



# Pelare 3 rapport

Risk- och kapitalhantering 2021

# Innehåll

Inledning	3
Organisation	3
Kapitaltäckningsregelverket	4
Likviditetsregelverket	4
Riskhantering	5
Risker	6
Kapitalsituation	12
Bilaga 1 Nyckeltal	14
Bilaga 2 Kapitalkrav, kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov	15
Bilaga 3 Översikt totala riskvägda exponeringsbelopp	16
Bilaga 4 Sammansättning av kapitalbas	17
Bilaga 5 Nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd	18
Underskrift	19

# 1. Inledning

Denna rapport innehåller information om Sörmlands Sparbanks, 516401-9639 kapitaltäckning, riskhantering och likviditet i enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (tillsynsförordningen), samt kompletterande förordningar och standarder, såsom Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

Rapportering lämnas årligen och senast i samband med att årsredovisningen publiceras på bankens hemsida, sormlandssparbank.se. Rapporten avser om inget annat anges förhållanden per 31 december 2021. Tillsammans med bankens årsredovisning syftar rapporten till att på ett transparent, tillförlitligt, konsekvent och jämförbart sätt redogöra för bankens verksamhet, ledning, styrning och riskhantering. Utöver den årliga rapporten offentliggörs även Bankens kapitalsituation halvårsvis på bankens hemsida.

# 2. Organisation

## Styrelse

Styrelsen har det övergripande ansvaret för bankens organisation, förvaltning och den verksamhet som bedrivs för att skapa en långsiktig och hållbar affär med sund riskkultur. Styrelsen ska enligt bankens reglemente bestå av lägst fem och högst elva ledamöter. Bland dessa räknas de stämموvalda ledamöterna, därutöver består styrelsen av två arbetstagarrepresentanter samt VD. VD ingår i styrelsen enligt sparbankslagen. Medarbetarna i banken företräds av två arbetstagarrepresentanter. Den fackliga organisation som sluter kollektivavtal anmäler till styrelsen, enligt lagen (1987:1245) om styrelserepresentation för privatanställda, två arbetstagarrepresentanter som valts att företräda medlemmarna.

De stämموvalda ledamöterna, med undantag för VD samt utsedda arbetstagarrepresentanter, anses som oberoende i förhållande till banken och ledningen.

Styrelsen fastställer årligen en arbetsordning för sitt arbete. Arbetsordningen reglerar bland annat ansvarsfördelningen mellan styrelsen, dess utskott och VD samt frekvensen och formerna för styrelsens sammanträden, rapportering till styrelsen, delegering samt utvärdering av styrelsens och VD:s arbete. En jämn fördelning mellan kvinnor och män eftersträvas i styrelsen. Från ordinarie sparbanksstämma 2021 var fördelningen 36 procent kvinnor och 64 procent män. Vid ordinarie sparbankstämma omvaldes Birgitta Johansson-Hedberg som styrelsen ordförande.

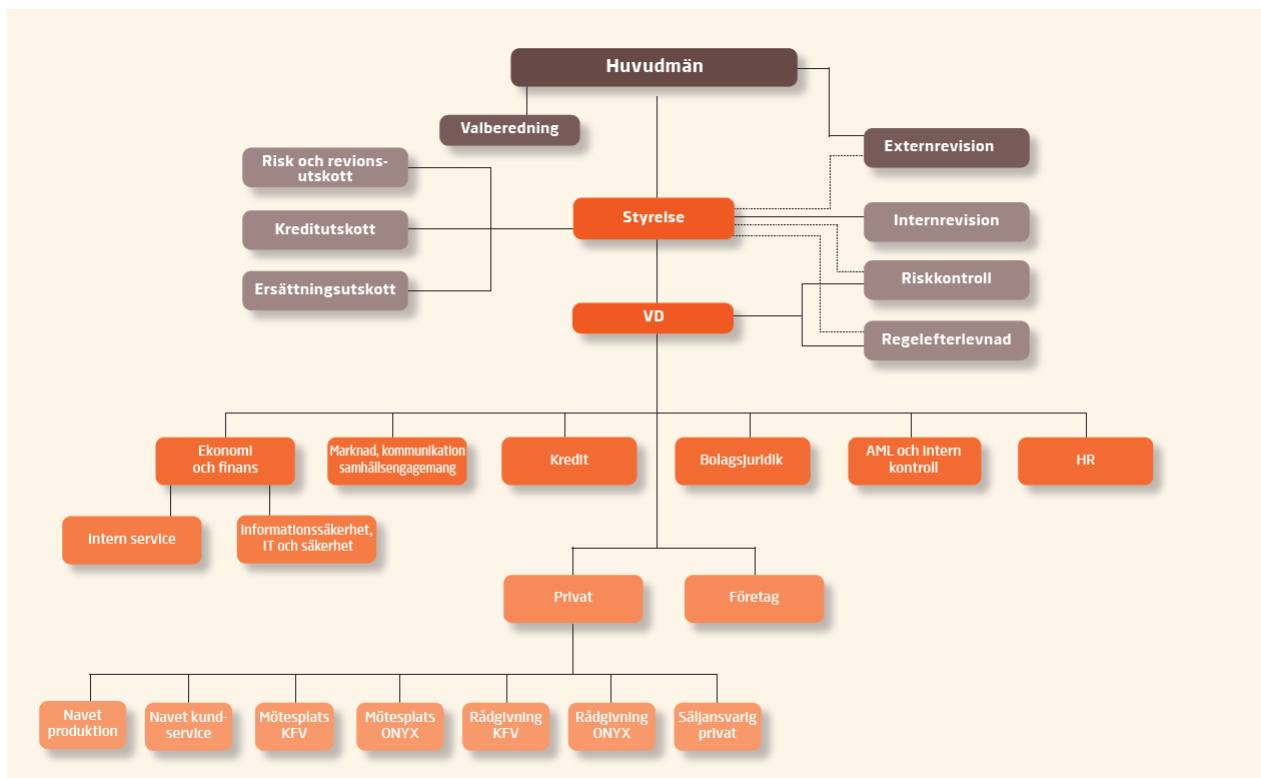
För ytterligare information om styrelseledamöterna hänvisas till bankens årsredovisning som finns på sormlandssparbank.se.

## VD

VD ansvarar, under styrelsens överinseende, för att styrelsens strategiska inriktning och andra beslut implementeras i verksamheten samt att intern styrning, riskhantering och kontroll, IT-system, organisation och processer är tillfredställande. VD representerar banken externt i olika angelägenheter och leder arbetet i bankens ledning samt fattar beslut efter samråd med dess ledamöter.

Möjlighet finns för VD att delegera arbetsuppgifter men ansvaret kvarstår hos VD oaktat eventuell delegering. Ansvaret inkluderar även att hålla styrelsen informerad om bankens löpande verksamhet och se till att styrelsen har tillgång till tillfredställande och tillräckliga beslutsunderlag i överenskommen tid.

Tabell 1, Sörmlands Sparbanks organisationsschema per 31 december 2021





## Styrelsens utskott

### Risk- och revisionsutskottet

Risk- och revisionsutskottet är ett beredande organ som inför styrelsen och i enlighet med den instruktion som är antagen av styrelsen, bereder frågor om riskstrategi, riskhantering, regelefterlevnad, intern- och externrevisionsfrågor samt frågor avseende finansiell rapportering. Avrapportering sker vid varje styrelsemöte. För ytterligare information om utskottets arbete hänvisas till bankens årsredovisning, avsnitt Bolagsstyrning.

### Kreditutskottet

Kreditutskottet är ett beredande och beslutande organ som inför styrelsemöten och i enlighet med den instruktion som är antagen av styrelsen, bereder och följer upp strategiska frågor avseende kreditverksamheten, kreditriskhanteringen och riskaptiter avseende kreditrisker samt kreditportföljens utveckling samt limiter avseende kreditrisk. Utskottet utvärderar och beslutar om kreditpropåer enligt delegerat mandat från styrelsen. Avrapportering sker vid varje styrelsemöte. För ytterligare information om utskottets arbete hänvisas till bankens årsredovisning, avsnitt Bolagsstyrning.

### Ersättningsutskottet

Ersättningsutskottet bereder, granskar och följer upp ersättningsfrågor. Beslut fattas av styrelsen och i vissa specifika fall av utskottet. I utskottets uppgifter ingår att se över ersättningspolicyn vid behov, dock minst årligen samt säkerställa att en riskanalys utförs. Utskottet ska inför styrelsens fastställande av ersättningspolicyn, utföra en oberoende bedömning av policyn och ersättningsystem samt kontrollera att dessa överensstämmer med en effektiv riskhantering och är utformade för att minska risken för överdrivet risktagande. Ledamöterna ska vara oberoende i förhållande till såväl banken som den verkställande ledningen. Avrapportering sker vid varje styrelsemöte. För ytterligare information om utskottets arbete hänvisas till bankens årsredovisning, avsnitt Bolagsstyrning.

## 3. Kapitaltäckningsregelverket

Kapitaltäckningsregelverket består av förordningar, tillsynsförordningar och kapitaltäckningsdirektivet (2013/36/ EU). Förordningen innehåller krav avseende kapital, likviditet, bruttosoliditet och offentliggörande av information medan direktivet innehåller bestämmelser om kapitalbuffertar, bolagsstyrning, offentliggörande av information, tillsynens utövande och sanktioner. Direktivet har genomförts i svensk rätt genom lagar, förordningar och myndighetsföreskrifter. Mer detaljerade regler på kapitaltäckningsområdet som utvecklar innehållet i förordningen och direktivet finns i form av tekniska standarder, genomförandeförordningar och riktlinjer.

