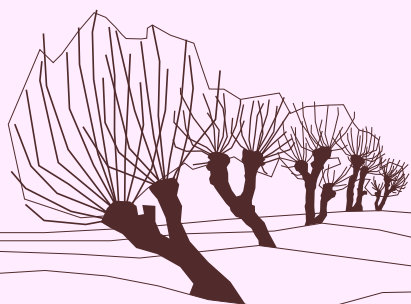




# Bokslutskommuniké 2021 för Sparbanken Skåne AB (publ)

Lund den 26 januari 2022

Trots ökad smittspridning i slutet av året och ny osäkerhet kring covid-19 i samhället har den stabila marknadsutvecklingen fortsatt för Sparbanken Skåne. För fjärde kvartalet redovisar banken ett resultat före skatt på 221 miljoner kronor. För helåret 2021 uppgår resultatet till 926 miljoner kronor, en ökning med 10 procent jämfört med 2020.



#### Ekonomiskt sammandrag kvartal 4, oktober–december 2021

(Jämförelsesiffror inom parantes avser kvartal 3, juli-september 2021 om inget annat angivits)

- Bankens rörelseresultat uppgick under kvartalet till 221 mkr (248 mkr).
- Räntenettet har ökat till 303 mkr (289 mkr).
- Provisionsnettot har ökat och uppgick till 155 mkr (145 mkr).
- Kostnaderna exklusive kreditförluster ökade och uppgick till - 245 mkr (-212 mkr). Ökningen är främst hänförlig till högre personalkostnader.
- De resultatpåverkande kreditförlusterna var positiva under kvartalet +4 mkr (+19 mkr).
- Affärsvolymen ökade med 12 mdkr under kvartalet och uppgick till 249 mdkr (237 mdkr). Ökningen förklaras främst av börsens positiva utveckling och att inlåningen från allmänheten ökat samt en ökad utlåning både inom företag- och privatsidan.
- Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 21,4 procent (21,3 procent).
- Likviditetstäckningsgraden ökade till 248 procent (225 procent).

#### Viktiga händelser kvartal 4

- Fjärde kvartalet präglades av en stabil marknadsutveckling, både på privat- och företagssidan. Stigande smittspridning av covid-19 i samhället i slutet av året ökade dock osäkerheten för framtiden.
- Banken har åter höjt beredskapen för att kunna motverka de ekonomiska konsekvenser som följer med nya restriktioner i samhället. Utgångspunkten är en tät dialog med kunderna om förutsättningar och behov.
- Bolåneaffären utvecklades starkt under kvartalet. Oktober var den enskilt bästa månaden när det gäller nya bolånevolymer sedan banken bildades. Geografiskt sett är det i södra Skåne, i Ystad med omliggande kommuner, som tillväxten är snabbast.
- Landets 58 samverkande sparbanker och Swedbank

förnyade samarbetsavtalet som ligger till grund för det unika partnerskapet. För Sparbanken Skånes kunder innebär det förlängda avtalet fortsatt tillgång till en storskalig infrastruktur och ett komplett produktutbud.

- En expansiv tid väntar i Skåne, bortom pandemin, och fram till 2030 ska över 80 000 nya bostäder byggas i regionen. Det visar Sparbanken Skånes rapport Skånsk konjunktur som presenterades i november. Rapporten sätter också ljuset på aktuella ekonomiska utmaningar i Skåne, såsom det ökade elpriset som påverkar både hushåll och företag.

#### Ekonomiskt sammandrag januari–december 2021

(Jämförelsesiffror inom parantes avser perioden januari-december 2020 om inget annat angivits)

- Bankens rörelseresultat uppgick under året till 926 mkr (838 mkr).
- De resultatpåverkande kreditförlusterna var positiva under året +55 mkr (-46 mkr). 2020 påverkades kraftigt av ökade reserveringar för förväntade kreditförluster till följd av covid-19-pandemin.
- Räntenettet minskade med -4 procent till 1 176 mkr (1 225 mkr). Utvecklingen hänför sig i huvudsak till minskade marginaler, trots att utlåningsvolymerna ökat.
- Provisionsnettot uppgick till 585 mkr (509 mkr). Ökningen, som i första hand avser värdepappersprovisioner, beror till största delen på börsens stadiga uppgång. Även utlåningsprovisionerna avseende förmedlade krediter till Swedbank Hypotek har ökat.
- Kostnaderna ökade och uppgick till - 910 mkr (-872 mkr). Det är framför allt personalkostnaderna som ökat.
- Affärsvolymen ökade med 14 procent till 249 mdkr de senaste 12 månaderna (219 mdkr per december 2020).
- Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 21,4 procent (20,4 procent per december 2020).
- Likviditetstäckningsgraden minskade något från en hög nivå till 248 procent (256 procent per december 2020).



# Stabil avslutning på året för banken

**Den goda ekonomiska utvecklingen i Skåne fortsatte in i fjärde kvartalet vilket märktes på både privat- och företagssidan i Sparbanken Skåne. Samtidigt medförde ökad smittspridning av covid-19 under framförallt december ny osäkerhet på marknaden. Sparbanken Skåne står väl rustad för att kunna stödja invånare och företag i en prövande tid.**

Efter att ha klingat av under sommarhalvåret ökade smittspridningen på nytt under årets avslutande kvartal. De breda vaccinationsinsatserna förefaller dock ha effekt mot svår sjukdom och antalet inlagda på sjukhus i Skåne är lägre jämfört med motsvarande tid för ett år sedan.

Mycket pekar på att vi kommer att få leva med covid-19 i samhället under lång tid framöver. Vid sidan av de medicinska och sociala påfrestningarna, innebär detta fortsatta ekonomiska utmaningar för både näringsliv och hushåll. Men efter att ha levt med pandemin i nästan två år kan vi ändå konstatera att de allra värsta farhågorna om den konjunkturella utvecklingen inte infriats. Istället har samhället visat motståndskraft i en svår situation. Vi har alla tvingats hantera pandemin och verksamheter har anpassats så gott det går efter snabbt ändrade förutsättningar.

Från Sparbanken Skånes sida står vi väl rustade för att fortsätta stödja privatpersoner, företag och föreningsliv genom en osäker tid. Banken har under fjärde kvartalet åter höjt beredskapen för att kunna motverka såväl smittspridning som de ekonomiska konsekvenser som följer med nya restriktioner.

## God volymtillväxt under kvartalet

Stockholmsbörsen avslutade 2021 med en uppgång vilket bidrog till ökade fond- och värdepappersvolymerna i Sparbanken Skåne. Därefter har 2022 inletts med viss turbulens på aktiemarknaderna, efter oro om bland annat inflationsnivåerna i världen och takten i kommande räntehöjningar från centralbankerna.

Inlåningen i Sparbanken Skåne har utvecklats väl, inte minst i form av återkommande månadssparande från privatpersoner. Likaså har bolåneaffären vuxit under fjärde kvartalet och oktober månad var den enskilt bästa månaden när det gäller nya bolånevolymerna sedan banken bildades 2014. Vi ser resultatet av ett långsiktigt arbete under parollen "Låna skånskt" där vi visar att vi är banken för bolånefinansiering i Skåne. Vår nära anknytning till den lokala marknaden uppskattas, liksom tillgängligheten med både bankkontor och digitala kanaler.

På företagssidan har vi under kvartalet sett att uppskjutna investeringar börjat genomföras. Marknaden har under hösten präglats av en något mer optimistisk framtidssyn hos små och medelstora företag än tidigare under pandemin, även om de senaste veckornas ökade smittspridning medfört ny osäkerhet. Totalt sett ökade affärsvolymerna i Sparbanken Skåne med 5 procent under det fjärde kvartalet till 249 miljarder kronor. Geografiskt sett är det i södra Skåne, i Ystad med omliggande kommuner, som banken just nu växer snabbast.

## Resultatutveckling enligt förväntan

Räntenettet i Sparbanken Skåne uppgick till 303 miljoner kronor för det fjärde kvartalet, en ökning med 5 procent från föregående kvartal. Marginalerna är dock pressade inom både bolån och på företagssidan. Samtidigt har provisionsnettot utvecklats väl. Kostnadskontrollen är fortsatt god och den ökning inom främst personalkostnader som varit under kvartalet är enligt plan.

Banken redovisar ett resultat för fjärde kvartalet på 221 miljoner kronor, vilket är en minskning med 11 procent från det tredje kvartalet. För helåret 2021 uppgår resultatet till 926 miljoner kronor, en ökning med 10 procent jämfört med 2020.

Återföringar av tidigare reserveringar för förväntade kreditförluster i samband med pandemin har kunnat göras under 2021. Reserveringarna vid årets slut ligger på ungefär samma nivå som vid utgången av tredje kvartalet. Vår makroekonomiska bedömning visar stabilitet men givetvis följer vi utvecklingen noga.

Arbetslösheten i Skåne vände svagt uppåt i december och vi är ödmjuka inför de svårigheter som både företagare och privatpersoner kan stå inför nu när restriktioner återkommer på flera håll i samhället. Vi eftersträvar en tät dialog med kunderna för att tillsammans kunna tackla de ekonomiska utmaningar som kan uppstå.

## Expansivt i Skåne på sikt

På lite längre sikt, bortom pandemin, ser vi att den expansiva utvecklingen i Skåne fortsätter. Befolkningen ökar och fram till 2030 ska över 80 000 nya bostäder byggas i regionen. Det framgår av rapporten Skånsk konjunktur som Sparbanken Skåne presenterade i november.

Byggplanerna innebär en tempohöjning i det skånska byggandet. Allra mest bostäder ska det byggas i Malmö, Helsingborg och Lund men det är i lite mindre kommuner som Staffanstorp, Ystad, Hässleholm, Burlöv, Trelleborg och Eslöv som den högre byggtakten är mest markant.

Vid sidan av de offensiva planerna sätter rapporten också ljuset på de konjunkturutmaningar som börjat märkas i återhämtningen efter nedstängningskrisen i pandemins inledningsskede. I ett internationellt perspektiv har tecken på överhettning syns i form av trånga sektorer, komponentbrist, ökade råvarupriser och tendenser till inflation. Här i Skåne har el- och drivmedelspriserna rusat i höjden vilket påverkar både hushåll och företag.

## Rustade för kundfokus

Under fjärde kvartalet har landets 58 samverkande sparbanker och Swedbank förnyat samarbetsavtalet som ligger till grund för det unika partnerskapet. Avtalet ger sparbankerna tillgång till en storskalig infrastruktur och ett komplett produktutbud. För Sparbanken Skånes kunder innebär det förlängda samarbetsavtalet fortsatt tillgång till konkurrenskraftiga helhetslösningar i kombination med en lokal närvaro och gedigen marknadskännedom.

När vi summerar 2021 är det inte bara som ett år med hög aktivitetsnivå i Sparbanken Skåne, utan jag själv ser också tillbaka på mitt första år som VD. Jag är glad över att vi kunnat genomföra flera förändringar som rustar banken för framtiden.

Den nya organisation som vi införde strax före sommaren har börjat ge resultat. Idag arbetar vi utifrån tre bankområden samt geografiskt övergripande enheter med specialistkompetens för stora företag och digitala kanaler. Genom detta skapar vi ett större fokus på kundbehoven inom respektive segment. Vi vidareutvecklar också hållbarhetsperspektivet under ledning av bankens nya hållbarhetschef. I sammanhanget passar jag på att nämna att Sparbanken Skånes Solcellspark utanför Sjöbo återinvigdes i oktober med tredubblad kapacitet. Banken tar all sin el ursprungsmärkt från anläggningen, som återigen är landets största i sitt slag.

Avslutningsvis vill jag lyfta fram det goda samarbetet med bankens tre ägarstiftelser. Tillsammans vidareutvecklar vi sparbanksidén och engagerar oss i den lokala samhällsutvecklingen. Under 2021 har vi genom sponsring och bidrag stöttat över 400 föreningar och organisationer för att de ska kunna utvecklas och ta nya initiativ, något som varit mycket uppskattat under pandemin. Banken och stiftelserna har också drivit ett antal samarbetsprojekt som berört tusentals människor på olika håll i Skåne, varav många barn och unga.

Rasmus Roos  
VD

# Ekonomisk information

Sparbanken Skåne har en tydlig vision: att vara en aktiv bank för en enkel och hållbar vardag.

## Ägarstruktur

Sparbanken Skåne AB (publ) har organisationsnummer 516401-0091.

Ägarstrukturen i Sparbanken Skåne AB är enligt nedan:

Sparbanksstiftelsen Färs & Frosta	26 %
Sparbanksstiftelsen 1826	26 %
Sparbanksstiftelsen Finn	26 %
Swedbank AB (publ)	22 %

Styrelsens säte är Lund. Administrativt centrum är i Kristianstad.

## Marknadsutveckling

Bostadspriserna på såväl villor som bostadsrätter i bankens verksamhetsområde har stigit kraftigt under 2021. Fortsatt är aktiviteten på bostadsmarknaden hög med många inrapporterade försäljningar både avseende villor och bostadsrätter.

