haft utbildningar i kreditrisk, förändringsledning, kundbemötande och hållbarhet. Vi har även ett initiativ under denna strategiperiod som vi kallar Digitala spåret där vi har säkerställt en nivå av IT kompetens inom system och digitala möten. De individuella behoven för kompetensutveckling säkras framför allt baserat på de utvecklingssamtal som alla medarbetare har med respektive chef.

Hälsa och arbetsmiljö

Precis som 2020 har 2021 präglats av pandemin och det har givetvis påverkat bankens medarbetare. Vi har i varje ledningsgruppsmöte, samverkansmöte och arbetsmiljökommittémöte följt upp status och diskuterat uppdaterade åtgärder. Banken har följt myndigheternas rekommendationer och riktlinjer för att minimera smittspridning, den fysiska arbetsmiljön har anpassats och de som har kunnat arbeta hemma har gjort det. Vi har genomfört utbildning för våra rådgivare i digitala kundmöten och utbildning för våra chefer i att hålla digitala gruppmöten med medarbetare. Vi har riktlinjer om hur vi förhåller oss till hemarbete även när myndigheten inte längre rekommenderar detta.

Vi har något högre korttidsfrånvaro under 2021 jämfört med innan pandemin. Vi har dock uppmuntrat till att stanna hemma vid minsta symtom eller sjukdom i familjen och har sett det som positivt att medarbetare varit noga med detta även då

symptomen inte varit tecken på Covid-19 eller annan smittsam sjukdom.

Sparbanken Syd har ett systematiskt och aktivt arbetsmiljöarbete med mål att ständigt förbättra den fysiska, organisatoriska och sociala arbetsmiljön så att arbetsförhållandena främjar hälsa, motivation och arbetsglädje. Arbetsmiljöarbetet sker enligt en årlig handlingsplan som tas fram i samverkan i bankens arbetsmiljökommitté. Arbetsmiljökommittén sammanträder en gång per kvartal där planen sätts. Under 2021 har cheferna utbildats i arbetsmiljö, bland annat med anledning av Covid-19.

Alla medarbetare har friskvårdsbidrag där de allra flesta utnyttjar möjligheten och sjukvårdsförsäkring som ger ett proaktivt stöd för hälsa såväl som stöd vid sjukdom. Medarbetarna har tillgång till företagshälsovård som är ett stöd i hälsa- och arbetsmiljöfrågor och banken genomför regelbundna hälsoundersökningar.

Vi lanserade en extra friskvårdsaktivitet under 2021 som kunde genomföras oavsett Coronapandemin som uppmuntrade till regelbunden rörlighet.

	2021	2020	2019	2018
Sjukfrånvaro	3,74%	3,30%	2,48%	3,53%
Varav korttid	1,71%	1,73%	1,42%	1,57%

Jämställdhet och mångfald

Sparbanken Syd har som mål att vara en fullt ut jämställd organisation. Vi ser jämställdhet och mångfald som en självklarhet och strävar efter mångfald vid rekrytering och vid tillsättning av arbetsgrupper. Vi har under många år arbetat för detta och nått bra resultat där vi igen i årets lönerevision hade jämlika höjningar för kvinnor och män och där vi har flera lönegrupper med högre medellön bland kvinnorna än bland männen. Vi har en större andel kvinnliga chefer än manliga i banken.

Vi fortsätter att årligen kartlägga och identifiera möjliga åtgärder för att ytterligare öka jämställdheten. Ökad jämställdhet ger bättre förutsättningar för att skapa en framgångsrik och konkurrenskraftig organisation, genom att fler kompetenta medarbetare kommer i fråga för mer kvalificerade arbetsuppgifter och får utveckla sina förmågor. Alla anställda i Sparbanken Syd ska få likvärdiga chanser till utvecklings- och karriärmöjligheter samt erbjudas likvärdiga löne- och anställningsvillkor för likvärdiga arbetsuppgifter och arbetsprestationer. Bankens jämställdhetspolicy grundar sig dels på diskrimineringslagen samt

andra gällande lagar, dels på lokala överenskommelse med fackförbund.

Jämställdhetsarbetet begränsar sig inte till bankens egna medarbetare. Lika viktigt är att kunder, förtroendevalda och leverantörer inte ska bli diskriminerade utifrån kön, sexuell läggning, könsöverskridande uttryck, etnisk tillhörighet, religion eller trosuppfattning, funktionsnedsättning eller ålder. För att påtala upplevelser eller iakttagelser om diskriminering finns en klagomålsrutin.

Banken gör en årlig kartläggning för att se över indikatorer för jämställdhet och mångfald och tar varje år fram en handlingsplan där bankens arbete mot diskriminering och främjande av lika möjligheter presenteras.

Ersättningar, lön och pension

Sparbanken Syd har en lönepolicy som innebär individuell lönesättning med marknadsanpassade löner. Inför lönerrevisionen genomförs en årlig lönekartläggning för att utvärdera hur vi uppfyller våra lönekriterier och för att kartlägga arbetet med lika lön för lika arbete; något som banken har jobbat mycket aktivt med under många år. Osakliga löneskillnader ska inte förekomma, och vi jobbar strukturerat för att åstadkomma likvärdiga löner på likvärdiga befattningar.

Medarbetarna omfattas av BTP-planen som är ett komplement till de lagfästa förmånerna. Alla medarbetare med små barn har även möjlighet att få löneutfyllnad som kompletterar den allmänna föräldrapenningen.

Banken har en berednings- och beslutsprocess för beslut kring ersättningar till medarbetare i ledande ställning som innebär att ersättning till vd, medarbetare i bankledningen och CCO (Chief Compliance Officer) och CRO (Chief Risk Officer) bereds av styrelsens ersättningsutskott och beslutas av styrelsen.

Etik i Sparbanken Syd

För att bibehålla kundernas och omvärldens förtroende är det viktigt att Sparbanken Syd agerar etiskt. Grunden för all verksamhet inom banken, utöver att tillhandahålla god rådgivning och hög kvalitet i det arbete bankens medarbetare utför, är att verksamheten ska bedrivas på ett etiskt och sunt sätt. Riktlinjer för detta formuleras i bankens Etikpolicy som fastställs av styrelsen och som beskriver och fastslår utgångspunkterna för de etiska principer som ska känneteckna bankens möten med kunder och andra affärspartners

Banken har också ett etablerat system för visselblåsning. Bankens process för visselblåsning är ett komplement till bankens övriga rapporteringskanaler och är frivillig att använda. Den ger varje medarbetare möjlighet att anonymt anmäla misstänkta överträdelser genom att kontakta bankens funktion för regelbunden rapportering.

Hållbarhet- och ESG

Sparbanken Syds hållbarhets- och ESG arbete grundar sig i tre tematiska arbetsområden direkt tagna från den grundläggande sparbanksidén, hushållning med resurser-, samhällsansvar- och folkbildning. Grunden i vårt hållbarhetsarbete är bankens väsentliga hållbarhetsfrågor, tillsammans med FN:s globala hållbarhetsmål. Men även bankens övergripande mål och värderingar. Att bidra till att nå Parisavtalet och dess mål om minskade utsläpp av växthusgaser och ett klimatneutralt EU till senast 2050 är också vägledande i vårt hållbarhetsarbete i enlighet med Svenska Bankförenings Klimatfärdplan.

EU:s handlingsplan för en hållbar finansmarknad, som är en del i EU:s gröna giv, påverkar både finansiella och icke-finansiella aktörer och syftar till att främja investeringar i hållbara projekt och verksamheter för att i sin tur stötta omställningen till ett fossilfritt samhälle. Som bank är vi en viktig samhällsaktör för att se till att kapital slussas till de branscher och verksamheter som bäst kan bidra till omställningen. Sparbanken Syd har implementerat EU:s så kallade Disclosureförordning som trädde i kraft i mars 2021. Det innebär bland annat att information finns tillgänglig på sparbanks webbplats som visar hur hållbarhetsrisker behandlas i investeringsbeslut och under hela investeringsprocessen.

TFCD-rapport. Banken släppte sin andra TFCD rapport i enlighet med Task Force on Climate Related Financial Disclosures. Konkret handlar TFCD om att ha finansiell koll på hur man påverkas av ett förändrat klimat samt av styrmedel som syftar till att minska utsläppen av koldioxid. Klimatfrågan ger redan upphov till strandade tillgångar och affärsmodeller som faller. Därför är det viktigt att beskriva hur man minskar sin verksamhetsrisk för begränsad intjäningsförmåga och åtgärder man vidtar för att styra verksamheten. Genom att vi hjälper våra företagskunder att identifiera sina ESG-risker kan vi även identifiera möjligheter till nya affärsmodeller. Det gör i sin tur att vi även minskar bankens risktagande och ökar vår stabilitet.

Policys, styrning och kontroll

I bankens hållbarhetspolicy fastställs principer och riktlinjer för hållbarhetsarbetet. Där beskrivs hur banken integrerar miljömässiga, sociala och bolagsstyrningsaspekter, så kallade ESG-risker, i investerings- och rådgivningsverksamheten såväl som i kreditgivningen. Policyn definierar även olika ansvarsområden i banken samt riktlinjer för placering av bankens egen likviditet. Ytterst ansvarig för sparbankens hållbarhetsarbete är vår VD. Bankledningen fastställer den övergripande strategiska riktningen av hållbarhetsarbetet, inom ramen för våra tre strategiska arbetsområden vilka sedan fastställts av bankens styrelse. Hållbarhetsansvarig operativt styr, samordnar och följer upp bankens hållbarhetsarbete i hela organisationen. Denne leder sparbankens arbetsgrupp för hållbarhetsfrågor vilken ansvarar för att säkerställa att banken löpande identifierar, adresserar och följer upp de frågor inom området som är relevanta för sparbankens verksamhet. Bankens upprättar en årlig hållbarhetsrapport enligt GRI (Global Reporting Initiative) sedan 2017.

Hållbarhetskommittén är bankens arbetsgrupp för hållbarhets- och ESG-frågor och träffas kvartalsvis för att diskutera och redovisa nyckeltal i verksamhetsplan och styrkort, hållbarhetsrapporteringar, regelverk, trender och kunderbjudanden.

Internt Advisory Board För att förstärka fortsatt integrering av bankens hållbarhetsarbete i affärsverksamheten startades 2021 ett internt Advisory Board som består av medarbetare från olika kontor och enheter. Gruppen är en viktig länk mellan affärsverksamhet och hållbarhetsansvarig, och har även som mål att öka intresset och bygga kunskap inom hållbarhetsfrågor. Internt Advisory Board träffas var sjätte vecka för att diskutera relevanta ESG-teman, kunderbjudanden och andra pågående aktiviteter samt ge tillfälle till kunskapsutbyte och frågor.

Chefer och medarbetare Varje chef har operativt ansvar för hållbarhetsarbetet inom sitt område. Målet är att successivt bygga upp en allt större

kunskap hos medarbetarna om vad hållbarhet är, och vad det innebär för deras respektive roll, och att hållbarhetsaspekter är en självklar del i varje affärsbeslut.

Taxonomi Under 2021 arbetade vi med att förbereda oss inför fler kommande regleringar på hållbarhetsområdet. Bland annat lät vi göra en förstudie om EU:s kommande taxonomiförordning, som är ett klassifikationssystem över vilka ekonomiska aktiviteter som får kallas hållbara. Taxonomiförordningen kommer att få stor påverkan på finansmarknaden och även påskynda hållbarhetsintegreringen i flera branscher. EU:s taxonomiförordning är direkt tillämplig på finansmarknadsaktörer och företag med 25 MEUR i omsättning och fler än 500 anställda. Sverige har satt gränsen vid 250 anställda. Det innebär att varken Sparbanken Syd eller majoriteten av våra företagskunder omfattas direkt av skyldigheten att redovisa nyckeltalen enligt taxonomiförordningen. EU diskuterar dock om att utöka taxonomin till att även gälla små och medelstora företag. Det beslutet tas sommaren 2024 och blir det ett ja så gäller det redan för räkenskapsåret 2024. Det nyckeltal som bankerna ska redovisa enligt taxonomin är Green Asset Ratio (GAR). Green Asset Ratio ställer gröna, miljömässigt hållbara ekonomiska aktiviteter (investeringar, lån) mot en banks totala balansräkning. Banker ska även särredovisa GAR på olika sätt, som till exempel vilket av EU:s sex miljömål de bidrar till. En slutsats av förstudien är att små och medelstora företag behöver se över sina affärsmodeller för att bibehålla långsiktig fortsatt lönsamhet. Där har vi som bank en mycket viktig roll att spela i vår rådgivning och kreditgivning.

Förväntad framtida utveckling

Sparbanken tog i början av februari 2022 ytterligare ett steg in i samarbetet med Borgo genom en första investering i Borgo och därmed blev en delägare. Ambitionen är att banken under året ska börja distribuera lån under detta samarbete samt finansiera befintliga bolån genom Borgo. I samband med detta är tanken att Sparbanken ska öka sitt delägarskap.

Bolagsstyrningsrapport

Sparbank som associationsform kännetecknas av att verksamheten bedrivs utan enskilt vinstintresse. Sparbanken har inga ägare. Detta kommer till uttryck i sparbankslagen som anger att ändamålet för sparbanks verksamhet är "att, utan rätt för dess stiftare eller andra att få ta del av den vinst som kan uppkomma i rörelsen, främja sparbankens verksamhet genom att driva bankverksamhet i enlighet med bestämmelserna i sparbankslagen och lagen om bank- och finansieringsrörelse."

Tillsättning av huvudmän, styrelse, revisorer och verkställande direktör

Som representanter för insättarna har sparbanken under året haft 60 huvudmän. Hälften av dessa väljs av Ystad, Simrishamn, Tomelilla och Skurups kommuner, medan återstoden väljs av huvudmännen själva. Huvudmännen utövar sitt inflytande på sparbanksstämman, som är sparbankens högsta beslutande organ. Uppgifter om de personer som valts till huvudmän, styrelse och revisorer i sparbanken och om mandattider för dessa återfinns på www.sparbankensyd.se.

Sparbanksstämman beslutar om tillsättning av huvudmän, styrelse och dess ordförande samt revisorer för sparbanken med ledning av förslag som sparbankens valberedning tagit fram. Valberedningen är sparbanksstämmans organ för beredning av stämmans beslut i tillsättningsfrågor. Det är valberedningens uppgift att komma med förslag till ledamöter i styrelsen samt förslag till arvoden.

I enlighet med sparbankens reglemente ankommer det på styrelsen att utse VD som ska leda verksamheten i sparbanken. Styrelsen utser även vice VD, efter förslag från VD.

Sparbankens styrelse, som utses vid sparbanksstämma, består av 8 ledamöter. Därutöver ingår VD och 2 personalrepresentanter och 1 suppleant för dessa. Av styrelsens totalt 11 ledamöter är 6 kvinnor. Ansvarig för sparbankens Compliance-funktion har fungerat som styrelsens sekreterare under verksamhetsåret. Uppgifter om de personer som ingår i sparbankens styrelse och mandattider för dessa återfinns på www.sparbankensyd.se. Upplysningar om ersättningar, övriga förmåner och pensionskostnader inklusive principerna härför avseende styrelsen och VD lämnas i not 11. Styrelsen fastställer årligen en arbetsordning för styrelsearbetet samt en instruktion för VD:s arbete. Dessa reglerar rollfördelningen mellan styrelsen och VD,

frekvensen och formerna för styrelsens sammanträden, rapportering till styrelsen, delegering till VD samt utvärdering av styrelsens och VD:s arbete.

Styrelsens ordförande har en särställning inom styrelsen med särskilt ansvar för att styrelsens arbete är väl organiserat och bedrivs effektivt och att styrelsen fullgör sina uppgifter. Ordföranden ser bl.a. till att styrelsen erhåller tillfredställande information och beslutsunderlag för sitt arbete, samt att styrelsen regelbundet gör en utvärdering av sitt och VD:s arbete. Utvärderingen lämnas av ordföranden till valberedningen.

De ärenden som behandlas i styrelsen följer sparbankslagen och styrelsens arbetsordning. Styrelsens främsta uppgifter är att fastställa sparbankens strategi, utse VD, följa verksamheten och den ekonomiska utvecklingen samt att avge årsredovisning. Vidare fastställer styrelsen årligen policyer för verksamheten, behandlar större kreditengagemang, samt som ett led i styrelsens ansvar för den interna kontrollen och riskhanteringen behandlas rapporter härom. Styrelsen har under 2021 sammanträtt vid 16 protokollförda styrelsemöten. Styrelsens ledamöter har även genomgått utbildning av olika slag under det gångna året.

Styrelse alternativt utskott har under 2021 träffat extern (EY)- och internrevisorerna (KPMG) vid 6 tillfällen och vid alla tillfällen har delar av bankledning varit närvarande.

Styrelsens utskott

Kreditutskottet fattar beslut i kreditfrågor i enlighet med i delegeringsinstruktion fastställda beslutsramar. Besluten protokollförs och rapporteras till styrelsen vid nästkommande styrelsemöte. Utskottet består av styrelsens ordförande, alternativt styrelsens vice ordförande, jämte två ordinarie styrelseledamöter och VD. Utskottet har sammanträtt vid 12 tillfällen under 2021.

Risk- och revisionsutskottets uppgift är att bereda styrelsens arbete i frågor som berör riskhantering, regelefterlevnad och revision samt bistå i arbetet med sparbankens interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Utskottet består av styrelsens ordförande, samt ytterligare två styrelseledamöter. VD är adjungerad i utskottet. Utskottet har sammanträtt vid 7 tillfällen under 2021.

Ersättningsutskottet består av styrelsens ordförande samt vice ordförande. HR-chef samt VD ska vid behov adjungeras. Ersättningsutskottet bereder ärenden och/eller beslutsunderlag i frågor rörande

ersättningar till den verkställande ledningen samt anställda med övergripande ansvar för kontrollfunktioner. Utskottet har sammanträtt vid 3 tillfällen under 2021.

Intern kontroll och riskhantering i den finansiella rapporteringen

Intern kontroll avseende den finansiella rapporteringen avser sparbankens process för att säkerställa att den finansiella rapporteringen är upprättad i överensstämmelse med lag, tillämpliga redovisningsstandarder och övriga krav på sparbanken.

Styrelsen har det övergripande ansvaret för sparbankens risktagande, bedömning avseende kapitalbehov samt den finansiella rapporteringen.

Kontrollmiljö

Grundläggande för den interna kontrollen av den finansiella rapporteringen är den kontrollmiljö som skapas genom den kultur och de värderingar som sparbanken verkar utifrån samt de styrande dokument i form av policyer och instruktioner där befogenheter och ansvar kommuniceras. Ekonomiavdelningen ansvarar för redovisning och bokslut samt säkerställer att instruktioner och rutiner av betydelse för den finansiella rapporteringen implementeras.