### Kapitaltäckningsregelverkets tre pelare

Kapitaltäckningsregelverket bygger på tre pelare, vilka styr bankens kapital situation. I första och andra pelaren regleras kapitalkrav och riskhantering och i den tredje pelaren offentliggörande av information.

#### Pelare 1 – Minimikrav på kapital

Beräkning av minimikapitalbaskrav enligt pelare 1 är utförd i enlighet med tillsynsförordningen samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar och lagen (2014:966) om kapitalbuffertar. Minimikapitalbaskravet avser den minsta mängd kapital som ett institut måste sätta av för att täcka sina kredit-, marknads-, avvecklings-, kreditvärdighetsjusterings- (CVA) och operativa risker.

Minimikapitalbaskravet uppgår till 8 procent av riskvägt exponeringsbelopp. Riskvägt exponeringsbelopp avser att visa risken i engagemanget och utgör grunden för kapitalkravsberäkningar. Banken tillämpar schablonmetoden för beräkning av kapitalkrav.

#### Pelare 2 – Intern kapitalutvärdering och Finansinspektionens översyns- och utvärderingsprocess

Utöver lagstadgat minimikrav på kapital enligt pelare 1 ska samtliga institut som omfattas av kapitaltäckningsregelverket göra egna bedömningar av sina risker och sitt totala kapitalbehov. Denna process kallas intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) och ligger inom pelare 2. Pelare 2 är samlingsnamnet för institutens interna kapital- och likviditetsutvärdering och Finansinspektionens översyns- och utvärderingsprocess, där myndigheten gör en individuell bedömning av bankens kapitalbehov. Pelare 2 regleras i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, förordning (2014:993) om särskild tillsyn och kapitalbuffertar samt FFFS 2014:12.

#### Buffertkrav

Utöver kapitalbaskrav enligt pelare 1 och pelare 2 ska ytterligare kapital hållas för olika typer av buffertar, vilka syftar till att ytterligare stärka institutens motståndskraft. Sörmlands Sparbank håller kapital i form av en kapitalkonserveringsbuffert och en kontracyklisk buffert, som sammantaget utgör det kombinerade buffertkravet.

Kapitalkonserveringsbufferten är statisk och uppgår till 2,5 procent av riskvägt exponeringsbelopp. Den kontracykliska bufferten baseras på kreditexponeringarnas geografiska tillhörighet och kan variera mellan 0 procent och 2,5 procent av riskvägt exponeringsbelopp. Tillsynsmyndigheten i varje land fastställer nivån på det kontracykliska buffertvärdet. I Sverige fastställer Finansinspektionen det kontracykliskabuffertvärdet kvartalsvis. Per 31 december 2021 uppgick det kontracykliska buffertvärdet i Sverige till 0 procent. Ändringar i buffertvärde meddelas i form av föreskrifter. Buffertkraven regleras i lag 2014:966 och FFFS 2014:12.

Den 31 december 2021 uppgick bankens kombinerade buffertkrav till 2,5 procent (2,5). Båda buffertarna ska täckas till 100 procent av kärnprimärkapitalet. För ytterligare information om bankens kapitaltäckning hänvisas till bilaga 2.

#### Pelare 2 vägledning (tidigare kapitalplaneringsbuffert)

Banken har inkluderat två buffertar vid beräkningarna i de stressade scenariona i IKLU processen, kapitalkonserveringsbufferten samt den kontracykliska bufferten. Banken har även valt att inkludera ett påslag för en kommande pelare 2 vägledning. I den löpande beräkningen av bankens kapital situation har inget påslag ännu inkluderats gällande pelare 2 vägledning då banken inväntar Finansinspektionens översyns- och utvärderingsprocess där Finansinspektionen kommer ålägga banken ett kapitalkrav för pelare 2 vägledning. I samband med implementeringen av Bankpaketet och förändringarna inom pelare 2 försvinner begreppet kapitalplaneringsbuffert, därav har ingen bedömning gjorts gällande denna.

## 4. Likviditetsregelverket

Likviditetsregelverket regleras i tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersbolag (CRR), förordningar som kompletterar CRR och genom Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:21) om ändring i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag. Hantering, rapportering och offentliggörande ingår i regelverket. Från och med 1 januari 2018 gäller EU-förordning 2015/61 om likviditetstäckningskrav fullt ut.

## 5. Riskhantering

I detta avsnitt redovisas bankens mål och riktlinjer för riskhantering. Inom ramen för detta ingår övergripande mål, organisation, styrning, uppföljning och rapportering kopplat till dess riskhantering. Vidare innehåller avsnittet specifika beskrivningar av styrning och hantering av bankens främsta risker.

### Mål och policy

All affärsverksamhet utgör en exponering för risk. Bankens styrelse har beslutat att riskerna på resultatet ska begränsas och att allt risktagande ska ske medvetet och kontrollerat. Den riskhantering som tillämpas har som uppgift att upprätthålla balans mellan risk och avkastning. Detta sker genom en aktiv hantering av risker i form av övervakning samt fortlöpande uppföljning och kontroll.

### Intern styrning och kontroll samt riskhantering

Styrelsen ansvarar för att det finns rutiner för att identifiera och definiera riskerna inom verksamheten samt för att risktagandet mäts och kontrolleras. Grunden till ett väl fungerande riskarbete är en etablerad och gemensam riskkultur.

Bankens interna styrning och kontroll syftar bland annat till att banken ska uppnå sina affärs- och verksamhetsmål på ett effektivt sätt och med ett kontrollerat risktagande och i enlighet med gällande regelverk. Den interna styrningen och kontrollen ska vara effektiv och anpassad till organisationen och verksamheten. I de fall banken har valt att lägga ut delar av verksamheten, ansvarar banken för samtliga delar och har interna regler för att säkerställa uppföljning och kontroll av sådan verksamhet.

Styrelsen är ytterst ansvarig för den interna styrningen och kontrollen. Styrelsen ansvarar för att regelbundet se över och fastställa en plan för översyn och uppföljning av ramverket och de interna reglerna. VD ansvarar för att se till att den interna styrningen och kontrollen implementeras i verksamheten i linje med styrelsens anvisningar.

### Tre försvarslinjer

Banken tillämpar ramverket om tre försvarslinjer som definierar var i organisationen ansvar och kontroll över organisationens risktagande ska finnas. Enligt ramverket placeras ansvar och kontroll för risktagande och regelefterlevnad inom den första försvarslinjen, det vill säga verksamheten inklusive VD. Verksamheten har fullt ansvar för risker som uppkommer i den egna verksamheten, de ansvarar även för att utföra kontroller av sina processer.

Andra försvarslinjen består av funktionerna för riskkontroll och regelefterlevnad, vilka är underställda VD. Tredje försvarslinjen består av funktionen för internrevision som arbetar på styrelsens uppdrag och utgör styrelsens oberoende kontrollorgan. Genom tredje försvarslinjen granskas och utvärderas både första och andra försvarslinjen.

### Första försvarslinjen - Verksamheten

En effektiv operativ struktur är viktig för styrningen av banken. Detta för att kunna upptäcka risker i tid samt säkerställa en ändamålsenlig riskhantering. Riskhanteringen sker i första hand i den första försvarslinjen som utgörs av verksamhetens affärs- och stödfunktioner, med tydligt ansvar för varje funktion.

I bankens ledning ingick vid utgången av 2021 VD, ekonomi- och finanschef, chefsjurist och privatmarknadschef. Vid ledningens möten har även ansvariga för funktionerna för regelefterlevnad och riskkontroll adjungerats för att kunna ge råd och stöd inom dess områden. Till stöd för sitt arbete har VD inrättat en kommittéstruktur bestående av företags- och privatmarknadsråd, finanskommitté, riskkommitté och en kommitté för bankens samhällsengagemang.

### Andra försvarslinjen - Kontrollfunktioner

I andra försvarslinjen återfinns funktionen för riskkontroll och funktionen för regelefterlevnad. Dessa funktioner är underställda VD och utgör i första hand dennes oberoende kontrollorgan. Andra försvarslinjen har inte ansvar för organisationens risktagande men ska bistå verksamheten med råd och stöd, utföra oberoende kontroller för att säkerställa att risktagandet följer uppsatta limiter eller fastställd riskaptit och att externa och interna regelverk efterlevs. I enlighet med externa regelverk har kontrollfunktionerna i andra försvarslinjen även skyldighet och möjlighet att rapportera direkt till styrelsen.

### Funktionen för regelefterlevnad

Funktionen för regelefterlevnad arbetar enligt en av styrelsen fastställd årsplan. Banken har en struktur för uppföljning av iakttagelser. Funktionen ansvarar för att ge råd och stöd till ledning och verksamhet, att utifrån ett riskbaserat förhållningssätt granska regelefterlevnaden inom bankens tillståndspliktiga verksamhet samt att utbilda styrelse och medarbetare om befintliga och nya interna och externa regelverk. Inom funktionen för regelefterlevnad återfinns centralt funktionsansvarig för bankens åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Funktionen är underställd VD och rapporterar direkt till denne, styrelsen och risk- och revisionsutskottet.

### Funktionen för riskkontroll

Funktionen för riskkontroll arbetar enligt en av styrelsen fastställd årsplan. Banken har en struktur för uppföljning av iakttagelser. Funktionen ansvarar bland annat för att analysera och rapportera alla väsentliga risker som banken exponeras för eller kan komma att exponeras för samt att kontrollera att riskerna hanteras av berörda funktioner. Funktionen är underställd VD och rapporterar direkt till denne, styrelsen och risk- och revisionsutskottet.

