

Delårsrapport januari – juni 2022 för Sparbanken Skåne AB (publ)

Lund den 27 juli 2022

Sparbanken Skåne står stabilt i en omvälvande tid. De täta kundkontakterna har fortsatt under kvartalet för att på bästa sätt stödja med råd och dialog utifrån snabbt förändrade förutsättningar. Banken redovisar ett resultat före skatt på 203 miljoner kronor för andra kvartalet 2022.



Sparbanken
Skåne





Ekonomiskt sammandrag andra kvartalet, april-juni 2022

(Jämförelsesiffror inom parantes avser första kvartalet, januari-mars 2022 om inget annat angivits)

- Bankens rörelseresultat uppgick under kvartalet till 203 mkr (206 mkr).
- Räntenettot har ökat till 321 mkr (294 mkr) främst till följd av något förbättrade marginaler samt ökade utlåningsvolymerna.
- Provisionsnettot har minskat och uppgick till 128 mkr (142 mkr). Minskningen hänförs framför allt till lägre provisioner för värdepapper samt för utlåning via Swedbank Hypotek.
- Kostnader exklusive kreditförluster ökade och uppgick till -240 mkr (-232 mkr). Ökningen är främst hänförlig till ökade personalkostnader.
- Bankens totala kreditförluster uppgick till -8,5 mkr (-2,2 mkr).
- Affärsvolymen minskade med 5 mdkr under kvartalet och uppgick till 239 mdkr (244 mdkr). Minskningen förklaras främst av börsens negativa utveckling som påverkat värdet på fonder och försäkring.
- Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 20,5 procent (21,0 procent).
- Likviditetstäckningskvoten ökade till 329 procent (253 procent).

Viktiga händelser under andra kvartalet

- Kostnadsökningarna i samhället som noterats under höst och vinter har accelererat till en inflationstakt som är högre än på flera decennier. Högre priser och stigande räntenivå påverkar ekonomin för både hushåll och företag.
- Sparbanken Skåne har haft täta kontakter med kunderna om de snabbt förändrade förutsättningarna. Banken finns tillgänglig för råd och dialog för att tillsammans kunna möta utmaningarna som kan uppstå.
- Inlånings- och utlåningsvolymerna i banken utvecklades väl, trots det försämrade omvärldsläget. På företagssidan märks dock en viss avvaktn när det gäller nya kreditförfrågningar från små och medelstora företag.

- Det ekonomiska utgångsläget i Skåne är gott, visar Sparbanken Skånes rapport Skånsk konjunktur som publicerades i maj. Regionen klarade coronakrisen relativt väl och återhämtningen under 2021 var god.
- Banken har beslutat att följa ramverket TCFD, som handlar om att identifiera klimatrelaterade finansiella risker och möjligheter. Ramverket kommer att underlätta arbetet med att bygga hållbara strategier för framtiden.
- Sparbanken Skånes centrum för hållbar näringslivsutveckling bildas vid Lunds universitet. Bakom satsningen står Ekonomihögskolan i Lund, Lunds tekniska högskola och Sparbanken Skåne genom sin ägarstiftelse Sparbanksstiftelsen Finn.

Ekonomiskt sammandrag januari-juni 2022

(Jämförelsesiffror inom parantes avser januari-juni 2021 om inget annat angivits)

- Bankens rörelseresultat uppgick under halvåret till 409 mkr (457 mkr).
- Bankens totala kreditförluster uppgick till -11 mkr (+32 mkr).
- Räntenettot ökade med fyra procent till 615 mkr (593 mkr). Utvecklingen hänförs till något förbättrade marginaler samt ökade utlåningsvolymerna.
- Provisionsnettot uppgick till 270 mkr (285 mkr). Minskningen avser främst värdepappersprovisioner och utlåningsprovisioner från Swedbank Hypotek (per juni 2021 erhöles engångsersättning, 9,5 mkr).
- Kostnader exklusive kreditförluster ökade och uppgick till -472 mkr (-462 mkr). Ökningen avser främst IT-kostnader.
- Affärsvolymen ökade med två procent till 239 mdkr (234 mdkr).
- Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 20,5 procent (21,2 procent).
- Likviditetstäckningskvoten ökade till 329 procent (206 procent).

Snabbt förändrade förutsättningar

På kort tid har förutsättningarna för ekonomin för både hushåll och företag ändrats i grunden. Sparbanken Skåne står fortsatt stabilt och finns där för kunderna med rådgivning och stöd i en omvälvande tid.

De kostnadsökningar och tendenser till inflation som noterades under höst och vinter har förstärkts under våren. Idag har vi den högsta inflationen på flera decennier, en utveckling som har sin bakgrund i expansiv finanspolitik under pandemin och omfattande störningar i globala produktions- och leveranskedjor.

Energipriserna har varit fortsatt höga och senaste månaderna har kriget i Ukraina skapat ytterligare oro och nya utbudsbegränsningar för viktiga varuslag som utsäde, gödning och spannmål. Centralbankerna har agerat och räntnivåerna i samhället är nu tydligt stigande. I Sverige övergav Riksbanken i maj en sjuårig period med nollränta och minusränta, och lämnade en prognos om snabbare räntehöjningar framöver än vad som tidigare sagts.

