



**Søgne og Greipstad Sparebank**

# Offentliggjøring av finansiell informasjon i samsvar med kapitalkravforskriftens del IX

PILAR 3 dokument pr 31.12.2021

Innhold:

1	KAPITALDEKNINGSREGLER.....	3
1.1	Introduksjon til kapitaldekningsreglene .....	3
1.2	Pilar I: Minimumskrav til ansvarlig kapital .....	3
1.3	Pilar II: Vurderingen av samlet kapitalbehov og individuell tilsynsmessig oppfølging .....	4
1.4	Pilar III: Institusjonenes offentliggjøring av informasjon.....	4
1.5	Søgne og Greipstad Sparebank.....	5
2	ANSVARLIG KAPITAL OG KAPITALKRAV.....	5
2.1	Ansvarlig kapital for Søgne og Greipstad Sparebank .....	5
2.2	Ansvarlig kapital på konsolidert nivå.....	7
2.3	Kapitalkrav for Søgne og Greipstad Sparebank .....	7
2.4	Kombinert kapitalbufferkrav .....	8
2.5	Kombinert kapitalbufferkrav på konsolidert nivå .....	9
2.6	Kapitalplan .....	9
2.7	Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio).....	10
2.8	Uvektet kjernekapitalandel konsolidert nivå .....	10
3	STYRING OG KONTROLL AV RISIKO .....	11
3.1	Innledning .....	11
3.2	Organisering og ansvar .....	11
3.2.2	Generalforsamling.....	12
3.2.3	Styret .....	12
3.2.4	Adm. banksjef .....	12
3.2.5	Risk Manager .....	13
3.2.6	Avdelingsledere.....	13
3.2.7	Revisor .....	13
3.3	Risiko- og kapitalstyring .....	13
3.3.1	Strategisk målbilde.....	13
3.3.2	Risikoanalyse.....	13
3.3.3	Risikostrategier .....	14
3.3.4	Rapportering .....	14
3.3.5	Stresstester .....	14
3.3.6	Beredskapsplaner.....	14
3.3.7	Kapitalstyring .....	15
3.3.8	Oppfølging, rapportering og overvåking.....	15
3.3.9	Etterlevelse (Compliance).....	15
3.4	Risikoområder og definisjoner .....	16
4	RISIKOOMRÅDER UNDER PILAR I - REGULATORISK KAPITAL .....	17
4.1	Kreditrisiko - Standardmetoden .....	17
4.1.1	Styring og kontroll.....	17

4.1.2	Verd Boligkreditt AS.....	19
4.1.3	Kredittekspонering .....	19
4.1.4	Nedskrivninger på utlån og garantier .....	22
4.1.5	Risikoklassifiseringssystem (PD-modell) .....	23
4.1.6	Kreditt og forringelsesrisiko .....	24
4.1.7	Bruk av ratingbyråer .....	27
4.1.8	Sikkerheter .....	27
4.1.9	Motpartsrisiko for derivater.....	28
4.2	Operasjonell risiko.....	28
4.2.1	Styring og kontroll.....	28
5	TILLEGGSKAPITAL (PILAR II).....	29
5.1	Innledning .....	29
5.2	Kreditrisiko .....	29
5.2.1	Styring og kontroll.....	29
5.3	Likviditetsrisiko .....	30
5.3.1	Styring og kontroll.....	30
5.3.2	Bankens funding og likviditet .....	30
5.4	Markedsrisiko.....	31
5.4.1	Styring og kontroll.....	31
5.4.2	Aksjerisiko.....	32
5.4.3	Renterisiko utenfor handelsporteføljen .....	33
5.4.4	Valutarisiko .....	33
5.4.5	Kreditspreadrisiko.....	33
5.4.6	Eiendomsprisrisiko .....	33
5.5	Andre risikoformer.....	34
5.5.1	Forsikringsrisiko: .....	34
5.5.2	Risiko knyttet til pensjonsforpliktelser .....	34
5.5.3	Forretningsrisiko:.....	34
5.5.4	Strategisk risiko:.....	34
5.5.5	Omdømmerisiko: .....	34
5.5.6	Systemrisiko.....	35
5.5.7	Risiko knyttet til uforsvarlig gjeldsoppbygging .....	35
5.5.8	Eierrisiko forsikringsvirksomhet .....	35
6	OPPSUMMERING AV KAPITALBEHOVET OG KAPITALPLAN .....	35

# 1 KAPITALDEKNINGSREGLER

## 1.1 Introduksjon til kapitaldekningsreglene

Krav til vurdering av risiko og samlet kapitalbehov er gjennomført i norsk loverk i finansforetaksloven § 13-6. Verdipapirhandelldøren § 9-17 tydeliggjør at foretakene skal offentliggjøre informasjon om virksomheten, risikoen knyttet til foretaket og ansvarlig kapital. Utfullende bestemmelser om offentliggjøringen er gitt i kapitalkravforskriften del IX som gjennomfører del 8 (artikkel 431 til 451) i parlaments- og rådsforordning 575/2013 (CRR).

Formålet med pilar 3 er å bidra til økt markedsdisiplin gjennom krav til offentliggjøring av informasjon. Foretakene skal offentliggjøre opplysninger som gir markedsaktørene mulighet til å vurdere foretakenes risikoprofil, kapitalisering og styring av risiko.

Dette dokumentet gir en presentasjon av risiko- og kapitalsituasjonen i Søgne og Greipstad Sparebank. Dokumentet skal dekke de spesifikke krav om offentliggjøring av finansiell informasjon (Pilar III) som pålegges.

Kapitalkravet og kapitaldekningen er uttrykt som en brøk. Telleren består av kjernekapital og tilleggskapital. Nevneren i brøken (beregningsgrunnlaget) består av eiendelene i balansen, samt forpliktelser utenom balansen, justert ut fra en risikovekting som skal gjenspeile beregnet risiko knyttet til den enkelte type eiendel eller forpliktelse. Lovhemler for å fastsette nærmere krav om kapitaldekning følger av finansforetaksloven § 13-6 og kapitalkravforskriften.

## 1.2 Pilar I: Minimumskrav til ansvarlig kapital

I henhold til Finansforetakslovens §14-1 skal bankene til enhver tid ha en ren kjernekapital som utgjør minst fire og en halv prosent av et beregningsgrunnlag etter § 14-2. Foretaks kjernekapital og ansvarlig kapital skal utgjør henholdsvis 6 % og 8 % av samme beregningsgrunnlag. Dersom en institusjon skulle komme i brudd med minstekravene til ansvarlig kapital, gjelder reglene i finansforetaksloven kapittel 21. I tillegg til minstekravene så gjelder det bufferkrav jf. § 14-3 i Finansforetaksloven. Hvis et finansforetak ikke oppfyller bufferkravene, skal foretaket utarbeide en plan for økning av ren kjernekapitaldekning, og foretaket kan ikke uten samtykke fra Finanstilsynet utbetale utbytte til aksjeeierne eller egenkapitalbeviseiere, bonus til ansatte eller rente på annen godkjent kjernekapital.

De metodene som banken bruker ved beregning av minimumskravene for henholdsvis kreditrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko er som følger:

Type risiko:	Valgt metode:
Kreditrisiko	Standardmetode
Markedsrisiko	Standardmetode
Operasjonell risiko	Basismetode

### 1.3 Pilar II: Vurderingen av samlet kapitalbehov og individuell tilsynsmessig oppfølging

Banken skal ha en prosess for å vurdere samlet kapitalbehov i forhold til risikoprofil samt en strategi for å vedlikeholde sitt kapitalnivå. Tilsynsmyndighetene skal overvåke og evaluere bankens interne vurdering av kapitalbehov og tilhørende strategi. Tilsynet skal iverksette passende tiltak dersom de ikke anser prosessen for tilfredsstillende.

Prosessen skal gjennomføres minimum årlig basert på vurdering av eksponering, kvaliteten i styring og kontroll og hvor risikoen kvantifiseres gjennom beregning av risikojustert kapital. Det benyttes så vel kvantitative metoder som kvalitative vurderinger ved fastsettelsen av kapitalbehovet.

Finanstilsynet foretar jevnlig vurdering av foretakenes risiko og kapitalbehov (SREP). I vurderingen legges det til grunn at foretaket skal ha kapital ut over minstekravet og bufferkrav for risikoer som foretaket er utsatt for og som ikke, eller bare delvis, er dekket i minstekravet. Pilar 2-kravet skal dekkes av ren kjernekapital.

På bakgrunn av Finanstilsynets SREP-vurderinger og foretakets eventuelle kommentarer, fastsetter Finanstilsynet et pilar 2-krav som offentliggjøres. Finanstilsynet har gjennomført SREP-vurdering høsten 2017 og fastsatt et pilar 2-krav på 2,6 % poeng for Søgne og Greipstad Sparebank. Banken avventer tilbakemelding fra Finanstilsynet på nytt pilar 2-krav.

### 1.4 Pilar III: Institusjonenes offentliggjøring av informasjon

Formålet med Pilar III er å supplere minimumskravene i Pilar I og den tilsynsmessige oppfølgingen i Pilar II. Pilar III skal bidra til økt markedsdisiplin gjennom krav til offentliggjøring av informasjon som gjør det mulig for markedet, herunder analytikere og investorer, å vurdere bankens risikoprofil og kapitalisering samt styring og kontroll.