### Tredje försvarslinjen - Internrevision

Internrevisionen är en oberoende granskningsfunktion som är direkt underställd styrelsen. Arbetet är riskbaserat och utgår från en årsplan som är fastställd av bankens styrelse. Internrevisionen ska ge objektiv försäkran till styrelsen och VD om att samtliga bankens verksamheter och enheter uppfyller interna och externa krav och hjälpa verksamheten att nå sina mål. Detta gör internrevisionen genom att utvärdera den interna styrningen, riskhanteringen och kontrollen och genom att ge rekommendationer på förbättringar.

Resultaten av granskningarna rapporteras till bankens styrelse, risk- och revisionsutskottet och VD. Funktionens iakttagelser följs upp på ett strukturerat sätt. Funktionens arbetssätt följer nationella och internationella branschstandarder för internrevision. Funktionen finns internt i banken.

### Riskstrategi

Riskstrategin syftar till att stödja bankens långsiktiga mål genom att skapa förutsättningar för väl avvägda affärsbeslut där hänsyn tas till risk. God intern kontroll säkerställer en god hantering och uppföljning av riskerna och är därför också en viktig del av riskstrategin. Riskstrategin konkretiseras genom bankens riskramverk. Bankens ramverk för riskhantering syftar till att säkerställa sunda och välgrundade beslut och en hantering av bankens risker utifrån styrelsens riskaptit. Ramverket innehåller därför de strategier, processer, interna regler, limiter och kontroller som behövs för att banken löpande ska kunna identifiera, värdera, hantera, följa upp och rapportera de risker som banken är eller kan förväntas komma bli exponerad mot. Bankens riskhantering bygger på principen om de tre försvarslinjerna.

### Styrelsens riskdeklaration och riskförklaring

#### Riskdeklaration

Banken har ett tillfredsställande riskhanteringssystem, vars struktur och processer är ändamålsenliga i förhållande till bankens affärsstrategi, riskprofil och den övergripande, av styrelsen beslutade riskstrategin.

## Risikförklaring

Övergripande har banken som mål att ha en total kapitalrelation som med marginal överstiger det lagstadgade kravet. En lägsta nivå, det vill säga styrelsens riskapitit eller styrelsens risklimiter för kapitalet, är att den totala kapitalrelationen ska uppgå till minst lagstadgat krav inklusive buffertkrav och pelare 2-krav plus 1,9 procent samt att bruttosoliditeten över krav minst ska uppgå till 1,8 procent.

Per 31 december 2021 uppgick bankens totala kapitalrelation till 25,1 procent vilket innebär att kapitalnivån överstiger kapitalkrav inklusive buffertkrav, pelare 2-krav samt styrelsens risklimit med 8,4 procent. Bruttosoliditeten uppgick vid årsskiftet till 11,8 procent och överstiger då det regulatoriska kravet samt styrelsens risklimit med 7 procent.

Utöver dessa risklimiter finns ytterligare limiter kopplade till bankens huvudsakliga risker. Risklimiterna ses över löpande under året i samband med bankens uppdatering av den interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU).

Bankens kapital- och likviditetssituation är god och överstiger med god marginal de limiter som fastställts. Bankens riskprofil samverkar med affärsstrategin och håller sig inom den riskapitit som fastställts av styrelsen. Bankens riskhantering säkerställer att bankens riskprofil håller sig inom de ramar som styrelsen har beslutat för verksamheten.

## 6. Risker

I bankens verksamhet uppstår olika typer av risker, vilka i huvudsak omfattas av kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet har bankens styrelse, som är ytterst ansvarig för verksamheten och den interna kontrollen, fastställt policyer och instruktioner för kreditgivning, finansförvaltning och bankens övriga verksamhet.

## Kreditrisk

Med kreditrisk avses risken att kredittagare inte fullgör sina betalningsförpliktelser mot banken enligt överenskommelse eller då banken kommer att göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser. Detta omfattar också den risk som banken tar på sig när banken ställer ut finansiella garantier för att garantera en tredje parts betalningsfullgörande till innehavaren av den finansiella garantin. Detaljerade finansiella upplysningar om kreditrisker och säkerhetsfördelning avseende lånefordringar lämnas i bankens årsredovisning under not 2 och not 3.

Banken beräknar kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden. Vid tillämpning av schablonmetoden finns sjutton exponeringsklasser. Respektive exponeringsklass kan ha ett flertal olika riskvikter i enlighet med tillsynsförordningen. I tabell 2 lämnas upplysningar om Sörmlands Sparbanks kreditriskexponering per exponeringsklass och i tabell 3 lämnas upplysningar om exponeringsklasser och riskvikt exklusive derivat.

Styrelsen har i Kreditpolicyn, inom vissa ramar, gett mandat till olika beslutsinstanser att fatta vissa kreditbeslut. Som en del i bankens löpande kreditriskhantering rapporteras månadsvis kreditportföljens utveckling till styrelsen och styrelsens kreditutskott. VD har delegerat delar av arbetsuppgifterna gällande kreditrisk avseende utlåning till allmänheten till kreditchefen, ansvaret kvarstår dock hos VD.

## CVA-risk

Motpartsrisk avseende derivatkontrakt (CVA-risk) ingår i kreditrisk och avser risker kopplade till förändringar i marknadsvärdet för derivat varav risker kopplade valutaterminer är aktuella för banken. Exponering för valutakursrisk uppstår i samband med utlåning i utländsk valuta. Positionerna säkras med valutaterminer för att reducera valutarisken. För kapitaltäckningsändamål tillämpar banken marknadsvärderingsmetoden utan beaktande av nettning. Summan av positivt marknadsvärde, upplupen ränta och belopp för framtida möjlig kreditexponering utgör bankens potentiella totala exponering för motpartsrisk vid fallissemang. Belopp för framtida kreditexponering beräknas genom att kontraktets nominella belopp multipliceras med en riskfaktor. Storleken på riskfaktorn baseras på återstående löptid och typ av derivatinstrument.

Tabell 2, Kreditriskexponering per exponeringsklass

tkr	Exponeringsbelopp	Riskexponeringsbelopp	Minimikapitalkrav
<b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>	<b>19 689 019</b>	<b>8 644 766</b>	<b>691 581</b>
varav			
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	1 744	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	865 567	0	0
Exponeringar mot institut	1 969 467	173 893	13 911
Exponeringar mot företag	2 242 943	1 922 623	153 810
Exponeringar mot hushåll	3 341 062	2 357 596	188 608
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	9 774 701	3 468 467	277 477
Fallerande exponeringar	22 332	22 523	1 802
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	933 933	93 393	7 471
Aktieexponeringar	331 268	400 269	32 021
Övriga exponeringar	206 002	206 002	16 481
<b>Avvecklingsrisk</b>	-	-	-
<b>Valutarisk</b>	-	-	-
<b>Kreditvärdighetsjustering (CVA)</b>	<b>27 064</b>	<b>16 925</b>	<b>1 354</b>
<b>Operativ risk enligt schablonmetoden</b>	-	<b>620 064</b>	<b>49 605</b>
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>19 716 083</b>	<b>9 281 755</b>	<b>742 540</b>

Per 31 december 2021

Tabell 3 Kreditriskexponering per exponeringsklass och riskvikt

Kreditrisk enligt schablonmetoden	Riskvikt									Total
	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	1250%	
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	1 744									1 744
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	865 567									865 567
Exponeringar mot institut	1 100 000		869 467							1 969 467
Exponeringar mot företag							2 242 943			2 242 943
Exponeringar mot hushåll					3 341 062					3 341 062
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter				6 955 541	2 792 212		26 948			9 774 701
Fallerande exponeringar							21 951	381		22 332
Exponeringar i form av säkerställda obligationer		933 933								933 933
Aktieexponeringar							325 268		6 000	331 268
Övriga exponeringar							206 002			206 002
<b>Summa</b>	<b>1 967 311</b>	<b>933 933</b>	<b>869 467</b>	<b>6 955 541</b>	<b>2 792 212</b>	<b>3 341 062</b>	<b>2 823 112</b>	<b>381</b>	<b>6 000</b>	<b>19 689 019</b>
Kreditvärdighetsjustering (CVA)										27 064
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>										<b>19 716 083</b>

Per 31 december 2021

## Riskkapit, hantering och mätning av kreditrisk

### Kreditportfölj

Ansvarstagande kreditgivning är en förutsättning för en välfungerande bank. Det innebär att banken ser till kundens långsiktiga ekonomiska situation, återbetalningsförmåga och motståndskraft. En stark kreditkultur är en grundförutsättning för en kreditportfölj av god kvalitet. Trots att kreditrisken utgör bankens största riskexponering är bankens kreditförluster i förhållande till utestående kreditvolym jämförelsevis låga.

Styrelsens riskkapit för kreditrisk i utlåningsverksamheten är medel. Kreditrisken i utlåningsverksamheten är central i bankens affärsverksamhet och är en önskvärd risk. Banken ska ha en diversifierad kreditportfölj som kännetecknas av god kreditkvalitet, en genomgående låg risk för kreditförluster på kort och lång sikt. Låg risk för kreditförluster uppnås genom en stark kreditkultur baserad på kännedom och kunskap om kunderna och ett riskbaserat förhållningssätt med fokus på återbetalningsförmåga. Kreditkvaliteten i portföljen mäts och följs upp genom limiter för förväntade förluster (reserveringsgrad) och nödlidande exponeringar.

Bankens kreditgivning och kreditportfölj ska vara diversifierad genom att inriktas på såväl privatkunder som företagskunder inom olika branscher och segment. Koncentrationen i kreditportföljen mäts och följs upp genom limiter för stora exponeringar samt för de branscher och produkter där kreditrisken och/eller volymen är av den karaktär att det utifrån ett riskperspektiv är relevant att begränsa risktagandet genom en specifik limit.

I tillägg till limiterna ska volymutveckling och portföljsammansättning för samtliga branscher följas upp och rapporteras till Kreditutskottet och styrelsen minst kvartalsvis.