Amorteringskravet infördes igen från och med september och energipriserna har under den senare delen av året skenat inte minst i den södra regionen där banken har sin verksamhet. Det påverkar våra kunders boendekostnad men banken har ännu inte märkt av någon ökning av antalet förfallna krediter trots dessa omständigheter.

Företagsmarknaden präglades under kvartalet till stor del av fortsatt stabil utveckling med ekonomiskt fungerande verksamheter. Detta även i de branscher som påverkats starkast av pandemin har utfallet generellt inte blivit så illa som befarades i de tidiga prognoserna. Överlag har vidtagna åtgärder, från myndigheter, banken och företagen själva, förhindrat en negativ utveckling av kreditförlusterna. I slutet av året blev det åter oroligt med tanke på en ökad smittspridning av covid-19, vilket medför en viss osäkerhet inför framtiden och nya restriktioner som kan komma att påverka företagen och hushållen. Intresset för hållbara investeringar har tydligt ökat under det senaste halvåret, inte minst kring satsningar på solceller, vilket ligger i linje med bankens förväntningar och ambitioner. Även på företagssidan kan de stigande energipriserna på sikt utgöra en risk för verksamheterna.

## Coronapandemin (covid-19)

Beträffande hur coronapandemin (covid-19) har påverkat bankens affärsvolym, resultat och likviditet hittills under året, hänvisas till avsnitten Kreditkvalitet och kreditreserveringar, Finansiering och likviditet samt Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer.

## Resultat fjärde kvartalet 2021 jämfört med tredje kvartalet 2021

Jämförelsetalen avser perioden juli – augusti 2021 om inget annat angivits.

Rörelseresultatet för fjärde kvartalet 2021 uppgick till 221 mkr (248 mkr). Den huvudsakliga förklaringen till att resultatet minskat jämfört med föregående kvartal är högre personalkostnader.

Rörelseresultatet för kvartalet ligger i nivå med ekonomiska mål.

Räntenettet ligger på en högre nivå än föregående kvartal och uppgick till 303 mkr (289 mkr).

Resolutionsavgiften och avgift för insättningsgarantin har belastat räntenettet med -2 mkr (-17 mkr). Minskningen beror på att den slutliga avgiften för insättningsgarantin blev lägre än förväntat.

Provisionsintäkterna uppgick för kvartalet till 167 mkr (157 mkr). Utlåningsprovisionerna uppgick till 30 mkr (26 mkr) och är

främst hänförliga till provisioner från Swedbank Hypotek. Värdepappersprovisionerna uppgick till 75 mkr (76 mkr). Övriga provisionsintäkter uppgick till 62 mkr (55 mkr).

Provisionskostnaderna uppgick till -13 mkr (-12 mkr).

Allmänna administrationskostnader ligger på en högre nivå än föregående kvartal och uppgick till -228 mkr (-194 mkr). Ökningen är främst hänförlig till högre personalkostnader. Dessa uppgick till -124 mkr (-103 mkr). Den högre kostnaden beror till stor del på lägre balanserade kostnader för semesterkund i kvartal 3, vilket är en normal utveckling mellan kvartalen.

Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar uppgick till -4 mkr (-4 mkr).

Kvartalets resultat efter bokslutsdispositioner och skatt uppgick till 177 mkr (196 mkr).

## Resultat 2021 jämfört med 2020

Jämförelsetalen avser perioden januari – december 2020 om inget annat angivits.

Räntenettet försämrades (-4 procent) jämfört med förra året och uppgick till 1 176 mkr (1 225 mkr). Trots ökade utlåningsvolymen har räntenettet försämrats vilket i huvudsak beror på minskade marginaler.

Resolutionsavgiften och avgift för insättningsgarantin har belastat räntenettet med -47 mkr (-55 mkr).

Provisionsintäkterna för året uppgick till 634 mkr (559 mkr).

Utlåningsprovisionerna uppgick till 116 mkr (92 mkr) och är främst hänförliga till provisioner från Swedbank Hypotek.

Ökningen är till stor del hänförlig till engångsersättning på 14 mkr. Värdepappersprovisionerna uppgick till 290 mkr (227 mkr) och ökningen beror till största delen på börsens stadiga uppgång under året. Övriga provisionsintäkter uppgick till 228 mkr (240 mkr). Där minskningen främst är hänförlig till betalningsförmedlingsprovisioner i form av engångsersättning för 2020.

Provisionskostnaderna uppgick till -49 mkr (-50 mkr).

Allmänna administrationskostnader har ökat jämfört med 2020 och uppgick till -833 mkr (-793 mkr). Ökningen är främst hänförlig till högre personalkostnader. Detta framför allt på grund av allmän löneökning och högre pensionskostnader. Personalkostnaderna uppgick till -473 mkr (-435 mkr) och IT-kostnader till -242 mkr (-236 mkr).

Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar uppgick till -16 mkr (-17 mkr).

Årets resultat efter bokslutsdispositioner och skatt uppgick till 736 mkr (659 mkr).

## Affärsvolym

Jämförelseuppgifterna utgörs av volym per 2020-12-31 om inget annat angivits.

Bankens totala affärsvolym uppgick per 31 december 2021 till 249 mdkr (219 mdkr). Detta innebär att affärsvolymen under året ökade med 14 procent. Förändringen beror till stor del på att den del av affärsvolymen som består av fonder och försäkringar har ökat med 11 mdkr. I förändringen ingår positivt nettosparande med 1,3 mdkr.

Inlåningen från allmänheten, både privat- och företagskunder, har ökat under året och uppgick till 66 mdkr (60 mdkr).



## FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 4.

Marknadsvärdet på de totalt förmedlade fond- och försäkringsvolymerna uppgick till 57 mdkr (46 mdkr). Stor del av förklaringen till de ökade volymerna är den positiva börsutvecklingen samt ett positivt nettosparande i fonder.

Fjorårets goda utveckling avseende Utlåningen till allmänheten har fortsatt under året. Utlåningen till allmänheten uppgick per 31 december 2021 till 81 mdkr (76 mdkr). Ökningen består av nyutlåning både avseende privat- och företagskunder. En förklaring till ökningen är den goda utvecklingen av fastighetsmarknaden i vårt verksamhetsområde.

Utlåningen fortsätter hålla en god kreditkvalitet. Bankens reserveringar för förväntade kreditförluster ökade under första halvåret 2020 med 91 mkr, men minskade dock under andra halvåret, vilket innebar att ökningen stannade på 44 mkr för helåret 2020. Under året har reserveringarna minskat ytterligare, från 150 mkr till 106 mkr. Se vidare nedan, "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Den totalt förmedlade lånestocken till Swedbank Hypotek uppgick per 31 december 2021 till 16 mdkr, en ökning med 0,5 mdkr.

### Kreditkvalitet och kreditreserveringar

Jämförelseuppgifterna avser 2020-12-31 om inget annat angivits.

Den samhällsekonomiska återhämtningen efter nedstängningskrisen i pandemins inledningsskede var stark under 2021, även om makroekonomiska osäkerhetsfaktorer och ökad smittspridning i slutet av året medförde ny osäkerhet på marknaden.

I kölvattnet av den snabba konjunkturuppgången har tecken på överhettning syns på flera håll i omvärlden. Trånga sektorer och komponentbrist i industrin påverkar tillväxtpöjligheterna och riskerar att driva upp inflationstakten. Priserna på el- och drivmedel har skjutit i höjden, vilket kan innebära kostnadsökningar för både hushåll och företag. Än så länge är detta inte något som haft direkt påverkan på bankens kreditkvalitet, men faktorerna ligger med i bankens sammantagna bedömning av utvecklingen.

Den senaste uppdateringen av makroskenario innebär något minskade reserveringar, +8 mkr. Detta beror inte på att makroskenariot har förändrats i någon betydande omfattning utan framför allt på att fallissemangsfrekvenser är på historiskt låga nivåer och därmed den främsta källan till minskade reserveringar. Den sammantagna effekten på nedskrivningar av krediter till följd av förändringar i makroekonomiska scenarier utgör under året, en minskning med 9 mkr. Detta inkluderar då även förlustreserver i form av Avsättningar för låneåtaganden. Se vidare under rubriken Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer.

Banken bedömer fortsatt att det finns en viss risk för att fallissemangen och förlusterna kan komma att öka när stöden försvinner. Bankens bedömning är att framförallt fyra branscher (hotell- och restaurang, transport, detaljhandel samt fastighetsförvaltning) är utsatta för risk med fördröjd effekt. Banken har därför valt att fortsätta göra manuella expertjusteringar för att ta hänsyn till dessa effekter. Per 31 december uppgår dessa reserveringar sammanlagt till 31 mkr (33 mkr per 31 december 2020). Detta inkluderar då även förlustreserver i form av Avsättningar för låneåtaganden.

Förlustreserven för förväntade kreditförluster avseende Utlåning till allmänheten uppgick per 31 december 2021 till 106 mkr (150 mkr). Förlustreserven i stadie 1 har under året minskat till 32 mkr (34 mkr). I stadie 2 (krediter med betydande ökning

i kreditrisk) minskade förlustreserven till 23 mkr (37 mkr). Reserveringarna i stadie 3 (kreditförsämrade lån) har också minskat och uppgick till 51 mkr (80 mkr).

Kreditförlusterna, redovisas som en följd av ytterligare minskning i reserven för förväntade kreditförluster, till en återvinning med +55 mkr (-46 mkr per 31 december 2020).

De stora reserveringarna för förväntade kreditförluster som gjordes under 2020 var med få undantag kopplade till företag och inte till privatkunder. Banken bedömde då att de största reserveringsbehoven fanns inom hotell- och restaurang, transport, detaljhandel samt fastighetsförvaltning. Bedömningen per 31 december 2021 är att det fortsatt föreligger en viss risk med fördröjd effekt inom dessa sektorer. I övriga branscher är bedömningen förnärvarande att det inte finns någon förhöjd risk. Beträffande reserveringsnivåerna i de olika branscherna hänvisas till not 8.

Branscher som bedöms vara särskilt utsatta av covid-19.

Per 2021-12-31, mkr	Utlåning och åtaganden	Reserveringar
Hotell- och restaurang, inklusive hotellfastigheter	934	25
Transport	608	6
Detaljhandel	2 037	15
Fastighetsförvaltning	17 824	27
<b>Summa</b>	<b>21 403</b>	<b>73</b>

De sammanlagda reserveringarna avseende de fyra ovan angivna branscherna har minskat från 107 mkr till 73 mkr under året.

Bolåneportföljen, som utgör drygt 60 procent av bankens totala utlåning i egen balansräkning, är av hög kvalitet och de historiska kreditförlusterna är mycket låga. Vid kreditgivning är kundernas långsiktiga återbetalningsförmåga avgörande, vilket säkerställer en hög kvalitet och låga risker för såväl kunden som banken. Vidare har myndigheternas åtgärder med förstärkt ersättningssystem, såsom sjuk- och arbetslöshetsförsäkringen bidragit till att kreditförlusterna har kunnat ligga på en låg nivå. Den genomsnittliga belåningsgraden för bolåneportföljen uppgick till 52 procent.

Banken har inte märkt av någon ökning av antalet förfallna krediter utan de ligger i nivå med utfallet de senaste åren. De olika åtgärdspaketerna från regeringen samt amorteringslättnader har troligen hjälpt bankens kunder.

Banken bedömer fortsatt att det finns låg risk för att fallissemangen och förlusterna ska komma att öka när de olika åtgärdspaketerna och amorteringslättnaderna försvinner. Banken har därför gjort bedömningen att det förnärvarande inte finns behov av justeringar för risk med fördröjd effekt kopplade till bolåneportföljen.

Sammantaget uppgick kreditförlustnivån under året till +0,07 procent (-0,06 procent). Andelen lån i stadie 3, netto, uppgick till 0,33 procent (0,52 procent) och reserveringsgraden för lån i stadie 3 till 16 procent (17 procent). Den låga reserveringsgraden för lån i stadie 3 beror på att några större engagemang bedöms till stor del vara säkerställda med fullgoda säkerheter.

## FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 5.

Bankens bedömning av reserveringsbehovet grundar sig bland annat i att det sker en BNP-tillväxt de kommande åren kring 2-3 procent. Skulle prognoserna för BNP, arbetslöshet och huspriser försämrats under 2022, kan det innebära ökade reserveringar. Se vidare nedan, "Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer".

Nettokostnaden för konstaterade förluster under året ligger på samma nivå, -8 mkr, som 2020 (-7 mkr). Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster uppgår till +7 mkr (+8 mkr).

De lokala kontoren ansvarar för uppföljning av kreditengagemangen i banken. Detta omfattar bland annat att uppmärksamma och agera vid identifierad potentiell förhöjd risk.