Informasjonen skal offentliggjøres og oppdateres minimum årlig. Banken er pålagt å offentliggjøre informasjon som er egnet til å påvirke beslutningen til brukere av informasjonen i forbindelse med økonomiske forhold, senest 30 dager etter at banken er eller burde vært klar over forholdet.

Informasjonen skal offentliggjøres på Internett, og skal være tilgjengelig i minst fem år fra tidspunkt for offentliggøring.

Søgne og Greipstad Sparebank inngår ikke i rapporteringspliktig konsern slik at all rapportering er på banknivå.

## 1.5 Søgne og Greipstad Sparebank

Søgne og Greipstad Sparebank ble etablert i 1863. Forvaltningskapitalen per 31.12.2021 er NOK 4.941 mill. kroner. Banken har over 11.000 privatkunder og en stor andel bedriftskunder. Banken har 31 fast ansatte ved utgangen av året og har 2 kontorer med primærmarkedsområde Søgne og Songdalen. Banken har en moderat risikoprofil og 75 % av totale utlån er til personmarkedet. Majoriteten av utlånsvolumet er godt sikrete boliglån der over 85 % er sikret med pant i bolig.

## 2 ANSVARLIG KAPITAL OG KAPITALKRAV

Den ansvarlige kapitalen kan bestå av både kjernekapital og tilleggs kapital. Ved beregning gjelder fradrag, tillegg og begrensninger i forhold til kapitalkravforskriftens definisjoner. Det er ved beregning av kapitalkrav innført krav om konsolidering av samarbeidende finansielle foretak gjeldende fra 1 kvartal 2018. Banken beregner dermed også konsolidert kapitaldekning inklusiv Verd boligkreditt AS og Brage Finans.

### 2.1 Ansvarlig kapital for Søgne og Greipstad Sparebank

Bankens ansvarlig kapital, beregningsgrunnlag og kapitaldekning fremgår av nedenforstående oversikt. Spesifikasjon av ansvarlig kapital i henhold til Finanstilsynets retningslinjer finnes på bankens hjemmesider.

<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Sparebankens fond	535.682	500.703
Fond for urealiserte gevinster	49.737	47.569
Udisponert overskudd	0	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>585.418</b>	<b>548.272</b>
Delårsresultat som ikke er revidert	0	0
Fradrag for forsv. verdsettelse ved bruk av virk. verdi på eiendeler	-3.910	-3.745
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-1.208	-116
Immaterielle eiendeler	0	0
Fradrag i ren kjernekapital (eierposter i finansinstitusjoner m.m)	-84.589	-81.292
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>495.711</b>	<b>463.119</b>
Fondsobligasjoner	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>495.711</b>	<b>463.119</b>
Ansvarlig lånekapital	50.282	50.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0
<b>Sum ansvarlig kapital</b>	<b>545.993</b>	<b>513.119</b>
<b>Vektet beregningsgrunnlag</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Stater	0	0
Lokal regional myndighet	2	0
Institusjoner	48.335	35.241
Foretak	33.163	55.514
Masemarked	434.564	17.392
Pantsikkerhet eiendom	1.354.361	1.828.154
Forfalte engasjemerter	10.251	15.902
Engasjement definert som høyrisk (eiendomsutvikling m.m)	169.804	197.980
Obligasjoner med fortrinnsrett	21.333	20.361
Andeler verdipapirfond	0	0
Egenkapitalposisjoner	88.964	95.967
Øvrige engasjemerter	22.628	24.537
<b>Sum kreditrisiko etter standardmetode</b>	<b>2.183.405</b>	<b>2.291.050</b>
Operasjonell risiko etter basismetode	190.766	163.553
<b>Sum risikovektet beregningsgrunnlag</b>	<b>2.374.170</b>	<b>2.454.603</b>
<b>Kapitaldekning</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
- herunder kjernekapitaldekning	20,88 %	18,87 %
- herunder ren kjernekapitaldekning	20,88 %	18,87 %
<b>Kapitalkrav</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Gjeldende kapitalkrav til ren kjernekapital	11,00 %	11,00 %
Pilar 2 krav	2,60 %	2,60 %
<b>Sum krav til ren kjernekapital</b>	<b>13,60 %</b>	<b>13,60 %</b>
Margin til kapitalkrav	7,28 %	5,27 %

## 2.2 Ansvarlig kapital på konsolidert nivå

Banken har beregnet følgende kapitaldekning på konsolidert nivå.

<b>Konsolidert kapitaldekning</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Eierandel Verd boligrett AS	7,10 %	8,06 %
Eierandel Brage Finans AS	1,67 %	1,85 %
Ren kjernekapital	573.429	543.627
Kjernekapital	580.114	551.136
Ansvarlig kapital	639.302	611.126
Beregningsgrunnlag	<b>2.947.283</b>	<b>2.970.480</b>
<b>Kapitaldekning konsolidert</b>	<b>21,69 %</b>	<b>20,57 %</b>
- herunder kjernekapitaldekning	19,68 %	18,55 %
- herunder ren kjernekapitaldekning	19,46 %	18,30 %

## 2.3 Kapitalkrav for Søgne og Greipstad Sparebank

Minimumskravet til ansvarlig kapital under Pilar I utgjør 8 % av beregningsgrunnlaget, og tabellen under viser kapitalkravet fordelt på engasjementskategoriene under kreditrisiko, samt for operasjonell risiko. Videre vises de ulike bufferkravene.

<b>Engasjementkategorier:</b>	<b>Sats</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Stater og sentralbaner		-	-
Lokale og regionale myndigheter		-	-
Institusjoner		3.867	2.819
Foretak		2.653	4.441
Massemarkedsengasjementer		34.765	1.391
Pantesikkerhet i bolig- og næringseiendom		108.349	146.252
Forfalte engasjementer		820	1.272
Høyrisiko-engasjementer		13.584	15.838
Obligasjoner med fortrinnsrett		1.707	1.629
Andeler verdipapirfond		-	-
Egenkapitalposisjoner		7.117	7.677
Øvrige engasjementer		1.810	1.963
<b>Kapitalkrav kreditrisiko</b>		<b>174.672</b>	<b>183.284</b>
Kapitalkrav markedsrisiko <sup>1)</sup>		0	0
Kapitalkrav operasjonell risiko <sup>2)</sup>		15.261	13.084
<b>Minimum kapitalkrav under pilar 1</b>	<b>8,0 %</b>	<b>189.933</b>	<b>196.368</b>
Bufferkrav:			
Bevaringsbuffer	2,5 %	59.354	53.705
Systemrisikobuffer	3,0 %	71.225	64.446
Motsyklisk buffer	1,0 %	23.742	21.482
<b>Bankens samlede kapitalkrav pilar 1</b>	<b>14,5 %</b>	<b>344.255</b>	<b>311.489</b>
Pilar 2 tillegg fastsatt den 06.12.2017	2,6 %	61.728	55.853
<b>Sum kapitalkrav ansvarlig kapital inkl. pilar 2 tillegg:</b>	<b>17,1 %</b>	<b>405.983</b>	<b>367.342</b>

1) Banken har ikke engasjementer som medfører rapporteringsplikt for markedsrisiko.

2) *Banken benytter basismetoden for beregning av krav til ansvarlig kapital som skal dekke den operasjonelle risiko. Beregningsgrunnlaget i basismetoden er 15 % av gjennomsnittlig inntekt de tre siste år multiplisert med 12,5.*

## 2.4 Kombinert kapitalbufferkrav

Bankens kapitalkrav består av følgende deler:

Kapitalbuffere	Ren kjernekapita	Kjernekapital	Ansvarlig kapital
Kapitalkrav Pilar 1	4,50 %	6,00 %	8,00 %
Bevaringsbuffer	2,50 %	2,50 %	2,50 %
Systemrisikobuffer (økes til 4,5 % 31.12.2022)	3,00 %	3,00 %	3,00 %
Motsyklisk buffer (redusert til 1,0 % den 13.03.2020)	1,00 %	1,00 %	1,00 %
<b>Samlet kapitalkrav</b>	<b>11,00 %</b>	<b>12,50 %</b>	<b>14,50 %</b>
Pilar 2 tillegg fastsatt den 06.12.2017	2,60 %	2,60 %	2,60 %
<b>Sum kapitalkrav inkl. pilar 2</b>	<b>13,60 %</b>	<b>15,10 %</b>	<b>17,10 %</b>
Bankens kapital i %	18,87 %	18,87 %	20,90 %
<b>Kapitalbuffer mot kapitalkrav</b>	<b>7,87 %</b>	<b>6,37 %</b>	<b>6,40 %</b>
<b>Kapitalbuffer mot kapitalkrav inkl pilar 2</b>	<b>5,27 %</b>	<b>3,77 %</b>	<b>3,80 %</b>

Dette utgjør følgende kapital av bankens beregningsgrunnlag:

Kapitalbuffere	Ren kjernekapita	Kjernekapital	Ansvarlig kapital
Kapitalkrav Pilar 1	106.838	142.450	189.934
Bevaringsbuffer	59.354	59.354	59.354
Systemrisikobuffer	71.225	71.225	71.225
Motsyklisk buffer (2 % fra 31.12.2017)	23.742	23.742	23.742
<b>Samlet kapitalkrav</b>	<b>261.159</b>	<b>296.771</b>	<b>344.255</b>
Pilar 2 krav	61.728	61.728	61.728
<b>Sum kapitalkrav inkl. pilar 2</b>	<b>322.887</b>	<b>358.500</b>	<b>405.983</b>
Bankens kapital	495.711	495.711	545.993
<b>Kapitalbuffer mot kapitalkrav</b>	<b>234.552</b>	<b>198.940</b>	<b>201.738</b>
<b>Kapitalbuffer mot kapitalkrav inkl pilar 2</b>	<b>172.824</b>	<b>137.211</b>	<b>140.010</b>

Som det framgår av oversikten så har banken kapitalbuffere mot gjeldende og varslede kapitalkrav.