Risikanalys

Som ett led i processen av den årliga interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU), genomförs omfattande och grundliga riskanalyser av verksamheten. Denna process omfattar bland annat kreditrisk och operativa risker vilka påverkar den finansiella rapporteringen. Dessa riskanalyser har legat

till grund för bedömningen av riskerna i den finansiella rapporteringen och beaktas vid utformning av kontroller i den finansiella rapporteringen.

Kontrollaktiviteter

Olika kontrollfunktioner finns inbyggda i sparbankens process för finansiell rapportering. Inom sparbankens ekonomifunktion sker regelbundna avstämningar och analyser av resultat- och balansräkningen. En hög IT-säkerhet är en förutsättning för god intern kontroll av den finansiella rapporteringen och detta sker genom övervakning av IT-drift samt rutiner och processer för utveckling och förändringar av system.

Kommunikation och uppföljning

Sparbanken har inrättat informations- och kommunikationskanaler med syfte att främja fullständighet och riktighet i den finansiella rapporteringen. Sparbanken genomför även regelbundna workshops och utbildningar kring operationell risk.

Som ett led i arbetet med att säkerställa kvaliteten i den finansiella rapporteringen har styrelsen inrättat ett risk- och revisionsutskott. Risk- och revisionsutskottet är ett beredande organ och ska genom sitt arbete ge styrelsen ökade möjligheter till information om förslag på åtgärder i rutiner och organisation utifrån styrning, riskhantering och kontroll samt tillförlitligheten och effektiviteten i den finansiella rapporteringen.

Internrevisionen arbetar på styrelsens uppdrag och granskar sparbankens interna styrning, riskhantering och kontroll. Dess granskning omfattar även huruvida verksamhetens omfattning och inriktning överensstämmer med interna regler samt utvärderar sparbankens organisation och arbetsprocesser.

Förslag till disposition beträffande sparbankens resultat

Årets resultat enligt balansräkningen utvisar en vinst på 19 122 112 kr. Styrelsen föreslår att vinsten behandlas enligt följande:

Överföring till reservfond	17 122 112 kr
Avsättning till Sparbanken Syds stiftelse för tillväxt	2 000 000 kr

Sparbankens ekonomiska ställning ger inte upphov till en annan bedömning än att sparbanken förväntas fullgöra sina förpliktelser på såväl kort som lång sikt. Styrelsens bedömning är att sparbankens egna kapital såsom det redovisas i årsredovisningen är tillräckligt stort i förhållande till verksamhetens omfattning och risk.

Gällande regelverk för kapitaltäckning och stora exponeringar innebär att sparbanken vid varje tidpunkt skall ha en kapitalbas som motsvarar minst summan av kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker och dessutom beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med sparbankens interna kapitalutvärderingspolicy. Sparbankens totala kapitalrelation efter föreslagen resultatdisposition uppgår till 21,0 % (25,3 %). Kapitalbasen uppgår efter föreslagen resultatdisposition till 1 309 mkr (1 338 mkr) och minimikapitalkrav till 499 mkr (424 mkr). Specifikation av posterna framgår av not 36 kapitaltäckning.

Vad beträffar sparbankens resultat och ställning i övrigt, hänvisas till de efterföljande resultat- och balansräkningarna med tillhörande bokslutskommentarer.



Fem år i sammandrag

Nyckeltal	2021	2020	2019	2018	2017
Volym					
<i>Affärsvolym 31 december, Mkr</i>	41 006	38 587	36 861	34 951	34 299
förändring under året, %	6,3 %	4,7 %	5,5 %	1,9 %	9,8 %
Av sparbanken förvaltade och förmedlade kundvolym					
Kapital					
<i>Soliditet</i>					
Beskattat eget kapital +78% av obeskattade reserver i % av balansomslutningen	9,5 %	10,4 %	11,2 %	11,0 %	11,5 %
<i>Total kapitalrelation</i>					
Kapitalbas/riskvägda tillgångar	21,0 %	25,3 %	23,0 %	21,0 %	21,7 %
Resultat					
<i>Placeringsmarginal</i>					
Räntenetto i % av MO	1,5 %	1,6 %	1,6 %	1,6 %	1,7 %
<i>Rörelseintäkter/affärsvolym</i>					
Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym	0,8 %	0,8 %	0,8 %	0,8 %	0,9 %
<i>Rörelseresultat/affärsvolym</i>					
Rörelseresultatet i % av genomsnittlig affärsvolym	0,06 %	0,03 %	0,01 %	0,09 %	0,11 %
<i>Räntabilitet på eget kapital</i>					
Rörelseresultatet efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital	1,6 %	0,7 %	0,3 %	2,0 %	2,5 %
<i>Avkastning på tillgångar</i>					
Nettovinsten i relation till balansomslutningen	0,2 %	0,1 %	0,0 %	0,2 %	0,3 %
<i>K/I tal före kreditförluster</i>					
Summa kostnader exkl kreditförluster och värdeförändringar på finansiella anläggningstillgångar i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,91	0,93	0,97	0,89	0,88
<i>K/I tal efter kreditförluster</i>					
Summa kostnader inkl kreditförluster och värdeförändringar på finansiella anläggningstillgångar i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,92	0,96	0,98	0,90	0,87
Osäkra fordringar och kreditförluster					
<i>Total reserveringsgrad</i>					
Reserveringar för förväntade kreditförluster i % av total utlåning	0,20 %	0,44 %	0,39 %	0,35 %	-
<i>Andel stadie 3 brutto</i>					
Andel kreditförsämrade lån i stadie 3 i % av utlåning	0,77 %	0,99 %	1,03 %	1,00 %	-
<i>Reserveringsgrad för osäkra fordringar</i>					
Nedskrivning för sannolika förluster i % av osäkra fordringar brutto	32 %	44 %	54 %	39 %	49 %
<i>Andel osäkra fordringar</i>					
Osäkra fordringar netto i % av total utlåning	0,4 %	0,5 %	0,3 %	0,5 %	0,4 %
<i>Kreditförlustnivå</i>					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning	0,0 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	-0,1 %
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda	159	155	128	129	131
Antal kontor	9	9	9	9	8

* beräkningsmetod för medelantalet anställda ändrades 2020 till att även inkludera frånvaro i arbetade timmar

Vissa nyckeltal som anges är inte upprättade enligt IFRS (International Financial Reporting Standards). Banken anser att dessa nyckeltal underlättar att följa och analysera bankens utveckling. De nyckeltal som presenteras får anses etablerade nyckeltal avseende bankverksamhet. Se definitioner i slutet av årsredovisningen.

Fem år i sammandrag

	2021	2020	2019	2018	2017
Resultaträkning, tkr					
Räntenetto	185 113	176 478	172 704	166 630	167 258
Provisionsnetto	112 091	105 619	103 452	108 064	108 496
Nettoresultat av finansiella transaktioner	166	3 145	4 226	-742	2 720
Övriga intäkter	1 237	374	710	14 029	1 936
Summa intäkter	298 607	285 615	281 093	287 981	280 410
Allmänna administrationskostnader	-242 588	-241 620	-250 414	-235 546	-228 719
Övriga kostnader (1)	-29 644	-24 213	-22 524	-20 787	-18 908
Kreditförluster	-1 488	-9 611	-3 041	-1 603	4 625
Summa kostnader	-273 720	-275 445	-275 979	-257 936	-243 002
Värdeförändring på finansiella tillgångar	-	-	-	-	-
Rörelseresultat	24 887	10 170	5 114	30 045	37 408
Bokslutsdispositioner	-	-	-	-	-
Skatter	-5 765	-2 506	-1 533	-10 847	-7 509
Årets resultat	19 122	7 664	3 580	19 197	29 899
Balansräkning, tkr					
Kassa	1 597 502	2 857 801	1 197 933	1 274 746	1 176 391
Utlåning till kreditinstitut	222 877	236 490	142 621	108 591	126 067
Utlåning till allmänheten	9 327 656	6 832 358	6 734 976	7 138 578	7 261 654
Räntebärande värdepapper	1 458 297	1 485 896	2 400 468	1 953 724	1 416 634
Aktier och andelar	20 335	24 104	32 361	45 229	43 311
Derivat	1 299	-	-	-	-
Immateriella tillgångar	-	-	6	56	137
Materiella tillgångar	21 950	26 568	25 611	22 227	19 648
Övriga tillgångar	96 728	91 169	91 759	90 717	100 014
Summa tillgångar	12 746 645	11 554 385	10 625 735	10 633 868	10 143 856
Skulder till kreditinstitut	80 307	99 996	105 593	98 042	71 644
Inlåning från allmänheten	10 343 207	9 759 466	8 515 260	8 240 030	7 749 230
Emitterade värdepapper	900 000	300 000	619 992	920 000	947 998
Övriga skulder	51 482	42 024	38 632	48 167	54 535
Avsättningar, skatteskuld	6 164	6 821	6 714	3 706	-
Efterställda skulder	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
Summa skulder och avsättningar	11 531 160	10 358 307	9 436 192	9 459 945	8 973 407
Obeskattade reserver	-	-	-	-	-
Eget kapital	1 215 485	1 196 079	1 189 543	1 173 923	1 170 449
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	12 746 645	11 554 385	10 625 735	10 633 868	10 143 856

1) Inklusive avskrivningar på materiella och immateriella tillgångar

Resultaträkning
1 januari - 31 december

(tkr)	Not	2021	2020
		Jan-Dec	Jan-Dec
Ränteintäkter		206 042	197 006
Räntekostnader		-20 929	-20 529
Räntenetto	5	185 113	176 478
Erhållna utdelningar	6	1 061	164
Provisionsintäkter	7	134 842	125 084
Provisionskostnader	8	-22 750	-19 466
Nettoresultat av finansiella transaktioner	9	166	3 145
Övriga rörelseintäkter	10	176	210
Summa räntenetto och rörelseintäkter		298 607	285 615
Allmänna administrationskostnader	11	-242 588	-241 620
Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar		-5 382	-5 425
Övriga rörelsekostnader	12	-24 261	-18 788
Summa kostnader före kreditförluster		-272 232	-265 833
Resultat före kreditförluster		26 375	19 782
Kreditförluster, netto	13	-1 488	-9 611
Nedskrivning av finansiella anläggningstillgångar		-	-
Rörelseresultat		24 887	10 170
Skatt på periodens resultat	14	-5 765	-2 506
Periodens resultat		19 122	7 664

Rapport över totalresultat

	2021	2020
	Jan-Dec	Jan-Dec
Periodens resultat	19 122	7 664
Övrigt totalresultat som har eller kan komma att omklassificeras till periodens resultat		
Periodens förändringar i verkligt värde på tillgångar värderade via övrigt totalresultat	1 470	-693
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat, överfört till periodens resultat	608	-454
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat	-295	19
Periodens övriga totalresultat	1 784	-1 128
Periodens totalresultat	20 906	6 536

Balansräkning

		2021	2020
(tkr)	Not	31-dec	31-dec
Tillgångar			
Kassa		1 597 502	2 857 801
Utlåning till kreditinstitut	15	222 877	236 490
Utlåning till allmänheten	16	9 327 656	6 832 358
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	1 458 297	1 485 896
Aktier och andelar	18	20 335	24 104
Derivat		1 299	-
Materiella tillgångar – Inventarier	20	12 401	16 710
Materiella tillgångar - Byggnader och mark	20	9 549	9 857
Aktuell skattefordran		8 827	2 029
Uppskjuten skattefordran	14	39 574	46 156
Övriga tillgångar	21	10 978	9 124
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	22	37 348	33 859
Summa tillgångar		12 746 645	11 554 385
Skulder och Eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	23	80 307	99 996
Inlåning från allmänheten	24	10 343 207	9 759 466
Emitterade värdepapper	25	900 000	300 000
Uppskjutna skatteskulder	14	233	229
Övriga skulder	26	20 915	16 618
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	27	30 333	25 177
Avsättningar	28	6 164	6 821
Efterställda skulder	29	150 000	150 000
Summa skulder		11 531 160	10 358 307
Obeskattade reserver			
		-	-
Reservfond		1 187 956	1 181 792
Fond för verkligt värde		8 406	6 623
Årets resultat		19 122	7 664
Eget kapital	30	1 215 485	1 196 079
Summa skulder, obeskattade reserver och eget kapital		12 746 645	11 554 385

För ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden se not 31-32.

Rapport över förändringar i eget kapital

	Reservfond	Fond för verkligt värde	Periodens resultat	Totalt eget kapital
2020				
Ingående eget kapital 2020-01-01	1 178 212	7 751	3 580	1 189 544
Resultatdisposition:				
Överfört till reservfond	3 580	-	-3 580	-
Av stämman beslutad utdelning	-	-	-	-
Årets resultat	-	-	7 664	7 664
Årets övrigt totalresultat	-	-1 128	-	-1 128
Utgående eget kapital 2020-12-31	1 181 792	6 623	7 664	1 196 080
	Reservfond	Fond för verkligt värde	Periodens resultat	Totalt eget kapital
2021				
Ingående eget kapital 2021-01-01	1 181 792	6 623	7 664	1 196 080
Resultatdisposition:				
Överfört till reservfond	7 664	-	-7 664	-
Av stämman beslutad utdelning	-1 500	-	-	-1 500
Årets resultat	-	-	19 122	19 122
Årets övrigt totalresultat	-	1 784	-	1 784
Utgående eget kapital 2021-12-31	1 187 956	8 407	19 122	1 215 485

Rapport över förändringar i fond för verkligt värde

	2021	2020
Ingående värde	6 623	7 751
Periodens förändringar i verkligt värde på tillgångar värderade via övrigt totalresultat	1 470	-693
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat, överfört till periodens resultat	608	-454
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat	-295	19
Utgående värde	8 406	6 623

Finansiella tillgångar som kan säljas värderas till verkligt värde och vinster och förluster som uppstår till följd av värdeförändringar redovisas i övrigt totalresultat och ackumuleras i Fond för verkligt värde i eget kapital. Vid försäljning eller nedskrivning av finansiella tillgångar som kan säljas redovisas den ackumulerade vinsten eller förlusten som tidigare redovisats i eget kapital i resultaträkningen. Räntor på räntebärande finansiella tillgångar som kan säljas redovisas i resultaträkningen med tillämpning av effektivräntemetoden.

Kassaflödesanalys (Indirekt metod)

1 januari - 31 december

Tkr

Den löpande verksamheten	2021	2020
Rörelseresultat (+)	24 887	10 170
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
- Av-/nedskrivningar (+)	5 382	5 425
- Kreditförluster (+)	2 376	10 555
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet	-1 515	-32
Betald inkomstskatt	-5 977	-1 073
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	25 154	25 045
Kassaflöde från förändring i rörelsekapital		
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-2 497 674	-107 937
Ökning/minskning av skuld till kreditinstitut (-/+)	-19 689	-5 597
Förändring av övriga tillgångar (-/+)	-5 343	-836
Ökning/minskning av in- och upplåning från allmänheten (-/+)	583 741	1 244 206
Förändring av övriga skulder (-/+)	9 453	3 387
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-1 904 359	1 158 268
Investeringsverksamheten		
Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar (+)	31 651	921 701
Förvärv av materiella och immateriella tillgångar (-)	-765	-6 403
Kassaflöde från investeringsverksamheten	30 886	915 298
Finansieringsverksamheten		
Utbetald utdelning (-)	-1 500	-
Erhållen utdelning	1 061	164
Emission av certifikat och obligationer (+)	600 000	20 000
Återbetalning av certifikat och obligationer (-)	-	-339 992
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	599 561	-319 882
Periodens kassaflöde	-1 273 912	1 753 738
Likvida medel vid periodens början	3 094 291	1 340 554
Likvida medel vid periodens slut	1 820 379	3 094 291
I likvida medel ingår kassa och utlåning till kreditinstitut		
Betalda räntor som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten		
Erhållen ränta	206 028	197 051
Erlagd ränta	20 384	20 813

Noter till de finansiella rapporterna

NOT 1. UPPGIFTER OM SPARBANKEN

Sparbanken Syd (548000-7425) grundades 1827 och har sitt säte i Ystad. Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 2022-02-28.

NOT 2. HÄNDELSER EFTER RAPPORTPERIODENS UTGÅNG

Sparbanken gjorde den 7 februari 2022 sin första investering i Borgo och blev därmed en aktieägare. Detta innebär att banken kommer att bli en distributör av lån till Borgo och en delägare.

NOT 3. REDOVISNINGSPRINCIPER

Överensstämmelse med normgivning och lag

Sparbankens årsredovisning är upprättad enligt Lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) inklusive alla tillämpliga ändringsföreskrifter och Rådet för finansiell rapporteringens rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Sparbankerna tillämpar därigenom s k lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna, om inte annat framgår.

Värderingsgrunder vid upprättande av sparbankens finansiella rapporter

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde. Finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde består av derivatinstrument, finansiella instrument klassificerade som finansiella tillgångar eller finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen eller som finansiella tillgångar som kan säljas.

Funktionell valuta och rapporteringsvaluta

Sparbankens funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor.

Samtliga belopp, om inte annat anges, är avrundade till närmaste tusental.

Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan till den valutakurs som föreligger på transaktionsdagen. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till den funktionella valutan till den valutakurs som föreligger på balansdagen. Valutakursdifferenser som uppstår vid omräkningarna redovisas i resultaträkningen. Icke-monetära tillgångar och skulder som redovisas till historiska anskaffningsvärden omräknas till valutakurs vid transaktionstillfället. Icke-monetära tillgångar och skulder som redovisas till verkliga värden omräknas till den funktionella valutan till den kurs som råder vid tidpunkten för värdering till verkligt värde.

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att sparbankens ledning gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningarna och antagandena är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Resultatet av dessa uppskattningar och antaganden används sedan för att bedöma de redovisade värdena på tillgångar och skulder som inte annars framgår tydligt från andra källor. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar.

Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkat denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder.

Bedömningar gjorda av styrelsen vid tillämpningen av lagbegränsad IFRS som har en betydande inverkan på de finansiella rapporterna och gjorda uppskattningar som kan medföra väsentliga justeringar i påföljande års finansiella rapporter beskrivs närmare i not 35.

Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS

Ingen av de nya standarderna som har trätt i kraft efter det räkenskapsår som inleddes 1 januari 2021 har haft någon påverkan på banken.

Rörelsesegment

Ett rörelsesegment är en del av sparbanken som bedriver verksamhet från vilken den kan generera intäkter och ådrar sig kostnader och för vilka det finns fristående finansiell information tillgänglig. Sparbankens verksamhet är koncentrerad till bankverksamhet inom sparbankens geografiska område och den interna redovisningen till högsta beslutande organ (verkställande direktören) görs på sparbanken som helhet. Sparbanken har enbart ett rörelsesegment.

Ränteintäkter och räntekostnader, samt utdelning

Ränteintäkter på fordringar och räntekostnader på skulder beräknas och redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden. Effektivräntan är den ränta som gör att nuvärdet av alla uppskattade framtida in- och utbetalningar under den förväntade räntebindningstiden blir lika med det redovisade värdet av fordran eller skulden. Ränteintäkter och räntekostnader inkluderar förekommande fall periodiserade belopp av erhållna avgifter som medräknas i effektivräntan, transaktionskostnader och eventuella rabatter, premier och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran/skulden och det belopp som regleras vid förfall.