Kundkännedom om lokala förhållanden är en viktig förutsättning i all uppföljning. Systemgenererad information eller annan information som indikerar potentiellt förhöjd risk ska utan dröjsmål analyseras och rimlighetsbedömas, för att utmynna i ett ställningstagande om det föreligger en förhöjd risk eller inte.

Utöver systemstöd ska kundansvarig genom egna åtgärder söka information genom exempelvis kontakter med kredittagaren, inhämtande av ny bokslutsinformation, uppföljning av händelser på lokal marknad och allmän bevakning av såväl den makroekonomiska utvecklingen som branschutveckling.

Bankens rutin för reserveringar av förväntade kreditförluster bygger på att kunderna löpande åsätts uppdaterade riskklassificeringar. Utifrån dessa riskbedömningar arbetar banken med åtgärdsplaner med prioritering på de kunder som uppvisar förhöjd kreditrisk.

### Finansiering och likviditet

Bankens likviditet är stabil och mycket god, och denna situation har förelegat under hela 2021. Bankens huvudsakliga finansieringskälla utgörs av inlåningsmedel, men banken är även aktiv på den svenska upplåningsmarknaden. På den svenska kapitalmarknaden har banken program för säkerställda obligationer samt MTN-program (Medium Term Notes) för längre finansiering och ett certifikatsprogram för kort finansiering. Programmet för säkerställda obligationer har åsatts rating AAA med stable outlook av kreditvärderingsföretaget S&P Global och Sparbanken Skånes rating är A med stable outlook.

Bankens likviditet har varit mycket stabil under samtliga fyra kvartal 2021. Under första kvartalet 2021 såg vi inte samma tendenser som året innan, då många kunder på grund av oron vid första vågen av Covid-19 flyttade sina innehav av fonder till inlåningsmedel. Inlåningen från allmänheten var i stort sett oförändrad under första kvartalet 2021. Samtidigt som bankens kunder behöll sina inlåningsmedel återupptog kunderna sitt fondsparande, och detta har i stor utsträckning skett genom traditionellt månadssparande. Det ökade fondsparandet har också hållit i sig under hela 2021. Under andra kvartalet ökade inlåningen åter igen markant, ca 3 200 mkr, samtidigt som sparandet i fonder också fortsatte att öka. En anledning till ökningen bedöms vara kundernas skatteåterbäringar samt minskat semesterresande på grund av pandemin. Under tredje kvartalet avtog inlåningsökningen men var fortfarande positiv, ca 400 mkr. Trenden har fortsatt under det fjärde kvartalet med ökad inlåning och samtidigt ett starkt fondsparande. Under fjärde kvartalet har inlåningen ökat med 2 553 mkr och ökningen för helåret 2021 blev 6 140 mkr.

Den svenska kapitalmarknaden påverkades också av den första vågen av Covid-19. I mars och april 2020 var det mycket svårt att emittera obligationer och certifikat på den svenska kapitalmarknaden. Marknaden återhämtade sig dock snabbt och stabiliserades igen. Banken har emitterat nya obligationer och omsatt obligationer och certifikat under både 2020 och under 2021. Återhämtningen har fortsatt under hela 2021 och marknaden kan idag anses vara på samma nivå som pre-covid. Viss oro i räntemarknaden har kunnat skönjas under både under tredje och fjärde kvartalet, bland annat i samband med att inflationssiffrorna presenterades från Riksbanken under andra halvan av september, och i samband med att Centralbankernas prognoser kring framtida obligationsköp offentliggjordes under årets sista månader. Dock har marknaden snabbt återhämtat sig efter dessa mindre svängningar.

Banken emitterade säkerställda obligationer under årets fjärde kvartal, trots att bankens likviditet var, och fortfarande är fortsatt mycket god. Emissionen uppgick till 3 000 mkr och kunde genomföras med ett mycket stort intresse från investerarna och till, för banken, förmånliga villkor. Bakgrunden till emissionen var i det korta perspektivet inte ett likviditetsbehov utan för att på längre sikt säkerställa en stabil, sund och diversifierad finansiering med en god framtida förfallostruktur vad gäller bankens långfristiga upplåning.

Utestående seniora obligationer har under 2021 minskat netto med nominellt 1 559 mkr, varav 459 mkr i samband med en refinansiering och emission under första kvartalet och 734 mkr under andra kvartalet. Resterande, 366 mkr löstes in i samband med förfall under augusti. Bankens MREL-obligationer är oförändrade eftersom Riksgälden under året arbetat med ett tydliggörande kring hur MREL-kravet ska beräknas framöver. Ett nytt regelverk från Riksgälden har fastställts under hösten 2021 och det innebär att behovet av seniora obligationer för att möta MREL-kravet för närvarande minskat för Sparbanken Skåne. Tillsammans med den goda likviditetssituationen utgör detta förklaringen till att banken har minskat sina utestående seniora obligationer. Utestående certifikat har omsatts under perioden men är till utestående volym oförändrade vid utgången av tredje kvartalet jämfört med 31 december 2020.

Bankens utestående obligationer inom MTN-programmet uppgick per 31 december till nominellt 5 400 mkr samt 18 700 mkr för säkerställda obligationer. Utestående certifikat uppgick till 500 mkr. Förändringar under året framgår av not 10, Emmitterade värdepapper mm.

Samtliga obligationer är noterade på Nasdaq OMX Nordic Stockholm. Mer information om obligationsprogrammen finns på [www.sparbankenskane.se](http://www.sparbankenskane.se).

I december 2020 fastställde Riksgälden sitt årliga beslut om planer för hur banker och andra institut i Sverige ska hanteras i en uppkommen finansiell krissituation. Det är nio institut i Sverige som i nuläget bedöms vara systemkritiska och Sparbanken Skåne är ett av dessa. Riksgälden har även beslutat om det minimikrav på nedskrivningsbara skulder (MREL) som ska gälla under 2021 för Sparbanken Skåne, vilket är 7,6 procent av totala skulder och kapitalbas, varav hälften för närvarande ska vara efterställda skulder. Sparbanken Skåne möter dessa krav med god marginal. Banken är också väl förberedd på att också i god tid kunna möta angivna krav

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 6.

utifrån det nya regelverket från Riksgälden som fullt ut, efter förlängd infasning, gäller från den 1 januari 2024. Bankens utestående MREL-obligationer uppgick per 31 december till 1 000 mkr och är oförändrade jämfört med 31 december 2020.

Bankens likviditetsreserv den 31 december 2021 var 11 926 mkr (9 779 mkr per 31 december 2020). Likviditetsreserven har ökat under året, främst genom en stor inlåningsökning under samtliga kvartal. Utlåningen har samtidigt ökat under hela året på privatsidan medan den i stort varit oförändrad under årets tre första kvartal inom företagssegmentet. Dock har under fjärde kvartalet också en mindre ökning avseende utlåningen till företag noterats. Vidare har banken ökat sin upplåning i samband med en emission av säkerställda obligationer under fjärde kvartalet medan två refinansieringar under första halvåret minskade bankens upplåning. Likviditetsreserven, består per 31 december av tillgångar som kan skapa likviditet på kort sikt till förutsägbara värden, vilket innefattar kort utlåning till kreditinstitut samt räntebärande värdepapper.

Likviditetsreserven tillsammans med avtalade upplåningslimiter ger fortsatt en god betalningsberedskap och refinansieringsrisken är begränsad. Bankens likviditetstäckningsgrad (LCR) är mycket god och uppgår till 248 procent (256 procent per 31 december 2020).

Relationen mellan utlåning och inlåning uppgick per 31 december 2021 till 122 procent (126 procent per 31 december 2020).

Ytterligare information om likviditetsreserv och likviditetshandling lämnas i periodisk information på sparbankens [www.sparbankenskane.se/ finansinformation/likviditet](http://www.sparbankenskane.se/finansinformation/likviditet).

### Rating

Sparbanken Skåne kreditbetyg från kreditvärderingsföretaget S&P Global har bekräftats under andra kvartalet i samband med den årliga rapporten och åsätts rating A med stable outlook.

Sparbanken Skånes program för säkerställda obligationer åsätts rating AAA med stable outlook av kreditvärderingsföretaget S&P Global.

S&P Global åsätter Senior Non-preferred inom emitterade inom MTN-programmet rating BBB+.

### Kapital och kapitaltäckning

Kapitalbasen har ökat med 503 mkr under året och var per 31 december 2021 7 320 mkr (6 817 mkr per 31 december 2020).

Det totala riskexponeringsbeloppet har ökat framför allt på grund av utlåningstillväxten och uppgick till 34 267 mkr (33 380 mkr per 31 december 2020). Dock har implementeringen av den s k SME-rabatten minskat riskexponeringsbeloppet, vilket kommenteras nedan.

Riskexponeringsbeloppet för kreditriskerna uppgick per 31 december 2021 till 27 515 mkr, varav 20 213 mkr beräknas enligt IRK-metoden och 7 302 mkr beräknas enligt schablonmetoden för kreditriskerna.

Riskexponeringsbeloppet avseende riskviktsgolvet har ökat i takt med nyutlåning, men även som en effekt av den s k SME-rabatten och uppgick till 4 201 mkr (3 370 mkr per 31 december 2020).

Riskexponeringsbeloppet för operativa riskerna uppgick per 31 december 2021 till 2 284 mkr (2 164 mkr per 31 december 2020).

Total kapitalrelation och kärnprimärkapitalrelationen var därmed 21,4 procent per 31 december 2021 (20,4 procent per 31 december 2020). Bankens kapitalposition är därmed fortsatt stark.

Som en del i det s k Bankpaketet har beräkningen för SME-rabatten i artikel 501 tillsynsförordningen ändrats. Ändringen är implementerad från och med andra kvartalet 2021 och har inneburit att bankens riskexponeringsbelopp minskar med ca 1,4 mdr.

Finansinspektionen meddelade under tredje kvartalet att man höjer det kontracykliska buffertvärdet till 1 procent av riskexponeringsbeloppet. Kravet träder i kraft per 30 september 2022.

Bruttosoliditeten uppgick per 31 december 2021 till 6,9 procent (7,0 procent per 31 december 2020). För mer information om kapitaltäckningsberäkningen se not 15, Kapitaltäckningsanalys.

Finansinspektionen har under 2021 inte genomfört någon översyn och utvärdering (s k ÖUP enligt lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag) av banken.

I samband med en sådan översyn och utvärdering av ett kreditinstitut ska Finansinspektionen bestämma lämpliga kapitalbasnivåer för institutet. Inspektionen ska underrätta institutet om skillnaden mellan dessa nivåer och kapitalbaskraven enligt tillsynsförordningen, tillsynslagen och lagen (2014:966) om kapitalbuffertar.

### Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

I bankens verksamhet uppstår olika typer av risker som till exempel kreditrisk, marknadsrisk, likviditetsrisk och operativa risk. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har bankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i banken, fastställt policyer och instruktioner för verksamheten. Dessa policyer och instruktioner revideras och fastställs årligen.

Riskhanteringssystemet ska innehålla de strategier, processer och rapporteringsrutiner som är nödvändiga för att fortlöpande kunna identifiera, mäta, hantera, kontrollera och rapportera de risker som verksamheten är förknippad med. Banken har vidare erforderliga metoder och rutiner som krävs för att hantera de risker som hänför sig till bankens verksamhet.

Risktagandet i banken ska vara lågt och begränsas inom ramen för vad som är ekonomiskt hållbart kopplat till bankens kapitalbuffert och långsiktiga kapitalmål. Styrelsen har fastställt en särskild policy som beskriver den riskkapit som ska forma bankens verksamhet och de risklimiter som är gällande inom olika riskområden. Riskerna följs upp, analyseras och rapporteras av riskkontrollenheten i banken till styrelse och VD.

Banken började 2018 tillämpa nya metoder och principer för redovisning av förväntade kreditförluster (IFRS 9). Dessa principer och metoder tar sikte på att förutspå och mäta vilka kreditförluster som kan tänkas uppkomma i framtiden för den befintliga utlåningen både utifrån information som är känd per balansdagen och utifrån uppskattningar av framtida scenarion. Bankens rutin för reserveringar av förväntade kreditförluster bygger på att kunderna löpande åsätts uppdaterade riskklassificeringar. Utifrån dessa riskbedömningar arbetar banken med åtgärdsplaner med prioritering för de kunder som uppvisar förhöjd kreditrisk.

Banken följer löpande den makroekonomiska utvecklingen. Detta inkluderar att definiera framåtblickande makroekonomiska scenarier för olika portföljsegment och en översättning av dessa till makroekonomiska prognoser. De makroparametrar som har störst betydelse för utvecklingen av förväntade kreditförluster för banken

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 7.

utgörs av förändringar i BNP, arbetslöshet, huspriser samt det allmänna ränteläget.

Bakgrunden till de minskade reserveringarna är att återhämtningen i den svenska ekonomin är fortsatt stark och att covid-19, så här långt, inte har gett någon märkbar effekt på fallissemang och förluster.