## 2.5 Kombinert kapitalbufferkrav på konsolidert nivå

Konsolidert kapitalkrav består av følgende deler:

Kapitalbuffere	Ren kjernekapita	Kjernekapital	Ansvarlig kapital
Kapitalkrav Pilar 1	4,50 %	6,00 %	8,00 %
Bevaringsbuffer	2,50 %	2,50 %	2,50 %
Systemrisikobuffer	3,00 %	3,00 %	3,00 %
Motsyklistisk buffer	1,00 %	1,00 %	1,00 %
<b>Samlet kapitalkrav</b>	<b>11,00 %</b>	<b>12,50 %</b>	<b>14,50 %</b>
Beregnet konsolidert pilar 2 tillegg jf Srep.	2,41 %	2,41 %	2,41 %
<b>Sum kapitalkrav inkl. pilar 2</b>	<b>13,41 %</b>	<b>14,91 %</b>	<b>16,91 %</b>
Konsolidert kapital i %	18,19 %	18,55 %	20,57 %
<b>Kapitalbuffer mot kapitalkrav</b>	<b>7,19 %</b>	<b>6,05 %</b>	<b>6,07 %</b>
<b>Kapitalbuffer mot kapitalkrav inkl pilar 2</b>	<b>4,78 %</b>	<b>3,64 %</b>	<b>3,66 %</b>

Som det framgår av oversikten så har banken også på konsolidert nivå kapitalbuffere mot gjeldende og varslede kapitalkrav.

## 2.6 Kapitalplan

Banken har fastsatt kapitalmål med utgangspunkt i gjeldende kapitalkrav for banken. Det er lagt inn en administrasjonsbuffer hvor tilfredsstillelse av de nye kapitalkravene er sentralt. Kapitalplanen legger opp til at banken har følgende kapitalmål som tar høyde for økt systemrisikobuffer og økt motsyklistisk buffer.

Kapitalplan	2022	2023
Minstekrav	4,50	4,50
Kapitalbevaringsbuffer	2,50	2,50
Systemrisikobuffer	4,50	4,50
Motsyklistisk buffer	2,00	2,50
<b>Krav ren kjernekapitaldekning</b>	<b>13,50</b>	<b>14,00</b>
Pilar 2 krav SREP 06.12.2017	2,60	2,60
Adm. buffer	1,00	1,00
<b>Måltall ren kjerne inkl. pilar 2 og adm.buffer</b>	<b>17,10</b>	<b>17,60</b>
Hybridkapital	1,50	1,50
<b>Måltall kjernekapitaldekning</b>	<b>18,60</b>	<b>19,10</b>
Tilleggskapital	2,00	2,00
<b>Måltall ansvarlig kapitaldekning</b>	<b>20,60</b>	<b>21,10</b>

## 2.7 Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)

Det er fastsatt et minstekrav til uvektet kjernekapitaldekning på 5 % for banker i henhold til gjeldende regelverk. Uvektet kjernekapital kan betraktes som en modifisert utgave av egenkapitalandel, der også utenom balanseposter skal tas hensyn til.

Banken har følgende beregning av uvektet kjernekapital og oppfyller kommende minstekrav med god margin.

Uvektet Kjernekapitalandel	2022	2021
Kjernekapital	495.711	463.119
Engasjementsbeløp balanseposter	4.852.927	4.718.487
Engasjementsbeløp utenom balansen	91.297	90.812
<b>Totalt engasjementsbeløp</b>	<b>4.944.224</b>	<b>4.809.299</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>	<b>10,03 %</b>	<b>9,63 %</b>

## 2.8 Uvektet kjernekapitalandel konsolidert nivå

Uvektet kjernekapital på konsolidert nivå er beregnet til følgende:

Uvektet konsolidert kjernekapital	2.022	2.021
Kjernekapital etter konsolidering	580.114	551.136
Engasjementsbeløp balanseposter	5.920.009	5.780.502
Engasjementsbeløp utenom balansen	121.224	111.149
<b>Totalt engasjementsbeløp</b>	<b>6.041.233</b>	<b>5.891.651</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>	<b>9,60 %</b>	<b>9,35 %</b>

## **3 STYRING OG KONTROLL AV RISIKO**

### **3.1 Innledning**

God risiko- og kapitalstyring er et sentralt virkemiddel i bankens verdiskapning. Styret i Søgne og Greipstad Sparebank har en målsetting om at bankens risikoprofil skal være moderat. Det er et mål å ha minimum BBB+ «rating» fra DNB Markets for å sikre god tilgang på innlån fra kunder og kapitalmarkedene. Ved utarbeidelse av styringsdokumenter er det tatt utgangspunkt i Finanstilsynets moduler på de ulike områder.

Risiko- og kapitalstyringen i Søgne og Greipstad Sparebank tar utgangspunkt i overordnet strategiplan hvor ønsket risikonivå er angitt. Bankens hovedstrategi er til årlig rullering i sammenheng med bankens øvrige planprosess, og har en større og grundigere gjennomgang hvert tredje år. Det er videre utarbeidet delstrategier for de viktigste risikoområdene i banken. Strategidokumentene blir revidert og fremlagt for styret til beslutning årlig i henhold til styrets årsplan.

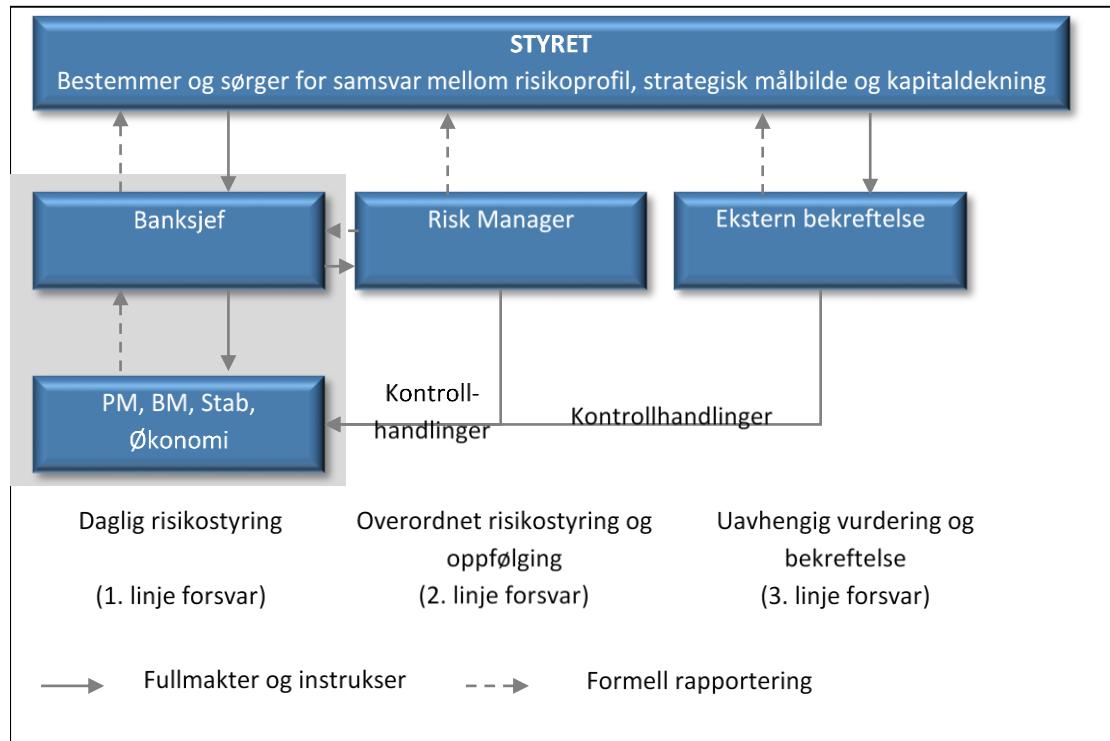
Styringsmål og rammer nedfelt i bankens risikostrategier skal bidra til å sikre bankens lønnsomhet både på kort og lang sikt. Hensikten er å unngå for store risikokonsentrasjoner i virksomheten, som ved en ugunstig utvikling kan bidra til å true bankens lønnsomhet og soliditet.

I forbindelse med risikostyring og internkontrollprosessen vurderes alle vesentlige deler av bankens virksomhet. Med utgangspunkt i risikoen knyttet til den enkelte del av virksomheten iverksettes nødvendige kontrolltiltak for å forvisse seg om at arbeidsprosesser og rutiner utføres innenfor en akseptabel risiko.

### **3.2 Organisering og ansvar**

Ansvar og gjennomføring av bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre, ledelse og operative enhet som vist i nedenforstående oversikt. Risikostyringsfunksjonen er uavhengig av forretningsenheterne, og rapporterer direkte til administrerende banksjef.