Ränteintäkter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av:

- Räntor på finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden inklusive ränta på osäkra fordringar.
- Räntor från finansiella tillgångar som klassificerats som värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat.
- Räntor från finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde över resultaträkningen.

- För räntederivat som säkrar finansiella tillgångar redovisas betald och upplupen ränta som ränteintäkt och för räntederivat som säkrar finansiella skulder redovisas dessa som en del av räntekostnaderna.

Utdelning från aktier och andelar redovisas i posten Erhållna utdelningar när rätten att erhålla betalning fastställs. Här ingår även utdelning från intresseföretag.

Provisionsintäkter och övriga intäkter (IFRS 15)

Intäkter från kontrakt med kunder, består primärt av ersättning för utförda tjänsteuppdrag, vilka rapporteras som provisionsintäkter eller Övriga rörelseintäkter. Intäkterna redovisas vid den tidpunkt när prestationsåtagandet är uppfyllt, vilket är när kontrollen av varan eller tjänsten är överförd till kunden. Intäkterna återspeglar vanligtvis den ersättning som förväntas som utbyte för dessa varor eller tjänster. När ersättningen inkluderar en rörlig ersättning, till exempel rabatt eller återbäring eller prestationsbaserade delar, redovisas intäkten först när det är högst troligt att ingen återbetalning av beloppet kommer ske. Den totala ersättningen fördelas för varje prestationsåtagande och beror på om prestationsåtagande är uppfyllt vid en viss specifik tidpunkt eller över tid.

Provisionskostnader

Här redovisas kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta, t ex kostnader för clearing och bankgiro, depåavgifter och avgifter till UC. Kostnaderna redovisas löpande i den period de uppstår. Transaktionskostnader som beaktas vid beräkning av den effektiva räntan redovisas ej här.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Posten Nettoresultat av finansiella transaktioner innehåller de realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstår med anledning av finansiella transaktioner. Nettoresultat av finansiella transaktioner består av:

- Realiserade och orealiserade förändringar i verkligt värde på de tillgångar och skulder som innehas för handelsändamål
- Realiserade och orealiserade förändringar i verkligt värde på de tillgångar och skulder som redovisas enligt fair value option.
- Realisationsresultat från avyttring av finansiella tillgångar och skulder (inklusive ränteskillnads-ersättning som erhållits vid kunders lösen av lån i förtid)
- Realisationsresultat från finansiella tillgångar som kan säljas
- Valutakursförändringar
- Nedskrivningar på finansiella tillgångar som kan säljas

Allmänna administrationskostnader

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader, inklusive löner och arvoden, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Här redovisas också lokal-kostnader, utbildnings-, IT-, telekommunikations-, rese- och representationskostnader samt kassadifferenser. Kostnaderna redovisas löpande i den period de uppstår. Se även not 11 för mer information.

Bokslutsdispositioner

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar till och upplösningar av obeskattade reserver.

Skatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i årets resultat utom då underliggande transaktion redovisats i övrigt totalresultat eller i eget kapital varvid tillhörande skatteeffekt redovisas i övrigt totalresultat eller i eget kapital.

Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen, hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder.

Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden med utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder.

Följande temporära skillnader beaktas inte; för temporär skillnad som uppkommit vid första redovisningen av goodwill, första redovisningen av tillgångar och skulder som inte är rörelseförvärv och vid tidpunkten för transaktionen inte påverkar vare sig redovisat eller skattepliktigt resultat. Vidare beaktas inte heller temporära skillnader hänförliga till andelar i dotter- och intresseföretag som inte förväntas bli återförda inom över-skådlig framtid.

Värderingen av uppskjuten skatt baserar sig på hur redovisade värden på tillgångar eller skulder förväntas bli realiserade eller reglerade. Uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av de skattesatser och skatteregler som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen.

Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att kunna utnyttjas. Värdet på uppskjutna skattefordringar reduceras när det inte längre bedöms sannolikt att de kan utnyttjas.

Finansiella instrument

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan lånefordringar, aktier och andra egetkapitalinstrument, obligationsfordringar, räntebärande värdepapper, samt derivat. Bland skulder och eget kapital återfinns leverantörsskulder, låneskulder och derivat.

Initial redovisning i och borttagande från balansräkningen

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när företaget blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. En fordran tas upp när banken presterat och en avtalsenlig skyldighet föreligger för motparten att betala, även om faktura ännu inte har skickats. Lånefordringar, inlåning och emitterade värdepapper samt efterställda skulder redovisas i balansräkningen på likviddagen. Lånelöften redovisas inte i balansräkningen förutom eventuell reserv för förväntade kreditförluster. Ett avistaköp eller en avistaförsäljning av finansiella tillgångar redovisas och tas bort från rapporten över finansiell ställning på affärsdagen. En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när de avtalsenliga rättigheterna till kassaflödena från den finansiella tillgången upphör eller vid en överföring av finansiella tillgången och företaget i samband med detta överför i allt väsentligt samtliga de risker och fördelar som är förknippade med ägande av den finansiella tillgången. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld. Ett byte mellan bolaget och en befintlig långivare eller mellan bolaget och en befintlig låntagare av skuldinstrument med villkor som i allt väsentligt är olika redovisas som en utsläckning av den gamla finansiella skulden respektive tillgången och redovisning av ett nytt finansiellt instrument. En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.

Finansiella garantier

Sparbankens garantiavtal innebär att sparbanken har ett åtagande att ersätta innehavaren när innehavaren gör en förlust på

grund av att specifik gäldenär inte fullgjort sina betalningar vid förfall till innehavaren i enlighet med ursprungliga eller ändrade avtalsvillkor.

Finansiella garantiavtal redovisas initialt till verkligt värde, d.v.s. i normalfallet det belopp som utställaren erhållit i ersättning för den utställda garantin. Vid den efterföljande värderingen redovisas skulden för den finansiella garantin till det högre av de belopp som redovisats i enlighet med IFRS 9 med hänsyn tagen till IFRS 9.5.5 om förlustrereserv, och det belopp som ursprungligen redovisades efter avdrag, i tillämpliga fall, för ackumulerade periodiseringar, som redovisats i enlighet med IFRS 15, intäkter från avtal med kunder. Uställda finansiella garantiavtal omfattas också av principerna om nedskrivningar (se avsnitt Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument längre fram.

Finansiella tillgångar

Finansiella instrument redovisas initialt till instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader förutom för derivat och de instrument som tillhör kategorin finansiell tillgång som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen, vilka redovisas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader.

Sparbankens principer för klassificering och värdering av finansiella tillgångar baseras på en bedömning av både företagets affärsmodell för förvaltningen av finansiella tillgångar, och egenkaperna hos de avtalsenliga kassaflödena från den finansiella tillgången.

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde är skuldinstrument som förvaltas med målet att realisera instrumentens kassaflöden genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Försäljningar kan undantagsvis förekomma till följd av störningar på kapital- och penningmarknad eller i nära anslutning till instrumentets förfallotidpunkt. Ett krav för att en finansiell tillgång ska kunna redovisas till upplupet anskaffningsvärde är att de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av återbetalning av utestående fordran och ränta på utestående fordran. Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningspunkten. Tillgångar i denna värderingskategori är föremål för reservering för förväntade kreditförluster. Följande finansiella tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde på grund av att tillgångarna innehas inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha finansiella tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden samt att de avtalade villkoren för de tillgångarna ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som bara är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet:

- Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker
- Utlåning till kreditinstitut
- Utlåning till allmänheten

I kategorin *finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat* redovisas skuldinstrument vars mål är att realisera kassaflöden både genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden och genom att sälja instrumenten. Ett krav för att en finansiell tillgång ska kunna redovisas i denna kategori är att de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av återbetalning på utestående fordran.

Orealiserade vinster och förluster redovisas som en förändring i verkligt värde reserven i eget kapital. I samband med avbokning av tillgången omklassificeras reserven till resultaträkningen

(skuldinstrument) eller som en omföring inom eget kapital (egetkapitalinstrument).

Följande finansiella tillgångar värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat än skuldinstrument på grund av att de finansiella tillgångarna innehas enligt en affärsmodell vars mål kan uppnås både genom att samla in avtalsenliga kassaflöden och sälja tillgångarna samt att de avtalade villkoren för de tillgångarna ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som bara är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet;

- Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Sparbanken har klassificerat sina långsiktiga strategiska investeringar i noterade och onoterade aktier (egetkapitalinstrument) till att oåterkalleligt vara redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen består av två undergrupper: dels finansiella tillgångar som obligatoriskt måste värderas till verkligt värde via resultaträkningen och dels sådana finansiella tillgångar som företaget initialt valt att placera i denna kategori (enligt den s.k. Fair Value Option). Obligatorisk värdering till verkligt värde ska ske om de finansiella tillgångarna inte uppfyller kassaflödeskriterierna enligt IFRS 9.4.1.2.bb Finansiella instrument i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultaträkningen. För finansiella instrument värderade till verkligt värde via resultaträkningen redovisas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar i resultatposten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Följande finansiella tillgångar värderas till verkligt värde via resultat på grund av att de finansiella tillgångarna innehas enligt en affärsmodell vars mål kan uppnås både genom att samla in avtalsenliga kassaflöden och sälja tillgångarna samt att de avtalade villkoren för tillgångarna ej uppfyller ovan nämnda krav enligt IFRS 9.4.1.2.

- Innehav i fonder
- Derivat inkl ränteswap
- Övriga placeringar som ej innefattas ovan

Detta val innebär att hela instrumentet värderas till verkligt värde och att värdeförändringarna löpande redovisas i resultaträkningen. Om Sparbanken ändrar affärsmodell så kommer en omklassificering genomföras och redovisas. Sådana förändringar förväntas dock inträffa mycket sällan och fastställs av företags verkställande ledning till följd av yttre eller inte förändringar. Detta måste vara betydande för företagets verksamhet och påvisbara för externa parter.

Metoder för bestämning av verkligt värde*Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad*

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader (t ex courtage) vid anskaffningstillfället. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs, hos en handlare, mäklare, branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsynsmyndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor. Eventuella framtida transaktionskostnader vid en avyttring beaktas inte. För finansiella skulder bestäms verkligt värde utifrån noterade säljkurs. Instrument som är noterade på en aktiv marknad återfinns i balansposterna Aktier och andelar samt Obligationer och andra räntebärande värdepapper. Den största delen av företagets finansiella instrument åsätts ett verkligt värde med priser som är noterade på en aktiv marknad.

Finansiella instrument, ej noterade på en aktiv marknad

Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv, använder sparbanken det verkliga värdet som är framtaget genom att använda en värderingsteknik. De använda värderingsteknikerna bygger i så hög utsträckning som möjligt på marknadsuppgifter och företagsspecifika uppgifter används i så låg grad som möjligt. Värderingstekniker används för följande klasser av finansiella instrument; räntebärande värdepapper (när prisnoteringar på en aktiv marknad inte finns tillgängliga), aktier (när kursnoteringar på en aktiv marknad inte finns tillgängliga), andra räntebärande tillgångar och skulder samt derivatinstrument (OTC-derivat).

OTC-Derivat

Verkligt värde på OTC-derivat beräknas som det teoretiska nuvärdet av de enskilda kontrakten, baserat på marknadsparametrar från fristående källor och under antagandet att inga risker och ingen osäkerhet föreligger. Denna beräkning kompletteras sedan med en justering avseende osäkerheter hänförliga till värderingsteknik, motpartsrisk etc.

Det verkliga värdet på valutaterminer beräknas genom en diskontering av skillnaden mellan den avtalade terminskursen och den terminskurs som kan tecknas på balansdagen för den återstående kontraktsperioden. Diskontering görs till riskfri ränta baserad på statsobligationer.

Det verkliga värdet på räntederivat värderas genom nuvärdet av det kassaflöde som sammanhänger med det finansiella instrumentet. Räntekurvan som används för diskontering av kassaflödet är baserad på observerbar marknadsdata.

Aktier och räntebärande värdepapper

Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas (i) med referens till finansiella instrument som i allt väsentligt är likadana eller till nyligen genomförda transaktioner i samma finansiella instrument alternativt om sådana uppgifter inte finns tillgängliga till (ii) framtida kassaflöden av kapitalbelopp och ränta diskonterade till aktuella marknadsräntors på balansdagen.

I de fall diskonterade kassaflöden har använts, beräknas framtida kassaflöden på den av företagsledningen bästa bedömningen. Den diskonteringsränta som använts är marknadsbaserad ränta på liknande instrument på balansdagen. Då andra värderingsmodeller har använts är indata baserade på marknadsrelaterade data på balansdagen.

Innehav i onoterade aktier redovisas till anskaffningsvärde i de fall när ett tillförlitligt verkligt värde ej kan fastställas. Skälet till att de inte kunnat värderas till verkligt värde på ett tillförlitligt

sätt är att det enligt företagsledningen råder alltför stor osäkerhet i de framtida kassaflödena samt den riskjustering som behöver göras på diskonterings-räntan. Sparbanken har ingen avsikt att avyttra de onoterade aktierna i någon nära framtid.

Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument
Nedskrivningsprövning för finansiella tillgångar

Redovisningsprinciperna innebär att förväntade kreditförluster redovisas för utlåning till allmänheten och övriga poster i balansräkningen som redovisas till upplupet anskaffningsvärde. Vidare redovisas även förlustreserveringar på räntebärande värdepapper som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat (se ovan) samt på off-balance exponeringarna lämnade låneåtagande (t ex outnyttjade checkräkningskrediter) och utställda finansiella garantier. Vid den initiala redovisningen redovisas en förlustreserv baserat på vad som statistiskt kan förväntas för de kommande 12 månaderna (stadie 1). För det fall det uppstår en betydande ökning av kreditrisk, beräknas istället förlustreserven för hela den återstående förväntade löptiden (stadie 2 eller om exponeringen betraktas som kreditförsämrad- stadie 3).

Reserven för kreditförluster värderas enligt en modell för förväntade kreditförluster och speglar ett sannolikhetsvägt belopp som bestäms genom att utvärdera en rad möjliga utfall med hänsyn tagen till all rimlig och verifierbar information som är tillgänglig på rapporteringsdagen utan orimlig kostnad eller ansträngning. Kreditförlustreserveringarna värderas utifrån om det inträffat en betydande ökning av kreditrisken jämfört med första redovisningstillfället för ett instrument.

- Stadie 1 omfattar finansiella instrument där ingen betydande ökning av kreditrisken inträffat sedan första redovisningstillfället
- Stadie 2 omfattar finansiella instrument där en betydande ökning av kreditrisk inträffat sedan första redovisningstillfället men där det vid rapporteringstillfället saknas objektiva belägg för att fordran är osäker.
- Stadie 3 omfattar finansiella instrument för vilka objektiva belägg har identifierats för att fordran är osäker.

För finansiella instrument som hänförs till stadie 1 motsvarar reserveringen den kreditförlust som förväntas inträffa inom 12 månader och för finansiella instrument i stadie 2 där en betydande ökning av kreditrisken har identifierats samt osäkra fordringar i stadie 3 motsvarar reserveringen de förväntade kreditförlusterna för det finansiella instrumentets återstående löptid. De förväntade kreditförlusterna för det finansiella instrumentets återstående löptid representerar förluster från alla fallissemangshändelser som är möjliga under det finansiella instrumentets återstående löptid. De förväntade kreditförlusterna som förväntas inträffa inom 12 månader representerar den del av de förväntade kreditförlusterna för det finansiella instrumentets återstående löptid som beror av fallissemangshändelser inom 12 månader efter rapporteringsdagen.

Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk

En kredit som varit föremål fören betydande ökning av kreditrisk ingår inte längre i stadie 1 utan i stadie 2 (förutsatt att den inte är kreditförsämrad). Sparbanken bedömer att det skett en betydande ökning av kreditrisk genom att använda en kombination av individuell och kollektiv information och kommer att spegla ökningen i kreditrisk på individuell instrumentnivå. Den kvantitativa metod som används för bedömning av ökad kreditrisk utgörs av en framåtriktad skattning av varje enskild exponerings risk för fallissemang. Metoden utgår från bankens system för klassificering av kreditrisk. När låntagaren har förfallna obetalda belopp äldre än 30 dagar, så betraktas dessa exponeringar alltid som exponeringar som har en väsentlig ökning av

kreditrisk. Om den interna ratingen i ett senare skede har förbättrats i tillräcklig grad så att en betydande ökning av kreditrisk inte längre föreligger vid jämförelse med rating vid initial redovisning, kommer krediten att återföras från stadie 2 till stadie 1.

Kreditförsämrade lån

Liksom enligt tidigare principer kommer förlustreserv redovisas för den återstående löptiden för kreditförsämrade exponeringar (tidigare benämnda osäkra lån) när en eller flera händelser som har negativ inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena för den finansiella tillgången har inträffat (stadie 3). Ett lån anses vara kredit försämrat utifrån samma förutsättningar som enligt tidigare principer vid definitionen av osäkert lån dvs. när det är 90 dagar sent i betalningar eller när det finns andra belegg i form av observerbara uppgifter om följande händelser:

- Betydande finansiella svårigheter hos remittenten eller låntagaren
- Ett avtalsbrott, såsom uteblivna eller oreglerade betalningar.
- Långgivaren eller låntagaren har, av ekonomiska eller avtalsmässiga skäl som sammanhänger med låntagarens ekonomiska svårigheter, beviljat en eftergift till låntagaren som långgivaren annars inte skulle överväga.
- Det blir sannolikt att låntagaren kommer att gå i konkurs eller annan finansiell rekonstruktion.

Om ett tidigare lån som ansetts vara kredit försämrat inte längre är det, sker en omförföring antingen till stadie 2 (om det jämfört med när lånet lämnats föreligger en betydande ökning av kreditrisk) eller till stadie 1.

Värdering av förväntade kreditförluster

Förväntade kreditförluster beräknas för varje individuell kreditexponering som den diskonterade produkten av sannolikheten för fallissemang (PD), kreditexponering vid fallissemang (EAD) och förlust vid fallissemang (LGD). Sparbankens definition av fallissemang ligger nära den regulatoriska definitionen av fallissemang eftersom den används vid kreditriskhantering och omfattar bland annat krediter som är 90 dagar försenade i betalningar. PD motsvarar sannolikheten för att en låntagare kommer att falla vid en given tidpunkt under den finansiella tillgångens återstående löptid. EAD motsvarar en förväntad kreditexponering vid fallissemangstidpunkten efter att hänsyn tagits till tidpunkten för avtalsenliga betalningar samt ställda säkerheter, förväntat utnyttjande av revolverande krediter och lånelöften utanför balansräkningen. LGD motsvarar den förväntade kreditförlusten på en fallerad kreditexponering med hänsyn tagen till egenskaper hos motparten, säkerheter och produkt typ. Förväntade kreditförluster bestäms genom att beräkna PD, LGD och EAD för varje framtida månad fram till och med slutet av den förväntade löptiden av en kreditexponering. Dessa tre parametrar multipliceras och justeras med överlevnadssannolikheten eller sannolikheten för att kreditexponeringen inte har blivit förskottsbetalad eller förfaller en tidigare månad. På detta sätt beräknas den månatliga förväntade kreditförlusterna vilka sedan diskonteras tillbaka till rapporteringsdagen med den ursprungliga effektivräntan och summeras. En summering av de månatliga förväntade kreditförlusterna fram till och med slutet av den förväntade löptiden ger de förväntade kreditförlusterna för tillgångens återstående löptid och summan av de kreditförluster som förväntas inträffa inom 12 månader ger de förväntade kreditförlusterna för de kommande 12 månaderna.