Så påverkas marknaden

Givetvis påverkar detta både företag och hushåll. Utgångsläget i Skåne är emellertid gott och vi befinner oss just nu i vad som kan beskrivas som den ekonomiska stormens öga, mellan coronapandemins nedstängningskris och en ekonomi med hög inflation och stigande räntor.

Skåne klarade sig relativt lindrigt igenom pandemin. Bruttoregionprodukten var oförändrad under 2020 (senaste tillgängliga uppgift), jämfört med andra storstadsregioner i landet där BRP minskade. Det framgår av Sparbanken Skånes rapport Skånsk konjunktur, maj 2022.

I rapporten presenterade vi en genomgång av vad prisökningarna innebär för privatpersoner i Skåne. De redan höga priserna på el och drivmedel kan tillsammans med stigande matpriser och räntor innebära kostnadsökningar på 6 000 kr i månaden för en barnfamilj i villa, jämfört med prisnivån för ett år sedan.

Bostadsmarknaden har flera år bakom sig med kraftiga prisuppgångar och en avmattning är sannolikt att vänta. I statistiken för andra kvartalet syns dock endast små rörelser på prissidan i Skåne. Bostadsrätter har gått ner något i värde i vissa kommuner banken är verksam i. På villamarknaden har ökningstakten generellt dämpats och en mindre nedgång syns i någon enskild kommun.

På företagssidan betyder de ökande kostnaderna att marginalerna pressas, att omprioriteringar krävs och att de egna priserna kan behöva höjas – vilket leder till att kostnaderna ökar även i nästa industriled och slutligen också hos konsumenterna.

Konsekvenser för banken

Banken tar i bolånekalkylen höjd för att kunderna ska klara ett högre kostnadsläge än vi har idag. Hushållen har också kunnat spara under pandemin och även om nu utgifterna ökar för mat, el, drivmedel och andra varor i kombination med stigande räntor så är vår bedömning att de allra flesta kommer att kunna hantera den nya ekonomiska situationen.

Under kvartalet har ingen ökning av konstaterade kreditförluster märkts i banken. Inte heller har någon ökning av andelen restförlåda krediter eller andra tecken på svårigheter att betala räntor och amorteringar noterats. Banken bedömer inte att omvärldsutvecklingen hittills medfört en försämrad kvalitet på kreditportföljen. Samtidigt kan vi konstatera att osäkerheten kring konjunkturutvecklingen blivit större och därmed har kreditreserveringarna ökat något.

Bankens bedömning är att också kunder på företagssidan står väl rustade för framtiden. Idag är det många tillverkande företag som påverkas av brist på insatsvaror och prisökningarna på energi och råvaror. Speciellt utsatta är branscher som bygg, jordbruk och livsmedel men även transport och handel.

I slutet av andra kvartalet har vi märkt en viss avvaktan från små och medelstora företag när det gäller nya kreditförfrågningar.

I förlängningen innebär hushållens försämrade köpkraft att konsumtionen dämpas. Exakt hur detta påverkar näringslivet och i nästa steg arbetsmarknaden återstår att se.

Sparbanken Skåne har goda förutsättningar för att tillsammans med kunderna möta de utmaningar som kan uppstå. Utgångspunkten för detta är en fortsatt tät dialog om utvecklingen.

Stabil utveckling trots inflation och börsoro

Under kvartalet fortsatte oron på aktiemarknaderna och Stockholmsbörsen tappade 10,6 procent av sitt värde. Detta påverkade bankens volymer för värdepapper, fonder och försäkringar negativt. Tillväxten på inlånings- och utlåningssidan var dock fortsatt god och sammantaget minskade affärsvolymen i banken med två procent till 239 miljarder kronor.

Räntenettet uppgick till 321 miljoner kronor, en ökning med 9 procent jämfört med föregående kvartal till följd av något förbättrade marginaler samt ökade utlåningsvolymer.

Provisionsintäkterna minskade med sju procent, till största delen beroende på minskade värdepappersprovisioner till följd av börsnedgången.

Kostnadskontrollen är fortsatt god och kreditförlusterna låga. Det försämrade omvärldsläget har dock inneburit att reserveringar för förväntade kreditförluster ökat något som en följd av uppdaterade makroekonomiska scenarion.

Resultat före skatt för andra kvartalet 2022 uppgick till 203 miljoner kronor, en minskning med en procent jämfört med föregående kvartal. Minskningen beror främst på de lägre provisionsintäkterna enligt ovan. För första halvåret 2022 uppgick resultatet till 409 miljoner, en minskning med elva procent jämfört med första halvåret 2021. Främsta orsaken till detta är att det 2021 återfördes reserveringar för kreditförluster som gjordes i samband med pandemins utbrott våren 2020 samt minskade provisionsintäkter.

Omställningen fortsätter

Parallellt med det skärpta säkerhetsläget i Europa och de förändrade förutsättningarna för ekonomin fortsätter samhällets gröna omställning. Det är ingen överdrift att säga att vi just nu är inne i en omvälvande tid.

Sparbanken Skånes styrelse beslutade i maj att banken ska följa ramverket TCFD, Task Force on Climate-related Financial Disclosures, som handlar om att identifiera klimatrelaterade finansiella risker och möjligheter.