### 3.2.1.1 Oversikt: Risikostyring struktur



### 3.2.2 Generalforsamling

Generalforsamlingen skal påse at banken virker etter sitt formål i samsvar med lov, vedtekter og generalforsamlingens vedtak. Herunder innstiller og velger generalforsamlingen medlemmer til styret og godkjenner bankens årsberetning og årsregnskap fremlagt av styret.

### 3.2.3 Styret

Bankens styre har ansvar for å påse at banken har en ansvarlig kapital som er tilstrekkelig ut fra ønsket risiko og bankens virksomhet, samt sørge for at banken er tilstrekkelig kapitalisert ut fra regulatoriske krav. Styret fastsetter de overordnede rammer, gir fullmakter og sørger for at det utarbeides retningslinjer for risikostyringen i banken, herunder etiske retningslinjer.

### 3.2.4 Adm. banksjef

Adm. banksjef har ansvaret for den overordnede risikostyringen, herunder ansvarlig for at det gjennomføres effektive risikostyringssystemer i banken, og at risikoeksponeringen overvåkes. Adm. banksjef er videre ansvarlig for delegering av fullmakter og rapportering til styret.

### **3.2.5 Risk Manager**

Risk Manager har på overordnet nivå ansvar for styring, analyse, rapportering og kontroll av bankens risiko- og kapitalstyring. Risk Manager og også bankens compliance-ansvarlig.

### **3.2.6 Avdelingsledere**

Bankens ledere har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med bankens vedtatte risikoprofil. For å sikre god økonomisk og administrativ styring, skal den enkelte leder ha nødvendig kunnskap om vesentlige risikoforhold innenfor eget område. Avdelingslederne gir årlig en bekreftelse av internkontrollen i den enkelte avdeling. Bekreftelsen danner grunnlag for bankens totale internkontrollrapport og er også et grunnlag for aktuelle forbedringstiltak.

### **3.2.7 Revisor**

Søgne og Greipstad Sparebank benytter PWC som ekstern revisor. Banken har også engasjert RSM på prosjektbasis og som gjennomfører uavhengig vurdering av bankens ICAAP.

## **3.3 Risiko- og kapitalstyring**

### **3.3.1 Strategisk målbilde**

Risiko- og kapitalstyringen tar utgangspunkt i strategiske mål i bankens strategiplan, samt styringsmål i bankens øvrige strategidokumenter.

### **3.3.2 Risikoanalyse**

Det gjennomføres en analyse av risikoene som er identifisert for å forstå risikoenes egenskaper og årsaksmekanismer. Vesentlige risikoer skal om mulig kvantifiseres gjennom forventet tap. Primært vil dette gjelde kreditrisiko. Kvantifiseringen skal være basert på anerkjente og betryggende metoder og fremgangsmåter for måling av risiko. Ved den årlige ICAAP-prosessen (pilar II) gjennomfører ledelse og styret en vurdering av risiko- og kapitalstyringen i Søgne og Greipstad Sparebank. Gjennom prosessen kvantifiseres, om mulig, forventet tap / økte kostnader knyttet til de enkelte risikoområder banken er utsatt for.

### 3.3.3 Risikostrategier

Gjennom risikostrategiene definerer styret ønsket risikoprofil gjennom etablering av risikobaserte rammer og måltall på de ulike risikoområder. Strategiene revideres årlig og følger følgende prosess:



Bankens ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) tallfester bankens beregnede risikojusterte kapitalbehov for de forskjellige risikoområdene. Det er utarbeidet prinsipper og retningslinjer for bankens gjennomføring av ICAAP.

### 3.3.4 Rapportering

Risiko- og kapitalstyringen blir fulgt opp gjennom faste rapporter til styret, samt bankens ICAAP. Dette sikrer en løpende oppfølging av styringsmål, enkeltrisikoer og bankens samlede risiko. Det foreligger en styrings- og rapporteringssyklus som bidrar til at styre og ledelse får løpende informasjon om status og utvikling.

### 3.3.5 Stresstester

I forbindelse med vurdering av kapitalbehov gjennomføres stresstester for å analysere hvordan negative hendelser påvirker resultatet, balansen og kapitaldekningen i banken. Stresstestene gjennomføres på områdene kredit, likviditet og marked. Beregningene skal ta utgangspunkt i en stressperiode på 3 år.

### 3.3.6 Beredskapsplaner

Bankens kjernevirk somhet er å ta risiko. Denne vil over tid kunne påføre banken større uventede tap,

på tross av gode risikostyringssystemer og prosesser. En slik situasjon vil kunne medføre alvorlig press på bankens kapital og likviditet. Banken har på bakgrunn av risikostrategiene nedfelt beredskapsplaner på viktige områder.

### 3.3.7 Kapitalstyring

En aktiv kapitalstyring er viktig for å sikre bankens soliditet over tid. Dette gjøres ved å fremskrive bankens finansielle utvikling de neste tre år frem i tid, og der det tas hensyn til et alvorlig økonomisk tilbakeslag over minimum tre år. Ut fra en slik analyse vil bankens ledelse og styre få et grunnlag for å vurdere kapitalbehovet fremover. Med grunnlag i framskrivningene av det samlede kapitalbehovet skal ledelsen og styret gjøre en samlet vurdering av om kapitalbehovet er tilstrekkelig og tilpasset nåværende og fremtidige risikoprofil og strategi. Kapitalplanen er en integrert del av bankens ICAAP og budsjett.

### 3.3.8 Oppfølging, rapportering og overvåking

Alle ledere er ansvarlige for den daglige risikostyringen innenfor eget ansvarsområde og dermed påse at risikoeksponeringen er innenfor de rammer som er besluttet av styret. Bankens risikorapportering har som formål å sikre at alle organisasjonsnivå har tilgang på tilstrekkelig og pålitelig risikorapportering. Kontroll av den overordnede risikoeksponering og risikoutvikling foretas av Risk Manager og følges opp gjennom periodiske rapporter til ledergruppe og styre.

### 3.3.9 Etterlevelse (Compliance)

Banken er opptatt av å ha gode prosesser og rutiner for å sikre etterlevelse av lover, forskrifter og rundskriv. Dette gjøres ved blant annet følgende tiltak:

- Kommunisere en tydelig etisk standard og verdigrunnlag.
- Sikre at nye lover og bestemmelser implementeres i organisasjonen.
- Sørge for nødvendig rapportering av etterlevelsen til ledergruppe og styre.

Den overordnede risikoeksponeringen og risikoutviklingen følges opp gjennom periodisk rapportering til styret.

### 3.4 Risikoområder og definisjoner

Banken eksponeres for ulike typer risiko. De viktigste er:

Kreditrisiko	Kreditrisiko kan defineres som risiko for tap knyttet til at kunder eller andre motparte ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, og at mottatte sikkerheter ikke dekker utestående krav.
Likviditetsrisiko	Likviditetsrisiko kan defineres som risikoen for at en ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere økninger i eiendlene uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering.
Markedsrisiko	Markedsrisiko kan defineres som risiko for tap i markedsverdier knyttet til porteføljer av finansielle instrumenter som følge av svingninger i aksjekurser, valutakurser, renter og råvarepriser.
Operasjonell risiko	Operasjonell risiko kan defineres som risikoen for tap som skyldes utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser, svikt hos mennesker og i systemer eller eksterne hendelser.
Forretningsrisiko	Forretningsrisiko kan defineres som risikoen for uventede inntektsvingninger ut fra andre forhold enn kreditrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- eller produktsegmenter og være knyttet til konjunktursvingninger og endret kundeatferd.
Omdømmerisiko	Omdømmerisiko kan defineres som risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, motparte, aksjeeiere og myndigheter.
Strategisk risiko	Strategisk risiko kan defineres som risiko for uventede tap eller sviktende inntjening i forhold til prognosenter knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp. Denne risikoformen aktualiserer behovet for å se fremover og sikre seg nødvendig kapital i forbindelse med igangsatte og planlagte satsninger.

Disse områdene er nærmere gjennomgått i neste kapittel.

## 4 RISIKOOMRÅDER UNDER PILAR I - REGULATORISK KAPITAL

### 4.1 Kreditrisiko - Standardmetoden

Kreditrisiko er risiko for tap knyttet til at kunder eller andre motparter ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, og at mottatte sikkerheter ikke dekker utestående krav.

#### 4.1.1 Styring og kontroll

Kreditrisiko styres gjennom følgende styringsdokumenter:

- Kredittstrategi
- Kreditthåndbok med kredittpolicy
- Bevilgningsfullmakter
- Etiske retningslinjer og habilitetsregler.

Kreditstrategien fastsettes av styre, og beskriver bankens risikovillighet samt. mål for kredittkvalitet, konsentrasjonsrisiko og vekst. Kreditstrategien skal reflektere et langsigkt perspektiv ved at det tas hensyn til sykliske aspekter. Dette dokumentet er basert på bankens strategiplan og revurderes årlig.

Bankens kreditthåndbok beskriver kredittprosessen, med retningslinjer for kredittgivning, kredittendring og kredittoppfølging. Dokumentet inneholder også retningslinjer for tap/mislighold og retningslinjer for depotkontroller.

Bankens bevilningsregler fastsetter prinsippene for kredittbeslutninger og tildeling av kreditfullmakter, og beskriver beslutningsstrukturen. Alle bevilningsrammer er personlige. Administrerende banksjef behandler større kreditsaker etter behandling i tilknyttede rådgivende organer, henholdsvis kreditutvalg bedrift (KUB) og kreditutvalg privat (KUP). Bevilningsrammene er differensiert etter kreditrisiko (risikoklasser) og stillingsnivå.