När de förväntade kreditförlusterna beräknas tar Sparbanken hänsyn till relevanta makroekonomiska variabler såsom BNP och arbetslöshet. Riskparametrarna som används för att beräkna förväntade kreditförluster införlivar effekterna av makroekonomiska prognoser.

Ett instruments löptid är relevant för både bedömningen av väsentligt ökad kreditrisk, vilken tar hänsyn till förändringar i sannolikheten för fallissemang för återstående löptid, och värderingen av förväntade kreditförluster för tillgångens återstående löptid. Generellt är förväntad löptid begränsad till den maximala avtalsperiod som Sparbanken är utsatt för kreditrisk även om en längre period överensstämmer med affärspraxis. Alla avtalsvillkor tar hänsyn till när förväntad löptid fastställs, inklusive återbetalnings-, förlängnings- och överföringsalternativ som är bindande för Sparbanken. Det enda undantaget för denna generella princip tillämpas på vissa revolverande krediter, såsom kreditkort, där förväntad löptid uppskattas baserat på den period som Sparbanken är exponerad för kreditrisk och där kreditförlusterna inte kan mildras genom riskhanteringsåtgärder. Denna så kallade beteendemässiga löptiden fastställs med användande av produktspecifik historisk data.

Sparbanken bedömer och beräknar förlustreserv för alla kreditexponeringar i stadie 3 individuellt och utan att använda indata från modeller. Reserveringar för kreditförluster för dessa kreditexponeringar fastställs genom att diskontera förväntade kassaflöden och tar hänsyn till minst två möjliga resultat som tar hänsyn till både makroekonomiska och icke-makroekonomiska (låntagarspecifika) scenarier.

Modifieringar

När ett lån modifieras men inte tas bort från balansräkningen görs fortsättningsvis en bedömning av väsentliga öknings i kreditrisken jämfört med den ursprungliga kreditrisken i nedskrivningssyfte. Modifieringar resulterar inte automatiskt i en minskning av kreditrisken och alla kvalitativa och kvantitativa indikatorer kommer att fortsätta bedömas. Vidare kommer en modifieringsvinst eller förlust redovisas i resultaträkningen på raden för kreditförluster och avser skillnaden i nuvärdet av de avtalsenliga kassaflödena diskonterat med den ursprungliga effektivräntan. När ett lån modifieras och tas bort från balansräkningen anses datumet då modifieringen gjordes vara det första redovisningstillfället för det nya lånet i syfte att bedöma nedskrivningsbehov, inklusive bedömningen av väsentliga öknings i kreditrisk. När ett nytt lån bedöms vara osäkert vid första redovisningstillfället klassificeras det som en köpt eller utgiven osäker fordran och stannar i stadie 3 till dess lånet är återbetalt eller avskrivet.

Kreditförluster på räntebärande värdepapper

Räntebärande värdepapper marknadsvärdejusteras utifrån observerbara priser och eventuella förändringar i kreditrisk anses vara en del av prisförändringen. Därför redovisas inga förluster på räntebärande värdepapper. Konstaterade kreditförluster på räntebärande värdepapper redovisas på resultatraden kreditförluster netto.

Redovisning av förväntade kreditförluster – utlåning till kreditinstitut

Även sparbankens utlåning till kreditinstitut är inom tillämpningsområdet för redovisning av förväntade kreditförluster. Eftersom all utlåning till kreditinstitut är återbetalningsbar på anfordran och utlåning bara sker till svenska kreditinstitut med god rating, så uppgår de förväntade kreditförlusterna endast till obetydliga belopp.

Presentation av kreditförluster i balansräkningen

För finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde presenteras reserveringar för kreditförluster i balansräkningen som en minskning av redovisat bruttovärde för tillgången. För låneåtaganden och finansiella garantiavtal redovisas de reserveringar som en skuld inom raden avsättningar. I de fall ett finansiellt instrument består av två komponenter, ett lån och ett låneåtagande, såsom en revolverande checkräkningskredit, redovisar sparbanken reserven för kreditförluster separat för lånet och låneåtagandet.

En bortskrivning minskar det redovisade bruttovärdet för den finansiella tillgången. I resultaträkningen presenteras kreditförluster och bortskrivningar som kreditförluster. Bortskrivningar görs då förlusten anses beloppsmässigt slutligen fastställd och redovisas inom kreditförluster och representerar beloppet före ianspråktagandet av tidigare gjord reservering. Återbetalningar av bortskrivningar liksom återvinningar av reserveringar intäktsredovisas inom kreditförluster.

Redovisning i resultat- och balansräkning

Förlustreserverna redovisas på följande sätt i balansräkningen;

- För tillgångar redovisade till upplupet anskaffningsvärde som nedskrivningar av tillgångarnas redovisade värde
- För låneåtaganden och utställda finansiella garantier; på balansraden Avsättningar.
- För placeringar, skuldinstrument redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat; direkt mot Fond för verkligt värde.

Förändringar i förlustreserver redovisas i resultaträkningen på raden Kreditförluster netto, förutom för räntebärande värdepapper redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat där förändringarna i förlustreserver redovisas i nettoresultat av finansiella transaktioner.

Redovisning av konstaterade kreditförluster

Lånefordringar som klassificerats som kreditförsämrade skrivs bort från balansräkningen när kreditförlusten anses vara konstaterad vilket är när konkursförvaltare lämnat uppskattning om utdelning i konkurs, skuldsanering fastställt, ackordsförslag antagits, fordran eftergivits på annat sätt eller när Kronofogdemyndighet eller bankens ombud (inkassoföretag) redovisar att utmätningsbara tillgångar saknas. Efter bortskrivning redovisas lånefordringarna inte längre i balansräkningen. Återvinning på tidigare redovisade bortskrivningar redovisas som en minskning av kreditförluster på resultatraden kreditförluster netto.

Materiella tillgångar

Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen om det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att komma sparbanken till del och anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar med tillägg för eventuella uppskrivningar.

Det redovisade värdet för en materiell anläggningstillgång tas bort ur balansräkningen vid utrangering eller avyttring eller när inga framtida ekonomiska fördelar väntas från användning av tillgången. Vinst eller förlust som uppkommer vid avyttring eller utrangering av en tillgång utgörs av skillnaden mellan försäljningspriset och tillgångens redovisade värde med avdrag för direkta försäljningskostnader. Vinst och förlust redovisas som övrig rörelseintäkt/kostnad.

Avskrivningsprinciper

Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod, mark och konst skrivs inte av.

Beräknade nyttjandeperioder;

- byggnader, rörelsefastigheter	50 år
- maskiner och andra tekniska anläggningar	5 år
- inventarier, verktyg och installationer	3-5 år

Komponentavskrivning på fastigheter tillämpas inte då beräkningar utvisar att denna metod inte skulle medföra någon väsentlig påverkan.

Använda avskrivningsmetoder och tillgångarnas restvärden och nyttjandeperioder omprövas vid varje års slut. Avskrivning som avviker från plan betraktas som en bokslutsdisposition under rubriken Skillnad mellan bokförd avskrivning och avskrivning enligt plan. Använd avskrivningsmetod och tillgångarnas restvärden och nyttjandeperioder omprövas vid varje års slut.

Immateriella anläggningstillgångar

I balansräkningen upptaget belopp utgörs av registrering av juridisk rättighet, patent, licenser och datorprogram. Redovisade utgifter är upptagna till anskaffningsvärde minus ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar.

Avskrivningsprinciper

Avskrivningar redovisas i resultaträkningen linjärt över den immateriella tillgångens beräknade nyttjandeperiod. Avskrivningsbara immateriella tillgångar skrivs av från det datum då de är tillgängliga för användning. De beräknade nyttjandeperioderna är 5 år.

Leasade tillgångar

Banken tillämpar i enlighet med undantaget i RFR 2 inte IFRS 16. Som leasetagare redovisas leasingavgifter som kostnad linjärt över leasingperioden och således redovisas inte nyttjanderätter och leasingskulder i balansräkningen. De avtal där banken utgör leasegivare redovisas som operationella leasingavtal.

Nedskrivning av icke-finansiella tillgångar

Vid varje balansdag provas de redovisade värdena för materiella och immateriella tillgångar samt andelar i intresseföretag för att bedöma om det finns indikation på nedskrivningsbehov. Om indikation på nedskrivningsbehov finns beräknas tillgångens återvinningsvärde. Återvinningsvärdet är det högsta av verkligt värde minus försäljningskostnader och nyttjandevärde. Vid beräkning av nyttjandevärdet diskonteras framtida kassaflöden med en diskonteringsfaktor som beaktar riskfri ränta och den risk som är förknippad med den specifika tillgången. En nedskrivning redovisas när en tillgångs redovisade värde överstiger återvinningsvärdet och belastar resultatet.

Ersättningar till anställda*Pensionering genom försäkring*

Sparbankens pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner är tryggade genom försäkringsavtal med Sparinstitutens Pensionskassa (SPK). Enligt IAS 19 är en avgiftsbestämd plan för ersättningar efter avslutad anställning enligt vilka företaget betalar fastställda avgifter till en separat juridisk enhet och inte har någon rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter om den juridiska enheten inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänför sig till anställdas tjänstgöring under innevarande period och tidigare.

En förmånsbestämd pensionsplan definieras som annan plan för ersättningar efter avslutad anställning än avgiftsbestämd plan. Pensionsplanen för sparbankens anställda har bedömts vara en förmånsbestämd plan som omfattar flera arbetsgivare. Sparbanken har dock gjort bedömningen att UFR 6 Pensionsplaner som omfattar flera arbetsgivare är tillämplig även för sparbankens pensionsplan hos SPK. Sparbanken saknar tillräcklig information för att möjliggöra en redovisning i enlighet med IAS 19, och redovisar därför dessa pensionsplaner som avgiftsbestämda. Sparbankens förpliktelser avseende avgifter till avgiftsbestämda planer redovisas som en kostnad i resultaträkningen i den takt de intjänas genom att de anställda utfört tjänster åt sparbanken under en period. Premier betalas till SPK baserat på aktuell lön. Årets kostnader för dessa försäkringspremier framgår av not 11.

Kortfristiga ersättningar

Kortfristiga ersättningar till anställda beräknas utan diskontering och redovisas som kostnad när de relaterade tjänsterna erhålls. En avsättning redovisas för den förväntade kostnaden för vinstandelsbetalningar när sparbanken har en gällande rättslig eller informell förpliktelse att göra sådana betalningar till följd av att tjänster erhållits från anställda och förpliktelsen kan beräknas tillförlitlig.

Ersättningar vid uppsägning

En kostnad för ersättningar i samband med uppsägningar av personal redovisas endast om sparbanken är bevisligen förpliktigad, utan realistisk möjlighet till tillbakadragande, av en formell detaljerad plan att avsluta en anställning före den normala tidpunkten.



NOT 4. RISKER

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 bokförda värden.

Riskerna i Sparbanken ska vara låga. Risktagandet ska begränsas inom ramen för vad som är ekonomiskt försvarbart och inom de ramar som styrelsen fastställt beträffande riskaptit för respektive risk fördelat på de risker Sparbanken är exponerad mot.

Sparbanken har riskaptiter 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 och som ett led i att uppnå god lönsamhet. Ett omfattande risktagande regleras genom att beslut grundas på tillförlitlig och objektiv information som kvalitetssäkrats, samt genom att samtliga medarbetare åtar sig att följa Sparbanken Syds interna regelverk bestående av policys och instruktioner som behandlar samtliga risker som verksamheten är exponerad för.

Kreditrisk

Sparbanken definierar kreditrisk som risken för att en motpart inte uppfyller sina finansiella skyldigheter gentemot Banken. Kreditrisk inkluderar koncentrationsrisk och motpartrisk.

Sparbankens kreditgivning präglas av högt uppställda mål avseende etik, kvalitet och kontroll. Den avgörande bedömningsgrunden för Bankens kreditgivning är låntagarens återbetalningsförmåga. Kreditgivningen, och låntagarnas hemvist, är huvudsakligen hänförliga till Sparbankens verksamhetsområde. För att ytterli-

gare minska risken är merparten av sparbankens krediter dessutom säkerställda med pantbrev i fastigheter och andra bankmässiga säkerheter. Sparbanken strävar efter en god riskspridning.

Större kreditengagemang (kredittagarens samtliga egna förbindelser och ansvarsförbindelser) omprövas minst en gång årligen i behörig kreditbeviljande instans. För större företagsengagemang tillämpas riskklassificering i samband med nybeviljning av kredit och i samband med den årliga omprövningen. Riskklassificeringssystemet innebär att krediterna klassificeras beroende på risken för obestånd och risken vid ett eventuellt obestånd.

Sparbankens rutiner för övervakning av förfallna betalningar och oreglerade fordringar syftar till att minimera kreditförlusterna genom en tidig upptäckt av betalningsproblem hos kredittagarna och en åtföljande snabb handläggning av förekommande kravårenden. Övervakning sker med stöd av ett särskilt kravsystem som med automatik bevakar och påminner om när kravåtgärd är erforderlig.

För att begränsa kredit- och motpartsrisker i sparbankens värdepappersportfölj tillåts endast värdepapper med hög kreditvärdighet.

Kreditkvalitet på placeringar i obligationer och räntebärande värdepapper framgår av tabellen nedan. Av de obligationer och räntebärande värdepapper som saknar rating består merparten av företagsobligationer i bolag noterade på Stockholmsbörsens Large- och Mid-cap lista.

Sparbankens kreditriskexponering brutto och netto samt koncentrationer med avseende på motparter samt lånefordringar per kategori av låntagare visas i tabellen nedan.

Kreditriskexponering, brutto och netto 2021

tkr	Total kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning /Avsättning	Redovisat värde	Värde av Säkerheter	Total kreditriskexpo- nering efter avdrag säkerheter
Krediter/exponering mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen	-	-	-	-	-
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter	5 362 104	-2 648	5 359 457	5 194 598	164 859
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	848 353	-154	848 199	779 006	69 193
Pantbrev i jordbruksfastigheter	893 054	-354	892 700	831 678	61 022
Pantbrev i näringsfastigheter	1 268 423	-188	1 268 234	1 192 841	75 393
Företagsinteckning	204 361	-9 764	194 597	131 132	63 465
Övriga	994 081	-6 736	987 345	197 460	789 886
varav kreditinstitut	222 877	-	222 877	-	222 877
Summa	9 570 377	-19 844	9 550 533	8 326 716	1 223 817
Värdepapper					
- AAA	585 304	-	585 304	-	585 304
- AA	296 683	-	296 683	-	296 683
- A	158 494	-	158 494	-	158 494
- BBB	135 151	-	135 151	-	135 151
- BB	10 044	-	10 044	-	10 044
- B	-	-	-	-	-
- utan rating	272 621	-	272 621	-	272 621
Summa	1 458 297	-	1 458 297	-	1 458 297

NOT 4. Forts**Övrigt**

Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	894 851	-	894 851	-	894 851
Kreditlöften	1 003 337	-	1 003 337	-	1 003 337
Utställda finansiella garantier	76 916	-	76 916	-	76 916
Summa	1 975 103	-	1 975 103	-	1 975 103
Total kreditriskexponering	13 003 776	-19 844	12 983 932	8 326 716	4 657 217

Kreditriskexponering, brutto och netto 2020

tkr	Total kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning /Avsättning	Redovisat värde	Värde av Säker- heter	Total kreditriskexponering efter avdrag säkerheter
Krediter/exponering mot säkerhet av:					
Statlig och kommunal borgen	3 816	-	3 816	3 816	-
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter	3 129 074	-1 086	3 127 988	3 050 175	77 814
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter	595 326	-11 004	584 322	560 753	23 569
Pantbrev i jordbruksfastigheter	955 965	-201	955 764	949 376	6 388
Pantbrev i näringsfastigheter	1 270 471	-491	1 269 980	1 192 707	77 272
Företagsintekning	196 612	-12 240	184 372	125 276	59 096
Övriga	947 649	-5 043	942 606	257 637	684 969
varav kreditinstitut	236 490	-	236 490	-	236 490
Summa	7 098 913	-30 065	7 068 848	6 139 740	929 108
Värdepapper					
- AAA	558 311	-	558 311	-	558 311
- AA	50 733	-	50 733	-	50 733
- A	235 512	-	235 512	-	235 512
- BBB	-	-	-	-	-
- BB	-	-	-	-	-
- B	-	-	-	-	-
- utan rating	641 340	-	641 340	-	641 340
Summa	1 485 896	-	1 485 896	-	1 485 896
Övrigt					
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	747 837	-	747 837	-	747 837
Kreditlöften	1 375 231	-	1 375 231	-	1 375 231
Utställda finansiella garantier	35 877	-	35 877	-	35 877
Summa	2 158 945	-	2 158 945	-	2 158 945
Total kreditriskexponering	10 743 754	-30 065	10 713 689	6 139 740	4 573 949

Kreditkvalitet

Sparbanken följer löpande upp och rapporterar kreditkvaliteten på bankens kreditportfölj. Vid kreditbedömningen fastställs kredittagarnas återbetalningsförmåga och återbetalningskapacitet. Kredittagarna inom företagssegmentet bedöms utifrån parametrar såsom företagets nyckeltal, intern skötsel och extern skötsel enligt UC (UC Riskklass enligt UC Risk Företag) samt säkerheterna ställda till förmån för krediterna.

Vid bedömning av kredittagare inom Hushållssegmentet används riskprognos enligt UC Risk Person kompletterat med information om extern skötselhistorik och, om kunden är en befintlig kredittagare, intern skötselhistorik.

Bankens kreditkvalitet är fortsatt god och den ekonomiska återhämtningen 2021 har bidragit positivt till utvecklingen. Det finns fortsatt en osäkerhet till följd av pandemin och den kraftiga smittspridning som råder. Det ökade inflationstrycket bi-

drar till en ökad osäkerhet av den framtida ekonomiska utvecklingen. Banken har inte haft någon negativ påverkan på kreditkvaliteten med anledning av dessa osäkerheter. Bankens Kreditkvalitet är fortsatt god och kreditriskerna är inom styrelsens fastställda riskaptit.