### Likviditets- och certifikatportfölj

Inom finansförvaltningen uppkommer kreditrisk i och med de värdepapper som finns i bankens likviditets- och certifikatportfölj.

Styrelsens riskkapit för kreditrisk i likviditetsportföljen är låg. För att begränsa kreditrisken i likviditetsportföljen tillåts endast placeringar i högkvalitativa likvida tillgångar. Inneheten i bankens likviditetsportfölj återfinns inom kreditvärdighetssteg 1 enligt Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 och har därmed en mycket hög kreditkvalitet. För certifikatportföljen är styrelsens riskkapit begränsad. Kreditrisken i certifikatportföljen begränsas genom att tillgångarna i portföljen endast får innehålla certifikat inom kreditvärdighetsstegen 1–3.

### Koncentrationsrisk

Kreditrelaterade koncentrationsriskerna uppstår när enstaka individuella exponeringar, eller grupper av exponeringar, vars risk för fallissemang uppvisar en betydande grad av samvariation. Banken följer upp koncentrationer ur olika perspektiv som till exempel branscher samt större exponeringar mot enskilda kunder och grupper av kunder med inbördes anknytning. Bankens affärsmodell bygger på en geografisk förankring vilket medför att den geografiska koncentrationen är betydande. Upplýsningar om exponeringarnas fördelning per bransch återfinns i tabell 4.

Tabell 4, Exponeringarnas fördelning per bransch

Utlåning till allmänheten, tkr	Redovisat bruttovärde	Förlustrereserv	Redovisat nettovärde
<b>Privatkunder</b>	<b>6 639 377</b>	<b>-3 780</b>	<b>6 635 597</b>
<b>Företagskunder</b>	<b>8 040 901</b>	<b>-34 881</b>	<b>8 006 020</b>
varav			
Jordbruk, fiske, skog	1 777 933	-26 487	1 751 446
Tillverkning	194 069	-977	193 092
Offentlig sektor	323 277	-256	323 021
Bygg	421 312	-2 816	418 496
Detaljhandel	424 175	-914	423 261
Transport	72 158	-236	71 922
Sjönäring	-	-	-
Hotell och restaurang	96 295	-157	96 138
Informationsteknologi	17 881	-123	17 758
Bank och försäkring	37 734	-23	37 711
Fastighetsförvaltning	3 133 090	-1 678	3 131 412
Bostadsrättsföreningar	771 860	-412	771 448
Företags tjänster	273 616	-315	273 301
Övrig utlåning till företag	497 501	-487	497 014
<b>Summa<sup>1</sup></b>	<b>14 680 278</b>	<b>-38 661</b>	<b>14 641 617</b>

<sup>1</sup> Exklusive förmedlade Hypotekskrediter, finansiella garantier och låneåtaganden samt eget kreditkort

Per 31 december 2021

## Riskklassificering

Bankens interna riskklassificeringssystem är utgångspunkten för:

- riskbedömning och kreditbeslut
- beräkning av portföljreserveringar
- övervakning och hantering av kreditrisker (inklusive migrationer)
- rapportering av kreditrisker till styrelse och VD
- utveckling av kreditstrategier med påföljande riskhanteringsaktiviteter

Riskklass provas och fastställs i samband med beslut om ny kredit och kredituppföljning. Riskklassen ligger till grund för och påverkar omfattningen av analys och dokumentation av kundengagemanget samt hur kunden ska följas upp. Kunder med låg risk hanteras i en enklare och snabbare kreditprocess. Kunder med högre risk leder till ökade uppföljningskrav.

Klassificeringen syftar till att uppskatta sannolikheten för fallissemang inom ett år och uttrycks på en skala med 21 klasser där 1 representerar störst risk och 21 representerar lägst risk, därutöver finns ytterligare två riskklasser, riskklass 0 som innebär att krediten ej blivit riskklassificerad samt en klass för fallissemang. Tabell 5 beskriver bankens riskklassificering och hur den relaterar till den teoretiskt beräknade sannolikheten för fallissemang inom 12 månader (PD, Probability of Default) samt indikativ rating enligt ratinginstitutet Standard & Poor's (S&P).

Tabell 5, Sörmlands Sparbanks riskklassificering

Riskklasser		Indikativ rating	
Intern rating	Riskklasser	PD (%)	(S&P)
Fallerande	Fallerad	100	D
Hög risk	0 - 5	>5,7	C till B
Förhöjd risk	6 - 8	2,0 - 5,7	B+
Normal risk	9 - 12	0,5 - 2,0	BB- till BB+
Låg risk	13 - 21	<0,5	BBB- till AAA

## Värdering av förväntade kreditförluster

Den 1 januari 2018 införde banken IFRS 9 och reserven för kreditförluster värderas baserat på förväntade kreditförluster. Förväntade kreditförluster beräknas utifrån vilket steg den individuella tillgången är hänförd till vid varje balansdag.

För finansiella tillgångar där ingen betydande ökning av kreditrisken inträffat sedan första redovisningstillfället (steg 1) reserveras en kreditförlust som motsvarar de förväntade kreditförluster som kan inträffa inom 12 månader. För finansiella tillgångar där en betydande ökning av kreditrisken inträffat (steg 2) samt för de som är osäkra (steg 3) reserveras en kreditförlust som motsvarar de förväntade kreditförluster som kan inträffa under tillgångens återstående löptid. Sådan värdering är beräknad utifrån internt utvecklade statistiska modeller eller individuella bedömningar av förväntade kassaflöden för avtalen, vilka båda innebär en hög grad av bedömning av företagsledningen.

De viktigaste indata som används i de kvantitativa modellerna är sannolikheten för fallissemang (PD), förlust vid fallissemang (LGD), kreditexponering vid fallissemang (EAD) samt förväntad löptid. Förväntade kreditförluster reflekterar både över historiska data och sannolikhetsviktade framåtblickande scenarier. Portföljerna för uppskattning av förväntade kreditförluster grupperas enligt samma princip som tillämpas för regulatoriska ändamål, med delade riskegenskaper. Dessa är baserade på homogena delsegment av den totala kreditportföljen, till exempel land, affärsområde eller produktgrupp.

## Sannolikhet för fallissemang (PD)

PD för 12 månader och PD för återstående löptid för en finansiell tillgång motsvarar sannolikheten för fallissemang som förväntas inträffa under de kommande 12 månaderna respektive över den finansiella tillgångens hela återstående löptid. De baseras på de förhållanden som existerar på balansdagen samt framtida ekonomiska förhållanden som påverkar kreditrisk.



Intern riskklassificering baserad på PD-modellen utgör indata till IFRS 9 PD-modeller, där historiska fallissemangsfrekvenser används för att skapa PD-terminsstrukturer som täcker tillgångars hela löptid. PD-modellerna är baserade på delsegment med likartade riskbeteende, till exempel typ av låntagare, produktgrupp eller bransch och används för att härleda PD för 12 månader och för återstående löptid. Branschspecifika kreditcykelindex prognosticeras baserat på makroekonomiska prognoser och de alternativa scenarierna. För varje scenario justeras terminsstrukturerna baserat på korrelationen PD och det prognosticerade kreditcykelindexet för att få framåtblickande uppskattningar. Följaktligen resulterar försämrade ekonomiska framtidsutsikter, eller en ökning i sannolikheten för att ett negativt scenario ska inträffa, i ett högre 12 månaders PD och PD för återstående löptid och bidrar således till en ökning av förväntade kreditförluster samt antalet lån som överförs från steg 1 till steg 2.

### Förlust vid fallissemang (LGD)

LGD ger en bedömning av kreditförluster givet fallissemang, där sannolikheten för och det förväntade värdet av framtida återvinningar, realisering av säkerheter, när i tiden återvinningarna förväntas ske och pengars tidsvärde tas i beaktande. LGD-modeller bygger på historiska förlustdata och segmenteras efter till exempel land, säkerhetstyp, motpartstyp och produkt. Framåtblickande makroekonomiska faktorer återspeglas i LGD-beräkningarna genom att utifrån prognosticerade säkerhetsvärden för varje enskilt makroekonomiskt scenario justera framtida förväntade återvinnings- och belåningsgrader. Ett ekonomiskt scenario med fallande säkerhetsvärden leder till fallande återvinningsnivåer och ökande belåningsgrader och därmed till både ökad LGD och förväntade kreditförluster.

### Exponeringar vid fallissemang (EAD)

EAD representerar en beräknad kreditexponering vid ett framtida datum för fallissemang med hänsyn tagen till förväntade förändringar i kreditexponeringen på balansdagen. Bankens metod för modellering av EAD återspeglar nuvarande avtalsvillkor för återbetalning av kapital och ränta, förfallodatum och förväntat utnyttjande av outnyttjade limiter för revolverande kreditfaciliteter och oåterkalleliga åtaganden utanför balansräkningen.

### Nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd

Exponeringar med anstånd avser krediter där de kontraktuella villkoren har ändrats på grund av att låntagaren hamnat i ekonomiska svårigheter. Syftet med eftergiften är att möjliggöra för låntagaren att till fullo återbetala lånet. Ändringar i de kontraktuella villkoren inkluderar flera olika typer av eftergifter som till exempel amorteringslättnader, reducering av låneränta, avskrivning eller beviljning av nya lån för att lösa befintliga krediter.

Nödlidande exponeringar avser exponeringar där väsentligt belopp varit förfallet mer än 90 dagar eller där det annars bedöms som osannolikt att låntagaren kommer att betala sina krediter fullt ut utan att säkerheter tas i anspråk, oberoende av eventuella förfallna belopp eller antal dagar sedan de förfallit till betalning. För information om bankens nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd hänvisas till bilaga 5.