- 2021 förväntas BNP landa på 4,7 procent, 3,4 procent 2022 och en återgång till en mer normal nivå kring 2 procent under 2023. Procentsatserna kan komma att justeras.
- Givet den stora negativa effekten av covid-19 på både arbetslöshet och BNP 2020 hade man kunnat förvänta sig att se en ökning i fallissemang och förluster givet de historiska samband modellen bygger på. Istället ser man historiskt låga nivåer av fallissemang för bolån samt för små- och medelstora företag.
- Den förväntade effekten kan ha fördröjts eller mildrats av amorteringslättnader, permitteringsstöd samt andra statliga stödåtgärder.

Banken bedömer fortsatt att det finns en viss risk för att fallissemangen och förlusterna kan komma att öka när stöden försvinner helt. Bankens bedömning är att framförallt fyra branscher (hotell- och restaurang, transport, detaljhandel samt fastighetsförvaltning) är utsatta för risk med fördröjd effekt. Under framförallt slutet av året har nya samhällsekonomiska osäkerhetsfaktorer börjat synas i omvärlden. Trånga sektorer i industrin, brist på insatsvaror, ökade energipriser och tendenser till inflation med efterföljande ränteoro har ökat osäkerheten för den framtida konjunkturutvecklingen. Med allt detta beaktat har banken valt att fortsätta göra manuella expertjusteringar. Per 31 december uppgår dessa reserveringar sammanlagt till 31 mkr (33 mkr per 31 december 2020). Detta inkluderar då även förlustreserver i form av Avsättningar för låneåtaganden.

Makroekonomiska prognoser avseende de parametrar som har störst betydelse för utvecklingen av förväntade kreditförluster för banken framgår av följande tabell.

Basscenario	2021-12-31			2021-09-30			2021-06-30			2021-03-31			2020-12-31	
	2021P	2022P	2023P	2021P	2022P	2023P	2021P	2022P	2023P	2021P	2022P	2023P	2021P	2022P
BNP (%)	4,7	3,4	2,2	4,2	3,6	2,2	3,7	3,5	1,9	2,9	3,6	2,3	2,0	3,1
Arbetslöshet (%)	8,9	7,6	7,2	8,8	7,6	7,2	8,8	7,7	7,4	8,7	7,8	7,4	9,2	8,7
Husprisutveckling (% årlig utveckling)	15,6	7,5	3,9	14,3	7,4	3,6	9,2	2,6	4,9	7,6	5,0	4,6	5,6	4,1
Stibor 3M (%)	-0,02	0,09	0,15	-0,01	0,09	0,15	-0,01	0,08	0,23	-0,05	0,01	0,10	-0,02	0,07

Nivåerna för arbetslöshet ligger på en något högre nivå i bankens verksamhetsområde men påverkar inte väsentligt beräkningen av förväntade kreditförluster.

Utöver ovanstående basscenario används också ett positivt respektive negativt scenario som sedan viktas utifrån sannolikhet, tillsammans med basscenario. I de sannolikhetsviktade beräkningarna av förväntade kreditförluster har basscenario fått en

vikt på 66,6 procent. Det negativa respektive positiva scenariot har viktats med 16,7 procent vardera. Viktningen är oförändrad.

Reserveringarna för förväntade kreditförluster baserar sig på bankens bedömning och prognos över den framtida utvecklingen av ett antal olika faktorer. Detta innebär att bedömningarna och reserveringarna bygger på en hög grad av osäkerhet. Det framtida utfallet av konstaterade kreditförluster kan komma att överstiga eller understiga de reserveringar som redovisats under året. Det kan dock noteras att nettoresultatet av under året konstaterade kreditförluster endast uppgår till -8 mkr (-7 mkr). För ytterligare information om redovisade kreditförluster, se noterna 7 och 8.

Bankens direkta förluster hänförliga till operativa risker var fortsatt låga under året. Banken har en betryggande kapitalnivå, som svarar mot de risker som bankens verksamhet innebär och som överstiger, med god marginal, de minimikrav som lagen föreskriver.

#### Styrelsens förslag till utdelning

Styrelsen föreslår en aktieutdelning på 15,40 kr per aktie, vilket innebär en total utdelning på 257 mkr.

#### Händelser efter rapportperiodens utgång

Inga händelser av väsentlig betydelse har skett efter rapportperiodens utgång.



FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 8.

Nyckeltal	2021-12	2021-09	2021-06	2021-03	2020-12
Affärsvolym, mkr	249 053	237 078	234 396	225 775	219 258
Kärnprimärkapitalrelation	21,4%	21,3%	21,2%	20,2%	20,4%
Total kapitalrelation	21,4%	21,3%	21,2%	20,2%	20,4%
Utlåning/inlåning	122%	123%	122%	126%	126%
<b>Bruttosoliditet</b>					
Totalt exponeringsmått	105 879	99 918	100 959	96 651	96 975
Bruttosoliditetsgrad	6,9%	7,2%	7,1%	7,1%	7,0%
Samlat bruttosoliditetskrav	3,0%	3,0%	3,0%	-	-
<b>Likviditetstäckningsgrad</b>					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	4 071	3 989	3 926	3 961	4 050
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	6 907	6 701	6 463	6 204	6 048
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	7 025	6 324	6 174	5 550	5 273
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	1 740	1 688	1 629	1 560	1 646
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	248%	225%	206%	264%	256%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>					
Total tillgänglig stabil finansiering	87 860	84 591	85 034	81 645	81 829
Totalt behov av stabil finansiering	69 211	65 167	64 986	62 938	62 925
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	127%	130%	131%	130%	130%
<b>Resultat</b>					
K/I-tal före kreditförluster	0,51	0,50	0,52	0,51	0,50
K/I-tal efter kreditförluster	0,48	0,47	0,48	0,49	0,52
Räntabilitet på eget kapital	9,8%	10,1%	9,9%	9,8%	9,4%
<b>Kreditförsämrade fordringar och kreditförluster</b>					
Reserveringsgrad för lån i stadie 3	16%	16%	15%	16%	17%
Kreditförsämrade fordringar (Stadie 3) netto i % av total utlåning till allmänheten	0,33%	0,35%	0,53%	0,55%	0,52%
Kreditförlustnivå exklusive förmedlade volymer	0,07%	0,07%	0,04%	-0,01%	-0,06%
Kreditförlustnivå inklusive förmedlade volymer	0,06%	0,06%	0,04%	-0,01%	-0,05%
<b>Övriga uppgifter</b>					
Medelantal anställda	474	467	497	502	476

Definitioner av nyckeltal beskrivs på sid 28.

# Kvartalsvis jämförelse

<b>Resultaträkning</b>	<b>Kvartal 4 2021</b>	<b>Kvartal 3 2021</b>	<b>Kvartal 2 2021</b>	<b>Kvartal 1 2021</b>	<b>Kvartal 4 2020</b>
tkr					
Räntenetto	303 094	288 868	287 701	296 557	302 766
Provisioner, netto	154 824	145 158	146 813	137 982	151 360
Nettoreultat av finansiella transaktioner	2 449	4 908	2 489	5 549	-1 655
Övriga rörelseintäkter	1 930	1 105	493	497	8 365
<b>Summa räntenetto och rörelseintäkter</b>	<b>462 297</b>	<b>440 039</b>	<b>437 496</b>	<b>440 585</b>	<b>460 836</b>
Allmänna administrationskostnader	-227 721	-194 337	-212 794	-198 115	-215 991
Avskrivningar	-3 897	-4 080	-4 170	-4 040	-3 970
Övriga rörelsekostnader	-13 550	-13 242	-12 654	-21 459	-18 057
Kreditförluster	3 551	19 383	25 502	6 985	12 872
<b>Summa kostnader</b>	<b>-241 616</b>	<b>-192 275</b>	<b>-204 116</b>	<b>-216 629</b>	<b>-225 147</b>
<b>Rörelseresultat</b>	<b>220 681</b>	<b>247 763</b>	<b>233 380</b>	<b>223 956</b>	<b>235 690</b>
Skatter	-43 415	-51 437	-46 795	-48 325	-50 020
<b>Periodens resultat</b>	<b>177 266</b>	<b>196 327</b>	<b>186 585</b>	<b>175 631</b>	<b>185 669</b>

<b>Balansräkning</b>	<b>2021-12-31</b>	<b>2021-09-30</b>	<b>2021-06-30</b>	<b>2021-03-31</b>	<b>2020-12-31</b>
tkr					
Utlåning till kreditinstitut	8 077 145	6 899 443	7 452 038	5 650 991	6 126 543
Utlåning till allmänheten	80 963 943	78 504 715	77 600 533	76 785 911	75 981 536
Räntebärande värdepapper	5 835 316	5 246 542	5 381 531	5 382 585	5 389 526
Övriga tillgångar	6 487 766	4 891 231	4 930 789	4 989 700	5 744 593
<b>Summa tillgångar</b>	<b>101 364 170</b>	<b>95 541 931</b>	<b>95 364 891</b>	<b>92 809 187</b>	<b>93 242 198</b>
Skulder till kreditinstitut	1 137 759	1 079 419	1 069 333	1 071 630	1 073 534
Inlåning från allmänheten	66 305 562	63 753 009	63 383 474	60 163 356	60 158 831
Emitterade värdepapper	25 809 903	22 743 925	23 127 188	23 875 894	24 349 901
Övriga skulder	357 951	388 868	405 413	503 375	411 800
Eget kapital	7 752 995	7 576 710	7 379 483	7 194 932	7 248 132
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>	<b>101 364 170</b>	<b>95 541 931</b>	<b>95 364 891</b>	<b>92 809 187</b>	<b>93 242 198</b>

# Resultaträkning

Resultaträkning	Not	Kvartal 4 2021	Kvartal 3 2021	Förändring	Jan-dec 2021	Jan-dec 2020	Förändring
tkr							
Ränteintäkter		332 287	333 725	0%	1 338 391	1 428 365	-6%
Räntekostnader		-29 193	-44 858	-35%	-162 172	-203 727	-20%
<b>Räntenetto</b>	<b>3</b>	<b>303 094</b>	<b>288 868</b>	<b>5%</b>	<b>1 176 219</b>	<b>1 224 638</b>	<b>-4%</b>
Erhållna utdelningar		-	-	-	-	760	-100%
Provisionsintäkter	4	167 356	157 192	6%	633 793	559 392	13%
Provisionskostnader	5	-12 532	-12 033	4%	-49 015	-50 284	-3%
Nettoreultat av finansiella transaktioner	6	2 449	4 908	-50%	15 395	11 323	36%
Övriga rörelseintäkter		1 930	1 105	75%	4 025	10 347	-61%
<b>Summa räntenetto och rörelseintäkter</b>		<b>462 297</b>	<b>440 039</b>	<b>5%</b>	<b>1 780 417</b>	<b>1 756 176</b>	<b>1%</b>
Allmänna administrationskostnader		-227 721	-194 337	17%	-832 967	-793 214	5%
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar		-3 897	-4 080	-4%	-16 187	-17 493	-7%
Övriga rörelsekostnader		-13 550	-13 242	2%	-60 904	-61 417	-1%
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-245 167</b>	<b>-211 659</b>	<b>16%</b>	<b>-910 058</b>	<b>-872 124</b>	<b>4%</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>217 130</b>	<b>228 380</b>	<b>-5%</b>	<b>870 359</b>	<b>884 052</b>	<b>-2%</b>
Kreditförluster, netto	7	3 551	19 383	-82%	55 422	-45 912	-
<b>Rörelseresultat</b>		<b>220 681</b>	<b>247 763</b>	<b>-11%</b>	<b>925 780</b>	<b>838 140</b>	<b>10%</b>
Skatt på periodens resultat		-43 415	-51 437	-16%	-189 972	-179 406	6%
<b>Periodens resultat</b>		<b>177 266</b>	<b>196 327</b>	<b>-10%</b>	<b>735 809</b>	<b>658 733</b>	<b>12%</b>

Rapport över totalresultat		Kvartal 4 2021	Kvartal 3 2021	Förändring	Jan-dec 2021	Jan-dec 2020	Förändring
tkr							
<b>Periodens resultat</b>		<b>177 266</b>	<b>196 327</b>	<b>-10%</b>	<b>735 809</b>	<b>658 733</b>	<b>12%</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>							
<b>Poster som har omförts eller kan omföras till periodens resultat</b>							
Periodens förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		-1 235	1 134	-	361	8 646	-96%
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat		254	-234	-	-74	-1 850	-96%
<b>Periodens övrigt totalresultat</b>		<b>-981</b>	<b>900</b>	<b>-</b>	<b>286</b>	<b>6 796</b>	<b>-96%</b>
<b>Periodens totalresultat</b>		<b>176 285</b>	<b>197 227</b>	<b>-11%</b>	<b>736 095</b>	<b>665 529</b>	<b>11%</b>