Hushåll

I kreditberedningen av krediter till privatpersoner används riskprognos enligt UC Risk Person kompletterat med extern skötsel och intern skötsel om kunden har ett befintligt engagemang. Kreditkvaliteten i bankens företagsportfölj är fortsatt bra och riskerna för fallissemang och riskerna vid fallissemang är inom styrelsens fastställda aptiter. Även privatportföljen uppvisar god kvalitet med en positiv utveckling av genomsnittlig UC riskprognos, att en privatperson ska hamna på obestånd inom 12 månader.

Banken ser inte någon ökad risk i hushållsaffären där största delen är bolånerelaterad.

I egen portfölj har banken en minskning av andelen kreditvolym i Stadie 2 och en marginell ökning i Stadie 3., vilket grundar sig i IFRS 9 modellberäkning, till följd av att de makroekonomiska utsikterna förbättrats i relation till 2020-12-31. Banken har haft en positiv utveckling av volymerna avseende oreglerade krediter på 30, 60, 90 och 360 dagar.

I bankens förmedlade volymer hos SBAB ligger riskklassfördelningen hos kredittagarna på en stabil nivå.

Säkerheternas värden (bostadsrätter och villafastigheter) bedöms såsom stabila och värdeökningen har varit betydande under 2021.

Företag

Sparbanken följer årligen upp och rapporterar kreditgivningen på företagsengagemangen enligt särskilda riktlinjer för att säkerställa kreditkvaliteten i banken. I kreditberedningssystemet

finns ett, internt och centraliserat, verktyg inbyggt för att bedöma kreditengagemangens kvalitet utifrån risk för obestånd och risk vid obestånd. I bedömningen ingår företagets nyckeltal, intern skötsel och extern skötsel enligt UC. Parallellt med den interna bedömningsmodellen används även UC Riskklass enligt UC Risk Företag.

Kreditportföljen för företagsutlåning är fortsatt stabil. Banken har en minskning av andelen kreditvolym i stadie 2 och stadie 3, vilket grundar sig i IFRS 9 modellberäkning, till följd av att de makroekonomiska utsikterna förbättrats. Andelen kunder som bedöms ha ekonomiska svårigheter har minskat under året.

Banken har en liten försämring av ratingnivåerna i företagsportföljen vilket härleds till enstaka kredittagare. Av Bankens kreditförluster för 2021 kan en betydande del härledas till en enskild kredittagare och det är inte en effekt av Covid-19 pandemin.

Oreglerade fordringar, tkr	2021	2020
Åldersanalys, oreglerade men ej nedskrivna lånefordringar		
Fordringar förfallna 60 dgr eller mindre	18 045	14 650
Fordringar förfallna > 60 dgr - 90 dgr	965	15 977
Fordringar förfallna > 90 dgr - 180 dgr	7 037	45
Fordringar för fallna > 180 dgr - 360 dgr	5 430	6 165
Fordringar förfallna > 360 dgr	24 102	31 449
Summa	55 579	68 286

Tabellen ovan visar total kapitalskuld på fordringar där någon del eller hela fordran är förfallen.

NOT 4. Forts

Lånefordringar per kategori av låntagare, tkr	2021		2020	
Lånefordringar, brutto				
- offentlig sektor	-		-	
- företagssektor	3 088 330		2 690 210	
- hushållssektor	6 221 873		4 130 829	
varav enskilda företagare	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	
		% av total		% av total
Redovisat bruttovärde stadie 1	8 500 506	91,0%	5 974 600	87,1%
Redovisat bruttovärde stadie 2	773 673	8,3%	819 472	11,9%
Redovisat bruttovärde stadie 3	72 345	0,8%	68 188	1,0%
Totalt redovisat bruttovärde	9 346 524		6 862 260	
Förlustreserver stadie 1	3 506		1 974	
Förlustreserver stadie 2	1 732		2 283	
Förlustreserver stadie 3	13 630		25 646	
Totalt förlustreserver	18 868		29 903	
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	
varav enskilda företagare	1 717 264		1 495 764	
- övriga	36 321		41 222	
Summa	9 327 656		6 832 358	
Reserveringsgrad stadie 1	0,04%		0,03%	
Reserveringsgrad stadie 2	0,22%		0,28%	
Reserveringsgrad stadie 3	18,84%		37,61%	

Oreglerad lånefordran är fordran för vilken räntor, amorteringar och övertrasseringar är förfallna till betalning sedan mer än 60 dagar. Osäker lånefordran är fordran för vilken det är sannolikt att betalningarna inte fullföljs enligt kontraktsvillkoren och för vilken säkerhetens värde ej med betryggande marginal täcker både kapitalbelopp och räntor, inklusive ersättning för eventuella förseningar.

Likviditetsrisk

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

Sparbanken har delat in sin likviditetsriskhantering i två kategorier; Likviditetsreserv och Rörelselikviditet.

Sparbankens likviditetsreserv ämnar säkerställa den kortsiktiga betalningsförmågan, och definieras utifrån regelverkets likviditetstäckningsgrad och nettofinansieringskvot. Nyckeltalen säkerställer att banken innehar tillräckligt högkvalitativa och icke intecknade tillgångar för klara likviditetsbehovet i ett stressat scenario.

Rörelselikviditeten är definierat som likviditetsbehovet för den löpande verksamheten såsom kassa och transaktionskonton i annan bank, samt bekräftade checkräkningskrediter. Banken estimerar sin rörelselikviditet enligt intradagsförändring och intramånadsförändring. Banken har en beredskapsplan för att kunna hantera en eventuell likviditetskris där de handlingsalternativ som krävs i en sådan situation beskrivs.

Sparbankens likviditetsexponering med avseende på återstående löptider på tillgångar och skulder framgår av tabellen nedan. Även den kassaflödesanalys, som finns intagen på annat ställe i årsredovisningen, belyser sparbankens likviditetssituation.

Likviditetsreserv, tkr	2021-12-31
Kassa och tillgodoavande i bank	-
Säkerställda obligationer	382 951
Stats- och kommunobligationer	448 474
Summa	831 425
Övrig likviditetsbuffert, tkr	
Kassa, tillgodoavande i Riksbank och tillgodoavande i bank	1 597 502
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	626 871
Summa	2 224 374
Andra likviditetsskapande faciliteter, tkr	
Kredit- och lånefaciliteter (outnyttjat)	80 000
Summa	80 000



NOT 4. Forts

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 löp-tid	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 löp-tid	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

Sparbanken bedömer att de förväntade tidpunkterna för återvinning eller bortbokning av tillgångar och skulder i balansräkningen i allt väsentligt överensstämmer med de löptider som beskrivs i tabellen ovan. Dock med undantag för att merparten av inlåning från allmänheten bedöms ha en förväntad löptid överstigande den kontraktuella löptiden.

NOT 4. Forts**Marknadsrisk****-Ränterisk**

Ränterisk är risken för att ogynnsamma ränterörelser leder till kapitalförluster. Ränterisk kan dels bestå av förändring i verkligt värde, prISRISK, dels förändringar i kassaflöde, kassaflödesrisk. En betydande faktor som påverkar ränterisken är räntebindningstiden.

I enlighet med sparbankens riskpolicy kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter. Ett sätt att indikativt mäta ränterisken är en sk gap-analys, som återfinns nedan, och som visar räntebindningstiderna för sparbankens tillgångar och skulder i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen.

Hantering av sparbankens ränteexponering är centraliserad, vilket innebär att den centrala finansfunktionen ansvarar för att identifiera och hantera denna exponering.

Räntenettorisk: genomslag på räntenettot under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång eller nedgång på 1 %-enhet på balansdagen, allt annat lika, utgör -12 557 tkr (1 875 tkr), givet räntebärande tillgångar och skulder på balansdagen.

För att hantera ränterisken i banken har banken ingått ränteswapavtal, d.v.s. avtal enligt vilka banken betalar fast ränta och erhåller rörlig ränta. Se mer under rubriken derivat nedan.

2021 - Räntebindning för tillgångar och skulder – Ränteexponering

	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 *	1 150 000	-	-	-	-	-	-	-	1 150 000
Räntederivat fast **	-	-	-	-	1 050 000	100 000	-	-	1 150 000
Kumulativ exponering	-3 152 983	3 403 915	-22 306	154 199	486 468	258 857	-	-	

* rörlig ränta erhålls

**fast ränta erhålls

NOT 4. Forts**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	155 211	209 064	30 614	2 078	-	-	-	9 759 466
Emitterade värdepapper	-	300 000	-	-	-	-	-	-	300 000
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	42 024	42 024
Avsättningar	-	-	-	-	-	-	-	6 821	6 821
Efterställda skulder	-	150 000	-	-	-	-	-	-	150 000
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	1 196 079	1 196 079
Summa skulder och eget kapital	9 462 494	605 212	209 064	30 614	2 078	-	-	1 244 924	11 554 385
Differens tillgångar och skulder	-2 954 479	3 397 785	-56 371	126 912	359 717	225 290	-	-1 098 853	
Kumulativ exponering	-2 954 479	443 306	386 935	513 847	873 564	1 098 853	1 098 853	-	

Valutarisk

Valutarisken är risken för att den svenska kronans kurs förstärks/försämras i förhållande till sådan valuta i vilken sparbanken har tillgången/skulden i. Sparbanken har valt att till största del säkra sig mot den valutarisk som uppstår i kundernas in- och utlåning. Dock kvarstår mindre exponeringar samt den exponering som sparbanken är utsatt för avseende kontanter i utländsk valuta. Det samlade värdet av sparbankens tillgångar och skulder i utländsk valuta redovisas i tabellen nedan:

2021-12-31

Valutaexponeringar (tkr)	Tillgång	Skuld	Netto
EUR	73 853	73 149	704
DKK	527	-234	761
NOK	122	115	7
USD	13 478	10 198	3 280
GBP	3 408	3 334	74
Övriga	935	147	788
Totalt	92 323	86 709	5 614

NOT 4. Forts

Derivat

För att säkra sig mot ränterisken i bankens upplåning har banken ingått ränteswapavtal, d.v.s. avtal enligt vilka banken betalar fast ränta och erhåller rörlig ränta. Per den 31 december 2021 hade banken ränteswappar med kontraktswärde (nominellt värde) på 1 150 mkr (150 mkr). Dess verkliga värde netto uppgick till 1 299 tkr (20 tkr). Orealiserade resultat redovisas direkt mot resultaträkningen.

Utestående derivatinstrument, tkr

	2021-12-31		2020-12-31	
	Lånebelopp	Verkligt värde	Lånebelopp	Verkligt värde
Ränteswap	1 150 000	1 299	150 000	20

2021**Nominellt belopp/återstående löptid**

Derivat och säkringsredovisning, tkr	Upp till 1 år	> 1 år - 5 år	> 5 år	Total
Ränterelaterade kontrakt				
Ränteswap	-	1 150 000	-	1 150 000
Total summa	-	1 150 000	-	1 150 000

2020**Nominellt belopp/återstående löptid**

Derivat och säkringsredovisning, tkr	Upp till 1 år	> 1 år - 5 år	> 5 år	Total
Ränterelaterade kontrakt				
Ränteswap	-	150 000	-	150 000
Total summa	-	150 000	-	150 000

Finansieringsrisk

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

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.

Sparbankens finansieringskällor, tkr	2021	2020
Svensk allmänhet	10 343 207	9 759 466
Kreditinstitut	80 307	99 996
Obligationsprogram	900 000	300 000
Förlagslån	150 000	150 000
Certifikatprogram	-	-
Summa	11 473 514	10 309 462

Operativa risker

Med operativ risk avses risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller otillräckliga interna processer eller rutiner, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Dessa kan exempelvis orsakas av bristande intern kontroll, bristfälliga system eller teknisk utrustning. Även risken för oegentligheter, internt eller externt, ingår i den operativa risken.

Hantering av operativa risker regleras av Sparbankens övergripande styrdokument Policy för intern styrning, riskhantering och kontroll. Denna reglerar områden som:

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

Operativ risk delas in i Personal-, Process-, IT/system-, och Externrisk. Analys av operativa risker har gjorts via bl.a. självutvärdering, incident- och förlustdatabas, riskrapporter och risk- och sårbarhetsanalyser. Därutöver har Sparbanken beredskaps- och kontinuitetsplaner och en process för godkännande av nya eller förändrade produkter och tjänster (NPAP).

NOT 5. RÄNTENETTO

tkr	2021	2020
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	-	47
Utlåning till allmänheten	191 887	184 372
Räntebärande värdepapper	8 896	12 588
Derivat	5 258	-
Summa ränteintäkter	206 042	197 006
Varav ränteintäkt från finansiella poster		
ej värderade till verkligt värde via RR	206 042	197 006
Varav ränteintäkt från stadie 3 lån	1 936	2 752
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	1 957	2 445
Inlåning från allmänheten	10 365	8 797
varav kostnad för insättningsgaranti	8 505	7 260
Derivat	150	-
Övriga	8 456	9 287
Totala räntekostnader	20 929	20 529
varav räntekostnad från finansiella poster		
ej värderade till verkligt värde via RR	20 929	20 529
Summa räntenetto	185 113	176 478
Räntemarginal (Totala ränteintäkter i % av medelomslutning (MO) minus totala räntekostnader i % av MO exkl genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver)	1,50	1,57
Placeringsmarginal (Räntenetto i % av MO)	1,52	1,59
Medelränta på utlåning till allmänheten under året	2,24	2,63
Medelränta på inlåning från allmänheten under året	0,10	0,10
varav kostnad för insättningsgarantin	0,08	0,08
Medelränta på utlåning (brutto) till allmänheten på balansdagen	2,04	2,43
Medelränta på inlåning till allmänheten på balansdagen	0,02	0,02

NOT 6. ERHÅLLNA UTDELNINGAR

tkr	2021	2020
Aktier	1 061	164
Summa	1 061	164

NOT 7. PROVISIONSINTÄKTER

tkr	2021	2020
Betalningsförmedlingsprovisioner	24 347	24 495
Utlåningsprovisioner	33 239	33 626
Inlåningsprovisioner	14 120	13 763
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	745	482
Värdepappersprovisioner	45 278	37 773
Övriga provisioner	17 113	14 945
Summa	134 842	125 084

NOT 8. PROVISIONSKOSTNADER

tkr	2021	2020
Betalningsförmedlingsprovisioner	18 457	15 141
Värdepappersprovisioner	1 072	973
Övriga provisioner	3 222	3 351
Summa	22 750	19 466

NOT 9. NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

tkr	2021	2020
Aktier/andelar	-717	5 996
Räntebärande värdepapper	882	296
Andra finansiella instrument	-	-3 147
Valutakursförändringar	-	-
Summa	166	3 145
Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori	2021	2020
Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen	166	3 145
Summa	166	3 145
Nettovinst eller förlust på tillgångar värderade via övrigt totalresultat	1 784	-1 128

NOT 10. ÖVRIGA RÖRELSEINTÄKTER

tkr	2021	2020
Realisationsvinst vid avyttring av materiella tillgångar	-	-
Övriga rörelseintäkter	176	210
Summa	176	210

NOT 11. ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

tkr	2021	2020
Personalkostnader		
- löner och arvoden	87 896	84 401
- sociala avgifter	27 047	26 545
- pensionskostnader	21 930	20 930
- övriga personalkostnader	4 763	4 127
Summa personalkostnader	141 636	136 004
Övriga allmänna administrationskostnader		
- porto och telefon	7 107	7 251
- IT-kostnader	46 168	45 609
- konsulttjänster	7 498	8 832
- revision	2 369	3 950
- hyror och andra lokalkostnader	12 975	13 778
- fastighetskostnader	291	288
- övriga	24 544	25 909
Summa övriga allmänna administrationskostnader	100 953	105 617
Summa	242 588	241 620

NOT 11. Forts**Löner, andra ersättningar och sociala kostnader, tkr**

2021	Sparbankens styrelse och VD	Sparbankens ledning	Väsentlig inverkan på riskprofil*	Övriga anställda
Löner	6 314	7 736	8 626	63 143
Sociala kostnader, inkl pensionskostnader	3 180	4 899	5 247	35 650
Summa	9 494	12 635	13 873	98 794
2020	Sparbankens styrelse och VD	Sparbankens ledning	Väsentlig inverkan på riskprofil*	Övriga anställda
Löner	5 901	6 608	7 785	64 107
Sociala kostnader, inkl pensionskostnader	1 931	4 044	4 875	36 626
Summa	7 833	10 651	12 660	100 732

* Anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på företags riskprofil (Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 604/2014).

Berednings- och beslutsprocess avseende lön och arvoden till ledande befattningshavare

Ersättning till verkställande direktör och ledande befattningshavare bereds av ersättningskommittén och beslutas av styrelsen. Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår fast arvode och sammanträdesarvode enligt sparbanksstämmans beslut. Ersättning till verkställande direktör utgörs av grundlön, övriga förmåner och pension medan övriga ledande befattningshavare utöver detta också tar del av resultatandelssystemet. Med övriga ledande befattningshavare avses de 8 personer som tillsammans med verkställande direktören utgör bankledningen och chefer i kontrollfunktioner.

Ersättningssystem

Sparbanken Syd följer gällande föreskrifter om ersättningssystem från Finansinspektionen (FFFS 2011:1; senast ändrad FFFS 2014:22), EBA:s riktlinjer för en sund ersättningspolicy och Disclosureförordningen och har upprättat en Ersättningspolicy vilken fastställs av styrelsen. Sparbanken betalar endast ersättning till sin personal i form av fast lön samt andel i Sparbanken Syds resultatandelssystem ur vilken ersättning kan utgå förutsatt att vissa kriterier uppnåtts i verksamheten som helhet. Dessa kriterier fastställs för varje verksamhetsår av styrelsen. Om ersättning utgår ur resultatandelssystemet, sker så med lika belopp för samtliga anställda och ingen anställd har rörlig ersättning som är direkt eller indirekt relaterad till individuella prestationer. Vidare hänvisas till Sparbanken Syds hemsida där ytterligare information om ersättningssystemet finns att tillgå.

Sparbankens valberedning förbereder varje år inför sparbanksstämman ett förslag avseende ersättningsnivåer till styrelsens ledamöter. Till styrelsens ordförande och ledamöter utgår fast arvode och sammanträdesarvode enligt sparbanksstämmans beslut. Ersättning till verkställande direktör utgörs av grundlön, övriga förmåner och pension medan övriga ledande befattningshavare utöver detta också tar del av resultatandelssystemet.

Sparbankens ersättningssystem får mot bakgrund av ovanstående anses måttfullt och genom sin konstruktion får ersättningssystemet anses motverka ett överdrivet risktagande och därmed anses vara förenlig med en effektiv riskhantering. Årligen görs också en riskanalys på ersättningar för att utvärdera risken och möjliga ändringar i ersättningssystem och ersättningspolicy.