### Löptider

Banken beräknar förväntade kreditförluster med hänsyn tagen till risk för fallissemang under återstående löptid. Generellt är förväntad löptid begränsad till den maximala avtalsperiod som banken är utsatt för kreditrisk, även om en längre period överensstämmer med affärspraxis. Hänsyn tas till alla avtalsvillkor när förväntad löptid fastställs, inklusive återbetalnings-, förlängnings- och överföringsalternativ som är bindande för bolaget. Bankens tillämpar en beteendemässig löptidsmodell som beräknar sannolikheten för att en exponering fortfarande är aktiv och inte i fallissemang vid något tillfälle under återstående löptid, vilket även innefattar sannolikhet för förtida återbetalning.

Exponeringarna fördelas i tabell 6 enligt avtalad återstående löptid. Med återstående löptid avses, för avtal med periodvis bundna villkor, löptid fram till nästa dag för villkorsändring. Transaktionskonton hänförs till intervallet 0–1 månad.

Tabell 6. Löptidsinformation – likviditetsexponering

Kontraktuellt återstående löptid (odiskonterat värde) samt förväntad tidpunkt för återvinning, tkr	Odiskonterade kassaflöden - Kontraktuellt återstående löptid							Summa nominella kassaflöden	Varav förväntad tidpunkt för återvinning > 12 mån
	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Utan löptid		
<b>Tillgångar</b>									
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utlåning till kreditinstitut	1 973 540	-	-	-	-	-	-	1 973 540	-
Utlåning till allmänheten	676 661	215 940	587 801	2 776 352	10 443 954	-	-	14 700 708	13 220 306
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	119 979	166 221	1 315 137	-	-	-	1 601 338	1 315 137
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	1 429 431	1 429 431	-	-
<b>Summa tillgångar</b>	<b>2 650 201</b>	<b>335 919</b>	<b>754 022</b>	<b>4 091 489</b>	<b>10 443 954</b>	<b>1 429 431</b>	<b>19 705 017</b>	<b>14 535 443</b>	
<b>Skulder och eget kapital</b>									
Skulder till kreditinstitut	71 786	31 262	-	202 380	-	-	-	305 428	202 380
Inlåning från allmänheten	14 855 764	119 688	109 218	13 920	-	-	-	15 098 590	13 920
Upplåning från allmänheten	16 688	-	-	-	-	-	-	16 688	-
Emitterade värdepapper	-	-	350 000	500 000	-	-	-	850 000	500 000
Övriga skulder inkl. eget kapital	-	-	-	-	-	3 395 644	3 395 644	-	-
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>14 944 238</b>	<b>150 950</b>	<b>459 218</b>	<b>716 300</b>	<b>-</b>	<b>3 395 644</b>	<b>19 666 350</b>	<b>716 300</b>	
Oredovisade lånelöften	1 088 258	-	1 172 448	-	-	-	-	2 260 706	-
Utfärdade finansiella garantier	38 493	-	-	-	-	-	-	38 493	-
<b>Total skillnad</b>	<b>-13 420 788</b>	<b>184 969</b>	<b>-877 644</b>	<b>3 375 189</b>	<b>10 443 954</b>	<b>-1 966 213</b>	<b>-2 260 532</b>	<b>13 819 143</b>	

Per 31 december 2021

## Beaktande av framåtblickande makroekonomiska scenarier

Framåtblickande information ingår både i bedömningen av betydande ökning av kreditrisken samt i beräkningen av förväntade kreditförluster. Från analyser av historiska data har banken identifierat och beaktat makroekonomiska faktorer som påverkar kreditrisk och kreditförluster för olika portföljer. Dessa faktorer baseras på geografi, låntagare och produkttyp. De mest korrelerade faktorerna är BNP-tillväxt, bostads- och fastighetspriser, arbetslöshet, oljepriser och räntor.

Banken övervakar löpande den makroekonomiska utvecklingen med särskilt fokus på Sverige. Detta inkluderar att definiera framåtblickande makroekonomiska scenarier för olika portföljsegment och översätta dem till makroekonomiska prognoser. Dessa prognoser tar hänsyn till intern och extern information och överensstämmer med framåtblickande information som används för andra ändamål såsom ekonomisk planering och prognosarbete. Utgångsscenarioet baseras på antaganden som motsvarar bankens planeringsscenario och utifrån detta skapas alternativa scenarier som tar både en mer positiv och en mer negativ framtidsutsikt i beaktande.

Banken behandlar tre scenarier vid uppskattning av förväntade kreditförluster, vilka införlivas i PD- och LGD indata för modellbaserade förväntade kreditförluster. I allmänhet innebär en försämring av en ekonomisk framtidsutsikt, baserad på prognosticerade makroekonomiska faktorer för varje scenario, eller en ökning av sannolikheten för att värsta tänkbara scenario skulle inträffa, en ökning av både antalet lån som övergår från steg 1 till steg 2 och de beräknade kreditreserveringarna. Däremot kommer en förbättring av framtidsutsiktterna, baserad på prognosticerade makroekonomiska faktorer, eller en ökning i sannolikhet för bästa tänkbara scenario skulle inträffa, ha en positiv effekt. Det är inte möjligt att på ett rimligt sätt isolera effekterna av förändringar i de olika makroekonomiska faktorerna för ett visst scenario på grund av sambandet mellan faktorerna samt inbördes samband mellan nivån av pessimism, som är inneboende i ett visst scenario, och dess sannolikhet att uppstå.

## Marknadsrisk

Med marknadsrisk avses risken för förlust eller lägre framtida intjäning till följd av förändringar i räntor, valutakurser, aktiekurser eller andra relevanta riskfaktorer på finansiella marknader. I bankens fall utgör ränterisken och aktiekursrisken de huvudsakliga marknadsriskerna. Styrelsen har beslutat att banken ska ha en samlad låg riskprofil med begränsade risker på de finansiella marknaderna. Marknadsriskerna uppkommer som en naturlig del i bankens verksamhet men hanteras utifrån den riskaptit och de risklimiterna som styrelsen beslutat om. Ekonomi- och finanschefen är ansvarig för den löpande finansförvaltningen och därmed den operativa dagliga hanteringen av stora delar av bankens marknadsrisk. Vidare är funktionen för riskkontroll ansvarig för att kontrollera riskerna.

## Ränterisk

Ränterisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadsräntor.

### Riskaptit, hantering och mätning av ränterisk

Bankens styrelse accepterar en begränsad ränterisk för att skapa förutsättningar till förbättrad avkastning jämfört med vad som annars skulle vara möjligt. Merparten av bankens ränterisk är strukturell och uppstår inom bankens verksamhet då räntebindningstiderna för tillgångar och skulder, inklusive eventuella derivat, inte sammanfaller. Ränterisken i bundna tillgångar, i huvudsak kundlån står för den största delen av denna ränterisk.

I enlighet med bankens Riskpolicy begränsas och kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten utifrån fastställda limiterna. Ränterisken hanteras vid behov med derivat (ränteswappar). Beräkning av ränterisk sker i enlighet med EBA:s regelverk avseende ränterisk, Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2007:4 om rapportering av ränterisk i övrig verksamhet samt med beaktande av Finansinspektionens metoder av kapitalpåslag för marknadsrisk i övrig verksamhet (FI Dnr 19-4434). Bankens risklimit kvantifierar ränterisken genom att skifta räntekurvan i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter. Limiten sätter ett tak på hur stor den negativa ekonomiska påverkan maximalt får uppgå till. Risken kontrolleras och rapporteras löpande internt och till styrelsen utifrån fastställda limiterna.

## Valutakursrisk

Valutakursrisk uppstår till följd av att tillgångar och skulder i samma utländska valuta storleksmässigt inte överensstämmer.

### Riskaptit, hantering och mätning av valutakursrisk

Styrelsens riskaptit är låg för valutakursrisk. Banken är endast begränsat utsatt för valutakursrisk. Eventuella valutaexponeringar som kan uppstå via transaktioner i kundverksamheten säkras regelmässigt bort. I balansräkningen finns valutakursrisk i inlåning och utlåning samt valutaterminer. Samtliga positioner är täckta genom motaffärer med Swedbank AB.

## Aktiekursrisk

Aktiekursrisk är risken för att verkligt värde på en aktie alternativt framtida kassaflöden från en aktie varierar på grund av förändringar i marknadspriser, oavsett om förändringarna orsakas av faktorer relaterade specifikt till aktien eller till faktorer som påverkar alla liknande finansiella instrument som handlas på marknaden.

### Riskaptit, hantering och mätning av aktiekursrisk

Styrelsen har en låg riskaptit för aktiekursrisk. Banken saknar innehav av aktier vilka löpande marknadsvärderas via resultaträkningen. Däremot har banken ett antal strategiska aktieinnehav. Värdeförändringar på dessa innehav redovisas i normalfallet över balansräkningen. Innehavet i Swedbank AB är det enda som är börsnoterat. Förändringar påverkar endast totalresultatet samt fond för verkligt värde i balansräkningen.

## Kreditspreadrisk

Kreditspreadrisk avser risken för att marknads generella värdering av överlåtelsetbara instrument med kreditrisk förändras utöver vad som påkallas av nivån på det allmänna ränteläget för instrument med låg kreditrisk och utöver vad som påkallas av en eventuell förändring i instrumentets kreditrisk.

### Riskaptit, hantering och mätning av kreditspreadrisk

Bankens styrelse har en låg riskaptit för kreditspreadrisk. Risken hanteras genom att bankens likviditetsportfölj och eventuella övriga portföljer har en begränsning i vilka innehav som tillåts, exempelvis är likviditetsportföljen endast innehålla högkvalitativa tillgångar vars kreditspreadrisk är begränsad. Risken kontrolleras och rapporteras löpande internt och till styrelsen utifrån fastställda limiterna.