# Balansräkning

Balansräkning	Not	2021-12-31	2020-12-31	Förändring	
tkr				tkr	%
<b>Tillgångar</b>					
Kassa		-	581	-581	-100%
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		2 113 490	2 023 308	90 181	4%
Utlåning till kreditinstitut		8 077 145	6 126 543	1 950 602	32%
Utlåning till allmänheten	8	80 963 943	75 981 536	4 982 407	7%
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		3 721 827	3 366 218	355 609	11%
Derivat		65 622	4 120	61 501	-
Materiella tillgångar		57 518	60 826	-3 308	-5%
Aktuell skattefordran		6 057 455	5 398 461	658 994	12%
Uppskjutna skattefordran		23 107	17 721	5 386	30%
Övriga tillgångar		107 352	85 886	21 465	25%
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		176 711	176 996	-285	0%
<b>Summa tillgångar</b>		<b>101 364 170</b>	<b>93 242 198</b>	<b>8 121 972</b>	<b>9%</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>					
Skulder till kreditinstitut		1 137 759	1 073 534	64 225	6%
Inlåning från allmänheten	9	66 305 562	60 158 831	6 146 731	10%
Emitterade värdepapper m m	10	25 809 903	24 349 901	1 460 002	6%
Derivat		3 042	71 568	-68 526	-96%
Övriga skulder		82 819	90 849	-8 030	-9%
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		138 048	131 501	6 547	5%
Avsättningar	11	134 042	117 882	16 160	14%
<b>Summa skulder och avsättningar</b>		<b>93 611 175</b>	<b>85 994 066</b>	<b>7 617 109</b>	<b>9%</b>
<b>Eget kapital</b>					
<b>Bundet eget kapital</b>					
Aktiekapital (16 683 364 st aktier och kvotvärde 100 kr)		1 668 336	1 668 336	-	-
Reservfond		109 196	109 196	-	-
<b>Summa</b>		<b>1 777 532</b>	<b>1 777 532</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Fritt eget kapital</b>					
Överkursfond		3 188 631	3 188 631	-	-
Fond för verkligt värde		8 073	7 788	286	4%
Balanserad vinst		2 042 950	1 615 448	427 502	26%
Periodens resultat		735 809	658 733	77 076	12%
<b>Summa</b>		<b>5 975 463</b>	<b>5 470 600</b>	<b>504 863</b>	<b>9%</b>
<b>Summa eget kapital</b>		<b>7 752 995</b>	<b>7 248 132</b>	<b>504 863</b>	<b>7%</b>
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>		<b>101 364 170</b>	<b>93 242 198</b>	<b>8 121 972</b>	<b>9%</b>
<b>Övriga Noter</b>					
Redovisningsprinciper	1				
Rörelsesegment	2				
Derivat	12				
Finansiella tillgångar och skulder	13				
Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden	14				
Kapitaltäckningsanalys	15				
Upplysningar om närstående och andra betydande relationer	16				



# Rapport över förändring i eget kapital

tkr	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Totalt eget kapital	
	Aktiekapital	Reservfond	Överkursfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst	Periodens resultat	
<b>Ingående eget kapital 2021-01-01</b>	<b>1 668 336</b>	<b>109 196</b>	<b>3 188 631</b>	<b>7 788</b>	<b>1 615 448</b>	<b>658 733</b>	<b>7 248 132</b>
Vinstdisposition enligt stämmobeslut							
Balanseras i ny räkning	-	-	-	-	427 502	-427 502	-
Transaktioner med ägare i form av Utdelning	-	-	-	-	-	-231 231	-231 231
Årets resultat	-	-	-	-	-	735 809	735 809
Årets övrigt totalresultat	-	-	-	286	-	-	286
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	-	736 095
<b>Utgående eget kapital 2021-12-31</b>	<b>1 668 336</b>	<b>109 196</b>	<b>3 188 631</b>	<b>8 073</b>	<b>2 042 950</b>	<b>735 809</b>	<b>7 752 995</b>
<b>Ingående eget kapital 2020-01-01</b>	<b>1 668 336</b>	<b>109 196</b>	<b>3 188 631</b>	<b>992</b>	<b>1 118 049</b>	<b>497 399</b>	<b>6 582 603</b>
Vinstdisposition enligt stämmobeslut							
Balanseras i ny räkning	-	-	-	-	497 399	-497 399	-
Transaktioner med ägare i form av Utdelning	-	-	-	-	-	-	-
Årets resultat	-	-	-	-	-	658 733	658 733
Årets övrigt totalresultat	-	-	-	6 796	-	-	6 796
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	-	665 529
<b>Utgående eget kapital 2020-12-31</b>	<b>1 668 336</b>	<b>109 196</b>	<b>3 188 631</b>	<b>7 788</b>	<b>1 615 448</b>	<b>658 733</b>	<b>7 248 132</b>

## Bundet eget kapital

Bundet eget kapital får inte minskas genom vinstutdelning.

## Reservfond

Syftet med reservfonden har varit att spara en del av nettovinsten, som inte går åt för täckning av balanserad förlust. I reservfonden ingår även belopp som före 1 januari 2006 tillförts överkursfonden.

## Fritt eget kapital

### Överkursfond

När aktier emitteras till överkurs, det vill säga för aktierna betalas mer än aktiernas kvotvärde, ska ett belopp motsvarande det erhållna beloppet utöver aktiernas kvotvärde, föras till överkursfonden. Belopp som tillförts överkursfonden fr.o.m. 1 januari 2006 ingår i fritt eget kapital.

### Fond för verkligt värde

Fond för verkligt värde inkluderar den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat fram till dess att tillgången bokas bort från balansräkningen.

### Balanserad vinst

Balanserad vinst utgörs av föregående års fria egna kapital efter att en eventuell vinstutdelning lämnats. Detta utgör tillsammans med årets resultat och fond för verkligt värde summa fritt eget kapital, det vill säga det belopp som finns tillgängligt för utdelning till aktieägarna.

# Kassaflödesanalys

Indirekt metod	2021	2020
tkr		
<b>Den löpande verksamheten</b>		
Rörelseresultat	925 780	838 140
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto	106 039	100 120
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner	-3 928	-6 324
Avskrivningar	16 187	17 493
Kreditförluster	-48 133	53 792
Betald skatt	-154 433	-97 321
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>	<b>841 513</b>	<b>905 900</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>		
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-5 063 259	-4 070 114
Ökning/minskning av värdepapper (-/+)	-480 306	-526 952
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten (+/-)	6 146 731	7 038 423
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)	64 225	1 013 052
Förändring av övriga tillgångar och skulder, netto	-19 780	-6 334
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>1 489 124</b>	<b>4 353 975</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>		
Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar	16 160	22 370
Placering av överskottslikviditet på skattekonto	-700 000	-5 000 000
Försäljning av materiella tillgångar	-	3 325
Förvärv av materiella tillgångar	-12 879	-14 318
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-696 719</b>	<b>-4 988 623</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>		
Emission av räntebärande värdepapper	6 091 567	9 765 445
Inlösen av räntebärande papper	-4 702 722	-5 910 813
Utbetald utdelning	-231 231	-
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>1 157 614</b>	<b>3 854 632</b>
<b>Årets kassaflöde</b>	<b>1 950 020</b>	<b>3 219 984</b>
Likvida medel vid årets början	6 127 125	2 907 141
<b>Likvida medel vid årets slut</b>	<b>8 077 145</b>	<b>6 127 125</b>
Följande delkomponenter ingår i likvida medel		
Kassa	-	581
Utlåning till kreditinstitut	8 077 145	6 126 543
<b>Summa enligt balansräkningen</b>	<b>8 077 145</b>	<b>6 127 125</b>
Kortfristiga placeringar har klassificerats som likvida medel enligt följande utgångspunkter		
De har en obetydlig risk för värdefluktationer		
De kan lätt omvandlas till kassamedel		
De har en löptid om högst tre månader från anskaffningstidpunkten		
Betalda räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten		
Erhållen ränta	1 360 526	1 402 634
Erlagd ränta inklusive kostnad för insättargaranti och avgift till resolutionsfond	-205 123	-172 841
Erhållen utdelning	-	760

# Noter till Resultat- och Balansräkning

## Not 1 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten är upprättad i enlighet med IAS 34 delårsrapportering. Därutöver följer innehållet i delårsrapporten krav i lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Banken tillämpar därigenom s k lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. Tillämpade redovisningsprinciper och bedömningsgrunder i delårsrapporten överensstämmer med de som tillämpades i årsredovisningen för 2020. Detta med undantag för nedanstående kommentarer kopplade till Not 3 Risker.

Uppdaterade kommentarer avseende kreditrisk framgår under rubrik "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Uppdaterade kommentarer avseende likviditetsrisk framgår under rubrik "Finansiering och likviditet".

Kommentarer avseende påverkan av coronapandemin framgår under rubrik "Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer".

## Not 2 Rörelsesegment

Bankens verksamhet är koncentrerad till bankverksamhet inom bankens geografiska område och ingen uppdelning sker i rörelsesegment i den interna redovisningen till högsta beslutande organ (verkställande direktören).

## Not 3 Räntenetto

	Jan-dec 2021	Jan-dec 2020	Förändring
tkr			
<b>Ränteintäkter</b>			
Utlåning till kreditinstitut	113	608	-81%
Utlåning till allmänheten	1 378 183	1 440 576	-4%
Räntebärande värdepapper	4 066	11 932	-66%
Derivat	-43 968	-24 748	78%
Övriga	-3	-3	15%
<b>Summa</b>	<b>1 338 391</b>	<b>1 428 365</b>	<b>-6%</b>
<b>Räntekostnader</b>			
Skulder till kreditinstitut	-12 157	-8 490	43%
Inlåning från allmänheten	-40 802	-55 114	-26%
varav avgift för insättningsgaranti	-28 877	-41 435	-30%
Räntebärande värdepapper	-91 007	-126 925	-28%
Övriga	-18 206	-13 198	38%
varav avgift till resolutionsfond	-18 205	-13 192	38%
<b>Summa</b>	<b>-162 172</b>	<b>-203 727</b>	<b>-20%</b>
<b>Summa räntenetto</b>	<b>1 176 219</b>	<b>1 224 638</b>	<b>-4%</b>

## Not 4 Provisionsintäkter

	Jan-dec 2021	Jan-dec 2020	Förändring
tkr			
Betalningsförmedlingsprovisioner	62 473	86 796	-28%
Utlåningsprovisioner	115 661	92 432	25%
Inlåningsprovisioner	87 103	83 590	4%
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	1 757	1 909	-8%
Värdepappersprovisioner	289 749	226 867	28%
Övriga provisioner	77 050	67 798	14%
<b>Summa</b>	<b>633 793</b>	<b>559 392</b>	<b>13%</b>

<b>Not 5</b>	<b>Provisionskostnader</b>	<b>Jan-dec 2021</b>	<b>Jan-dec 2020</b>	<b>Förändring</b>
	tkr			
	Betalningsförmedlingsprovisioner	-36 307	-31 524	15%
	Värdepappersprovisioner	-7 318	-14 086	-48%
	Övriga provisioner	-5 390	-4 674	15%
	<b>Summa</b>	<b>-49 015</b>	<b>-50 284</b>	<b>-3%</b>

<b>Not 6</b>	<b>Nettoreultat av finansiella transaktioner</b>	<b>Jan-dec 2021</b>	<b>Jan-dec 2020</b>	<b>Förändring</b>
	tkr			
	Räntebärande värdepapper	4 106	-773	-
	Andra finansiella instrument	3 900	6 406	-39%
	Valutakursförändringar	7 389	5 690	30%
	<b>Summa</b>	<b>15 395</b>	<b>11 323</b>	<b>36%</b>

	<b>Jan-dec 2021</b>	<b>Jan-dec 2020</b>	<b>Förändring</b>
<b>Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori</b>			
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	4 106	-773	-631%
Ineffektiv del i verkligt värde säkring	287	779	-63%
Derivat avsedda för riskhantering, ej säkringsredovisning	3 613	5 627	-36%
Förändring i verkligt värde på derivat som är säkringsinstrument i en säkring av verkligt värde	128 985	-62 006	-
Förändring i verkligt värde på säkrad post med avseende på den säkrade risken i säkringar av verkligt värde	-128 985	62 006	-
Valutakursförändringar	7 389	5 690	30%
<b>Summa</b>	<b>15 395</b>	<b>11 323</b>	<b>36%</b>

<b>Not 7</b>	<b>Kreditförluster, netto</b>	<b>Jan-dec 2021</b>	<b>Jan-dec 2020</b>	<b>Förändring</b>
	tkr			
	<b>Lån till upplupet anskaffningsvärde</b>			
	Förändring reserveringar - stadie 1	1 593	-14 235	-
	Förändring reserveringar - stadie 2	13 628	-6 635	-
	Förändring reserveringar - stadie 3	31 330	-20 241	-
	<b>Summa</b>	<b>46 551</b>	<b>-41 111</b>	<b>-</b>
	Årets nettokostnad för konstaterade förluster	-7 988	-7 388	8%
	Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	7 289	7 880	-8%
	<b>Summa kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde</b>	<b>45 852</b>	<b>-40 619</b>	<b>-</b>
	<b>Låneåtaganden och finansiella garantiavtal</b>			
	Förändring reserveringar - stadie 1	-1 114	-4 272	-74%
	Förändring reserveringar - stadie 2	6 249	-1 862	-
	Förändring reserveringar - stadie 3	4 435	841	-
	<b>Summa kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal</b>	<b>9 570</b>	<b>-5 293</b>	<b>-</b>
	<b>Summa kreditförluster</b>	<b>55 422</b>	<b>-45 912</b>	<b>-</b>