Lämplighet och mångfald

Sparbanken har fastställt regler beträffande lämplighet och mångfald. Syftet är att när Sparbanken tillsätter styrelseledamöter ska Sparbanken beakta en bred uppsättning egenskaper och kunskaper. I detta syfte innefattar Sparbankens interna regler krav på att ålder, kön, geografiskt ursprung, samt utbildnings- och yrkesbakgrund ska beaktas i syfte att främja oberoende åsikter och ett kritiskt ifrågasättande.

NOT 11. Forts**Löner och ersättningar till ledande befattningshavare 2021**

tkr	Grundlön /styrelsearvode	Sammanträ- desarvode	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Övriga ersätt- ningar*	Summa	Pensions förpliktelser
Styrelsens ordförande							
Hans Boberg	633	98	-	-	1	732	-
Styrelsens ledamöter							
Thomas Mårtensson	202	104	-	-	-	306	-
Catherine Ehrensvärd	186	104	-	-	-	289	-
Mats Persson	333	104	-	-	1	438	-
Kjell Ulmfeldt	186	104	-	-	-	290	-
Jonas Carlsson	179	128	-	-	1	308	-
Rebecka Spånberg	119	93	-	-	-	212	-
Lars Hansén	176	98	-	-	2	277	-
VD Henrietta Hansson	3 469	-	120	1 221	-	4 810	-
Övrig bankledning (7 personer)	7 503	-	233	2 468	10	10 214	-
Totalt reglerad personal (13 st)	8 315	-	311	2 537	29	11 191	-
Summa	21 301	831	664	6 226	45	29 067	-

* Posten övriga ersättningar består främst av milersättningar.

Löner och ersättningar till ledande befattningshavare 2020

tkr	Grundlön /styrelsearvode	Sammanträ- desarvode	Övriga förmåner	Pensions- kostnad	Övriga ersätt- ningar*	Summa	Pensions förpliktelser
Styrelsens ordförande							
Hans Boberg	523	151	-	-	3	677	-
Styrelsens ledamöter							
Catherine Ehrensvärd	142	103	-	-	1	246	-
Maja Mutsson	115	67	-	-	2	184	-
Rebecka Spånberg	115	51	-	-	-	166	-
Thomas Mårtensson	132	109	-	-	1	242	-
Mats Persson	270	117	-	-	3	391	-
Kjell Ulmfeldt	132	111	-	-	2	245	-
Jonas Carlsson	115	72	-	-	2	189	-
Lars Hansén	132	111	-	-	5	248	-
Anette Ringnér	-	43	-	-	4	47	-
VD Henrietta Hansson**	2 951	-	88	1 015	-	4 054	-
Tf VD Johan Sandberg***	340	-	6	126	-	471	-
Övrig bankledning (6 personer)	6 452	-	155	2 101	7	8 716	-
Totalt reglerad personal (10 st)	7 518	-	267	2 824	17	10 626	-
Summa	18 938	934	516	6 066	47	26 501	-

* Posten övriga ersättningar består främst av milersättningar.

** Avser period mar-dec

*** Avser period jan-feb

Styrelsens ordförande och vice ordförande hade under 2020 extra arvoden till följd av arbetsinsatser i samband med vd-rekrytering och utökat operativt arbete under hösten 2019.

* Posten övriga ersättningar består främst av milersättningar.

** Avser period jan-aug

*** Avser period sep-dec

NOT 11. Forts

Pensioner VD och ställföreträdande VD	2021	2020
- premier för pensionsförsäkring	1 221	1 141
Summa	1 221	1 141

Lån till styrelse, VD och ställföreträdande VD	2021	2020
VD och ställföreträdande VD	2 295	3 025
Styrelseledamöter	3 181	8 645
Summa	5 476	11 670

Samtliga lån avser lån med fullgod pantsäkerhet eller borgen bortsett från 0,5 (0,6) Mkr i krediter utan säkerhet. Lånevillkoren överensstämmer med dem som normalt tillämpas vid kreditgivning till allmänheten och/eller till övrig personal.

Medelantalet anställda	2021	2020
Sparbanken		
- varav kvinnor	106	97
- varav män	53	58
Totalt	159	155

Könsfördelning i styrelsen och tjänstemän i ledande ställning	2021	2020
Styrelsen (ordinarie ledamöter)		
antal kvinnor	2	4
antal män	6	6
Övriga ledande befattningshavare inkl VD		
antal kvinnor	4	4
antal män	3	3

Arvode och kostnadsersättning till revisorer	2021	2020
KPMG		
Revisionsuppdrag avseende internrevision	1 527	1 606
Övriga uppdrag	50	43
Ernst & Young AB		
Revisionsuppdrag	1 350	1 888
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdrag	604	422

Med revisionsuppdrag avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning, övriga arbetsuppgifter som det ankommer på sparbankens revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som föranleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter.

NOT 12. ÖVRIGA RÖRELSEKOSTNADER

tkr	2021	2020
Avgifter till centralorganisationer	2 572	2 881
Försäkringskostnader	1 564	1 269
Säkerhetskostnader	1 868	2 413
Marknadsföringskostnader	11 328	9 380
Övriga rörelsekostnader	6 929	2 845
Summa	24 261	18 788

NOT 13. KREDITFÖRLUSTER, NETTO

tkr	2021	2020
Lån till upplupet anskaffningsvärde, låneantaganden samt finansiella garantier		
Förändring kreditförlustreserv stadi 1	1 068	-181
Förändring kreditförlustreserv stadi 2	-2 042	244
Varav förändring kollektivt värderad kreditförlustreserv stadi 1 och 2	-	-
Kreditförluster netto ej kreditförsämrad utlåning, låneantaganden samt finansiella garantier	-974	63
 Förändring kreditförlustreserv stadi 3	1 209	3 252
Periodens bortskrivning avseende konstaterade förluster	2 140	7 240
Återvinningar på tidigare konstaterade förluster	-888	-944
Kreditförluster netto kreditförsämrad utlåning, låneantaganden samt finansiella garantier	2 462	9 548
 Summa kreditförluster netto	1 488	9 611
 KREDITFÖRLUSTER, NETTO	2021	2020
Reserveringar, kategori 1	1 531	-304
Reserveringar, kategori 2	-551	676
Reserveringar, kategori 3	1 202	2 968
Summa	2 182	3 340
 Nettokostnad för konstaterade förluster	2 140	7 240
Inbetalt på tidigare konstaterade förluster	-888	-944
 Reserveringar för poster utanför balansräkningen		
Reserveringar, kategori 1	-463	123
Reserveringar, kategori 2	-1 491	-432
Reserveringar, kategori 3	8	284
Summa	-1 947	-25
 Summa kreditförluster	1 488	9 611



NOT 14. SKATTER

Redovisat i resultaträkningen, tkr	2021	2020
Resultat före skatt		
Aktuell skattekostnad (-) / skatteintäkt (+)		
Periodens skattekostnad	-	-
Aktuell skatt hänförlig till tidigare år	-11	-226
Summa	-11	-226
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	728	29
Uppskjuten skatt avseende förändring på underskottsavdrag	-6 482	-2 309
Summa	-5 754	-2 280
Totalt redovisad skattekostnad	-5 765	-2 506
Avstämning av effektiv skatt, tkr	%	2021
Resultat före skatt		24 887
Förväntad skatt baserat på aktuell skattesats	20,6%	-5 127
Redovisad skatt	23,2%	-5 765
Skillnad att förklara	-2,6%	-638
Ej avdragsgilla permanenta kostnader	-6,7%	-1 662
Ej skattepliktiga permanenta intäkter	1,2%	307
Uppskjuten skatt avseende temporära poster	2,9%	716
Skillnad förklarad	-2,6%	-638
Avstämning av effektiv skatt, tkr	%	2020
Resultat före skatt		10 170
Förväntad skatt baserat på aktuell skattesats	21,4%	-2 176
Redovisad skatt	24,6%	-2 506
Skillnad att förklara	-1,3%	-133
Ej avdragsgilla permanenta kostnader	-17,2%	-1 746
Ej skattepliktiga permanenta intäkter	15,9%	1 613
Skillnad förklarad	-1,3%	-133

Skatt hänförlig till övrigt totalresultat	2021			2020		
tkr	Före skatt	Skatt	Efter skatt	Före skatt	Skatt	Efter skatt
Finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat	2 078	-295	1 784	1 147	19	- 1 128
Övrigt totalresultat	2 078	-295	1 784	1 147	19	-1 128

Redovisat i balansräkningen**Redovisade uppskjutna skattefordringar och skulder**

Uppskjutna skattefordringar och skulder hänför sig till följande:

	Uppskjuten skattefordran	Uppskjuten skattefordran	Uppskjuten skatteskuld	Uppskjuten skatteskuld	Netto	Netto
tkr	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Skattemässiga underskottsavdrag	36 600	43 915	-	-	36 600	43 915
Uppskjuten skatt kapitalförsäkringar	2 974	2 241	-	-	2 974	2 241
Uppskjuten skatt avskrivningar	-	-	233	229	-233	-229
Skattefordringar/skulder, netto	39 574	46 156	233	229	39 341	45 928

Uppskjuten skattefordran hänför sig till redovisade skattemässiga underskott under åren 2009-2011 till följd av utveckling och omställningar av en ny IT-plattform. Underskottsavdrag är spärrade för nyttjande fram till 2021. Sparbanken bedömer att den framtida skattepliktiga intjäningen kommer att vara tillräcklig för att den uppskjutna skattefordran ska komma att nyttjas. Uppskjuten skatteskuld gäller temporära skillnader i avskrivningar på byggnader.

NOT 15. UTLÅNING TILL KREDITINSTITUT

tkr	2021	2020
Swedbank, svensk valuta	17	13
Nordea, svensk valuta	62 559	69 986
DNB, svensk valuta	-	25 945
DNB, utländsk valuta	91 478	126 978
SEB, svensk valuta	67 862	5 422
Övriga, svensk valuta	961	8 146
Summa	222 877	236 490

NOT 16. UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Utlåning och reserveringar (tkr)	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Lånefordringar, brutto 2021-01-01	5 974 601	819 472	68 188	6 862 261
Lånefordringar, brutto 2021-12-31	8 500 505	773 673	72 345	9 346 524
Reserveringar				
Reserveringar 2021-01-01	1 974	2 283	25 646	29 903
Ökning av reserveringar hänförliga till nya eller förvärvade lånefordringar	1 135	1 027	613	2 775
Minskning av reserveringar hänförliga till borttagna lånefordringar	-727	-241	-16 522	-17 489
Från Stadie 1 till 2	-81	521	-	441
Från Stadie 1 till 3	-34	-	733	699
Från Stadie 2 till 1	241	-1 008	-	-767
Från Stadie 2 till 3	-	-103	747	645
Från Stadie 3 till 1	-	-	-	0
Från Stadie 3 till 2	-	-	-	0
Förändring av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk	996	-747	2 412	2 661
Övriga justeringar				0
Reserveringar 2021-12-31	3 506	1 732	13 630	18 867
Lånefordringar, bokfört värde 2021-01-01	5 972 627	817 189	42 543	6 832 358
Lånefordringar, bokfört värde 2021-12-31	8 497 000	771 941	58 716	9 327 657

NOT 17. OBLIGATIONER OCH ANDRA RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER

tkr	2021	Redovisat värde	2020	Redovisat värde
	Verkligt värde		Verkligt värde	
Emitterade av andra låntagare än offentliga organ				
- icke finansiella företag	748 443	748 443	803 135	803 135
- finansiella företag	709 854	709 854	682 761	682 761
- utländska emittenter	-	-	-	-
Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 458 297	1 458 297	1 485 896	1 485 896
varav noterade värdepapper på en reglerad handelsplats		1 458 297	1 485 896	1 485 896
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		-12 378		-10 759
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		2 074		1 308

NOT 18. AKTIER OCH ANDELAR

tkr	2021	2020
Finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat		
- övriga	20 335	24 104
Summa finansiella tillgångar värderade via övrigt totalresultat	20 335	24 104
Summa aktier och andelar	20 335	24 104
varav noterade värdepapper på en reglerad handelsplats	1 165	1 068
varav onoterade värdepapper	19 170	23 036

2021-12-31

Företag	Antal	Börsvärde	Redovisat värde
Aktier			
- Sparbankernas Kort AB	814	-	-
- Indecap	561	-	13
- VISA	595	1 165	1 165
- SDC A/S	35 435	-	19 157
Summa	37 405	1 165	20 335

2020-12-31

Företag	Antal	Börsvärde	Redovisat värde
Aktier			
- Sparbankernas Kort AB*	814	-	814
- VISA	595	1 068	1 068
- SDC A/S	42 232	-	22 222
Summa	43 641	1 068	24 104

* inklusive ovillkorat aktieägartillskott om 20 tkr.

NOT 19. IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

tkr	Teknik/kontraktsbaserade tillgångar	Totalt
Anskaffningsvärden		
Ingående balans 1 januari 2020	19 837	19 837
Årets anskaffningar	-	-
Utgående balans 31 december 2020	19 837	19 837
Ingående balans 1 januari 2021	19 837	19 837
Årets anskaffningar	-	-
Utgående balans 31 december 2021	19 837	19 837
Avskrivningar		
Ingående balans 1 januari 2020	-19 831	-19 831
Årets avskrivningar	-6	-6
Utgående balans 31 december 2020	-19 837	-19 837
Ingående balans 1 januari 2021	-19 837	-19 837
Årets avskrivningar	-	-
Utgående balans 31 december 2021	-19 837	-19 837
Redovisade värden		
Per 1 januari 2020	6	6
Per 31 december 2020	0	0
Per 1 januari 2021	0	0
Per 31 december 2021	0	0

I teknik- och kontraktsbaserade tillgångar ingår datorprogram, patent- och kontraktsbaserade rättigheter som licensavtal. För information om avskrivningar, se redovisningsprinciperna i not 3.

NOT 20. MATERIELLA TILLGÅNGAR

tkr	Inventarier	Byggnader och Mark	Totalt
Ingående balans 1 januari 2020	42 607	16 344	58 951
Förvärv	6 403	-	6 403
Avyttringar	-4 983	-	-4 983
Utgående balans 31 december 2020	44 027	16 344	60 371
Ingående balans 1 januari 2021	44 027	16 344	60 371
Förvärv	765	-	765
Avyttringar	-337	-	-337
Utgående balans 31 december 2021	44 455	16 344	60 799
Avskrivningar			
Ingående balans 1 januari 2020	-27 162	-6 179	-33 430
Årets avskrivningar	-5 111	-308	-5 419
Avyttringar och utrangeringar	4 956	-	4 956
Utgående balans 31 december 2020	-27 316	-6 487	-33 803
Ingående balans 1 januari 2021	-27 316	-6 487	-33 803
Årets avskrivningar	-5 278	-308	-5 587
Avyttringar och utrangeringar	541	-	541
Utgående balans 31 december 2021	-32 054	-6 795	-38 849
Redovisade värden			
Per 1 januari 2020	15 445	10 167	25 612
Per 31 december 2020	16 711	9 857	26 568
Per 1 januari 2021	16 711	9 857	26 568
Per 31 december 2021	12 401	9 549	21 950

NOT 21. ÖVRIGA TILLGÅNGAR

tkr	2021	2020
Samlingskonto avräkning	9 383	7 140
Övrigt	35	571
Clearingfordran	1 560	1 413
Summa	10 978	9 124

NOT 22. FÖRUTBETALDA KOSTNADER OCH UPPLUPNA INTÄKTER

tkr	2021	2020
Förutbetalda kostnader	9 390	11 702
Upplupna ränteutgifter	2 697	2 683
Upplupna provisionsintäkter	25 262	19 475
Summa	37 348	33 859

NOT 23. SKULDER TILL KREDITINSTITUT

tkr	2021	2020
Svenska kreditinstitut – svensk valuta	80 307	99 996
Utländska kreditinstitut - svensk valuta	-	-
Summa	80 307	99 996
Beviljad limit hos Nordea	10 000	10 000
Varav outnyttjad kredit hos Nordea	10 000	10 000
Beviljad limit hos Danske Bank	50 000	50 000
varav outnyttjad kredit hos Danske Bank	50 000	50 000
Beviljad limit hos DNB	20 000	20 000
varav outnyttjad kredit hos DNB	20 000	20 000

NOT 24. IN- OCH UPPLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

tkr	2021	2020
Allmänheten		
- svensk valuta	10 343 207	9 759 466
Total in- och upplåning från allmänheten	10 343 207	9 759 466
varav Intresseföretag	-	-
Inlåning per kategori av kunder		
Offentlig sektor	1	2
Företagssektor	2 813 483	2 673 118
Hushållssektor	7 367 491	6 936 160
varav enskilda företagare	1 457 217	1 344 338
Övriga	162 233	150 186
Total in- och upplåning från allmänheten	10 343 207	9 759 466

NOT 25. EMITTERADE VÄRDEPAPPER

Tkr	2021	2020
Certifikatsprogram	-	-
Obligationsprogram	900 000	300 000
Summa	900 000	300 000
Förändringar under perioden	2021	2020
Emitterat	600 000	20 000
Förfallit	-	-339 992
Förändring	600 000	-319 992

NOT 26. ÖVRIGA SKULDER

Tkr	2021	2020
Skatter och moms*	1 347	1 140
Anställdas källskattemedel	2 670	2 557
Leverantörsskulder	7 298	4 185
Övriga skulder	9 601	8 736
Summa	20 915	16 618

* Inkluderar skatteskuld gällande aktuell skatt, fastighetsskatt och moms

NOT 27. UPPLUPNA KOSTNADER OCH FÖRUTBETALDA INTÄKTER

Tkr	2021	2020
Upplupna räntekostnader	2 038	1 138
Upplupna personalkostnader	16 928	14 538
Övriga upplupna kostnader	11 366	9 500
Förutbetalda intäkter	-	-
Summa	30 333	25 177

NOT 28. AVSÄTTNINGAR

Avsättningarna avser förlustreserver för utlåning i annat instituts balansräkning.

(tkr)	2021	2020
Förlustreserver vid årets början	4 161	4 187
Ökning av reserveringar hänförliga till nya eller förvärvade förmedlade lånefordringar	1	1 071
Minskning av reserveringar hänförliga till borttagna förmedlade lånefordringar	-1 517	-692
Förändring av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk	-854	-404
Övriga justeringar		
Förlustreserver vid årets slut	1 791	4 161
Övriga avsättningar *	4 374	2 660
Summa avsättningar	6 165	6 821

* Avsättningen avser dels reserveringar för befarade kreditförluster för poster utanför balansräkningen i enlighet med regelverket IFRS 9, dels avsättning för uppskjuten löneskatt gällande kapitalförsäkringar.

NOT 29. EFTERSTÄLLDA SKULDER

tkr	Räntesats	Förfallodag	2021	2020
Förlagslån 20190131	rörlig	2029-01-31	150 000	150 000
Summa			150 000	150 000

NOT 30. FÖRSLAG TILL DISPOSITION AV SPARBANKENS RESULTAT

Förslag till disposition beträffande sparbankens vinst eller förlust	2021	2020
Årets resultat enligt balansräkningen	19 122 112 kr	7 663 935 kr
Styrelse föreslår att detta belopp disponeras enligt följande:		
- avsättning till Sparbanken Syds stiftelse för tillväxt	2 000 000 kr	1 500 000 kr
- överföring till reservfond	17 122 112 kr	6 163 935 kr

För information kring förändringar i eget kapital se Rapport över förändringar i eget kapital.