## Likviditetsrisk

Likviditetsrisk motsvarar risken för att banken inte kan infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel avsevärt ökar. Likviditetsriskerna uppstår då tillgångar och skulder har olika löptider. VD har delegerat arbetsuppgifter för hantering av likviditetsrisk till ekonomi- och finanschef.

## Riskaptit, hantering och mätning av likviditetsrisk

Bankens styrelse har en låg riskaptit för likviditetsrisker och banken ska därför effektivt kontrollera och begränsa dessa och hålla en betryggande marginal till regulatoriska krav. Likviditetens storlek ska vara sådan att banken vid var tid med marginal uppfyller det regulatoriska kravet på likviditetstäckning (LCR) och stabil nettofinansieringskvot (NSFR) enligt kapitaltäckningsregelverket. Från och med den 1 januari 2018 ska LCR kvoten minst uppgå till 100 procent och en miniminivå på 100 procent för NSFR kvoten infördes den 28 juni 2021. LCR kvoten uppgick per 31 december 2021 till 348 procent (375) och NSFR kvoten uppgick till 145 procent (155).

Likviditeten bevakas löpande och stresstester utförs för olika scenarios. Bankens likviditet består av kassa och tillgodohavanden hos andra kreditinstitut. Utöver kassa och tillgodohavanden hos andra kreditinstitut innehar banken även en likviditetsbuffert. Likviditetsbufferten består endast av högkvalitativa tillgångar vilket innebär att den innehåller tillgångar med god likviditet och hög rating som snabbt kan omsättas till likvida medel och där tillgången har en begränsad förlustrisk.

För att minska likviditetsrisken ytterligare arbetar banken för att diversifiera sina finansieringskällor och har valt att upprätta ett obligationsprogram. Fler finansieringskällor skapar en kapacitet för banken att hantera oväntade förändringar i bankens likviditet. Bankens likviditetshantering regleras i Finanspolicyn, vilken fastställs av styrelsen. I policyn fastställs regler för hur hantering av likviditetsrisker ska organiseras, följas upp och rapporteras. Vidare ska banken enligt fastställd policy säkerställa att en reserv av likvida tillgångar alltid finns för att kunna möta perioder med särskild påfrestning på likviditeten.

Banken har en beredskapsplan och en återhämtningsplan som anger vilka åtgärder som ska vidtas om beslutade limitnivåer uppnås. Rapportering av bankens aktuella likviditetssituation sker dagligen till VD och bankens riskchef. Bankens riskchef ansvarar även för att följa upp bankens hantering och kontroll av likviditetsrisken. Bankens internrevision har till uppgift att granska och utvärdera bankens hantering och kontroll av likviditetsrisken. Bankens finansiering utgörs i huvudsak av inlåning från allmänheten samt eget kapital. Bankens likviditetsreserv består av sådana tillgångar att likviditet kan skapas på kort tid till förutsägbara värden.

## Beredskapsplan

Banken har en beredskapsplan som innehåller likviditetsskapande åtgärder. Beredskapsplanen anger vilka åtgärder som ska vidtas av VD i de fall likviditeten närmar sig de limitnivåer som definierats. Framåtblickande riskindikatorer används för att upptäcka och agera på ökade likviditetsrisker så tidigt som möjligt.

## Stresstester för likviditeten

Utöver den dagliga likviditetstäckningen som även innehåller en 30 dagars likviditetsprognos utförs stresstester för likviditeten. Stresstesterna ger en förståelse för hur resultat- och balansräkningen påverkas under perioder med särskild påfrestning och för att utvärdera bankens motståndskraft vid likviditetsstörningar. Den årliga interna likviditetsutvärderingsprocessen (ILU) bygger på framtagna stresstester för likviditeten och strävar efter att bedöma bankens styrka avseende likviditet och dess finansieringsstrategi. De interna likviditetsutvärderingsscenarierna ska omfatta både idiosynkriska och marknadsrelaterade parametrar. Scenarierna är mer eller mindre sannolika att inträffa och baseras i stort på bankens historik, historiken har kalibrerats för att vara applicerbar på bankens nuvarande förhållanden. 2021 års ILU process visar att banken har en hög motståndskraft vid eventuella likviditetsstörningar. Stresstesterna ligger även till grund för när nivåerna för risklimiterna fastställs.

## Operativ risk

Med operativ risk avses risken för förluster till följd av ej ändamålsenliga eller fallerade processer, mänskliga fel, felaktiga system eller yttre händelser. Risken inkluderar även informations- och kommunikationsteknik (IKT) och säkerhetsrisk, legal risk, regelefterlevnadsrisk, risken för utnyttjande av penningtvätt och finansiering av terrorism, koncentrationsrisk kopplat till utkontraktering av verksamhet samt modellrisk. Operativa risker kan exempelvis orsakas av bristande intern kontroll, bristfälliga system eller teknisk utrustning.

## Riskaptit, hantering och mätning av operativa risker

Styrelsens riskaptit för operativa risker är låg. De operativa riskerna motverkas och begränsas genom bankens ramverk för intern styrning, uppföljning och kontroll, verkande för en sund riskkultur och god kontinuitetsplanering och beredskap för oförutsedda händelser.

Bankens styrelse har fastställt limiter och indikatorer med fastställda gränsvärden för exponering mot operativ risk. I syfte att följa upp, identifiera, mäta och värdera de operativa riskerna använder sig banken av ett antal metoder. Dessa metoder är bland annat risk- och kontrollutvärderingar, process för godkännande av nya produkter, tjänster, marknader, processer, system samt större verksamhetsförändringar och omorganisationer, process för incidenthantering, process för krishantering, beredskaps- och kontinuitetsplanering, process för utlagd verksamhet samt process för modellriskhantering. Metoderna syftar till att åtgärda och förebygga potentiella risker. Därutöver samlar banken operativa förluster i en förlustdatabas.

## Hållbarhetsrisk

Hållbarhetsrisker är miljörelaterade, sociala eller styrningsrelaterade risker som om de förverkligas, kan ha påverkan på andra risker i banken. Det är bankens ansvar att identifiera, hantera och följa upp hållbarhetsrisker, vilket görs med hjälp av de etablerade processer för riskhantering. Varje enhet har ansvaret att identifiera relevanta hållbarhetsrisker och hantera dessa enligt våra styrdokument och riskhanteringsprocesser. Banken har ett ansvar att beakta och hantera hållbarhetsrisker vid distribution av finansiella produkter, där hållbarhetsrisken om den inträffar skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringen värde.

För mer information om de processer som finns för integreringen av hållbarhetsrisker för de finansiella produkter som banken distribuerar, se Policy för hållbarhetsrisker som finns publicerad på [sormlandssparbank.se](http://sormlandssparbank.se).

## Ersättningsmodellrisk

Styrelsens riskaptit för ersättningsmodellrisk är låg. Ersättningsmodellrisk inbegriper samtliga ersättningar till anställda. Risken hänförs till att ersättningssystemet är utformat så att det inte främjar effektiv riskhantering och uppmuntrar ett överdrivet risktagande vilket leder till negativa effekter på resultat och kapital. Bankens utformat ersättningen till anställda för att minimera ersättningsriskerna. För ytterligare information om bankens strategi och hantering avseende ersättningsmodellrisk hänvisas till bankens årsredovisning avsnitt Information om ersättningar.

## Pensionsrisk

Företagens ersättningar till anställda efter avslutad anställning utgörs till största delen av pensioner. Pensionsersättning tillhandahålls vanligtvis enligt formella planer eller andra formella överenskommelser mellan företaget och enskilda anställda, grupper av anställda eller deras representanter, såsom företagens kollektivavtal om tjänstepension (BTP). Pensionsrisk avser riskerna som dessa framtida förpliktelser och förvaldade pensionstillgångar kan medföra. Bankens utformat ersättningen till anställda den kollektivavtalade BTP2-planen. Pensionsrisk ligger i att inbetalda premier inte avkastat enligt plan och därmed inte täcker, eller förväntas täcka, åtagandena utan att ytterligare avsättningar måste göras. Bankens utformat den risk BTP2-planen medför.

## 7. Kapitalsituation

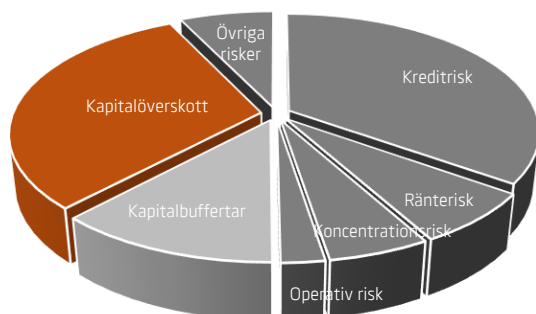
### Kapitalbas

I enlighet med lagstadgat minimikrav enligt pelare 1 ska kapitalbasen i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp uppgå till minst 8 procent. Bankens kapitalbas har under 2021 uppfyllt gällande kapitalbaskrav. Banken har inget primärkapitaltillskott vilket innebär att primärkapitalet är lika med kärnprimärkapitalet.

Kärnprimärkapitalet består av eget kapital reducerat för tillgångsposter som inte får medräknas i kapitalbasen som till exempel regulatoriska justeringar.

Från kärnprimärkapitalet har avdrag gjorts i form av värdejusteringar i enlighet med förordning (EU) 2016/101 om försiktig värdering, vilket innebär att ett avdrag görs med motsvarande 0,1 procent av värdet av bankens likviditets- och certifikatportfölj. Kapitalbasen ökade under 2021 med 258 mkr och uppgick vid årsskiftet till 2 327 mkr (2 069). I bilaga 2 finns ytterligare uppgifter om bankens kapitalbas.