Vi har också kunnat presentera en spännande satsning som vi och en av våra ägarstiftelser, Sparbanksstiftelsen Finn gör i samarbete med Lunds universitet. Sparbanken Skånes centrum för hållbar näringslivsutveckling är ett nytt tvärvetenskapligt forskningscentrum vid Ekonomihögskolan som skapas för att stödja utvecklingen mot mer hållbara affärer.

Med satsningen vill vi öka kunskapsutbytet företag emellan och även mellan akademi, näringsliv och det offentliga. Redan till hösten ska centrat välkomna nya doktorander och ett nytt masterprogram i hållbart företagande kommer att utvecklas.

I denna tid av förändring kan Sparbanken Skåne spela en viktig roll. Hur finansiella institut värderar risker och investeringar har stor betydelse för omställningen.

Vi finns här för våra kunder med råd och vägledning, med kapital och finansiering. Allt för en hållbar och trygg morgondag.

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.

Marknadens utveckling

För både hushåll och företag har förutsättningarna för ekonomin ändrats i grunden. Idag är inflationen den högsta på flera decennier och såväl marknadsräntor som Riksbankens styrränta är på uppåtgående.

Pandemirelaterade störningar i produktions- och leveranskedjor är fortsatt tydliga i Asien. Samtidigt påverkar Ukrainakriget viktiga flöden i Europa inom bland annat energi- och livsmedelssektorerna. Den samhällsekonomiska aktiviteten har varit hög, vilket medfört att priserna snabbt drivits upp på gas, el, drivmedel, råvaror, komponenter och emballage.

Riksbanken höll i det längsta fast vid sin tidigare prognos om höjningar av styrräntan från 2024 och framåt, men beslutade på det penningpolitiska mötet i april att räntebanan behöver justeras upp direkt vilket resulterade i en höjning av styrräntan med 0,25 procentenheter. I slutet av juni kom besked om ytterligare en höjning med 0,50 procentenheter.

Kostnadsökningarna betyder pressade marginaler för företag och minskad köpkraft för hushållen. På sikt kan detta leda till fallande konsumtion, svagare bostadsmarknad och avtagande tillväxt. Utgångsläget i Skåne är emellertid gott. Många faktorer pekar på att Skåne klarade coronakrisen relativt väl och den ekonomiska återhämtningen under 2021 var god.

På Sparbanken Skånes hemmamarknad, bestående av femton skånska kommuner från Osby i norr till Ystad i söder, märks ändå en ökad oro kring utvecklingen. De stigande priserna innebär att omprioriteringar kan behöva göras i hushållsbudgeten, men bankens bedömning är att motståndskraften hos de skånska hushållen för ökade levnadsomkostnader trots allt är god.

På bostadsmarknaden i Skåne syns endast små förändringar i priserna. De första signalerna om en avmattning handlar istället främst om att säljare och köpare får svårare att mötas i en affärssuppgörelse, vilket efterhand påverkar priserna. Banken noterar ännu inte någon minskning i antalet förfrågningar gällande bolån.

Byggtakten i Skåne har senaste åren varit hög och ökade ytterligare under 2021. Procentuellt sett var uppgången för påbörjade bostadsbyggen snabbast i sydöstra Skåne, medan det i volym räknat var framför allt området kring Lund tillsammans med sydvästra och nordvästra Skåne som drev uppgången. Sammantaget pekar nu många signaler på en avmattning.

Generellt på företagssidan märks en viss avvaktan i antalet nya kreditförfrågningar, främst från små och medelstora företag. Detta är en indikation på att senaste tidens kostnadsökningar och osäkerhet för framtiden påverkar investeringsviljan. Totalt sett bedöms ändå skånska företag stå väl rustade för att möta en försvagad konjunktur.

Inflation, höjda räntor och kriget i Ukraina

Världsekonomin har påverkats kraftfullt genom Rysslands pågående krigsföring i Ukraina. Följdeckterna och osäkerhetsfaktorerna förefaller inte helt olika dem som pandemin orsakade med

höjda energipriser, råvarubrist och störningar i produktions- och transportleden. Detta påverkar i sin tur inflationstakten som ökat till den högsta nivån på många år, vilket också är anledningen till att Centralbankerna vidtagit åtgärder i form av räntehöjningar. Även Riksbanken har snabbt ändrat sin strategi och genomfört två höjningar av styrräntan under andra kvartalet. Centralbankerna har även förändrat sin strategi vad gäller penningpolitiska stimulanser. Från att under flera år gjort stora investeringar i obligationsmarknaden har man dragit ned dessa till en mer normal nivå. Detta påverkar både banker och företag som via obligationsmarknaden kunnat låna upp kapital förmånligt. Tillsammans med den stigande inflationen har detta kraftfullt påverkat marknadsräntor och finansieringskostnader för både banker och företag som därmed ökat.

Både privat- och företagskunder har redan påverkats av främst kraftigt höjda energipriser. Under slutet av andra kvartalet har också de höjda marknadsräntorna börjat slå igenom. För privatkunderna har dessutom kostnaderna för boende, livsmedel och transporter ökat och för företagskunderna har påverkan på energi- och råvarukostnader varit stora. Dock har vi ännu inte sett att kundernas ökade kostnader har fått konsekvenser i ökade kreditförluster eller i ökade restfördä krediter. Kunderna, både på privat- och företagssidan är generellt bra rustade inför de förändrade ekonomiska förutsättningarna. Kundernas aktierelaterade sparande har också påverkats negativt av kriget i Ukraina och den påverkan som den volatila marknaden haft på börsen under hela första halvåret. Vi bedömer att detta sammantaget kan medföra ökade risker för banken om den uppkomna situationen blir långvarig eller övergår till en reell lågkonjunktur.