NOT 31. EVENTUALFÖRPLIKTELSE

tkr (nom belopp)	2021	2020
Garantier		
- Garantiförbindelser - krediter	74 846	34 873
- Garantiförbindelser - övriga	2 070	1 004
- Eventualförpliktelse SDC	36 025	39 358
Övriga eventualförpliktelser	-	-
Summa	112 940	75 235

Eventualförpliktelsen gentemot SDC är en förpliktelse som sparbanken åtagit sig, vilket innebär att sparbanken vid ett eventuellt utträde ur samarbetet med SDC skall erlägga ett belopp som motsvarar sparbankens andel av SDC's driftskostnader.

NOT 32. ÅTAGANDEN

tkr (nom belopp)	2021	2020
Övriga åtaganden		
- Kreditlöften	1 003 337	1 375 231
- Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	894 851	747 837
Summa	1 898 187	2 123 068

NOT 33. FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

tkr	Verkligt värde	Upplupet anskaffnings- värde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		Summa redo- visat värde	Verkligt värde
			Skuld- instrument	Eget kapital- instrument		
2021						
Kassa	-	1 597 502	-	-	1 597 502	1 597 502
Utlåning till kreditinstitut	-	222 877	-	-	222 877	222 877
Utlåning till allmänheten	-	9 327 656	-	-	9 327 656	9 326 906
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	1 458 297	-	1 458 297	1 458 297
Aktier och andelar	-	-	20 335	-	20 335	20 335
Derivat	-	-	1 299	-	1 299	1 299
Övriga tillgångar	-	10 978	-	-	10 978	10 978
Upplupna intäkter	-	27 958	-	-	27 958	27 958
Summa	-	11 188 271	1 479 931	-	12 666 903	12 666 153
Icke finansiella tillgångar					79 742	
Summa tillgångar					12 746 645	
Skulder till kreditinstitut	-	80 307	-	-	80 307	80 307
Inlåning från allmänheten	-	10 343 207	-	-	10 343 207	10 343 187
Emitterade värdepapper m.m.	-	900 000	-	-	900 000	899 040
Övriga skulder	-	16 898	-	-	16 898	16 898
Upplupna kostnader	-	2 038	-	-	2 038	2 038
Avsättningar	-	6 164	-	-	6 164	6 164
Efterställda skulder	-	150 000	-	-	150 000	150 405
Summa	-	11 498 615	-	-	11 498 615	11 498 040
Icke finansiella skulder					32 545	
Summa skulder					11 531 160	

tkr	Verkligt värde	Upplupet anskaffnings- värde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		Summa redo- visat värde	Verkligt värde
			Skuld- instrument	Eget kapital- instrument		
2020						
Kassa	-	2 857 801	-	-	2 857 801	2 857 801
Utlåning till kreditinstitut	-	236 490	-	-	236 490	236 490
Utlåning till allmänheten	-	6 832 358	-	-	6 832 358	6 838 498
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	1 485 896	-	1 485 896	1 485 896
Aktier och andelar	-	-	24 104	-	24 104	24 104
Övriga tillgångar	-	9 124	-	-	9 124	9 124
Upplupna intäkter	-	22 157	-	-	22 157	22 157
Summa	-	9 957 931	1 510 000	-	11 467 931	11 474 071
Icke finansiella tillgångar					86 454	
Summa tillgångar					11 554 385	
Skulder till kreditinstitut	-	99 996	-	-	99 996	99 996
Inlåning från allmänheten	-	9 759 466	-	-	9 759 466	9 759 448
Emitterade värdepapper m.m.	-	300 000	-	-	300 000	302 550
Övriga skulder	-	19 757	-	-	12 921	12 921
Upplupna kostnader	-	1 138	-	-	1 138	1 138
Avsättningar	-	4 182	-	-	6 821	6 821
Efterställda skulder	-	150 000	-	-	150 000	149 997
Summa	-	10 334 539	-	-	10 330 343	10 332 872
Icke finansiella skulder					27 964	
Summa skulder					10 358 307	

NOT 33. FORTS.**Fastställande av verkligt värde för finansiella instrument**

När sparbanken fastställer verkliga värden för finansiella instrument används olika metoder beroende på graden av observerbar marknadsdata som används vid värderingen. Graden av inslag av bedömningar och antaganden ökar med nivån enligt nedanstående hierarki.

Nivå 1 – Noterade, ojusterade, priser på en aktiv marknad för identiska tillgångar eller skulder.

Nivå 2 – Justerat pris eller en värderingsmodell med värderingsparametrar härledda från en aktiv marknad i liknande instrument.

Nivå 3 – Värderingsmodell där en majoritet av värderingsparametrarna inte är observerbara och har en signifikant påverkan av egna antaganden och bedömningar.

I nedanstående tabell framgår verkligt värde fördelat på värderingsnivå.

2021 (tkr)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 458 297	-	-	1 458 297
Aktier och andelar *	-	-	1 165	1 165
Summa tillgångar	1 458 297	-	1 165	1 459 462

* I posten Aktier och andelar har ingen information om verkligt värde lämnats gällande aktieinnehav om 19 157 tkr avseende SDC A/S. Sparbanken bedömer att ett verkligt värde inte kan beräknas på ett tillförlitligt sätt samt att marknaden för dessa aktieinnehav är begränsad. Sparbanken har i dagsläget inga intentioner om att avyttra dessa innehav.

2020 (tkr)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 485 896	-	-	1 485 896
Aktier och andelar *	-	-	1 068	1 068
Summa tillgångar	1 485 896	-	1 068	1 486 964

* I posten Aktier och andelar har ingen information om verkligt värde lämnats avseende aktieinnehav om 814 tkr, avseende aktieinnehav i Sparbankernas Kort AB samt aktieinnehav om 22 222 tkr avseende SDC A/S. Sparbanken bedömer att ett verkligt värde inte kan beräknas på ett tillförlitligt sätt samt att marknaden för dessa aktieinnehav är begränsad. Sparbanken har i dagsläget inga intentioner om att avyttra dessa innehav.

NOT 34. OPERATIONELL LEASING

	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Hyreskostnader *	6 199	5 275	3 650	3 171	2 802	-
Summa kostnader	6 199	5 275	3 650	3 171	2 802	-

* Avtalen avser lokaler där banken är hyrestagare. Det sammanlagda beloppet av framtida minimihyreskostnader som hänförs till ej uppsägningsbara avtal fördelas sig på förfallotidpunkter enligt ovan.

NOT 35. VIKTIGA UPPSKATTNINGAR OCH BEDÖMNINGAR

Viktiga bedömningar vid tillämpning av sparbankens redovisningsprinciper beskrivs nedan.

Viktiga bedömningar vid tillämpning av sparbankens redovisningsprinciper

Sparbankens redovisningsprinciper definierar närmare hur tillgångar och skulder ska klassificeras i olika kategorier, dessa principer framgår i not 3 Redovisningsprinciper. Bland annat framgår klassificering av finansiella instrument här samt att hantering av finansiella tillgångar och skulder.

Utlåning och kreditförluster

Utlåning till allmänheten är bankens enskilt största risk och den enskilt största posten bland bankens tillgångar. Sparbankens redovisningsprinciper för hantering och metodik avseende bokföring av kreditförluster i kreditportföljen framgår av not 3 Redovisningsprinciper under rubriken kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument. I not 4 riskhantering under avsnitt kreditrisk beskriver banken närmare bankens kredithantering samt en mer detaljerad specifikation av balansposten.

Förväntade kreditförluster

Sparbanken har utvecklat en metod för beräkning och skattning av förväntade kreditförluster. Denna typ av skattning kan göras med en rad olika modeller. Sparbanken har utformat sin metod utifrån den bäst tillgängliga informationen. I modellutvecklingen har ett antal olika val gjorts av matematiska och statistiska metoder för skattningarna. Valet av dessa metoder och modeller är kritiska för vilket utfall som erhålls, och ett annat val av metod och modell skulle kunna ha fått ett annorlunda utfall när det gäller de förlustreserver som redovisas i denna årsredovisning.

Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar avseende Nedskrivningar för kreditförluster

Sparbankens metoder och modeller för beräkning och redovisning av förväntade kreditförluster kännetecknas av en hög nivå av antaganden om framtiden. Dessa antaganden avser bland annat skattningar av hur historiska erfarenheter kommer att utveckla sig i framtiden utifrån antaganden om olika makros scenariers utveckling. Närmare beskrivning av dessa antagandens karaktär lämnas nedan.

Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk

Sparbanken använder både kvantitativa och kvalitativa indikatorer för att bedöma en betydande ökning i kreditrisk. Kriterierna beskrivs i not 3 Redovisningsprinciper. Ett annorlunda beslut om hur stor en sådan förändring behöver vara för att utgöra en betydande ökning av kreditrisk skulle ha påverkat storleken i förlustreserven.

Den viktigaste indata som används för att värdera förväntade kreditförluster är:

- | | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|
| - sannolikhet för fallissemang (PD) | - exponering vid fallissemang (EAD) |
| - förlust vid fallissemang (LGD) | - förväntad löptid |

Nedskrivning för kreditförluster i stadiet 3 sker normalt utifrån en individuell bedömning och baseras på ledningens bästa uppskattning av nuvärdet av kassaflöden som förväntas erhållas. Vid uppskattning av dessa kassaflöden görs en bedömning av motpartens finansiella situation och realisationsvärdet på varje underliggande säkerhet.

Uppskjuten skattefordran

Sparbanken har en uppskjuten skattefordran till följd av skattemässiga underskott som har uppstått genom händelser som inte är av återkommande karaktär. Sparbanken gör bedömningen att den skattepliktiga intjäningen i framtiden kommer vara tillräcklig för att utnyttjande av uppskjuten skattefordran kommer att ske. Denna bedömning bygger på bankens framtidsblickande arbete i anslutning till den interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU) som genomförs löpande. Grundläggande externa antaganden i denna process tar sin utgångspunkt i Riksbankens reporänteprognos i kombination med antaganden om framtida utveckling på börs, inflation, tillväxt etc. Utöver detta görs interna antaganden i form av utveckling av affärsvolym, kostnadsmassa, kreditförlustnivåer etc.

NOT 36. KAPITALTÄCKNING

För fastställande av sparbankens lagstadgade kapitalkrav gäller Capital requirements regulation and directive (CRR och CRD IV) samt svensk lagstiftning i form av lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar samt Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12).

För sparbankens vidkommande syftar reglerna till att stärka sparbankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda sparbankens kunder. Reglerna innebär att sparbankens kapitalbas (eget kapital och eventuellt upptagna förlagslån etc.) med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker (Pelare I) och dessutom skall omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten (Pelare II) i enlighet med sparbankens interna kapital- och likviditetsutvärderingspolicy (IKLU). Avslutningsvis ska institutet hålla diverse kapitalbuffertar där kapitalkonserveringsbufferten är den första som införts och som påverkar Sparbanken.

Sparbanken har en fastställd plan för storleken på kapitalbasen på några års sikt (kapitalplan) som baseras på

- Sparbankens riskprofil,
- Identifierade risker med avseende på sannolikhet och ekonomisk påverkan,
- Stresstester och scenarioanalyser,
- Förväntad utlåningsexpansion och finansieringsmöjligheter, samt
- Ny lagstiftning, konkurrenternas ageranden och andra omvärldsförändringar.

Översynen av kapitalplanen är en integrerad del av arbetet med sparbankens årliga verksamhetsplan. Planen följs upp vid behov och en årlig översyn förs för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar sparbankens verkliga riskprofil och kapitalbehov.

NOT 36. Forts

Varje ändring i av styrelsen fastställda policyer ska i likhet med viktigare kreditbeslut och investeringar alltid relateras till sparbankens aktuella och framtida kapitalbehov.

Information om sparbankens riskhantering lämnas i not 4. Sparbanken har valt att i denna årsredovisning endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 3 kap. 1-2 §§ och 4 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering FFFS 2014:12. Övriga upplysningar som krävs enligt dessa föreskrifter lämnas i separat rapport, Pelare III, på företagets hemsida www.sparbankensyd.se

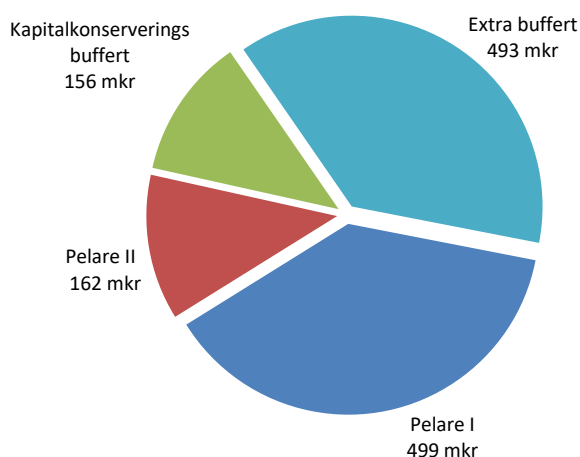
	2021		2020	
Kapitalbas (tkr)				
Kärnprimärkapital				
Reservfond	1 187 956		1 181 792	
Årets resultat	-		-	
Orealiserat resultat fond för verkligt värde	8 406		6 623	
Avgår: Föreslagen utdelning	-		-	
Avgår: Uppskjuten skattefordran	-37 433		-	
Kärnprimärkapital Brutto	1 158 929		1 188 415	
Avdrag	-		-	
Kärnprimärkapital Netto	1 158 929		1 188 415	
Supplementärt kapital				
Förlagslån	150 000		150 000	
Fond för verkligt värde	-		-	
Avdrag	-		-	
Supplementärt kapital Netto	150 000		150 000	
Kapitalbas	1 308 929		1 338 415	
Kapitalkrav (tkr)	2021-12-31		2020-12-31	
Kreditrisk enligt schablonmetoden	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
1. Exponeringar mot stater och centralbanker	-	-	9 231	115 390
2. Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	-	-	-	-
3. Exponeringar mot administrativa organ, icke-kommersiella företag samt trossamfund	-	-	-	-
4. Institutsexponeringar	11 493	143 661	14 415	180 192
5. Företagsexponeringar	153 194	1 914 926	149 445	1 868 065
6. Hushållsexponeringar	131 319	1 641 493	105 767	1 322 084
7. Exponeringar med säkerhet i fastighet	146 460	1 830 745	94 310	1 178 879
8. Fallerande exponeringar	6 301	78 757	1 931	24 140
9. Poster förknippade med särskilt hög risk	2 540	31 754	4 443	55 533
10. Säkerställda obligationer	3 064	38 295	2 516	31 455
11. Fond	-	-	-	-
12. Aktier	1 539	19 233	2 001	25 016
13. Övriga poster	6 795	84 939	3 696	46 194
Summa kapitalkrav för kreditrisker	462 704	5 783 803	387 756	4 846 949
Operativa risker (tkr)				
Schablonmetoden	36 154	451 925	36 151	451 887
Summa kapitalkrav för operativa risker	36 154	451 925	36 151	451 887
Totalt minimikapitalkrav	498 858	6 235 727	423 907	5 298 837
Kärnprimärkapitalrelation	18,6 %		22,4 %	
Total kapitalrelation	21,0 %		25,3 %	

NOT 36. Forts

Kapitaltäckningsanalys	2021		2020	
Kapitalbas	1 308 929		1 338 415	
varav kärnprimärkapital	1 158 929		1 188 415	
Riskvägt belopp	6 235 727		5 298 837	
Kapitalrelation	20,99%		25,26%	
Kärnprimärkapitalrelation	18,59%		22,43%	
Kapitalkrav och buffertar				
Kapitalkrav enligt Pelare I	498 858	8,0%	423 907	8,0%
Överskott av kapital enligt Basel I	810 071	13,0%	914 508	17,3%
Kapitalkrav enligt Pelare II	161 502	2,6%	153 434	2,9%
Överskott av kapital enligt Pelare II	648 569	10,4%	761 074	14,4%
Totalt internt kapitalbehov	660 360	10,6%	577 341	10,9%
Institutspecifikt buffertkrav				
Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert	155 893	2,5%	132 471	2,5%
Kapitalkrav för kontracyklisk buffert	-	0,0%	-	0,0%
Överskott av kapital efter Pelare II och buffertkrav	492 676	7,9%	628 603	11,9%

Det lagstadgade kravet på 8 % enligt Pelare I uppgår för sparbanken till 498 858 tkr och uppfylls med god marginal då kapitalbasen uppgår till 1 308 929 tkr. Sparbankens kapitalbas överstiger även kravet på startkapital på 5 miljoner euro enligt lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

Kapitalrelationer och buffertar	Pelare I	Pelare II	Kontracyklisk buffert	Kapitalkonserveringsbuffert	Summa
Kärnprimärkapital	4,5%	1,6%	0%	2,5%	8,6%
Primärt kapital	6,0%	2,0%	0%	2,5%	10,6%
Kapitalbas	8,0%	2,6%	0%	2,5%	13,1%



Pelare II utgörs av Sparbankens egen bedömning av kapitalbehov som ej omfattas inom Pelare I. Kapitalkonserveringsbuffert infördes under 2014 och ska täckas av kärnprimärkapital (denna är för närvarande noll). Kontracyklisk buffert infördes under 2015 och ska täckas av kärnprimärkapital.

Kapitalplanering

För att bedöma om sparbankens egna kapital är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet har sparbanken en egen process för Intern Kapital- och Likviditetsutvärdering (IKLU). Processen är ett verktyg som säkerställer att sparbanken på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker som sparbanken är exponerad för samt gör en bedömning av sitt interna kapitalbehov i relation till detta. I detta ingår att sparbanken ska ha ändamålsenliga styr- och kontrollfunktioner och riskhanteringssystem. Den interna kapitalutvärderingen genomförs åtminstone årligen.

NOT 37. LIKVIDITET

För bankens finansiering se information i not 4.

(tkr)	Förändring i år			
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	2021-12-31	2020-12-31	i belopp	i %
Likvida tillgångar, nivå 1	629 187	444 612	184 575	42%
Likvida tillgångar, nivå 2	145 555	234 227	-88 672	-38%
Summa likvida tillgångar*	774 742	678 839	95 902	14%
Simulerade flöden från inlåning**	1 155 438	1 156 046	-607	0%
Kontrakterade flöden från upplåning				
Övriga kassaflöden	134 778	127 882	6 896	5%
Summa kassautflöden	1 290 216	1 283 928	6 288	0%
Kontrakterade flöde från utlåning	1 814 969	3 152 931	-1 337 962	-42%
Övriga kassainflöden	0	1 970	-1 970	-100%
Summa kassainflöden	1 814 969	3 154 900	-1 339 931	-42%
Begränsning av inflöden	967 662	962 946	4 716	0%
Kassautflöde (lägst 25 procent av utflöde)***	322 554	320 982	1 572	0%
Likviditetstäckningsgrad	240%	211%		

* Likvida tillgångar, benämnda som nivå 1, utgörs av stats- och kommunförbindelser samt vissa säkerställda obligationer, sistnämnda efter viss värdereduktion. I nivå 2 redovisas övriga säkerställda efter viss värdereduktion. Nivå 2 får dock maximalt utgöra 40 procent av summa likvida tillgångar.