Diagram 1, Kapitalbasens täckning av kapitalkrav



Per 31 december 2021

### Kapitaltäckning och kapitalkrav

Beräkning av kapitalkrav är utförd i enlighet med CRR, lagen (2014:966) om kapitalbuffertar, lagen (2014:967) om införande av buffertlagen och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Beräkning av bankens kapitalrelationer görs i enlighet med lagstadgat minimikrav på kapital enligt pelare 1 för kreditrisk, marknadsrisk, CVA-risk samt operativ risk.

#### Kapitalkrav, pelare 1

Bankens kapitalkrav för pelare 1 uppgick per 31 december 2021 till 743 mkr (755) och total kapitalrelation, kärnprimärkapitalrelation och primärkapitalrelation till 25,1 procent (21,9). Totalt riskvägt exponeringsbelopp minskade under året och uppgick vid årsskiftet till 9 282 mkr (9 437). Riskvägda exponeringar erhålls genom att exponeringsbeloppet multipliceras med en riskvikt som är fastställd enligt tillsynsförordningen.

#### Kreditriskexponeringar per säkerhetstyp

##### Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker

Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker utgörs huvudsakligen av exponeringar mot svenska staten och erhåller riskvikt 0 procent. Merparten av exponeringarna är hänförliga till bankens likviditetsportfölj.

##### Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter

Exponeringar mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter avser svenska kommuner och erhåller riskvikt 0 procent.

##### Exponeringar mot institut

Exponeringar mot institut avser exponeringar mot banker, kreditmarknadsbolag och värdepappersföretag. Riskvikt baseras på institutets kreditvärdighet och exponeringens löptid. I de fall kreditvärdering saknas härleds riskvikt från kreditvärdigheten för staten där institutet har sin hemvist. Exponeringarna riskvikts till 0 och 20 procent och är till största delen hänförliga till bankens över night placeringar samt innehav i likviditetsportföljen.

##### Exponeringar mot företag

Exponeringar mot företag utan kreditvärdering erhåller en riskvikt på 100 procent.

##### Exponeringar mot hushåll

Exponeringar mot hushåll avser primärt exponeringar mot privatpersoner avseende privatlån samt konto- och kortkrediter. Exponeringarna erhåller riskvikt 75 procent.

##### Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter

Exponeringar med säkerhet i fastighet för bostadsfastigheter och bostadsrätter utgör bankens största exponeringsklass. Exponeringarna erhåller riskvikt 35 procent för den del av exponeringen inom fastighetensvärde enligt kapitaltäckningsregelverket. Överskjutande exponering erhåller en riskvikt på 100 procent.

##### Fallerande exponeringar

Fallerande exponeringar avser fordran som är förfallen sedan mer än 90 dagar eller när det är osannolikt att gäldenären kommer att kunna betala sina kreditförpliktelser. Fallande exponeringar utan säkerhet erhåller riskvikt 150 procent om värdejustering (reservering) har gjorts med mindre än 20 procent av exponeringsvärdet före värdejustering. I de fall värdejusteringen är 20 procent eller högre, erhålls riskvikt 100 procent. Fallande exponeringar som fullt ut säkrade genom panträtt i bostadsfastighet eller bostadsrätt erhåller riskvikt 100 procent.

##### Exponeringar i form av säkerställda obligationer

Säkerställda obligationer hänförs till en egen exponeringsklass och riskvikten baseras på obligationens specifika kreditvärdering. Bankens exponeringar är hänförliga till likviditetsportföljen och tilldelas en riskvikt på 10 procent.

##### Aktieexponeringar

Exponeringar mot aktier erhåller en riskvikt på 100 procent eller 1 250 procent. För bankens aktieinnehav i andra finansiella institut görs betydande avdrag på kapitalbasen, vilket medför att aktieexponeringen i kapitaltäckningen är begränsad.

##### Övriga poster

Exponeringar under övriga poster avser materiella tillgångar, förutbetalda kostnader och fordringar på staten. Exponeringarna erhåller en riskvikt på 100 procent.

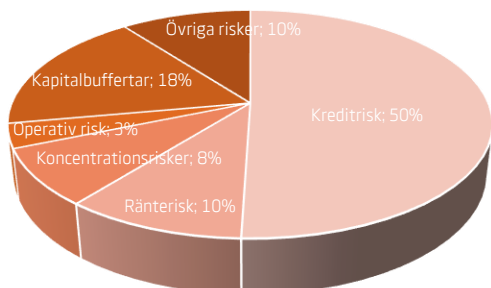


## Kapitalkrav, pelare 2

Utöver minimikapitalkravet på 8 procent håller banken kapital för andra risker som verksamheten är eller kan komma att bli exponerad för och som är resultatet av den interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) som utförs inom pelare 2. Kapitalbehovet baseras på det legala kapitalkravet för verksamhetens risker. Inför affärsplaneringsprocessen förs en dialog med styrelsen kring kapitaliseringsnivå. Det internt bedömda kapitalbehovet utöver kapitalkravet i pelare 1 uppgick per 31 december 2021 till 398 mkr (366). Risker inom ramen för pelare 2 ska täckas till minst 67 procent av kärnprimärkapitalet. Banken avser att täcka riskerna inom pelare 2 med 100 procent av kärnprimärkapitalet.

Finansinspektionen har inte utfört någon översyns- och utvärderingsprocess för banken under 2021 och därmed har ingen bankspecifik buffert erhållits.

Diagram 2, Fördelning totalt kapitalkrav



Per 31 december 2021

## Intern kapital- och likviditetsutvärderingsprocess (IKLU)

I IKLU processen analyseras bankens samtliga betydande risker som den är, eller kan vara, exponerad för baserat på fastställda affärs-, finansierings- och verksamhetsplaner. Stresstester och scenarioanalyser baseras på ett antal makrosценарier för att analysera effekten av ogynnsamma förhållanden på kapital- och likviditetsbehovet. Denna samlade riskbedömning ligger sedan till grund för kapitalplaneringen. Det innebär att kapital hålls för de betydande risker där kapital bedöms utgöra ett viktigt riskabsorberande element. Den enskilt största risken där kapital inte avsatts är likviditetsrisken då banken anser att denna risk inte kan hanteras genom avsättning av ytterligare kapital.

Likviditetsrisken hanteras istället via uppsatta proaktiva processer för bevakning, eskalering, kontroller och finansieringsplaner samt av styrelsen fastställda policyer och limiter. Inom ramen för denna process görs bedömningar av det totala kapital- och likviditetsbehovet. Kapitalutvärderingen syftar till att belysa risker som eventuellt underskattas vid beräkning av kapitalbaskrav enligt pelare 1 samt till att identifiera andra väsentliga risker än de som regleras i tillsynsförordningen. Beräkningar görs i enlighet med Finansinspektionens metoder för bedömning av enskilda risktyper inom pelare 2 och European Banking Authoritys (EBA) riktlinjer. IKLU processen är framåtblickande och bygger på bankens affärsplan, nuvarande och kommande regelverkskrav samt olika scenarioanalyser. Årligen, vid affärsplaneringsprocessen, beräknas kapitalbehov utifrån affärsplan och prognoser vilka löper under en treårsperiod. Uppdatering av affärsplan och prognos görs sedan löpande.

## Bruttosoliditet

Bruttosoliditetsgraden beräknas som kvoten av kärnprimärkapital och totala exponeringar och uttrycks i procent. Till skillnad från kapitalkraven i pelare 1 är bruttosoliditetsgraden ett icke riskviktat mått som sätter ett golv för kapitalkrav jämfört med bankens bruttotillgångar. Ett lagstadgat minimikrav på 3 procent infördes 28 juni 2021. Bankens bruttosoliditetsgrad uppgick per 31 december 2021 till 11,8 procent (11,8).

## Bilaga 1 Nyckeltal

tkr	2021	2020	2019	2018	2017
<b>Tillgänglig kapitalbas</b>					
Kärnprimärkapital	2 327 441	2 069 038	1 962 841	1 882 662	1 713 506
Primärkapital	2 327 441	2 069 038	1 962 841	1 882 662	1 713 506
Totalt kapital	2 327 441	2 069 038	1 962 841	1 882 662	1 713 506
<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>					
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	9 281 755	9 437 291	8 898 453	8 696 055	8 403 532
<b>Kapitalrelationer</b>					
Kärnprimärkapitalrelation	25,1%	21,9%	22,1%	21,7%	20,4%
Primärkapitalrelation	25,1%	21,9%	22,1%	21,7%	20,4%
Total kapitalrelation	25,1%	21,9%	22,1%	21,7%	20,4%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet</b>	-	-	-	-	-
<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav</b>					
Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	0,0%	0,0%	2,5%	2,0%	2,0%
Systemriskbuffert	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Kombinerat buffertkrav	2,5%	2,5%	5,0%	4,5%	4,5%
Samlade kapitalkrav	10,5%	10,5%	13,0%	12,5%	12,5%
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen	-	-	-	-	-
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>					
Totalt exponeringsmått	19 693 259	17 496 118	15 815 410	14 394 106	12 656 289
Bruttosoliditetsgrad	11,8%	11,8%	12,4%	13,1%	13,5%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet</b>	-	-	-	-	-
<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav</b>	-	-	-	-	-
<b>Likviditetstäckningskvot</b>					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar	1 338 504	1 383 060	1 376 129	1 251 597	871 955
Likviditetsutflöden	1 578 739	1 451 097	1 351 737	1 374 528	1 062 646
Likviditetsinflöden	1 184 054	1 088 323	1 013 803	1 030 896	796 984
Totala nettolikviditetsutflöden	394 685	362 774	337 934	343 632	265 661
Likviditetstäckningskvot	348%	375%	410%	406%	350%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>					
Total tillgänglig stabil finansiering	17 293 864	14 856 963	13 404 825	13 040 147	11 797 380
Totalt behov av stabil finansiering	11 958 015	9 584 032	8 763 664	8 926 078	8 493 696
Stabil nettofinansieringskvot	145%	155%	153%	146%	139%