Etiske retningslinjer og habilitetsregler fastsetter retningslinjer og regler for hvordan medarbeidere i organisasjonen skal opptre i ulike situasjoner.

Kompetente medarbeidere som har analytisk evne og god innsikt i risikoelementer knyttet til kunden er en viktig forutsetning for at banken skal kunne realisere sin målsetting. Løpende kompetanseutvikling er en nødvendig innsatsfaktor for å bygge opp og vedlikeholde kompetansen. Det er ledernes ansvar å sørge for at medarbeidere innen kredittområdet har og utvikler sin kredittkompetanse.

Søgne og Greipstad Sparebank opererer med scoringssystem levert av SSF (Sparebanken Sør med samarbeidsbanker) i forbindelse med bevilgning av kreditter og som grunnlag for kategorisering av kredittporteføljen. Modellene differensierer kundene basert på økonomi og sikkerhet og kategoriserer kundene i til sammen 11 klasser som kan grupperes i følgende hovedgrupper; lav, middels og høy risiko, samt misligholdte engasjementer. Banken etterstreber å prise kreditrisiko og har etablert prismatriser basert på risikoklassifiseringssystemet.

Risikokonsentrasjon, store engasjementer og grupper av engasjementer hvor det er en eller et fåtall felles risikodrivere som kan påvirkes samtidig, skal begrenses. Banken har vedtatt at største engasjement i gruppe ikke skal overstige 20 % av ansvarlig kapital, mens loven tillater inntil 25 %. Ved årsskiftet hadde banken en totaleksponering av store engasjement på 55 % av ansvarlig kapital, hvorav bankens måltall for 2021 er inntil 60%.

I tillegg styres kreditrisiko gjennom blant annet følgende rapportering i styringsmåltallsrapport og risikorapport:

- Begrenset vekstmål på PM/BM,
- Begrenset nivå av andel BM, og næringer.
- Måltall mislighold over 90 dager
- Måltall tap i % av utlån,
- Måltall største enkeltkunde og grupper av kunder
- Volumutvikling lån inkl. Verd boligkredit
- Volumutvikling risikoklasser (Lav, middels, høy) for PM, BM og Verd boligkredit
- Volumutvikling tap (trinn 1,2,3)
- Utlånskonsentrasjon næringsfordelt
- Utvikling av underdekning og overtrekk/restanse
- Rapportering i henhold til forskrift for forsvarlig boligfinansiering og forbruksfinansiering

Bankens portefølje av rentebærende verdipapirer påfører også banken kreditrisiko. Styret gjennomgår årlig bankens markedsstrategi hvor det fastsettes rammer for eksponering i rentebærende verdipapirer. Styret mottar kvartalsvis analyse og oversikt over beholdningen og alle nykjøp.

#### **4.1.2 Verd Boligkreditt AS**

Banken har, sammen med 8 andre sparebanker, etablert boligkredittselskapet Verd Boligkreditt AS hvorav banken har en eierandel på 7,1 %. Selskapet har konsesjon til å utstede obligasjoner med fortrinnsrett. Banken har pr 31.12.2021 en portefølje på 877 mill. kroner overført til Verd Boligkreditt, noe som er en økning på 67 mill. kroner i løpet av året. Utviklingen i tallene må ses i sammenheng med dette.

#### **4.1.3 Kredittekspionering**

Tabellene nedenfor viser bankens totalengasjement mot kunder fordelt på akkumulert risikoklasse, engasjementstype (næring/privat) og geografi. Løpetidstabell viser gjenstående løpetid for utlån, garantier og ubenyttet bevilgning.

##### **4.1.3.1 Engasjement fordelt på risikotype:**

2021

###### **UTLÅN TIL KUNDER FORDELT ETTER RISIKOKLASSER**

(NOK 1 000)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Lav risiko	2.918.308	136.780	-	3.055.088
Middels risiko	753.514	234.289	-	987.803
Høy risiko	48.280	154.056	28.696	231.032
Påløpte renter i 2019 ikke fordelt				
<b>Brutto balanseført verdi</b>	<b>3.720.102</b>	<b>525.125</b>	<b>28.696</b>	<b>4.273.923</b>

###### **UBENYTTEDE KREDITTER FORDELT ETTER RISIKOKLASSE**

(NOK 1 000)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Lav risiko	231.513	2.543	-	234.056
Middels risiko	55.342	4.472	-	59.814
Høy risiko	11.412	5.075	158	16.646
<b>Sum</b>	<b>298.267</b>	<b>12.090</b>	<b>158</b>	<b>310.515</b>

###### **FINANSIELLE GARANTIER FORDELT ETTER RISIKOKLASSE**

(NOK 1 000)	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Lav risiko	9.048	275	-	9.323
Middels risiko	6.553	1.584	-	8.137
Høy risiko	366	901	657	1.923
<b>Sum</b>	<b>15.967</b>	<b>2.760</b>	<b>657</b>	<b>19.384</b>

2020

**UTLÅN TIL KUNDER FORDELT ETTER RISIKOKLASSER  
(NOK 1 000)**

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Lav risiko	2.980.041	140.734	-	3.120.775
Middels risiko	611.728	211.564	-	823.292
Høy risiko	61.744	83.968	30.823	176.534
Påløpte renter i 2019 ikke fordelt				
<b>Brutto balanseført verdi</b>	<b>3.653.513</b>	<b>436.266</b>	<b>30.823</b>	<b>4.120.602</b>

**UBENYTTEDE KREDITTER FORDELT ETTER RISIKOKLASSE  
(NOK 1 000)**

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Lav risiko	219.269	6.613	-	225.882
Middels risiko	35.020	3.580	-	38.600
Høy risiko	1.266	4.579	303	6.149
<b>Sum</b>	<b>255.555</b>	<b>14.772</b>	<b>303</b>	<b>270.631</b>

**FINANSIELLE GARANTIER FORDELT ETTER RISIKOKLASSE  
(NOK 1 000)**

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Lav risiko	12.964	1.663	-	14.627
Middels risiko	6.059	687	-	6.746
Høy risiko	459	2.091	710	3.261
<b>Sum</b>	<b>19.482</b>	<b>4.441</b>	<b>710</b>	<b>24.633</b>

#### 4.1.3.2 Engasjement fordelt på geografiske områder

KREDITTENGASJEMENTER FORDELT PÅ GEOGRAFISKE OMRÅDER (NOK 1 000)	Utlån		Garantier		Ubenyttet kreditt	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Søgne	2.509.288	2.509.288	13.618	18.998	196.724	176.793
Kristiansand	563.005	563.005	2.265	1.975	33.153	26.812
Nodeland	385.478	385.478	1.737	1.947	37.075	30.358
Oslo	108.348	108.348	-	-	2.084	4.059
Brennåsen	90.607	90.607	-	1	7.454	7.341
Landet for øvrig	617.197	453.169	1.766	1.712	34.025	25.268
<b>Sum kunder</b>	<b>4.273.923</b>	<b>4.109.895</b>	<b>19.385</b>	<b>24.633</b>	<b>310.515</b>	<b>270.631</b>

#### 4.1.3.3 Engasjement fordelt på bransjer:

KREDITTENGASJEMENTER FORDELT PÅ NÆRING/SEKTOR (NOK 1 000)	Utlån		Garantier		Ubenyttede kredittrammer	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Personkunder	3.206.176	3.038.621	3.364	4.881	187.152	158.260
Jordbruk og tilknyttede tjenester	42.544	42.605	-	-	7.585	8.111
Skogbruk og tilknyttede tjenester	7.517	7.799	-	-	9	-
Fiske og fangst	17.630	18.285	-	-	706	595
Bergverksdrift og utvinning	1.131	1.280	-	-	263	154
Industri	16.859	19.660	-	-	1.610	1.754
Vannforsyning, avløps- og renov.	1.633	1.132	-	-	-	-
Utvikling av byggeprosjekter	251.537	177.460	5.659	5.904	41.200	5.046
Bygge- og anleggsvirksomhet	182.674	167.049	2.774	3.307	34.298	40.871
motorvogner	66.321	41.973	4.281	4.402	18.348	25.684
Transport ellers og lagring	6.506	6.976	1.244	1.512	160	216
serveringsvirksomhet	5.398	5.681	486	350	564	588
Informasjon og kommunikasjon	208	2.837	-	-	142	165
Omsetning og drift av fast eiendom	386.520	465.790	769	2.330	11.959	21.016
Faglig og finansiell tjenesteyting	25.012	55.035	530	1.669	2.534	4.309
Forretningsmessig tjenesteyting	23.456	24.508	207	207	1.380	738
Tjenesteytende næringer ellers	32.802	43.911	71	71	2.606	3.125
<b>Sum kunder</b>	<b>4.273.923</b>	<b>4.120.601</b>	<b>19.385</b>	<b>24.633</b>	<b>310.515</b>	<b>270.631</b>

#### 4.1.3.4 Gjenstående løpetid for engasjementene:

2021

Engasjementstype:	Uten	Under	3-12	1-5	Over	Totalt
	restløpetid	3 mnd	mnd	år	5 år	
Utlån til kunder	91.924	986	3.662	409.033	3.768.318	<b>4.273.923</b>
Garantier	11.850	185	3.627	3.723	0	<b>19.385</b>
Ubenyttet bevilgning	0	0	0	310.515	0	<b>310.515</b>
<b>Totalengasjement</b>	<b>103.774</b>	<b>1.171</b>	<b>7.289</b>	<b>723.271</b>	<b>3.768.318</b>	<b>4.603.823</b>

2020

Engasjementstype:	Uten	Under	3-12	1-5	Over	Totalt
	restløpetid	3 mnd	mnd	år	5 år	
Utlån til kunder	43.396	210	4.414	414.538	3.647.337	<b>4.109.895</b>
Garantier	13.263	2.652	5.461	3.257	0	<b>24.633</b>
Ubenyttet bevilgning	0	0	0	270.631	0	<b>270.631</b>
<b>Totalengasjement</b>	<b>56.659</b>	<b>2.862</b>	<b>9.875</b>	<b>688.426</b>	<b>3.647.337</b>	<b>4.405.159</b>

#### **4.1.4 Nedskrivninger på utlån og garantier**

Utlån til kunder er vurdert i henhold til IFRS. Alle engasjementer blir fulgt opp ved fortløpende ved gjennomgang av restanselister og overtrekkliste. Misligholdt og kredittforringede lån vurderes fortløpende og minimum kvartalsvis.