***) Kassautflödet bygger på en modellering av framför allt inlåning enligt en modell fastställd av Finansinspektionen. Förenklat beskrivet antas inlåning från privatpersoner och mindre företag där inlåningen ryms inom den statliga insättningsgarantin uppvisa relativt begränsade utflöden medan inlåning som inte omfattas av garantin antas uppvisa större utflöden. Inlåning från större företag, kommuner samt kreditinstitut antas uppvisa relativt stora utflöden.

***) Oavsett storlek på inflöden begränsas de av att de maximalt får upptas till 75 procent av de modellerade utflödena.

I uppställningen ovan redovisas LCR enligt CRR/CRD IV. Likviditetstäckningsgraden ska f.n. uppgå till lägst 100 procent.

(tkr)	Förändring i år			
Nettofinansieringskvot (NSFR)	2021-12-31	2020-12-31	i belopp	i %
Poster som ger stabil finansiering	10 497 692	10 293 078	204 614	2%
Poster som kräver stabil finansiering	7 534 831	5 529 445	2 005 386	36%
Relation	139%	186%		

I uppställningen ovan redovisas NSFR enligt CRR/CRD IV. Från 2021 uppgår lagkravet till 100%..

DEFINITIONER

Nedan definieras nyckeltal som förekommer i delårsrapporten. Vissa nyckeltal som anges är inte upprättade enligt IFRS (International Financial Reporting Standards). Banken anser att dessa nyckeltal underlättar att följa och analysera bankens utveckling. De nyckeltal som presenteras får anses etablerade nyckeltal avseende bankverksamhet.

Alternativa nyckeltal

Soliditet

Beskattat eget kapital +79,4% av obeskattade reserver i % av balansslutningen
Beräkning för 2021-12-31 (1 215 485 / 12 746 645)

Placeringsmarginal

Räntenettot i relation till genomsnittliga totala tillgångar. Placeringsmarginal beräknas på helårsbasis.
Beräkning för 2021-12-31 (185 113 / 12 150 515)

Rörelseintäkter/affärsvolym

Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym
Beräkning för 2021-12-31 ((185 113 + 113 494) / 41 005 783)

Rörelseresultat/affärsvolym

Rörelseresultatet i % av genomsnittlig affärsvolym
Beräkning för 2021-12-31 (24 887 / 41 005 783)

Räntabilitet på eget kapital

Periodens resultat efter schablonskatt i förhållande till genomsnittligt eget kapital under perioden. Avkastning på eget kapital beräknas på helårsbasis.
Beräkning för 2021-12-31 (24 887 * 0,794 / 1 205 782)

Avkastning på tillgångar

Periodens resultat i relation till totala tillgångar. Avkastning på tillgångar beräknas på helårsbasis.
Beräkning för 2021-12-31 (19 122 / 12 746 645)

K/I tal före kreditförluster

Summa kostnader exkl kreditförluster och värdeförändringar på finansiella anläggningstillgångar i relation till räntenetto + rörelseintäkter
Beräkning för 2021-12-31 (272 232 / 298 607)

K/I tal efter kreditreserveringar

Summa kostnader inkl kreditförluster och värdeförändringar på finansiella anläggningstillgångar i relation till räntenetto + rörelseintäkter
Beräkning för 2021-12-31 ((272 232 + 1 488) / 298 607)

Total reserveringsgrad

Totala reserver för befarade kreditförluster i relation till total utlåning till allmänheten
Beräkning för 2021-12-31 (18 867 / 9 346 524)

Andel stadie 3, brutto

Utlåning till allmänheten i stadie 3 enligt definition i IFRS9 i relation till total utlåning till allmänheten
Beräkning för 2021-12-31 (72 345 / 9 346 524)

Reserveringsgrad för osäkra fordringar

Nedskrivning för sannolika förluster i % av osäkra fordringar brutto
Beräkning för 2021-12-31 (18 867 / 58 714)

Andel osäkra fordringar

Osäkra fordringar netto i % av total utlåning
Beräkning för 2021-12-31 ((58 714 – 18 868) / 9 346 524)

Kreditförlustnivå

Kreditförluster, netto, uttryckt som procent av ingående balans för utlåning till allmänheten
Beräkning för 2021-12-31 (1 488 / 6 832 358)

Nyckeltal enligt EU:s kapitalkravsförordning nr 575/2013 (CRR)

Kärnprimärkapitalrelation

Eget kapital exklusive föreslagen utdelning, uppskjuten skatt, immateriella tillgångar och vissa ytterligare justeringar enligt EU:s kapitalkravsförordning nr 575/2013 (CRR).

Total kapitalrelation

Kapitalbasen uttryckt som procent av riskexponeringsbeloppet.

Likviditetstäckningsgrad (LCR)

Högkvalitativa likvida tillgångar i förhållande till ett beräknat nettolikviditetsutflöde under de kommande 30 kalenderdagarna.

Bruttosoliditet

Primärkapitalet i förhållande till balansslutningen plus vissa poster utanför balansräkningen omräknade med konverteringsfaktorer definierade i standardmetoden.

Styrelsens underskrift

Styrelsen och verkställande direktören försäkrar att årsredovisningen har upprättats i enlighet med god redovisningssed och ger en rättvisande bild av sparbankens ställning och resultat samt att förvaltningsberättelsen ger en rättvisande översikt över utvecklingen av sparbankens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som sparbanken står inför.

Ystad 28 Februari 2022

Hans Boberg
Ordförande

Mats Persson
Vice ordförande

Henrietta Hansson
Verkställande direktör

Rebecka Spånberg
Ledamot

Catherine Ehrensverd
Ledamot

Lars Hansén
Ledamot

Thomas Mårtensson
Ledamot

Jonas Carlsson
Ledamot

Kjell Ulmfeldt
Ledamot

Richelle Cruz
Personalrepresentant

Nina Hemgard
Personalrepresentant

Årsredovisningen har, som framgår ovan, godkänts för utfärdande av styrelsen den 28 februari 2022. Sparbankens årsredovisning kommer att föreläggas årsstämman den 31 mars 2022 för fastställande.

Vår revisionsberättelse har avlämnats den 28 februari 2022.

Ernst & Young AB

Mona Alfredsson
Auktoriserad revisor
Av huvudmännen utsedd revisor

Revisionsberättelse

Till sparbankstämman i Sparbanken Syd, org nr 548000-7425

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Sparbanken Syd för år 2021 med undantag för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 16-17. Bankens årsredovisning ingår på sidorna 7-59 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av bankens finansiella ställning per den 31 december 2021 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Våra uttalanden omfattar inte bolagsstyrningsrapporten på sidorna 16-17. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att sparbankstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för banken.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till bankens revisionsutskott i enlighet med Revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till banken enligt god revisionssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i Revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade banken eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden. Beskrivningen nedan av hur revisionen genomfördes inom dessa områden ska läsas i detta sammanhang.

Vi har fullgjort de skyldigheter som beskrivs i avsnittet *Revisorns ansvar* i vår rapport om årsredovisningen också inom dessa områden. Därmed genomfördes revisionsåtgärder som utformats för att beakta vår bedömning av risk för väsentliga fel i årsredovisningen. Utfallet av vår granskning och de granskningsåtgärder som genomförts för att behandla de områden som framgår nedan utgör grunden för vår revisionsberättelse.

Kreditgivning och tillhörande förlusträserv

Detaljerade upplysningar och beskrivning av området lämnas i årsredovisningen. Kreditriskexponeringar och dess hantering beskrivs i not 4 avsnitt Kreditrisk. Bankens redovisade kreditförluster specificeras i not 13 och redovisad förlusträserv specificeras i not 16. Avsättning för förlusträserv på åtaganden utanför balansräkningen specificeras i not 28. För området relevanta redovisningsprinciper beskrivs i not 3, avsnitt Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument. Viktiga uppskattningar och bedömningar beskrivs i not 3, avsnitt Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna samt i not 35.

Beskrivning av området

Hur detta område beaktades i revisionen

Utlåning till allmänheten redovisas till 9 327 656 tkr i bankens balansräkning per 31 december 2021, och består av utestående fordringar brutto till ett belopp om 9 346 524 tkr med avdrag för förväntade och konstaterade kreditförluster om 18 867 tkr. Avsättning för kreditförluster på åtaganden utanför balansräkningen uppgår till 1 791 tkr.

Bankens reserveringsmodellen är baserad på IFRS 9 och innebär att utlåning till allmänhet delas in i tre stadier, beroende på graden av kreditförsämring. I stadie 1 motsvarar reserveringen förväntade kreditförluster under kommande 12 månaderna. I stadie 2 och 3 motsvarar reserveringen förväntade kreditförluster under hela den återstående löptiden. Tillgångar i stadie 3 provas för nedskrivning på individuell nivå.

Reserveringsmodellen är framåtblickande vilket innebär att banken uppskattar kreditrisken i varje exponering och den förlust som skulle kunna uppstå. I bedömningen ska makroekonomiska faktorer beaktas och påverkan av olika scenarier bedömas. Reserveringen kräver att banken gör bedömningar och antaganden av exempelvis kriterier för att identifiera en väsentlig ökning i kreditrisk och metoder för att beräkna förväntade kreditförluster.

Utlåning till allmänheten och den relaterade kreditrisken uppgår till väsentliga belopp. Det finns en risk att krediter accepteras på felaktiga grunder vilket kan medföra en oönskad kreditexponering. Vidare innebär beräkningen av förlusträserv att banken gör bedömningar och antaganden. Detta sammantaget innebär att bankens process för kreditgivning och för beräkning av förväntade kreditförluster har betydande påverkan på bankens resultat och ställning. Därför har vi ansett att kreditgivning och redovisningen av förlusträserv vara ett särskilt betydelsefullt område i revisionen.

Vi har granskat bankens process för att bevilja nya krediter och förlänga befintliga krediter med inriktning på att utvärdera ändamålsenligheten i bankens kontroller för att säkerställa att de krediter som accepteras inte medför en oönskad kreditrisk.

Vi har utvärderat bankens modell för beräkning av förlusträserv i förhållande till kraven i IFRS 9. Modellen är framtagen av banken tillsammans med dess outsourcingpartner och övriga till denna anslutna banker. Outsourcingpartnern tillhandahåller IT-lösningar till banken och har implementerat modellen i IT-system som banken använder sig av. Outsourcingpartnern har anlitat en revisor som har lämnat rapportering avseende modellens ändamålsenlighet och tillämpning i de processer och system som hanteras av outsourcingpartnern. Vi har utvärderat denna rapportering som grund för att bestämma vilka kompletterande granskningsåtgärder som är lämpliga. Vi har granskat de kompletterande kontroller som finns hos sparbanken som vi har bedömt väsentliga för att säkerställa rimligheten i inputdata, modellerna och utfallet av beräkningarna.

Vi har genomfört stickprov och utifrån dessa bedömt stadiindelningen av utlåning allmänheten. Vi har även stickprovsvis granskat indata till modellen. Avseende fordringar i stadie 3 har vi granskat och bedömt enskilda krediters värdering utifrån tillgänglig information om det enskilda engagemanget och tillhörande säkerheter. Vi har även bedömt bankens bevakningsprocess som bygger på såväl intern som extern information om kredittagarna och beaktat denna vid bedömning av utlåningens stadiindelning och redovisade kreditreserveringar.

Vi har även granskat upplysningar i årsredovisningen avseende utlåning till allmänheten, osäkra fordringar och kreditreserveringar.

Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 1-6 samt 64-67. Det är styrelsen som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

Styrelsens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Styrelsen ansvarar även för den interna kontroll som den bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen för bedömningen av bankens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Styrelsens revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, bland annat övervaka bankens finansiella rapportering.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om att årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bankens interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en

slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bankens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.

- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Vi måste också förse styrelsen med ett uttalande om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende, samt i tillämpliga fall tillhörande motåtgärder.

Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer vi vilka av dessa områden som varit de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen, inklusive de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter, och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens förvaltning av Sparbanken Syd för år 2021 samt av förslaget till dispositioner beträffande bankens vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att sparbanksstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till banken enligt god revisionssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

Styrelsens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bankens vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bankens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bankens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bankens organisation och förvaltningen av bankens angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlopande bedöma bankens ekonomiska situation, och att tillse att bankens organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bankens ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt.

Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget.
- på något annat sätt handlat i strid med sparbankslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller sparbankens reglemente.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bankens vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med sparbankslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bankens vinst eller förlust inte är förenligt med sparbankslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bankens vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaper. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bankens situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bankens vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med sparbankslagen.

Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidorna 16-17 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Vår granskning har skett enligt FARs uttalande RevU 16 *Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten*. Detta innebär att vår granskning av bolagsstyrningsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre

omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för våra uttalanden.

En bolagsstyrningsrapport har upprättats. Upplysningar i enlighet med 6 kap. 6 § andra stycket punkterna 2-6 årsredovisningslagen samt 7 kap. 31 § andra stycket samma lag är förenliga med årsredovisningens övriga delar samt är i överensstämmelse med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Revisorns mandatperiod

Ernst & Young AB, Box 7850 103 99 Stockholm, utsågs till Sparbanken Syd:s revisor av sparbanksstämman den 31 mars 2021 och har varit bankens revisor sedan 26 april 2012.

Ystad den 28 februari 2022

Ernst & Young AB

Mona Alfredsson

Auktoriserad revisor

Styrelse

Henrietta Hansson
Bostadsort: Kristianstad
VD



Hans Boberg
Bostadsort: Skillinge
Mandatperiod: 2022
Ordförande

Lars Hansén
Bostadsort: Stockholm
Mandatperiod: 2022



Mats Persson
Bostadsort: Ystad och Bornholm
Mandatperiod: 2023
Vice ordförande

Catherine Ehrensvärd
Bostadsort: Tomelilla
Mandatperiod: 2024



Kjell Ulmfeldt
Bostadsort: Malmö och Ystad
Mandatperiod: 2024

Jonas Carlsson
Bostadsort: Höllviken
Mandatperiod: 2023



Rebecka Spånberg
Bostadsort: Ystad
Mandatperiod: 2023

Thomas Mårtensson
Bostadsort: Löderup
Mandatperiod: 2022



Richelle Cruz
Bostadsort: Malmö
Personalrepresentant



Nina Hemgard
Bostadsort: Tomelilla
Personalrepresentant

Revisorer

Ernst & Young AB
Mandatperiod: 2021

Mona Alfredsson (Revisor, huvudansvarig)

Bankledning

Henrietta Hansson
VD



Johan Sandberg
CFO och vice VD



Johanna Stridh
Affärschef/COO



Anna Björkstén
Kommunikations- och Marknadschef



Johan Persson
Kreditchef



Peter Appelros
CIO



Jessica Malm
HR-chef



Huvudmän

Valda av Huvudmännen

Hans Andersson, SIMRISHAMN/MALMÖ	2022
Gunnel Areskoug, YSTAD	2023
Per Arvidsson, MALMÖ	2023
Birger Bernhoff, GÄRSNÄS	2022
Cecilia Buhre, KIVIK	2023
Bo Börjesson, VOLL SJÖ	2023
Joachim Welin, YSTAD	2025
Patrik Salomonsson, KNISLINGE	2025
John F Eklund, SIMRISHAMN	2022
Christian Esbjörnsson, SIMRISHAMN *	2024
Urban Fasth, YSTAD	2025
Percy Gustavsson, YSTAD *	2023
Maria Hammenberg, KIVIK *	2023
Åke Högborg, TOMELILLA	2024
Stefan Ingemansson, GÄRSNÄS	2024
Christian Jansson, LUND	2023
Mattias Johansson, TYGELSJÖ	2024
Susanne Keyser, YSTAD *	2022
Monika Larsson, SMEDSTORP	2023
Thomas Leandersson, TOMELILLA	2024
Per-Olof Lind, YSTAD	2022
Oscar Lärn, DALBY	2025
Marie Månsson, YSTAD	2022
Ketty Nilsson, HAMMENHÖG	2024
Håkan Nordin, YSTAD	2025
Eva Olsson, KÖPINGEBRO *	2023
Kerstin Persson, YSTAD	2025
Charlotte Rosdala, TOMELILLA	2025
Gert Wemner, YSTAD	2022
Ann Wistrand, SIMRISHAMN	2023

Valda av Ystads kommun

Lena Lovén Andersson, YSTAD	2025
Börje Andersson, GLEMMINGEBRO	2022
Cecilia Fahlborg, YSTAD	2025
Bo Frense Ekenstierna, YSTAD	2022
Clifford Härstedt, YSTAD	2023
Roger Jönsson, KÖPINGEBRO	2023
Lars-Erik Larsson, YSTAD	2023
Peter Lindhe, YSTAD	2023
Thomas Micha, YSTAD	2023
Mårten Mårtensson, YSTAD	2025
Sune Mårtensson, NYBROSTRAND	2022
Britt-Marie Olsson, KÖPINGEBRO	2022
Martin Wiberg, YSTAD	2022

Valda av Simrishamns kommun

Anders Johnsson, GÄRSNÄS	2025
Matts Karlsson, GÄRSNÄS	2022
Lennart Månsson, SIMRISHAMN	2022
Lars-Gösta Nilsson, KIVIK	2023
Jan-Erik Persson, HAMMENHÖG	2024
Mats Persson, SIMRISHAMN	2023
Else-Beth Rolf, SIMRISHAMN	2025
Anita Svensson, BORRBY	2022
Gert Svensson, KIVIK	2024
Kristina Åhberg, SIMRISHAMN	2024

Valda av Tomelilla kommun

Tina Bergström-Darrell, TOMELILLA	2025
Roger Persson, TOMELILLA	2025
Anette Thoresson, TOMELILLA	2023
Nils-Erik Nilsson, TOMELILLA *	2022
Per-Olof Örnsvärd, TOMELILLA	2024
Alexander Verweij Svensson, TOMELILLA	2023

Valda av Skurups kommun

Marie Louise Fridolf, SKURUP	2022
------------------------------	------

* Huvudmännens valberedning

VÄLKOMMEN TILL OSS

Ystad – Hamngatan 2
Simrishamn – Stortorget 2
Tomelilla – Centralgatan 8
Kivik – Torget
Borrby – Sandbyvägen 1
Malmö – Neptuniplan 9
Lomma – Seglaregatan 2
Kristianstad – Lilla Torg

Kundcenter 0411-82 20 00
info@sparbankensyd.se

Sparbanken Syd

www.sparbankensyd.se