Not 8	Utlåning till allmänheten	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr					
<b>Redovisat bruttovärde</b>					
<b>Redovisat bruttovärde per 1 januari 2021</b>		71 715 935	3 879 821	476 460	<b>76 072 216</b>
Nya finansiella tillgångar		23 467 467	476 064	2 958	<b>23 946 489</b>
Bortbokade finansiella tillgångar		-16 304 722	-865 153	-27 247	<b>-17 197 122</b>
Förändringar på grund av ändringar av balanser		-1 628 876	-38 450	-15 153	<b>-1 682 479</b>
Överföringar mellan stadier under perioden					
från stadie 1 till stadie 2		-1 195 921	1 195 921	-	-
från stadie 1 till stadie 3		-5 132	-	5 132	-
från stadie 2 till stadie 1		1 416 307	-1 416 307	-	-
från stadie 2 till stadie 3		-	-38 565	38 565	-
från stadie 3 till stadie 2		-	97 548	-97 548	-
från stadie 3 till stadie 1		67 954	-	-67 954	-
Valutakursförändringar		99	0	0	<b>99</b>
<b>Redovisat bruttovärde per 31 december 2021</b>		<b>77 533 111</b>	<b>3 290 879</b>	<b>315 213</b>	<b>81 139 203</b>
<b>Förlustreserver</b>					
<b>Förlustreserver per 1 januari 2021</b>		33 522	36 821	79 875	<b>150 218</b>
Nya finansiella tillgångar		6 632	2 206	1 457	<b>10 295</b>
Bortbokade finansiella tillgångar		-4 968	-5 480	-7 609	<b>-18 057</b>
Förändringar på grund av ändringar av balanser		-424	-1 026	-978	<b>-2 428</b>
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)		91	-5 459	-8 577	<b>-13 945</b>
Förändringar i makroekonomiska scenarier		-4 031	-4 031	34	<b>-8 028</b>
Förändringar på grund av manuella expertjusteringar		1 976	-3 522	-	<b>-1 546</b>
Förändringar på grund av uppdaterade modeller		-	-	-	-
Överföringar mellan stadier under perioden					
från stadie 1 till stadie 2		-1 240	6 174	-	<b>4 934</b>
från stadie 1 till stadie 3		-7	-	719	<b>712</b>
från stadie 2 till stadie 1		315	-2 097	-	<b>-1 782</b>
från stadie 2 till stadie 3		-	-653	3 521	<b>2 868</b>
från stadie 3 till stadie 1		53	-	-8 722	<b>-8 669</b>
från stadie 3 till stadie 2		-	260	-9 019	<b>-8 759</b>
<b>Förlustreserver per 31 december 2021</b>		<b>31 919</b>	<b>23 193</b>	<b>50 701</b>	<b>105 813</b>
<b>Bokfört värde</b>					
<b>Öppningsbalans per 1 januari 2021</b>		71 682 413	3 843 000	396 585	<b>75 921 998</b>
<b>Utgående balans per 31 december 2021</b>		<b>77 501 193</b>	<b>3 267 684</b>	<b>264 513</b>	<b>81 033 390</b>
<b>Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring</b>					<b>-69 447</b>
<b>Summa</b>					<b>80 963 943</b>

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 17.

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr				
<b>Redovisat bruttovärde</b>	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	<b>Totalt</b>
<b>Redovisat bruttovärde per 1 januari 2020</b>	67 796 753	4 034 868	180 416	<b>72 012 037</b>
Nya finansiella tillgångar	20 533 943	792 823	88 113	<b>21 414 879</b>
Bortbokade finansiella tillgångar	-14 547 419	-1 232 414	-27 699	<b>-15 807 532</b>
Förändringar på grund av ändringar av balanser	-1 387 550	-121 136	-38 324	<b>-1 547 010</b>
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-1 747 433	1 747 433	-	-
från stadie 1 till stadie 3	-173 373	-	173 373	-
från stadie 2 till stadie 1	1 239 520	-1 239 520	-	-
från stadie 2 till stadie 3	-	-118 801	118 801	-
från stadie 3 till stadie 2	-	16 569	-16 569	-
från stadie 3 till stadie 1	1 652	-	-1 652	-
Valutakursförändringar	-158	0	0	<b>-158</b>
<b>Redovisat bruttovärde per 31 december 2020</b>	<b>71 715 935</b>	<b>3 879 822</b>	<b>476 459</b>	<b>76 072 216</b>
<b>Förlustreserver</b>				
<b>Förlustreserver per 1 januari 2020</b>	19 314	30 188	56 859	<b>106 361</b>
Nya finansiella tillgångar	6 500	5 069	9 083	20 652
Bortbokade finansiella tillgångar	-4 353	-7 270	-8 615	-20 238
Förändringar på grund av ändringar av balanser	-852	-2 309	-2 539	-5 700
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	3 005	-4 219	4 219	3 005
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-1 738	-3 123	-194	-5 055
Förändringar på grund av manuella expertjusteringar	18 590	7 819	-	26 409
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-2 671	-1 453	-5 606	-9 730
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-4 468	15 235	-	<b>10 767</b>
från stadie 1 till stadie 3	-220	-	19 333	<b>19 113</b>
från stadie 2 till stadie 1	415	-2 386	-	<b>-1 971</b>
från stadie 2 till stadie 3	-	-1 136	9 633	<b>8 497</b>
från stadie 3 till stadie 1	0	-	-72	<b>-72</b>
från stadie 3 till stadie 2	-	405	-2 225	<b>-1 820</b>
<b>Förlustreserver per 31 december 2020</b>	<b>33 522</b>	<b>36 820</b>	<b>79 876</b>	<b>150 218</b>
<b>Bokfört värde</b>				
<b>Öppningsbalans per 1 januari 2020</b>	67 777 439	4 004 680	123 557	<b>71 905 676</b>
<b>Utgående balans per 31 december 2020</b>	<b>71 682 413</b>	<b>3 843 000</b>	<b>396 585</b>	<b>75 921 998</b>
<b>Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring</b>				<b>59 538</b>
<b>Summa</b>				<b>75 981 536</b>

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 18.

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning 2021-12-31	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
tkr			
<b>Utlåning till allmänheten</b>			
<b>Privatkunder</b>	<b>44 497 672</b>	<b>12 844</b>	<b>44 484 828</b>
<b>Bostadsrättsföreningar</b>	<b>2 781 306</b>	<b>644</b>	<b>2 780 662</b>
<b>Företagskunder</b>	<b>33 860 225</b>	<b>92 325</b>	<b>33 767 900</b>
Jordbruk, fiske, skog	7 147 947	5 130	7 142 817
Tillverkning	567 189	2 452	564 737
Offentlig sektor	902 543	912	901 631
Bygg	2 078 067	3 493	2 074 574
Detaljhandel	1 445 027	12 271	1 432 756
Transport	612 629	6 494	606 135
Hotell och restaurang	470 980	3 497	467 483
Informationsteknologi	350 341	196	350 145
Bank och försäkring	38 751	111	38 640
Fastighetsförvaltning	16 703 027	43 118	16 659 909
Tjänstesektor	1 896 590	1 426	1 895 164
Övrig utlåning till företag	1 647 134	13 225	1 633 909
<b>Utlåning till allmänheten</b>	<b>81 139 203</b>	<b>105 813</b>	<b>81 033 390</b>
<b>Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning 2020-12-31</b>	<b>Redovisat bruttovärde</b>	<b>Förlustreserv</b>	<b>Redovisat nettovärde</b>
tkr			
<b>Utlåning till allmänheten</b>			
<b>Privatkunder</b>	<b>41 658 866</b>	<b>17 339</b>	<b>41 641 527</b>
<b>Bostadsrättsföreningar</b>	<b>2 682 617</b>	<b>1 834</b>	<b>2 680 783</b>
<b>Företagskunder</b>	<b>31 730 733</b>	<b>131 045</b>	<b>31 599 688</b>
Jordbruk, fiske, skog	7 036 042	5 385	7 030 657
Tillverkning	544 300	3 442	540 858
Offentlig sektor	874 762	2 695	872 067
Bygg	1 909 115	5 085	1 904 030
Detaljhandel	1 405 023	24 953	1 380 070
Transport	530 150	5 188	524 962
Hotell och restaurang	463 937	15 777	448 160
Informationsteknologi	335 732	157	335 575
Bank och försäkring	26 859	93	26 766
Fastighetsförvaltning	15 071 768	49 228	15 022 540
Tjänstesektor	1 887 119	5 815	1 881 304
Övrig utlåning till företag	1 645 926	13 227	1 632 699
<b>Utlåning till allmänheten</b>	<b>76 072 216</b>	<b>150 218</b>	<b>75 921 998</b>

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 19.

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie	31 december 2021	31 december 2020
tkr		
<b>Utlåning till allmänheten, privatkunder och bostadsrättsföreningar</b>		
<b>Stadie 1</b>		
Redovisat bruttovärde	45 862 595	42 393 529
Förlustreserver	1 883	2 498
Bokfört värde	45 860 712	42 391 031
<b>Stadie 2</b>		
Redovisat bruttovärde	1 391 829	1 915 150
Förlustreserver	3 972	6 129
Bokfört värde	1 387 857	1 909 021
<b>Stadie 3</b>		
Redovisat bruttovärde	24 554	32 804
Förlustreserver	7 633	10 546
Bokfört värde	16 921	22 258
<b>Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder och bostadsrättsföreningar</b>	<b>47 265 490</b>	<b>44 322 310</b>
<b>Utlåning till allmänheten, företagskunder</b>		
<b>Stadie 1</b>		
Redovisat bruttovärde	31 670 516	29 322 406
Förlustreserver	30 036	31 024
Bokfört värde	31 640 480	29 291 382
<b>Stadie 2</b>		
Redovisat bruttovärde	1 899 050	1 964 672
Förlustreserver	19 221	30 691
Bokfört värde	1 879 829	1 933 981
<b>Stadie 3</b>		
Redovisat bruttovärde	290 659	443 655
Förlustreserver	43 068	69 330
Bokfört värde	247 591	374 325
<b>Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder</b>	<b>33 767 900</b>	<b>31 599 688</b>
Redovisat bruttovärde stadie 1	77 533 111	71 715 935
Redovisat bruttovärde stadie 2	3 290 879	3 879 822
Redovisat bruttovärde stadie 3	315 213	476 459
<b>Totalt redovisat värde brutto</b>	<b>81 139 203</b>	<b>76 072 216</b>
Förlustreserv stadie 1	31 919	33 522
Förlustreserv stadie 2	23 193	36 820
Förlustreserv stadie 3	50 701	79 876
<b>Totalt förlustreserver</b>	<b>105 813</b>	<b>150 218</b>
<b>Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten</b>	<b>81 033 390</b>	<b>75 921 998</b>
Andel stadie 3 lån, brutto, %	0,39%	0,63%
Andel stadie 3 lån, netto, %	0,33%	0,52%
Förlustreserver kvot stadie 1 lån	30%	22%
Förlustreserver kvot stadie 2 lån	22%	25%
Förlustreserver kvot stadie 3 lån	48%	53%
Reserveringsgrad för lån i stadie 1	0,04%	0,05%
Reserveringsgrad för lån i stadie 2	0,70%	0,95%
Reserveringsgrad för lån i stadie 3	16%	17%
Total reserveringsgrad för lån	0,13%	0,20%



<b>Not 9</b>	<b>Inlåning från allmänheten</b>	<b>2021-12-31</b>	<b>2020-12-31</b>
tkr			
Allmänheten			
- svensk valuta	65 446 047	59 617 174	
- utländsk valuta	859 515	541 657	
<b>Summa</b>	<b>66 305 562</b>	<b>60 158 831</b>	
<b>Inlåningen per kategori av kunder, exkl postväxlar</b>			
Offentlig sektor	2 375 259	2 125 265	
Företagssektor	15 301 134	13 419 353	
Hushållssektor	47 900 172	44 379 047	
Varav: enskilda företagare	7 151 205	6 680 565	
Övriga	699 719	197 433	
<b>Summa</b>	<b>66 276 284</b>	<b>60 121 098</b>	