Et engasjement anses som misligholdt når kunden ikke har betalt forfalte terminer på utlån innen 90 dager etter forfall, eller når overtrekk på rammekredit eller innskuddskonti ikke er inndekket innen 90 dager etter at rammekreditten eller kontoen ble overtrukket. Øvrig kredittforringede lån er lån som ikke er misligholdt, men hvor kundens økonomiske stilling innebærer sannsynlighet for tap på et senere tidspunkt. Konstaterete tap på engasjementer er tap som regnes som endelige.

Individuelle nedskrivninger på lån og grupper av lån foretas i de tilfeller det foreligger objektive bevis for verdifall. Verdifallet må være et resultat av en eller flere hendelser inntruffet etter første gangs bokføring. Nedskrivningen beregnes som differansen mellom utlånet bokførte verdi og nåverdien av estimerte framtidige kontantstrømmer, neddiskontert med lånets effektive rente. Vurdering av om det foreligger objektive bevis for verdifall skal foretas enkeltvis av alle utlån som anses vesentlige. Vesentlige og spesielt utsatte engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Når det gjelder vurdering av sikkerheter på panteobjekter ved individuelle nedskrivninger, verdsettes disse til antatt virkelig verdi på antatt tidspunkt for realisasjon eller egen overtakelse av sikkerheter.

##### **4.1.4.1 Nedskrivningsmodell**

Under IFRS 9 skal tapsnedskrivninger innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler i IFRS 9 gjelder for finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader og som ikke hadde inntrufne tap ved første gangs balanseføring. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet omfattet.

Målingen av avsetningen for forventet tap i den generelle modellen avhenger av om kreditrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Ved førstegangs balanseføring og når kreditrisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangs balanseføring, er avsetningene basert på 12-måneders forventet tap («trinn 1»). 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene. Hvis kreditrisikoen har økt vesentlig etter førstegangsinnregning, men det ikke foreligger objektive bevis på tap, er avsetningene basert på forventet tap over hele levetiden

(«trinn 2»). Hvis kreditrisikoen har økt vesentlig og det foreligger objektive bevis på verdifall (mislighold), avsettes for forventet tap over levetiden («trinn 3»).

Uavhengig av dette kan en anta at kreditrisiko ikke har økt vesentlig siden førstegangsinnsregning dersom det finansielle instrumentet anses å ha en lav kreditrisiko på rapporteringstidspunktet. Banken har benyttet unntaket om lav kreditrisiko for balansepostene «Kontanter og fordringer på sentralbanker» og «Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner».

#### **4.1.5 Risikoklassifiseringssystem (PD-modell)**

Søgne og Greipstad Sparebank benytter en PD-modell som er utviklet i fellesskap med flere andre banker. Modellen beregner en misligholdsannsynlighet neste 12 måneder for den enkelte kundens finansielle stilling og betalingsadferd. For næringsengasjementer er dette regnskap og betalingshistorikk m.m. For privatpersoner er det betalingshistorikk, innskudd og utlån m.m.

Hele porteføljen klassifiseres månedlig og kundene gis en risikoklasse fra A til K, hvor A er best. Risikoklasse K består av lån som er misligholdt over 90 dager, lån med individuelle nedskrivninger og lån til selskaper/personer som er gått konkurs. Systemet muliggjør en overvåking av risikoutviklingen i utlånsporteføljen.

Modellene er også integrert i bankens saksgangssystem, og er en del av kreditvurderingen av kunder. Bankens prising av utlån skal normalt gjenspeile risikoen knyttet til engasjementet.

Sikkerhetsdekning er ikke hensyntatt i risikoklassifiseringen banken benytter.

Banken har følgende risikoklasser med tilhørende misligholdsannsynlighet (PD) og gruppering:

Risikoklasse	PD
A (lav)	[0.00;0.10>
B (lav)	[0.10;0.25>
C (lav)	[0.25;0.50>
D (lav)	[0.50;0.75>
E (middels)	[0.75;1.25>
F (middels)	[1.25;2.00>
G (middels)	[2.00;3.00>
H (høy)	[3.00;5.00>
I (høy)	[5.00;8.00>
J (høy)	[8.00;100.00>
K (høy)	[100.00] (Mislighold)

#### 4.1.6 Kreditt og forringelsesrisiko

Nedenfor fremkommer samlet engasjementsbeløp fordelt på misligholdte engasjementer og øvrige tapsutsatte engasjementer. Videre fremkommer oversikt over balanseførte og resultatførte tap inneværende år.

**4.1.6.1 Misligholdte engasjement og øvrige tapsutsatte lån fordelt på kundegrupper og bransjer:**

2021

Bransjer:	Misligholdte engasjement inkl. kredittforringende	Trinn 3 nedskriv
Primærnærings	642	642
Industri og bergverk	0	0
Utvikling av byggeprosjekter	15.414	4.554
Bygge- og anleggsvirksomhet	0	0
Handel, transort, overnatting	5.182	3.365
Eiendomsdrift	74	1
Tjenesteytende virksomhet	0	0
<b>Sum næring</b>	<b>21.312</b>	<b>8.562</b>
Personmarked	8.200	405
<b>Sum engasjement</b>	<b>29.512</b>	<b>8.967</b>

2020

Bransjer:	Misligholdte engasjement	Øvrige tapsutsatte	Spes. nedskr
Primærnæring	56	0	0
Industri og bergverk	0	0	0
Utvikling av byggeprosjekter	0	8.175	4.470
Bygge- og anleggsvirksomhet	0	0	0
Handel, transort, overnatting	41	850	644
Eiendomsdrift	0	0	0
Tjenesteytende virksomhet	0	0	0
<b>Sum næring</b>	<b>97</b>	<b>9.025</b>	<b>5.114</b>
Personmarked	6.013	10.065	1.446
<b>Sum engasjement</b>	<b>6.110</b>	<b>19.090</b>	<b>6.560</b>

**4.1.6.2 Misligholdte og tapsutsatte engasjement fordelt på geografisk område**

2021

Geografisk område:	Misligholdte engasjement
Søgne og Songdalen m/nabokomm	29.512
Øvrige kommuner	-
<b>SUM</b>	<b>29.512</b>

2020

Geografisk område:	Misligholdte engasjement	Øvrige tapsutsatte
Søgne og Songdalen m/nabokommuner	6.110	19.090
Øvrige kommuner	-	0
<b>SUM</b>	<b>6.110</b>	<b>19.090</b>

#### 4.1.6.3 Utvikling i tapsavsetning og utlån fordelt på trinn

2021

Tabellen viser endringen i tapsavsetningen for 2021.

Tapsavsetning totalt	Trinn 1 - 12 mnd tap	Trinn 2 - livstidstap	Trinn 3 - livstidstap	Totalt
<b>Tapsavsetninger pr 01.01.2021</b>	4.514	1.314	6.662	12.490
Overført til trinn 1	269	-269	0	0
Overført til trinn 2	-333	335	-2	0
Overført til trinn 3	-15	-8	23	0
Netto endring	-273	205	2.297	2.229
Nye tap	1.326	722	642	2.690
Fraregnet tap	-1.667	-434	-658	-2.758
Endring i risikomodell/parametre	-557	225	3	-330
Andre endringer	0	0	0	0
<b>Beregnet tapsavsetning per 31.12.2021</b>	3.264	2.090	8.967	14.320
Tilbakeført over andre inntekter og kostn	-1.381	0	0	-1.381
<b>Balanseført tap pr 31.12.2021</b>	1.883	2.090	8.967	12.939
Herav tapsavsetninger PM	1.302	455	405	2.162
Herav tapsavsetninger BM	1.962	1.635	8.562	12.158
Herav kunder med betalingslettelser	-	10	7.045	7.055

2021

Tabellen viser endringen i utlån og årsaken til endringen innenfor de ulike stegene i modellen:

Utlån totalt	Trinn 1 - 12 mnd tap	Trinn 2 - livstidstap	Trinn 3 - livstidstap	Totalt
<b>Brutto utlån 01.01.2021</b>	3.652.488	437.111	31.002	4.120.602
Overført til trinn 1	107.447	-107.400	-47	0
Overført til trinn 2	-198.314	198.329	-15	0
Overført til trinn 3	-4.740	-4.890	9.630	0
Netto overført	603.745	39.876	1.541	645.162
Nye tap	1.582.155	173.128	642	1.755.925
Fraregnet tap	-2.022.705	-211.030	-14.057	-2.247.792
Endring i risikomodell/parametre	0	0	0	0
Andre endringer	26	0	0	26
<b>Brutto utlån 31.12.2021</b>	3.720.102	525.125	28.696	4.273.922
Hvorav lån med betalingslettelser PM	1.571	7.035	3.690	12.296
Hvorav lån med betalingslettelser BM	-	-	14.836	14.836

Ytterligere fordeling finnes i note 12 i årsrapporten for 2021.