För bankens resultat- och balansräkning innebär ökad inflation, höjda räntor och övriga förändrade förutsättningar både positiva och negativa konsekvenser. Bankens kostnader ökar generellt och framför allt påverkas kostnaderna för vår upplåning som delvis har sin förklaring i den förändrade strategin från Riksbanken enligt ovan. Dessutom påverkas provisionsintäkterna från fond- och värdepappershandeln negativt. Dock kan de höjda marknadsräntorna främst avseende bolån och företagskrediter till viss del motverka de negativa konsekvenserna. På längre sikt, om lågkonjunktur infaller, påverkas efterfrågan negativt på utlåning både från företag och privatpersoner. Dessutom kan aktiviteten inom fond- och värdepappershandel minska ytterligare vilket sammantaget kan leda till att bankens intäkter får en svagare utveckling. Därutöver kan riskerna för kreditförluster öka i en sådan situation.

Resultat andra kvartalet 2022 jämfört med första kvartalet 2022

Jämförelsetalen avser perioden januari-mars 2022 om inget annat angivits.

Räntenettet ligger på en högre nivå än föregående kvartal och uppgick till 321 mkr (294 mkr). Utvecklingen hänför sig i huvudsak till något förbättrade marginaler samt ökad utlåningsvolym.

Avgift för insättningsgaranti har belastat räntenettet med -9 mkr (-9 mkr).

Provisionsintäkterna uppgick andra kvartalet till 145 mkr (157 mkr), varav utlåningsprovisioner 21 mkr (27 mkr), värdepappersprovisioner 63 mkr (70 mkr) samt övriga provisionsintäkter 61 mkr (60 mkr). Utlåningsprovisioner avser främst provisioner från Swedbank Hypotek där förändringen är hänförlig till pressade marginaler samt ökad upplåningskostnad. Dessutom har utlåningsprovisionerna belastats med bankskatt i Swedbank gällande volymer förmedlade från Sparbanken Skåne. Minskningen avseende värdepappersprovisioner är hänförlig till börsens nedgång.

Provisionskostnaderna uppgick till -18 mkr (-14 mkr).

Allmänna administrationskostnader ligger på en högre nivå än föregående kvartal och uppgick till -214 mkr (-205 mkr). Ökningen är främst hänförlig till högre kostnader för personal.

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

Resolutionsavgift ingår med 5 mkr (5mkr) i övriga rörelsekostnader från och med andra kvartalet 2022, har tidigare inkluderats i räntenettet. Jämförelsesiffror har räknats om.

Kreditförlusterna har ökat främst till följd av ändrade makrosценарier framåt och uppgår till -8,5 mkr, (-2,2 mkr), se vidare i avsnittet för "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Rörelseresultatet för andra kvartalet 2022 uppgick till 203 mkr (206 mkr) vilket är i nivå med bankens ekonomiska mål.

Resultat första halvåret 2022 jämfört med första halvåret 2021

Jämförelsetalen avser perioden januari-juni 2021 om inget annat angivits.

Räntenettet förbättrades med fyra procent jämfört med motsvarande period föregående år och uppgick till 615 mkr (593 mkr). Utvecklingen hänförlig till huvudsak till något förbättrade marginaler samt ökade utlåningsvolymerna.

Avgift för insättningsgarantin har belastat räntenettet med -18 mkr (-19 mkr).

Provisionsintäkterna för perioden uppgick till 302 mkr (309 mkr), varav utlåningsprovisioner 48 mkr (60 mkr), värdepappersprovisioner 133 mkr (138 mkr) samt övriga provisionsintäkter 121 mkr (111 mkr). Utlåningsprovisionerna är främst hänförliga till provisioner från Swedbank Hypotek. Provisionerna minskar till följd av pressade marginaler, ökad upplåningskostnad, införd bankskatt samt engångsansättning som erhöles med 9,5 mkr under 2021. De lägre värdepappersprovisionerna beror till stor del på börsens nedgång med minskade volymer som följd.

Provisionskostnaderna uppgick till -32 mkr (-24 mkr).

Allmänna administrationskostnader har ökat jämfört med första halvåret 2021 och uppgick till -419 mkr (-411 mkr). Ökningen är främst hänförlig till ökade IT-kostnader som ökade till -121 mkr (-111 mkr).

Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar uppgick till -8 mkr (-8 mkr).

Resolutionsavgift ingår med 11 mkr (9 mkr) i övriga rörelsekostnader från och med andra kvartalet 2022, har tidigare inkluderats i räntenettet. Jämförelsesiffror har räknats om.

Kreditförlusterna har ökat och uppgår till -11 mkr, (+32 mkr), se vidare i avsnittet för "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Affärsvolym

Jämförelseuppgifterna utgörs av volym per 2021-12-31 om inget annat angivits.