<b>Not 10</b>	<b>Emitterade värdepapper mm</b>	<b>2021-12-31</b>	<b>2020-12-31</b>
tkr			
Certifikat	499 939	499 418	
Obligationslån	5 409 924	6 971 539	
Säkerställda obligationer	18 901 315	15 880 665	
MREL-obligation	998 725	998 279	
<b>Summa</b>	<b>25 809 903</b>	<b>24 349 901</b>	
<b>Förändringar under perioden</b>	<b>2021-12-31</b>	<b>2020-12-31</b>	
Emitterat	6 091 567	9 765 445	
Återköpt	-1 133 000	-3 701 000	
Förfallit	-3 498 565	-2 141 193	
<b>Förändring</b>	<b>1 460 002</b>	<b>3 923 252</b>	

<b>Not 11</b>	<b>Avsättningar</b>	<b>Stadie 1</b>	<b>Stadie 2</b>	<b>Stadie 3</b>	<b>Totalt</b>
tkr					
<b>Förlustreserver per 1 januari 2021</b>		7 745	9 512	14 175	31 432
Nya låneåtaganden, lånelöften, finansiella garantier	2 480	259	56		2 795
Finansiella garantier, låneåtaganden, lånelöften som förfallit	-1 624	-2 006	-3 590		-7 220
Förändringar på grund av ändringar av låneåtaganden mm	-81	-409	-153		-643
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-	-1 097	43		-1 054
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-558	-836	-		-1 394
Förändringar på grund av manuella expertjusteringar	932	-2 206	-		-1 274
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-	-	-		-
Överföringar mellan stadier under perioden					
från stadie 1 till stadie 2	-70	345	-		275
från stadie 1 till stadie 3	-	-	-		-
från stadie 2 till stadie 1	38	-294	-		-256
från stadie 2 till stadie 3	-	-15	165		150
från stadie 3 till stadie 1	2	-	-910		-908
från stadie 3 till stadie 2	-	8	-47		-39
<b>Förlustreserver per 31 december 2021</b>		<b>8 864</b>	<b>3 261</b>	<b>9 739</b>	<b>21 864</b>
Avsättningar för pensioner					93 146
Övriga avsättningar					19 033
<b>Summa</b>					<b>134 043</b>

## FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 21.

<b>Förlustreserver per 1 januari 2020</b>	3 472	7 664	15 016	<b>26 152</b>
Nya låneåtaganden, lånelöften, finansiella garantier	1 629	1 308	1 340	<b>4 277</b>
<b>Finansiella garantier, låneåtaganden, lånelöften som förfallit</b>	-1 150	-3 347	-1 770	<b>-6 267</b>
Förändringar på grund av ändringar av låneåtaganden mm	-205	447	307	<b>549</b>
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	677	-1 280	10	<b>-593</b>
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-154	-260	-	<b>-414</b>
Förändringar på grund av manuella expertjusteringar	4 402	2 551	-	<b>6 953</b>
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-175	-12	-	<b>-187</b>
Överföringar mellan stadier under perioden				
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-810	2 628	-	<b>1 818</b>
från stadie 1 till stadie 3	-3	-	405	<b>402</b>
från stadie 2 till stadie 1	60	-330	-	<b>-270</b>
från stadie 2 till stadie 3	-	-3	18	<b>15</b>
från stadie 3 till stadie 1	2	-	-471	<b>-469</b>
från stadie 3 till stadie 2	-	146	-680	<b>-534</b>
<b>Förlustreserver per 31 december 2020</b>	<b>7 745</b>	<b>9 512</b>	<b>14 175</b>	<b>31 432</b>
Avsättningar för pensioner				72 288
Övriga avsättningar				14 162
<b>Summa</b>				<b>117 882</b>

Not 12 Derivat	2021-12-31		2020-12-31	
	Nominellt belopp	Verkligt värde	Nominellt belopp	Verkligt värde
För att skydda sig mot ränte- och valutarisker ingår banken ekonomiska säkringar. Derivatinstrument utgörs av ränteswappar, räntecapar samt valutaterminer.				
tkr				
<b>Derivatinstrument med positiva verkliga värden</b>				
Ränterelaterade kontrakt	18 140 000	62 415	185 000	0
Valutarelaterade kontrakt	173 669	3 207	119 574	4 120
<b>Summa derivat med positiva verkliga värden</b>	<b>18 313 669</b>	<b>65 622</b>	<b>304 574</b>	<b>4 120</b>
<b>Derivatinstrument med negativa verkliga värden</b>				
Ränterelaterade kontrakt	0	0	13 080 000	67 586
Valutarelaterade kontrakt	168 393	3 042	119 451	3 982
<b>Summa derivat med negativa verkliga värden</b>	<b>168 393</b>	<b>3 042</b>	<b>13 199 451</b>	<b>71 568</b>

För att säkra sig mot ränterisken i bankens fastförräntade utlåning har banken i stor utsträckning ingått ränteswapavtal.

För de lån med rörlig ränta där banken har garanterat en högsta ränta gentemot kund har återförsäkring skett genom avtal om räntetak.

Valutaterminer används i affärsverksamheten mot bankens kunder, där valutarisken täcks genom omvända valutaterminer mot Swedbank.

Not 13	Finansiella tillgångar och skulder	Redovisat värde				Verkligt värde
		Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		
31 december 2021						
tkr				Skuldinstrument	Egetkapital-instrument	
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	-	2 113 490	-	-	2 113 490
Utlåning till kreditinstitut	-	8 077 145	-	-	-	8 077 145
Utlåning till allmänheten	-	80 963 943	-	-	-	80 931 804
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	3 721 827	-	-	3 721 827
Derivat	65 622	-	-	-	-	65 622
Övriga tillgångar	-	100 710	-	-	-	100 710
Upplupna intäkter	-	153 063	-	-	-	153 063
<b>Summa</b>	<b>65 622</b>	<b>89 294 861</b>	<b>5 835 316</b>	-	-	<b>95 163 660</b>
Skulder till kreditinstitut	-	1 137 759	-	-	-	1 137 759
Inlåning från allmänheten	-	66 305 562	-	-	-	66 305 816
Emitterade värdepapper	-	25 809 903	-	-	-	25 809 903
Derivat	3 042	-	-	-	-	3 042
Övriga skulder	-	59 283	-	-	-	59 283
Upplupna kostnader	-	136 324	-	-	-	136 324
<b>Summa</b>	<b>3 042</b>	<b>93 448 831</b>	-	-	-	<b>93 452 127</b>

31 december 2020	Redovisat värde				Verkligt värde
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		
tkr			Skuldinstrument	Egetkapital-instrument	
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	581	-	-	581
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	-	2 023 308	-	2 023 308
Utlåning till kreditinstitut	-	6 126 543	-	-	6 126 543
Utlåning till allmänheten	-	75 981 536	-	-	76 093 160
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	3 366 218	-	3 366 218
Derivat	4 120	-	-	-	4 120
Övriga tillgångar	-	85 886	-	-	85 886
Upplupna intäkter	-	128 757	-	-	128 757
<b>Summa</b>	<b>4 120</b>	<b>82 323 304</b>	<b>5 389 526</b>	-	<b>87 828 575</b>
Skulder till kreditinstitut	-	1 073 534	-	-	1 073 534
Inlåning från allmänheten	-	60 158 831	-	-	60 159 303
Emitterade värdepapper	-	24 349 901	-	-	24 349 901
Derivat	71 568	-	-	-	71 568
Övriga skulder	-	74 789	-	-	74 789
Upplupna kostnader	-	129 867	-	-	129 867
<b>Summa</b>	<b>71 568</b>	<b>85 786 921</b>	-	-	<b>85 858 962</b>

I nedanstående tabeller lämnas upplysningar om hur verkligt värde bestämts för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen. Uppdelning av hur verkligt värde bestämts görs utifrån följande tre nivåer.

Nivå 1: enligt priser noterade på en aktiv marknad för samma instrument

Nivå 2: utifrån direkt eller indirekt observerbar marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden

## FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 23.

2021-12-31				
tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	2 113 490	-	-	2 113 490
Obligationer m m	3 721 827	-	-	3 721 827
Övriga tillgångar - Derivat	-	65 622	-	65 622
<b>Summa</b>	<b>5 835 316</b>	<b>65 622</b>	<b>-</b>	<b>5 900 938</b>
Övriga skulder - Derivat	-	3 042	-	3 042
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>3 042</b>	<b>-</b>	<b>3 042</b>
2020-12-31				
tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	2 023 308	-	-	2 023 308
Obligationer m m	3 366 218	-	-	3 366 218
Övriga tillgångar - Derivat	-	4 120	-	4 120
<b>Summa</b>	<b>5 389 526</b>	<b>4 120</b>	<b>-</b>	<b>5 393 647</b>
Övriga skulder - Derivat	-	71 568	-	71 568
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>71 568</b>	<b>-</b>	<b>71 568</b>

**Beräkning av verkligt värde**

Följande sammanfattar de metoder och antaganden som främst använts för att fastställa verkligt värde på de finansiella instrument som redovisas i tabellen ovan.

**Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad**

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

**Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad**

Derivatinstrument tas upp till det verkliga värdet som erhålls från motpart där verkligt värde beräknats med hjälp av en värderingsmodell som är etablerad på marknaden för värdering av den typ av derivatinstrument som det är fråga om. Generellt fastställs värdering av OTC instrument utifrån värderingsmodeller som baseras på observerbar marknadsdata. Vid värdering av ränte- och valutarelaterade derivat utan optionsinslag, beräknas nuvärdet av de kassaflöden som sammanhänger med det finansiella instrumentet. Använd räntekurva för diskontering av kassaflöden är baserad på observerbar marknadsdata, det vill säga härledd från noterade relevanta räntor för respektive löptid som kassaflödena erhålls eller betalas. Värdering av optioner sker enligt allmänt accepterade värderingsmodeller, såsom Black-Scholes. Modellerna uppdateras med för värderingen relevant observerbar marknadsdata för bland annat räntor, valutor, kreditrisk, volatilitet, korrelationer och marknadslikviditet. Verkligt värde för finansiella instrument som klassats lägre fastställs också utifrån värderingsmodellerna baserat i huvudsak på observerbar marknadsdata, men där det finns inslag av egna uppskattningar som anses betydande för värderingen.

Strukturerade produkter värderas till verkligt värde via resultaträkningen. De är inte föremål för daglig handel på en aktiv marknad, verkliga värden erhålls från motpart och beräknas från utvecklingen av underliggande index/kurser per balansdagen för respektive instrument.

Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas baserat på framtida kassaflöden av kapitalbelopp och ränta diskonterade till aktuella marknadsräntor på balansdagen. I de fall diskonterade kassaflöden har använts, beräknas framtida kassaflöden på den av bankledningen bästa bedömningen.

Verkligt värde på lånefordringar med fast ränta har beräknats med en diskontering av förväntade framtida kassaflöden där diskonteringsräntan har satts till den aktuella utlåningsränta som tillämpas.

För kundfordringar och leverantörsskulder med en kvarvarande livslängd på mindre än sex månader anses det redovisade värdet reflektera verkligt värde.

Verkligt värde på upplåning beräknas utifrån aktuella marknadsräntor där upplåningens ursprungliga kreditspread har hållits konstant om det inte finns tydliga bevis för att en förändring av bankens kreditvärdighet har lett till en observerbar förändring av bankens kreditspread.

Verkligt värde på ut- och inlåning har beräknats med en diskontering av förväntade framtida kassaflöden där diskonteringsräntan har satts till den aktuella ut- eller inlåningsränta som tillämpas. Verkligt värde på en skuld som är inlösenbar på anfordran tas emellertid inte upp till ett lägre belopp än det belopp som ska erläggas vid anfordran, diskonteras från det första datum när betalningen av detta belopp skulle kunna krävas.

**Not 14** Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

	2021-12-31	2020-12-31
tkr		
Ställda säkerheter		
Lånefordringar *	24 396 971	20 603 014
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 119 473	1 120 020
Övriga ställda säkerheter	93 146	138 988
Eventalförpliktelser	576 933	596 437
Åtaganden	10 784 799	9 875 446

\* Säkerhetsmassan anges som låntagarens nominella kapitalskuld inklusive upplupen ränta och avser de lånefordringar av den totala tillgängliga säkerhetsmassan som utnyttjas vid varje tidpunkt.