#### 4.1.6.4 Resultatførte tap i regnskapet:

Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	2021	2020
Endring i IFRS 9 nedskrivninger	2.038	5.184
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	226	195
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0	0
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-114	-21
Andre korrekksjoner/amortisering av nedskrivninger	-308	257
<b>Sum kredittap på utlån</b>	1.842	5.615
Kredittap på garantier mv som ikke måles til virkelig verdi over resultat	192	23
<b>Sum kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer</b>	2.035	5.638

#### **4.1.7 Bruk av ratingbyråer**

Søgne og Greipstad Sparebank anvender ikke ratingbyråer eller eksportkredittbyråer ved kapitalvurderingen.

#### **4.1.8 Sikkerheter**

Ved fastsettelse av kapitalkravet benyttes pant i bolig og fritidsbolig, der forsvarlig verdigrunnlag fastsettes ut fra sikkerhetens markedsverdi.

(NOK 1 000)	2021	2020
Brutto utlån sikret med pant i boligeiendom	3.625.167	3.520.176
Brutto utlån sikret med pant i næringseiendom	550.676	513.188
Brutto utlån sikret med annen pant	85.671	70.512
Brutto utlån uten pant	12.409	16.725
<b>Sum</b>	<b>4.273.923</b>	<b>4.120.601</b>
Brutto utlån som tilfredstiller kravene til 35 % kapitalvekt utgjør	3.267.422	3.082.170

Kapitalvekting på 35 % krever en boligverdi innenfor 80 % og/eller fritidsbolig innenfor 60 %.

#### 4.1.9 Motpartsrisiko for derivater

Andelen fastrentelån på 180 mill. med opprinnelig løpetid på inntil 5 år er delvis sikret med rentebytteavtaler til flytende rente inngått med DNB Markets. Gjenstående vektet gjennomsnittlig løpetid er 3,0 år.

2021

(NOK 1 000)	Nominell verdi	Forfall	Markedsverdi
Rentebytteavtale	7.985	28.06.2022	-86
Rentebytteavtale	50.000	05.03.2025	486
Rentebytteavtale	20.000	15.01.2026	615
<b>Sum rentebytteavtaler</b>	<b>77.985</b>		<b>1.015</b>

2020

(NOK 1 000)	Nominell verdi	Forfall	Markedsverdi
Rentebytteavtale	15.000	25.01.2021	-28
Rentebytteavtale	8.245	28.06.2022	-342
Rentebytteavtale	50.000	05.03.2025	-1.259
<b>Sum rentebytteavtaler</b>	<b>73.245</b>		<b>-1.630</b>

#### 4.2 Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som skyldes utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser, svikt hos mennesker og i systemer eller eksterne hendelser.

##### 4.2.1 Styring og kontroll

Styring og kontroll av operasjonell risiko omfatter;

- Overordnet risikostyring og kontroll
- Operativ styring og kontroll
- Ekstern revisors kontroll

Bankens styre fastsetter retningslinjer gjennom strategidokumentet «Strategi for operasjonell risiko». Dokumentet revideres årlig. Bankens styring og kontroll med operasjonell risiko inngår som en viktig del bankens arbeid i henhold til internkontrollforskriften. Sentralt i bankens overordnede styring og kontroll av operasjonell risiko er bankens årlige vurdering av strategiske risikoer og risikoer knyttet til de ulike forretnings- og støtteprosesser. Vurderingen danner grunnlaget for fastsettelse av kontrolltiltak relatert til de identifiserte risikoer.

Det operative ansvaret for styring og kontroll av operasjonell risiko, og således også kvaliteten i bankens drift, ligger hos den enkelte linjeleder. Linjelederne gir årlig en bekreftelse av internkontrollen der det rapporteres oppover i organisasjonen om status på internkontrollen innenfor den enkelte organisatoriske enhet. Bekreftelsen danner grunnlaget for forbedringstiltak på identifiserte områder.

Det er etablert rutiner for registrering av operasjonelle tap. I tillegg foretas en løpende gjennomgåelse av anbefalinger fra ekstern revisor som grunnlag for implementering av forbedringstiltak på reviderte områder.

## 5 TILLEGGSKAPITAL (PILAR II)

### 5.1 Innledning

Søgne og Greipstad Sparebank følger Finanstilsynets retningslinjer i rundskriv 12/2016 ved beregning av tilleggskapital etter Pilar 2.

### 5.2 Kreditrisiko

#### 5.2.1 Styring og kontroll

Styring og kontroll av kreditrisiko er beskrevet under punkt 4.1.1.

Motpartsrisiko er primært knyttet til utlåns- og garantiporteføljen, men også til verdipapirbeholdningen i sertifikater, obligasjoner, aksjer og andeler i verdipapirfondsandeler, samt til innskudd i andre finansinstitusjoner.

Restrisiko i kreditrisikoen er risikoen for at sikkerheter det tas hensyn til ved fastsettelse av kapitalkravet for kreditrisiko er mindre effektive enn forventet.

Kapitalbehov beregnes ut fra finanstilsynets rundskriv etter følgende elementer:

- Risiko for avvikende høy utlånsvekst
- Risiko for avvikende høy risiko i bedriftsporteføljen

- Konsentrasjonsrisiko
  - Konsentrasjon mot enkeltkunder bedriftsmarked
  - Konsentrasjon på næring
  - Bedriftsmarkedsekspansjon utenfor foretakets geografiske kjerneområde

Det utføres stressscenarioer der bankens tapsprosent økes vesentlig over tid, og økonomisk kapital vurderes ut fra beregnet kapitalbehov.

## 5.3 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at en bank ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere økninger i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering. Nivået på institusjonens ansvarlige kapital vil være en sentral forutsetning for å kunne tiltrekke seg nødvendig funding til enhver tid.

### 5.3.1 Styring og kontroll

Styringen av likviditetsrisiko tar utgangspunkt i bankens likviditetsstrategi med beredskapsplaner. Dokumentet fastsettes av styret, og beskriver bankens mål og rammer for likviditetsvirksomheten. Dokumentet er basert på bankens strategiplan og revurderes årlig. Strategien setter rammer for likviditetsrisiko gjennom mål for innskuddsdekning, LCR (Liquidity Coverage Ratio), NSFR (Net stable funding ratio), netto likviditetsbehov i ulike tidsintervaller, andel overførte lån til Verd boligkreditt, størrelse på udisponerte trekkrettigheter og strukturell likviditet.

Likviditetsrisiko styres etter overstående og andre parametere, hvor LCR, NSFR og innskuddsdekning er blant de vesentligste. Søgne og Greipstad Sparebank skal hovedsakelig finansiere sin virksomhet gjennom kundeinnskudd og bankens egenkapital. Det søkes å oppnå en innskuddsstruktur med mange mindre innskudd for ikke å gjøre seg avhengig av store enkeltinnskudd. Når det gjelder innlånskilder ellers legger banken vekt på diversifisering hvor så vel långivere, perioder og instrumenter inngår. Banken legger meget stor vekt på at likviditetsrisikoen skal være lav.

### 5.3.2 Bankens funding og likviditet

Innskudd fra kunder er bankens viktigste fundingkilde. Innskuddsdekninger, målt som innskudd i prosent av brutto utlån, var pr. 31.12.2021 på 75,8 %. Banken har ubenyttede trekkrettigheter på 80 mill. kroner i DNB.

Banken har følgende gjeld og forfallstruktur på bankens innlån.

#### 5.3.2.1 *Forfallsstruktur på banken innlån*

Forfallsstruktur	2022	2023	2024	2025	..2028	Totalt
KFS	65	0	75	0	0	140
Obligasjonslån	200	350	200	150	0	900
Ansvarlig lån	0				50	50
<b>Sum</b>	<b>265</b>	<b>350</b>	<b>275</b>	<b>150</b>	<b>50</b>	<b>1.090</b>

Som en likviditetsbuffer så har banken til enhver tid en portefølje av lån klar til overføring til Verd Boligkreditt.

Det er fastsatt likviditetskrav (LCR-beregning) i forskrift og banken vil løpende justere sin likviditets-portefølje for å tilfredsstille gjeldende LCR krav. Minstekrav til LCR er fra 2017 100 %, mens bankens har fastsatt styringsmål på 110 %. Bankens LCR er har følgende utvikling pr 31.12.

#### 5.3.2.2 *LCR utvikling*

Kortsiktig likviditetsrisiko	2017	2018	2019	2020	2021
LCR	129	131	232	140	158

Det utføres stresstester kvartalsvis der banken beregner overlevelsesevne/strukturell likviditet i bankens styringsmål. Banken anser også løpende beregning og rapportering av LCR og NSFR som stresstester av bankens likviditet.