Bankens totala affärsvolym uppgick per 30 juni 2022 till 239 mdkr (249 mdkr). Affärsvolymerna minskade med fyra procent under andra kvartalet. Förändringen beror till största delen av fonder och försäkringar har minskat med 5,6 mdkr till följd av börsens negativa utveckling främst under april och juni. Den negativa trenden gällande nettosparande från första kvartalet har bromsats in.

Inlåningen från allmänheten, både privat- och företagskunder, har ökat första halvåret och uppgick till 69 mdkr (66 mdkr).

Marknadsvärdet på de totalt förmedlade fond- och försäkringsvolymerna uppgick till 47 mdkr (57 mdkr). Förklaringen till de minskade volymerna är den negativa börsutvecklingen.

Fjorårets goda utveckling avseende Utlåningen till allmänheten har fortsatt under året. Utlåningen till allmänheten uppgick per 30 juni 2022 till 85 mdkr (81 mdkr). Ökningen består av nyutlåning både avseende privat- och företagskunder. En förklaring till ökningen är den fortsatt goda utvecklingen av fastighetsmarknaden i vårt verksamhetsområde.

Utlåningen fortsätter hålla en god kreditkvalitet. Bankens reserveringar för förväntade kreditförluster ökade under andra kvartalet främst på grund av förändrade makrosценарier, se vidare i avsnittet för "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Den totalt förmedlade lånestocken till Swedbank Hypotek uppgick per 30 juni 2022 till 16 mdkr, oförändrat mot årsskiftet.

Kreditkvalitet och kreditreserveringar

Jämförelseuppgifterna avser 2021-12-31 om inget annat angivits.

Den senaste uppdateringen av bankens makrosценарio innebär ökade reserveringar andra kvartalet med, 8 mkr. Scenariot är endast uppdaterat med senaste makroekonomiska data samt ändrade räntebanor och oljepriser. Scenariot visar att den globala tillväxten tenderar att mattas av genom en försvagad BNP-prognos. Scenariot tar även hänsyn till en något högre arbetslöshet på lång sikt och det finns en förväntan om snabbare takt av räntehöjningar. Fallissemangsfrekvenserna i makrosценарio är fortfarande på låga nivåer och endast små rörelser har skett under andra kvartalet 2022, främst avseende utlåning till små och medelstora företag. Tendensen till ökning inkluderar då även reserveringar i form av Avsättningar för låneåtaganden, se vidare i avsnittet för Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer.

Det har inte gjorts några modelluppdateringar som påverkat reserveringarna.

Banken bedömer fortsatt att det finns en viss risk för att fallissemangen och förlusterna kan komma att öka när vissa stöd som tillkom under covid-19 ska betalas tillbaka. Vidare föreligger en risk kopplad till Rysslands fortsatta krigsföring i Ukraina med räntehöjningar, inflation och ekonomisk avmattning som följd. Bankens uppfattning är att detta inte till fullo fångas upp via makrosценарio. En genomgång av bankens företagskunder har gjorts för att få en uppfattning kring de risker vi kan förutspå och denna ligger till grund för expertjusteringar.

Per 30 juni 2022 är bankens bedömning att det föreligger fortsatt osäkerhet i branscherna hotell- och restaurang, transport samt detaljhandel kopplat till fördröjd effekt efter covid-19. Branscherna jordbruk och tillverkningsindustri bedöms innefatta viss osäkerhet med anledning av kriget i Ukraina och dess effekter på den globala ekonomin. Bankens expertjusteringar per 30 juni 2022: Per 30 juni uppgår dessa reserveringar sammanlagt till 27 mkr (25 mkr per 31 mars). Detta inkluderar då även reserveringar i form av Avsättningar för låneåtaganden.

Bransch	Reservering 2022-06-30, tkr	Reservering 2022-03-31, tkr	Förändring Reservering, tkr	RFF- förändring
Detaljhandel	-5 538	-5 528	-9	-2 (-2)
Transport	-10 398	-8 477	-1 921	-4 (-4)
Hotell- och restaurang	-2 512	-2 737	224	-3 (-3)
Jordbruk	-4 612	-4 134	-478	-1 (-1)
Tillverknings- industri	-3 780	-3 875	95	-2 (-2)
Totalsumma	-26 840	-24 571	-2 089	

Reserveringar för förväntade kreditförluster avseende Utlåning till allmänheten uppgick per 30 juni 2022 till 116 mkr (106 mkr). Ökningen beror främst på uppdaterade makrosценарier samt justerade expertjusteringar enligt ovan, detta medför förflyttningar mellan främst stadie 1 till 2. Reserveringen i stadie 1 har ökat och uppgick till 35 mkr (32 mkr). I stadie 2 (krediter med betydande ökning i kreditrisk) ökade reserveringarna till 32 mkr (23 mkr). Reserveringarna i stadie 3 (kreditförsämrade lån) har minskat något och uppgick till 49 mkr (51 mkr). Ytterligare detaljinformation beträffande reserveringsnivåerna i de olika branscherna samt stadieförflyttningar hänvisas till not 8, "Utlåning till allmänheten".

Bolåneportföljen, som utgör drygt 60 procent av bankens totala utlåning i egen balansräkning, är av hög kvalitet och de historiska kreditförlusterna är mycket låga. Den genomsnittliga belåningsgraden för bolåneportföljen är oförändrad och uppgick till 52 procent. Utöver bolåneportföljen tillkommer utlåning till företag med pantbrev i flerfamiljs- och lantbruksfastigheter där en stor andel av utlåningen är kopplad till boende, direkt och indirekt, och även avseende denna del är belåningsgraden låg.