**Not 15** Kapittäckningsanalys

Upplysningar i denna not lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Övriga erforderliga upplysningar enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut ("tillsynsförordningen") samt Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 lämnas på bankens hemsida, sparbankenskane.se

<b>Kapitalbas</b>		2021-12-31		2020-12-31	
tkr					
Kärnprimärkapital		7 319 527		6 816 853	
<b>Kapitalbas netto</b>		<b>7 319 527</b>		<b>6 816 853</b>	
<b>Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp</b>		<b>Kapitalkrav</b>	<b>Riskvägt-exponeringsbelopp</b>	<b>Kapitalkrav</b>	<b>Riskvägt-exponeringsbelopp</b>
<b>Minimikapital för kreditrisker</b>					
- varav IRK-metoden		1 617 035	20 212 933	1 601 502	20 018 777
- varav Schablonmetoden		583 515	7 293 942	621 120	7 764 003
Kreditvärdighetsjustering		21 309	266 363	3 354	41 925
Risikviktsgolv, bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter		336 068	4 200 851	269 580	3 369 747
Övriga riskexponeringsbelopp		-	-	1 680	21 000
Kapitalkrav för operativa risker		182 734	2 284 175	173 143	2 164 292
<b>Summa kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp</b>		<b>2 740 661</b>	<b>34 258 263</b>	<b>2 670 380</b>	<b>33 379 744</b>
<b>Kärnprimärkapitalrelation</b>	<b>21,4%</b>			<b>20,4%</b>	
<b>Primärkapitalrelation</b>	<b>21,4%</b>			<b>20,4%</b>	
<b>Total kapitalrelation</b>	<b>21,4%</b>			<b>20,4%</b>	
<b>Kapitalkrav Pelare 2</b>	<b>2,2%</b>	<b>741 233</b>		<b>738 420</b>	
<b>Totalt internt bedömt kapitalbehov (exklusive buffertkrav)</b>		<b>3 481 894</b>		<b>3 408 800</b>	
<b>Buffertkrav</b>	<b>2,5%</b>	<b>856 457</b>		<b>834 494</b>	
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	856 457		834 494	
varav kontracyklisk kapitalbuffert	0,0%	0		0	
<b>Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav</b>		<b>4 338 351</b>		<b>4 243 294</b>	
<b>Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)</b>	<b>8,7%</b>	<b>2 981 176</b>		<b>7,7%</b>	<b>2 573 559</b>

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 25.

tkr	2021-12-31	2020-12-31
<b>Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</b>		
Aktiekapital	1 668 336	1 668 336
Reservfond	109 196	109 196
Överkursfond	3 188 631	3 188 631
Fond för verkligt värde	-	-
Balanserad vinst	2 042 950	1 615 448
Vinst som kan hänföras till bankens ägare	735 809	658 733
Avdrag för icke godtagbar del av delårs- eller årsresultat	-256 923	-231 231
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>7 487 999</b>	<b>7 009 113</b>
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>		
Värdejusteringar på grund av kraven på försiktig värdering	-5 835	-5 390
Uppskjutna skattefordringar	-23 107	-17 721
Avdrag för IRK Reserveringar (se spec nedan)	-139 530	-169 149
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-168 472</b>	<b>-192 260</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>7 319 527</b>	<b>6 816 853</b>
<b>Kapitalbas</b>	<b>7 319 527</b>	<b>6 816 853</b>
<b>Särskilda uppgifter</b>		
<b>IRK Reserveringar överskott(+)/underskott (-)</b>	<b>-139 530</b>	<b>-169 149</b>
IRK Totala reserveringar (+)	102 711	145 615
IRK Förväntat förlustbelopp (-)	-242 241	-314 764

**Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp**

tkr	2021-12-31		2020-12-31	
	Kapitalkrav	Riskvägt-exponerings-belopp	Kapitalkrav	Riskvägt-exponerings-belopp
<b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Exponeringar mot enheter inom den offentliga sektorn	-	-	-	-
Exponeringar mot företag	35 089	438 612	99 049	1 238 118
Exponeringar mot hushåll	208 251	2 603 141	231 239	2 890 485
Exponeringar säkrade genom pant i fastighet	339 740	4 246 749	288 867	3 610 834
Fallerande poster	435	5 440	1 965	24 566
<b>Kreditrisk enligt IRK-metoden</b>				
Exponeringar mot institut	108 821	2 260 261	166 183	2 077 286
Exponeringar mot företag	801 507	10 018 836	780 895	9 761 186
Exponeringar mot hushåll	619 796	7 747 447	635 625	7 945 307
varav fastighetskrediter	364 171	4 552 140	389 517	4 868 966
varav övrig utlåning	255 625	3 195 307	246 107	3 076 341
Motpartslösa exponeringar	14 911	186 389	18 800	234 998
<b>Summa</b>	<b>2 200 550</b>	<b>27 506 875</b>	<b>2 222 622</b>	<b>27 782 780</b>

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 26.

Kreditvärdighetsjustering	21 309	266 363	3 354	41 925
Risikviktsgolv, bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	336 068	4 200 851	269 580	3 369 747
Övriga riskexponeringsbelopp	-	-	1 680	21 000
<b>Operativ risk</b>				
	<b>2021-12-31</b>		<b>2020-12-31</b>	
	<b>Kapitalkrav</b>	<b>Risikvägt- exponerings- belopp</b>	<b>Kapitalkrav</b>	<b>Risikvägt- exponerings- belopp</b>
Schablonmetoden	182 734	2 284 175	173 143	2 164 292
Summa kapitalkrav för operativa risker	182 734	2 284 175	173 143	2 164 292
Summa kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	2 740 661	34 258 263	2 670 380	33 379 744

**Not 16****Upplysningar om närstående och andra betydande relationer**

Närstående nyckelpersoner är styrelseledamöter, ledande befattningshavare och nära familjemedlemmar till dessa personer. Transaktioner med närstående nyckelpersoner har förekommit på marknadsmässiga villkor.

Banken har ett omfattande samarbete med Swedbank AB. Detta samarbete regleras i ett samarbetsavtal som gäller till och med 2027-06-30. Avtalet omfattar bl a förmedling av hypotekslån till Swedbank Hypotek och förmedling av fond- och försäkringsparande samt aktier och utlandstjänster och köp av IT-tjänster.



# Definitioner av nyckeltal

## Affärsvolym

I bankens affärsvolym ingår utlåningsvolymerna som i huvudsak består av utlåning till allmänheten, förmedlad utlåning och beviljade ej utnyttjade krediter. Vidare ingår sparavolymerna i form av inlåning från allmänheten, förmedlade fonder och försäkringar samt kunddepåer.

## Kärnprimärkapitalrelation

Bankens kärnprimärkapitalrelation utgörs av kärnprimärkapitalet i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp.

Kärnprimärkapitalet motsvarar bankens eget kapital med avdrag för eventuell goodwill och IRK-reserveringar.

## Total kapitalrelation

Bankens total kapitalrelation utgörs av kapitalbasen i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp.

Kapitalbasen består av kärnprimärkapitalet och förlagslån. Det lagstadgade kravet inklusive kapitalkonserverings- och kontraktykliska buffertar uppgår till 10,5 procent.

## Utlåning/inlåning

Utgörs av relationen mellan utlåning till allmänheten och inlåning från allmänheten.

## Bruttosoliditet

Bankens bruttosoliditet utgörs av relationen mellan bankens kärnprimärkapital i förhållande till bankens samtliga tillgångar samt eventalförpliktelser och ansvarsförbindelser. Till skillnad mot kärnprimärkapitalrelation och total kapitalrelation tas ingen hänsyn till att vissa tillgångar, eventalförpliktelser och ansvarsförbindelser riskvägs, utan alla exponeringar tas upp till nominellt belopp. Summan av dessa exponeringar utgör "Totalt exponeringsmått". Som en del i det så kallade Bankpaketet, införs ett bruttosoliditetskrav som ska fungera som en säkerhetsspärr för hur lågt kapitalkravet kan bli. Bruttosoliditetskravet uppgår till 3 procent.

## Likviditetstäckningsgrad

Likviditetstäckningsgrad (LCR) beräknas enligt regelverket CRR/CRD IV. Likviditetstäckningsgraden mäter relationen mellan icke pantsatta tillgångar av hög kvalitet (en likviditetsreserv) och ett beräknat likviditetsbehov i stressade situationer under 30 dagar. Likviditetsbehovet beaktar bedömda likviditetsutflöden och likviditetsinflöden.

## Stabil nettofinansieringskvot

Bankens tillgångar och finansiering vägs i nettofinansieringskvot beroende på löptid. Mindre likvida tillgångar påverkar nyckeltalet mer negativt än de som är mer likvida. Finansiering med längre löptid påverkar nyckeltalet mer positivt än den med kortare löptid. Nyckeltalet syftar framför allt till att mäta bankens förmåga att hantera stressade situationer över en ettårshorisont. Kvot över 100 procent innebär att de långfristiga mindre likvida tillgångarna är i en betryggande grad finansierade med stabil långfristig upplåning. Måttet regleras i kapitalkravsförordningen (CRR).

Stabil nettofinansieringskvot (NSFR) beräknas som relationen mellan Total tillgänglig stabil finansiering och Totalt behov av stabil finansiering.

## K/I-tal före kreditförluster

Bankens kostnader (exklusive kreditförluster) i relation till bankens intäkter.

## K/I-tal efter kreditförluster

Bankens kostnader (inklusive kreditförluster) i relation till bankens intäkter.

## Räntabilitet på eget kapital

Rörelseresultat efter schablonskatt (20,6 procent) i procent av genomsnittligt eget kapital.

## Kreditförlustnivå exklusive förmedlade volymer

Kreditförluster i procent av ingående balans för utlåning till allmänheten.

## Kreditförlustnivå inklusive förmedlade volymer

Kreditförluster i procent av ingående balans för utlåning till allmänheten och förmedlade volymer.

## Medelantal anställda

Medelantal anställda (1.730 timmar per anställd) har beräknats utifrån antal arbetade timmar i banken.

## Andel stadie 3 lån, brutto, procent

Redovisat bruttovärde i stadie 3 i relation till Totalt redovisat värde brutto, utlåning till allmänheten.

## Andel stadie 3 lån, netto och Kreditförsämrade fordringar (Stadie 3) netto i procent av total utlåning till allmänheten

Bokfört värde i stadie 3 i relation till Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten.

## Förlustreserver kvot stadie 1 lån

Förlustreserv stadie 1 i relation till Totala förlustreserver, utlåning till allmänheten.

## Förlustreserver kvot stadie 2 lån

Förlustreserv stadie 2 i relation till Totala förlustreserver, utlåning till allmänheten.

## Förlustreserver kvot stadie 3 lån

Förlustreserv stadie 3 i relation till Totala förlustreserver, utlåning till allmänheten.

## Reserveringsgrad för lån i stadie 1, 2 respektive 3

Förlustreserv i respektive stadie i relation till Redovisat bruttovärde i respektive stadie, utlåning till allmänheten.

## Total reserveringsgrad för lån

Totala förlustreserver i relation till totalt redovisat värde brutto, utlåning till allmänheten.

# Styrelsens och verkställande direktörens underskrifter

Styrelsen och verkställande direktören intygar härmed att delårsrapporten för januari – december 2021 ger en rättvisande översikt av bankens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer banken står inför.

Lund den 25 januari 2022

Bo Bengtsson  
Ordförande

Jan Larsson  
Vice ordförande

Camilla Dahlin  
Vice ordförande

Agneta Erfors  
Ledamot

Mathias Brännlund  
Ledamot

Christian Karlsson  
Ledamot

Johanna Okasmaa Nilsson  
Ledamot

Stefan Prahl  
Ledamot

Elin Betschart  
Arbetsstagarrepresentant

Catarina Regebro  
Arbetsstagarrepresentant

Rasmus Roos  
Verkställande Direktör

# Revisors granskningsrapport

## Inledning

Vi har utfört en översiktlig granskning av delårsrapporten för Sparbanken Skåne (publ.) för perioden 1 januari 2021 till 31 december 2021. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta och presentera denna delårsrapport i enlighet med IAS 34 och årsredovisningslagen. Vårt ansvar är att uttala en slutsats om denna delårsrapport grundad på vår översiktliga granskning.

## Den översiktliga granskningens inriktning och omfattning

Vi har utfört vår översiktliga granskning i enlighet med International Standard on Review Engagements ISRE 2410 Översiktlig granskning av finansiell delårsinformation utförd av företagets valda revisor. En översiktlig granskning består av att göra förfrågningar, i första hand till personer som är ansvariga för finansiella frågor och redovisningsfrågor, att utföra analytisk granskning och att vidta andra översiktliga granskningsåtgärder. En översiktlig granskning har en annan inriktning och en betydligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt ISA och god revisionssed i övrigt har. De granskningsåtgärder som vidtas vid en översiktlig granskning gör det inte möjligt för oss att skaffa oss en sådan säkerhet att vi blir medvetna om alla viktiga omständigheter som skulle kunna ha blivit identifierade om en revision utförts. Den uttalade slutsatsen grundad på en översiktlig granskning har därför inte den säkerhet som en uttalad slutsats grundad på en revision har.

## Slutsats

Grundat på vår översiktliga granskning har det inte kommit fram några omständigheter som ger oss anledning att anse att delårsrapporten inte, i allt väsentligt, är upprättad i enlighet med IAS 34 och årsredovisningslagen.

Stockholm den 25 januari 2022  
Deloitte AB

Patrick Honeth  
Auktoriserad revisor



Sparbanken Skåne AB (publ)  
Box 204  
221 00 Lund  
Telefon: 0771-12 20 00  
[sparbankenskane.se](http://sparbankenskane.se)