Kapitalbehovet er fastsatt ut fra en stress-situasjon der bankens fundingkostnader som forfaller innen 12 mnd. økes med 1 %, og økonomisk kapital vurderes ut fra beregnet kapitalbehov. Likviditetssituasjonen i banken ansees som tilfredsstillende.

### 5.4 Markedsrisiko

Markedsrisiko er risiko for tap i markedsverdier knyttet til porteføljer av finansielle instrumenter som følge av svingninger i aksjekurser, valutakurser, renter og råvarepriser.

#### 5.4.1 *Styring og kontroll*

Markedsrisiko styres og overvåkes med bakgrunn i vedtatte rammer i bankens markedsrisikostrategi vedtatt av styrer. Markedsrisikostrategien gjennomgås og revideres årlig.

I banken er markedsrisikoen relativt begrenset, med bakgrunn i følgende momenter:

- Bankens har i hovedsak innskudd og utlån med flytende rente.
- Bankens transaksjoner og beholdning av utenlandsk valuta er ubetydelig.
- Bankens eksponering i aksjemarkedet er relativt lavt.

## 5.4.2 Aksjerisiko

Banken har ikke handelsportefølje. Aksjer og andeler måles til Virkelig verdi med verdiendring over resultatet under IFRS 9. Realiserte og urealiserte gevinst og tap inngår i «Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter»

Banken har følgende aksjer og andeler pr 31.12.2021:

Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over resultat

Aksjer	org.nr.	Antall	Eierandel	Bokført verdi
DNB ASA	981 276 957	25.000	0,002 %	5.050
Balder Betaling AS	918 693 009	238.526	1,24 %	5.916
Brage Finans AS	995 610 760	2.278.449	1,67 %	33.447
DSS AS	917 153 949	1	11,11 %	5
Eiendomskredit AS	979 391 285	60.000	1,12 %	9.646
Frende Holding AS	991 410 325	56.473	0,84 %	31.580
LSG Eiendomsmegling AS	919 930 241	4.000	40,00 %	12.281
Norne Securities AS	992 881 828	234.169	1,27 %	473
Norsk Gjeldsinformasjon AS	920 013 015	576	0,11 %	42
Spama AS	916 148 690	100	0,32 %	157
Verd Boligkredit AS	994 322 427	45.425	7,10 %	51.114
Visa Inc C-aksje	-	65	-	792
VN Norge AS	821 083 052		0,12 %	1.392
<b>Sum aksjer</b>				<b>151.896</b>
<hr/>				
<b>Egenkapitalbevis</b>				
Sparebanken Vest	832 554 332	9.734	0,02 %	975
Kredittforeningen for sparebanker	986 918 930	1.200	2,40 %	1.436
<b>Sum egenkapitalbevis</b>				<b>2.412</b>
<b>Sum Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter</b>				<b>154.308</b>

DNB ASA og Sparebanken Vest ansees ikke som strategiske aksjer og banken beregner et kapitaltillegg ut fra et verdifall på bankens beholdning (ikke strategiske/anleggsaksjer) på 45 % av bokført verdi. Bokført verdi utgjør pr 31.12.2021 kr 6,02 mill.kr.

#### **5.4.3 Renterisiko utenfor handelsporteføljen**

Renterisiko er risikoen for tap som oppstår ved endringer i rentenivået. Banken tar på seg renterisiko gjennom ordinære bankaktiviteter (innlån og utlån) og gjennom aktivt å ta markedsposisjoner. I tillegg har banken beholdninger av obligasjoner hovedsakelig for å oppfylle bankens likviditetskrav. I rentestyringen er banken bevisst at ulike løpetider kan utvikle seg ulikt. Bankens innlån i obligasjonsmarkedet er obligasjonsinnlån med løpende rente. Renterisikoen knyttet til bankens fastrenteutlån til kunder er redusert ved at det er inngått rentebytteavtaler.

Banken har vedtatt rammer for den totale renterisikoen samt rammer for bankens obligasjonsportefølje. Det beregnes et tapspotensiale ved 2 % parallell-forskyvninger over hele rentekurven, tilleggskapital avsettes i forhold til denne beregningen.

#### **5.4.4 Valutarisiko**

Bankens valutabeholdning er kun knyttet til kunders reisevaluta, og beholdningen er dermed lav. Banken avsetter dermed ikke kapital for denne type valutabeholdning.

#### **5.4.5 Kredittspreadrisiko**

Banken er utsatt for kredittspreadrisiko. Dette er risikoen for tap som følge av endringer i kredittspreader på rentebærende verdipapirer på bankens balanse. Bankens metode for overvåking av denne risikoen er basert på modell utviklet av Finanstilsynet, og estimerer endring i verdi på rentepapirer, hensyntatt rating og løpetid. For en nærmere beskrivelse av metoden, se Finanstilsynets «Modul for markedsrisiko».

Bankens tilleggskapital for kredittspreadrisiko er beregnet ut fra Finanstilsynets tabell for spreadutganger ut fra definerte risikoklasser på obligasjonene.

#### **5.4.6 Eiendomsprisrisiko**

Denne risikotypen kan defineres som risiko for uventet verdifall på institusjonens eiendommer eller porteføljer av eiendomsinvesteringer, eller uventede tap på lån til datterselskaper som er eiendomsselskaper (ofte er eiendomsmassen skilt ut i egne datterselskaper). Eiendomspris risiko knyttet til utlån til eiendomssektoren eller eiendeler som sikkerhet dekkes under kreditrisiko og konsentrasjonsrisiko.

Bankens kapitaltillegg er vurdert ut fra et verdifall på bankens eiendommer på 30 % av markedsverdi vurdert opp mot bokført verdi.

## **5.5 Andre risikoformer.**

Banken er eksponert mot andre vesentlige risikoer i tillegg til de som er gjennomgått i det overstående. Kapitalbehovet knyttet opp mot disse risikoene vurderes hver for seg ut fra gitte forutsetninger.

### **5.5.1 Forsikringsrisiko:**

Forsikringsrisiko kan defineres som risiko for svingninger i inntjening og resultater som følge av feilprising og uforutsette driftskostnader.

### **5.5.2 Risiko knyttet til pensjonsforpliktelser**

Pensjonsforpliktelser for ytelsespensjon kan være vesentlig høyere enn det som er innbetalt på pensjonsordningen.

### **5.5.3 Forretningsrisiko:**

Forretningsrisiko kan defineres som risikoen for uventede inntektsvingninger ut fra andre forhold enn kreditrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- eller produktsegmenter og være knyttet til konjunktursvingninger og endret kundeadferd.

### **5.5.4 Strategisk risiko:**

Risiko for uventede tap eller sviktende inntjening på grunn av feilslåtte langsigte strategiske avgjørelser, endringer i lover og regler, inntreden i nye markeder eller oppkjøp.

### **5.5.5 Omdømmerisiko:**

Omdømmerisiko kan defineres som risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, motparter, aksjeeiere og myndigheter.

### **5.5.6 Systemrisiko**

Systemrisiko er risiko for at en ustabil finansiell situasjon blir så omfattende at det fører til en systemsvekkelse hvor økonomisk vekst og velferd blir alvorlig skadelidende.

### **5.5.7 Risiko knyttet til uforsvarlig gjeldsoppbygging**

Ved vurdering av overdreven gjeldsoppbygging vil uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio) benyttes som en indikator.

### **5.5.8 Eierrisiko forsikringsvirksomhet**

Eierrisiko for eierandel i Frende Holding AS beregnes etter metode presentert av Finanstilsynet ved brev datert 23.04.2018. Beregningen er foretatt ved å beregne forholdsmessig kapitalbehov og kapital etter Solvens II-reglene.

## **6 OPPSUMMERING AV KAPITALBEHOVET OG KAPITALPLAN**

Bankens styring og kontroll med risikoområdene inngår som en viktig del av bankens arbeid med internkontrollen. Sentralt i bankens overordnede styring og kontroll er bankens årlige vurdering av strategiske risikoer og risikoer knyttet til de ulike forretnings- og støtteprosesser. Denne vurderingen danner grunnlag for fastsettelse av kontrolltiltak relatert til de identifiserte risikoer slik at banken har en gjenværende risiko som er innenfor de fastsatte rammer.

Det operative ansvaret for styring og kontroll ligger hos den enkelte linjeleder. Linjelederne gir årlig en bekreftelse av internkontrollen der det rapporteres oppover i organisasjonen om statusen på internkontrollen innenfor den enkelte organisatoriske enhet. Bekreftelsen danner grunnlaget for forbedringstiltak på identifiserte områder.

Bankens resultater vist at den er konkurransedyktig og har evne til lønnsomhet. Gjennomført kundeundersøkelse viser en høy kundetilfredshet og banken får positive tilbakemeldinger fra kundene generelt. Dette gir en trygghet for at banken evner å betjene kundene på et tilfredsstillende servicenivå.

Finanstilsynet offentliggjorde i 2017 at banken i henhold til SREP fikk et samlet Pilar 2- krav på 2,6 % gjeldende fra 31.12.2017. Kapitalkravet for ren kjernekapital inkl. pilar 2 er 13,6 % og øker som

følge av økt systemrisikobuffer og økt motsyklisk buffer til 16,1 % pr 31.12.2022. Søgne og Greipstad Sparebank har ved nyttår en ren kjernekapitaldekning på 20,88 %. På konsoliderte nivå har banken en ren kjernekapitaldekning på 19,46 %. Søgne og Greipstad Sparebank oppfyller således gjeldende og varslede kapitalkrav med god margin.