Vid kreditgivning är kundernas långsiktiga återbetalningsförmåga avgörande, vilket säkerställer en hög kvalitet och låga risker för såväl kunden som banken. Vidare medförde myndigheternas åtgärder under pandemin med permitteringsstöd för arbetsgivare och förstärkta ersättningssystem, inom sjuk- och arbetslöshetsförsäkringen, att de stora negativa effekter som befarades på grund av pandemin inte uppkom och kreditförlusterna har kunnat ligga på en låg nivå.

Banken har inte heller märkt av någon större ökning av antalet förfallna krediter under andra kvartalet utan de ligger i nivå med utfallet de senaste åren trots ökad inflation och fortsatt krig i Ukraina.

Kreditförlusterna har ökat, främst till följd av uppdaterade makrosценарier och uppgår till -11 mkr (+55 mkr för helåret 2021). Påverkan av ökade volymer har dock varit begränsad när det gäller ökning av kreditförlusterna. Sammantaget uppgick kreditförlustnivån under kvartalet till -0,01 procent (+0,07 procent). Andelen lån i stadie 3, netto, uppgick till 0,31 procent (0,33 procent) och reserveringsgraden för lån i stadie 3 till 16 procent (16 procent). Den låga reserveringsgraden för lån i stadie 3 beror på att några större engagemang bedöms till stor del vara säkerställda med tillfredsställande säkerheter.

För ytterligare information om kreditexponeringar och kreditkvalitet, se noterna 7 och 8.

Finansiering och likviditet

Banken har fortsatt haft en stabil och mycket god likviditet under första halvåret 2022. 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. Beträffande rating se nedan.

Bankens in- och utlåning har dock varit stabil under första halvåret med en fortsatt tillväxt. Inlåningen från allmänheten har ökat ca fyra procent vilket motsvarar ca 2 900 mkr, varav ca 2 000 mkr under andra kvartalet. Kriget i Ukraina har påverkat börsen negativt och därmed kundernas sparande. Kundernas fondsparande visar ett nettoutlöde, främst under första kvartalet som har bromsat in under andra kvartalet vilket förklarar en del av inlåningstillväxten. Utlåningen har fortsatt att öka både gällande privat- och företagsmarknaden.

Den svenska kapitalmarknaden har också påverkats av Rysslands fortsatta krigsföring i Ukraina. Marknaden har successivt återhämtat sig men har fortsatt att påverkas negativt av framför allt en hög volatilitet på räntesidan som i sin tur är en konsekvens av stigande

inflationssiffror och det pågående kriget. Även Riksbankens beslut att minska sina obligationsköp har påverkat marknaden negativt genom högre räntor på grund av lägre efterfrågan på obligationer. Dessutom har Centralbankerna, inklusive Riksbanken, redan genomfört flera höjningar av styrräntan. Detta sammantaget har gjort att kreditspreadarna har påverkats och marknaden har varit mycket volatil både under hösten 2021 men i allt större omfattning under första halvåret 2022.

Under 2022 har Sparbanken Skåne sitt första förfall avseende säkerställda obligationer vilket äger rum under oktober. Ambitionen ligger fast i att bankens finansiering ska vara väl diversifierad och att andelen finansiering via säkerställda obligationer ska fortsätta att öka. Banken har emitterat säkerställda obligationer även under andra kvartalet som ett led i denna strategi. Emissionen uppgick till 1 500 mkr och skedde i början av juni då marknaden tillfälligt var gynnsam. Den kunde genomföras med ett stort intresse från investerarna och till för banken förmånliga villkor, dock till en högre kostnad än under 2021. 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. Målsättningen i samband med emissionstillfället i februari var att under våren fylla på denna till en total nivå om 3 000 mkr vilket också genomfördes i samband med emissionen i juni. Samtidigt förtidsinlöstes 447 mkr av höstens förfall.

Utestående seniora obligationer har under 2022 minskat netto med nominellt 1 000 mkr. Detta har främst gjorts beroende på att bankens likviditet är mycket god och också i ett längre perspektiv är mycket stabil, och där finansieringen via säkerställda obligationer beräknas att öka. Dock planerar banken att volymen i seniora obligationer över tid ska ligga på den nivå som förelåg per 2021-12-31.

Bankens utestående obligationer inom MTN-programmet uppgick per 30 juni till nominellt 4 400 mkr samt 21 253 mkr för säkerställda obligationer. Utestående certifikat uppgick till 350 mkr efter att ett certifikat avslutats under första kvartalet.

Bankens utestående MREL-obligationer uppgick per 30 juni till 1 000 mkr och är oförändrade jämfört med 31 december 2021. Riksgälden har under 2021 infört ett nytt regelverk avseende nedskrivningsbara skulder, MREL, och detta gäller fullt ut från 2024. Sparbanken Skåne är väl förberedd på att möta det nya regelverket och planerar för att refinansiera befintliga MREL-obligationer samt utöka dessa till en mindre del i god tid före 2024-01-01 för att med god marginal uppfylla det nya regelverket.

Förändringar under året framgår av not 23, Emmitterade värdepapper mm.