Per 31 december 2021

## Bilaga 2 Kapitalkrav, kapitalbuffertar och internt bedömt kapitalbehov

tkr		Kapitalkrav i relation till REA
<b>Totala riskvägda tillgångar (totalt riskvägt exponeringsbelopp)</b>	<b>9 281 755</b>	
<b>Kapitalbas</b>	<b>2 327 441</b>	<b>25,1%</b>
varav Kärnprimärkapital	2 327 441	
varav Primärkapital	2 327 441	
	<b>Kapitalkrav</b>	<b>Kapitalkrav i relation till REA</b>
<b>Minimikapitalbaskrav (pelare 1)</b>	<b>742 540</b>	<b>8,0%</b>
varav kreditrisk inklusive CVA-risk	691 581	7,5%
varav marknadsrisk	-	-
varav operativ risk	49 605	0,5%
<b>Kapitalbaskrav för andra risker än låg bruttosoliditet</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kapitalbaskrav för internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)</b>	<b>397 875</b>	<b>4,3%</b>
varav marknadsrisk (ränterisk)	168 990	1,8%
varav pensionsrisk	-	-
varav koncentrationsrisk	106 619	1,1%
varav övriga risker	122 266	1,3%
<b>Buffertkrav</b>	<b>232 044</b>	<b>2,5%</b>
varav kapitalkonserveringsbuffert	232 044	2,5%
varav instituttspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	-	-
<b>Ytterligare kapitalbaskrav, pelare 2 vägledning</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Totalt kapitalbaskrav</b>	<b>1 372 459</b>	<b>14,8%</b>

Per 31 december 2021

## Bilaga 3 Översikt totala riskvägda exponeringsbelopp

	Totala riskvägda exponeringsbelopp		Totala kapitalbaskrav
	2021	2020	2021
Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)	8 644 766	8 750 691	691 581
varav schablonmetoden	8 644 766	8 750 691	691 581
Motpartskreditrisk (kreditvärdighetsjustering)	16 925	713	1 354
varav schablonmetoden	16 925	713	1 354
Avvecklingsrisk	-	-	-
Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret (efter tillämpning av taket)	-	-	-
Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)	-	-	-
Operativ risk	620 064	685 887	49 605
varav schablonmetoden	620 064	685 887	49 605
<b>Summa</b>	<b>9 281 755</b>	<b>9 437 291</b>	<b>742 540</b>

Per 31 december 2021



## Bilaga 4 Sammansättning av kapitalbas

tkr	2021 31 dec	Artikelhänvisning
<b>1 Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</b>		26 (1), 27, 28, 29
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		
2 Balanserade vinstmedel	216 389	26 (1) (c)
3 Ackumulerat över totalresultat (och andra reserver)	3 037 896	26 (1)
<b>6 Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar</b>	<b>3 254 285</b>	
<b>Kärnprimärkapital: Regulatoriska justeringar</b>		
7 Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-1 601	34, 105
18 Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn, om institutet inte har något väsentligt innehav i dessa enheter (belopp över tröskelvärdet på 10%, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)	-925 243	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79
28 Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital	-926 844	
<b>29 Kärnprimärkapital</b>	<b>2 327 441</b>	
<b>Övrigt primärkapital</b>		
36 Övrigt primärkapital före regulatoriska justeringar	-	
<b>Övrigt primärkapital: Regulatoriska justeringar</b>		
43 Summa regulatoriska justeringar av övrigt primärkapital	-	
44 Övrigt primärkapital	-	
<b>45 Primärkapital</b>	<b>2 327 441</b>	
<b>Supplementärkapitaltillskott</b>		
51 Supplementärkapital före regulatoriska justeringar	-	
<b>Supplementärkapitaltillskott: Regulatoriska justeringar</b>		
57 Summa regulatoriska justeringar av supplementärkapital	-	
58 Supplementärkapital	-	
<b>59 Totalt kapital</b>	<b>2 327 441</b>	
<b>60 Totalt riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>9 281 755</b>	
<b>Kapitalrelationer och krav som inkluderar buffertar</b>		
61 Kärnprimärkapital	25,1%	92 (2) (a)
62 Primärkapital	25,1%	92 (2) (b)
63 Totalt kapital	25,1%	92 (2) (c)
64 Institutets samlade krav på kärnprimärkapital	14,8%	CRD 128, 129, 130, 131, 133
65 varav krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	
66 varav krav på kontracyklisk kapitalbuffert	-	
67 varav systemriskbuffert	-	
EU-67a varav krav på buffert för globalt systemviktiga institut eller för andra systemviktiga institut	-	
EU-67b varav ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet	-	
<b>68 Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av minimikapitalkraven</b>	<b>10,3%</b>	CRD 128

Per 31 december 2021

## Bilaga 5 Nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd

Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd

tkr	Bruttovärde/nominellt värde av exponeringar med anståndsåtgärder			Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar		Säkerheter och mottagna finansiella garantier för exponeringar med anstånd	
	Presterande anstånd	Nödlidande anstånd		För presterande exponeringar med anstånd	För nödlidande exponeringar med anstånd	Totalt	varav säkerheter och mottagna finansiella garantier för nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder
	Totalt	varav fallerade	varav osäkra				
Lån och förskott							
- Centralbanker	-	-	-	-	-	-	-
- Offentlig sektor	-	-	-	-	-	-	-
- Kreditinstitut	-	-	-	-	-	-	-
- Andra finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-
- Icke-finansiella företag	19 251	-	13 525	419	-	27 642	8 505
- Hushåll	3 813	-	-	24	-	2 846	-
<b>Summa</b>	<b>23 064</b>	<b>-</b>	<b>13 525</b>	<b>443</b>	<b>-</b>	<b>30 488</b>	

Per 31 december 2021

Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning

tkr	Bruttovärde/nominellt värde										
	Presteraende exponeringar			Nödlidande exponeringar							
	Totalt	Har inte förfallit eller har förfallit ≤30 dagar	Har förfallit >30 dagar eller ≤90 dagar	Förmodas inte bli betalda som inte är förfallna eller förfallna ≤90 dagar	Totalt	Har förfallit >90 dagar ≤180 dagar	Har förfallit >180 dagar ≤1 år	Har förfallit >1 år ≤2 år	Har förfallit >2 år ≤5 år	Har förfallit >5 år ≤7 år	Har förfallit >7 år
Lån och förskott											
- Offentlig sektor	129 851	129 851	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Kreditinstitut	153 757	153 757	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Andra finansiella företag	205	205	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Icke-finansiella företag	7 731 855	7 731 817	38	24 663	-	-	-	-	-	-	24 663
<i>varav små och medelstora företag (SMF)</i>	<i>6 034 801</i>	<i>6 034 801</i>	<i>-</i>	<i>189</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>189</i>
- Hushåll	6 635 012	6 631 190	3 822	3 978	-	-	-	-	-	-	3 978
Exponeringar utanför balansräkningen	1 106 123	1 078 401	27 722	284	68	-	-	-	-	-	216
<b>Summa</b>	<b>15 756 803</b>	<b>15 725 221</b>	<b>31 582</b>	<b>28 925</b>	<b>68</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28 857</b>

Per 31 december 2021

## Bilaga 5 Nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd, forts.

### Presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar

tkr	Bruttovärde/nominellt värde						Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar					
	Presteraende exponeringar			Nödlidande exponeringar			Presteraende exponeringar - ackumulerade nedskrivningar och avsättningar			Nödlidande exponering - ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar		
	Totalt	varav steg 1	varav steg 2	Totalt	varav steg 2	varav steg 3	Totalt	varav steg 1	varav steg 2	Totalt	varav steg 2	varav steg 3
Lån och förskott												
- Offentlig sektor	129 851	129 851	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-
- Kreditinstitut	153 757	153 757	-	-	-	-	6	6	-	-	-	-
- Andra finansiella företag	205	-	205	-	-	-	7	-	7	-	-	-
- Icke-finansiella företag	7 731 855	7 158 745	573 110	178 973	-	178 973	6 433	2 686	3 747	28 441	-	28 441
<i>varav små och medelstora företag (SMF)</i>	<i>6 054 724</i>	<i>5 499 531</i>	<i>555 193</i>	<i>154 418</i>	-	<i>154 418</i>	<i>5 447</i>	<i>1 845</i>	<i>3 602</i>	<i>23 789</i>	-	<i>23 789</i>
- Hushåll	6 635 012	6 338 809	296 203	4 359	-	4 359	2 000	611	1 389	1 779	-	1 779
Exponeringar utanför balansräkningen	1 106 123	1 078 401	27 722	284	-	284	625	334	291	12	-	12
<b>Summa</b>	<b>15 756 803</b>	<b>14 859 563</b>	<b>897 240</b>	<b>183 616</b>	-	<b>183 616</b>	<b>9 072</b>	<b>3 638</b>	<b>5 434</b>	<b>30 232</b>	-	<b>30 232</b>

Per 31 december 2021

### Underskrift

Härmed försäkras att upplysningarna i Sörmlands Sparbanks risk- och kapitalhanteringsrapport (pelare 3), har upprättats i enlighet med del åtta i förordning (EU) nr 575/2013, (EU) nr 2019/876 samt Finansinspektionens föreskrifter avseende offentliggörande av information.

Katrineholm den 24 februari 2022

Sören Schelander  
Verkställande direktör