Samtliga obligationer är noterade på Nasdaq OMX Nordic Stockholm. Mer information om obligationsprogrammen finns på www.sparbankenskane.se.

Bankens likviditetsreserv den 30 juni 2022 var 19 445 mkr (11 926 mkr per 31 december 2021). Likviditetsreserven har ökat under första halvåret, dels genom en fortsatt inlåningsökning, främst under andra kvartalet, och dels genom att medel flyttats från skattekonto till checkräkning och placeringar i räntebärande värdepapper. Vidare har banken ökat sin upplåning i samband med två emissioner av säkerställda obligationer medan den seniora upplåningen tillsammans med utgivna certifikat har minskat, vilket resulterar i en nettoökning av marknadsupplåningen med 1 403 mkr sedan årsskiftet. Utlåningen har samtidigt ökat under perioden på både privatsidan och inom företagssegmentet. Vidare har banken, i juni 2022, valt att återbetala den tillfälliga V-krediten från Riksbanken, som beviljades i samband med pandemiutbrottet 2020 och som uppgick till 1 000 mkr. Likviditetsreserven, består per 30 juni 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 329 procent (248 procent per 31 december 2021). 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.

Bankens NSFR (Stabil nettofinansieringskvot) uppgår till 128 procent (127 procent per 31 december 2021). 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 tidshorisont på ett år. Kvot över 100 procent innebär att de långfristiga mindre likvida tillgångarna är i en betryggande grad finansierade med stabil långfristig upplåning.

Relationen mellan utlåning och inlåning uppgick per 30 juni 2022 till 121 procent (122 procent per 31 december 2021).

Ytterligare information om likviditetsreserv och likviditetshantering finns på www.sparbankenskane.se.

Rating

Sparbanken Skånes kreditbetyg från kreditvärderingsföretaget S&P Global har bekräftats 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 emitterade inom MTN-programmet rating BBB+.

Kapital och kapitaltäckning

Kapitalbasen har ökat med 172 mkr under första halvåret och uppgick per 30 juni till 7 492 mkr (7 320 mkr per 31 december 2021).

Det totala riskexponeringsbeloppet har ökat och uppgick till 36 508 mkr (34 258 mkr per 31 december 2021). Ökningen beror delvis av utlåningstillväxten, som varit stark under andra kvartalet företrädesvis på företagsidan, där riskvikterna är högre. (Vidare har flytten av likviditet från skattekontot till checkräkning påverkat negativt av samma anledning.) Vidare har även flytten av likviditet från skattekontot till checkräkning inneburit högre riskexponeringsbelopp. Riskvikten är högre för medel placerade i institut än hos myndigheter. Banken har tillstånd från Finansinspektionen att använda nettning vad gäller motparts- och CVA-risk vilket påverkar i motsatt riktning och minskar det totala riskexponeringsbeloppet, dock med väsentligt lägre belopp.

Riskexponeringsbeloppet för kreditrisker uppgick per 30 juni 2022 till 29 348 mkr, varav 22 325 mkr beräknas enligt IRK-metoden och 7 024 mkr beräknas enligt schablonmetoden för kreditrisker.

Riskexponeringsbeloppet avseende riskviktsgolvet har ökat i takt med nytulning och uppgick till 4 667 mkr (4 201 mkr per 31 december 2021).

Riskexponeringsbeloppet för operativa risker uppgick per 30 juni 2022 till 2 418 mkr (2 284 mkr per 31 december 2021).

Total kapitalrelation och kärnprimärkapitalrelationen var därmed 20,5 procent per 30 juni 2022 (21,4 procent per 31 december 2021). Bankens kapitalstatus är fortsatt stark. Av den totala förändringen är ca 0,7

procentenheter hänförliga till omplaceringen av bankens likviditet. Finansinspektionen har meddelat att man höjer det kontracykliska buffertvärdet till 1 procent av riskexponeringsbeloppet. Kravet träder i kraft per 30 september 2022 och en ytterligare höjning till 2 procent sker i juni 2023.

Bruttosoliditeten uppgick till 6,8 procent (6,9 procent per 31 december 2021). För mer information om kapitaltäckningsberäkningen se not 15, Kapitaltäckningsanalys.

Finansinspektionen har under 2022 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 kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. 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 risktit 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.

Vid beräkning av förväntade kreditförluster är målsättningen 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 antaganden. De makroparametrar som har störst betydelse för utvecklingen av förväntade kreditförluster för banken utgörs av förändringar i BNP, arbetslöshet, huspriser samt det allmänna ränteläget.

Bakgrunden till de ökade reserveringarna i makrosenariot, se nedanstående punkter, är hänförliga till effekter från den osäkerhet som kriget i Ukraina skapar samt som den ökade inflationstakten ger upphov till. Fortfarande råder i grunden positiva scenarier med ekonomisk tillväxt och till viss del fortsätter återhämtningen efter pandemin. Dock medför kriget samt de sanktioner som införts mot Ryssland att flaskhalsar förstärks och i kombination med stigande energi- och råvarupriser hämmas den globala tillväxten. En mindre ökning avseende fallissemang, dock fortsatt på mycket låg nivå,

främst inom segmentet små och medelstora företag visas också i makrosценariot.

- 2022 förväntas BNP landa på 1,9 procent, och 2,3 procent 2023 vilket är något lägre än vad som signalerades under hösten 2021 och tidig vår 2022.
- Inflationen och hushållens försämrade köpkraft innebär risk för att konsumtionen dämpas vilket kan få följd effekter på näringslivet och sin tur påverka arbetsmarknaden. Under andra kvartalet 2022 har prisuppgången på bostadsmarknaden mattats av, dock noteras ännu inga generella prisnedgångar i bankens verksamhetsområde.
- Den förväntade effekten efter pandemin har fördröjts eller mildrats av amorteringslättnader, permitteringsstöd samt andra statliga stödåtgärder. Dock innebär kriget i Ukraina att osäkerheten åter ökar och orsakar brist på insatsvaror samt prisökningar på energi, livsmedel och andra råvaror.

Banken bedömer fortsatt att det finns en viss risk för att fallissemangen och förlusterna kan komma att öka när stöden försvinner helt och till vissa delar ska återbetalas. Bankens bedömning är att tre branscher fortsatt är utsatta för risk med hänsyn till fördröjda effekter efter pandemin. Detta gäller branscherna detaljhandel, hotell- och restaurang samt transport.

I slutet av 2021 samt under första halvåret 2022 har nya samhällsekonomiska osäkerhetsfaktorer börjat synas i omvärlden. Trånga sektorer i industrin, brist på insatsvaror, ökade energipriser och en kraftfullt stigande inflation med efterföljande ränteoro och hittills två höjningar av styrräntan har ökat osäkerheten för den framtida konjunkturutvecklingen. Rysslands krig i Ukraina förstärker också denna osäkerhet och risk. De tillkommande osäkerhetsfaktorena bedöms främst beröra branscherna jordbruk samt tillverkningsindustri. Med allt detta beaktat har banken valt att fortsätta göra manuella expertjusteringar. Per 30 juni uppgår dessa reserveringar sammanlagt till 27 mkr (25 mkr per 31 mars 2022) inklusive reserveringar 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.

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

Basscenario	2022-06-30			2022-03-31			2021-12-31	
	2022P	2023P	2024P	2022P	2023P	2024P	2022P	2023P
BNP (%)	1,9	2,3	1,9	2,6	2,2	2,0	3,4	2,2
Arbetslöshet (%)	7,4	6,9	6,6	7,7	7,2	6,4	7,6	7,2
Husprisutveckling (% årlig utveckling)	5,6	-6,0	-3,3	4,8	0,8	0,5	7,5	3,9
Stibor 3M (%)	0,70	1,67	1,83	0,35	1,55	1,94	0,09	0,15

Utöver ovanstående basscenario används också ett positivt respektive negativt scenario som sedan viktas utifrån sannolikhet, tillsammans med basscenarioerna. I de sannolikhetsviktade beräkningarna av förväntade kreditförluster har basscenarioet fått en vikt på 66,6 procent. Det negativa respektive positiva scenariot har viktats med 16,7 procent vardera. Viktningen är oförändrad.

Nedan visas kreditreserveringarna som skulle uppstått per den 30 juni 2022 med ett negativt respektive positivt scenario, där sannolikheten för att de skulle inträffa bedöms som rimlig, skulle tilldelas sannolikheter om 100%.

Scenarier	Reserveringar hänförliga till scenariot (mkr)	Förändringar i de redovisade sannolikhetsviktade reserveringarna, % 30 juni 2022	Förändringar i de redovisade sannolikhetsviktade reserveringarna, % 31 december 2021
Negativt scenario	15,0	16%	8%
Positivt scenario	-2,3	-2%	-1%

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. Det kan dock noteras att nettoresultatet av under kvartalet konstaterade kreditförluster uppgår till -8,5 mkr (-2,2 mkr för första kvartalet 2022). För ytterligare information om redovisade kreditförluster, se noterna 7 och 8.

Bankens direkta förluster hänförliga till operativa risker var fortsatt låga under kvartalet. 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.

Händelser efter rapportperiodens utgång

Inga händelser av väsentlig betydelse har skett efter rapportperiodens utgång.

Nyckeltal	2022-06	2022-03	2021-12	2021-09	2021-06
Affärsvolym, mkr	239 070	243 940	249 053	237 078	234 396
Kapital och likviditet					
Kärnprimärkapitalrelation	20,5%	21,0%	21,4%	21,3%	21,2%
Total kapitalrelation	20,5%	21,0%	21,4%	21,3%	21,2%
Totalt exponeringsmått	109 797	108 401	105 879	99 918	100 959
Bruttosoliditetsgrad	6,8%	6,8%	6,9%	7,2%	7,1%
Utlåning/inlåning	121%	122%	122%	123%	122%
Likviditetstäckningskvot (LCR)	329%	253%	248%	225%	206%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	128%	128%	127%	130%	131%
Resultat					
K/I-tal före kreditförluster	0,53	0,52	0,51	0,50	0,52
K/I-tal efter kreditförluster	0,54	0,53	0,48	0,47	0,48
Räntabilitet på eget kapital	8,4%	8,5%	9,8%	10,1%	9,9%
Kreditförsämrade fordringar och kreditförluster					
Reserveringsgrad för lån i stadie 3	16%	16%	16%	16%	15%
Kreditförsämrade fordringar (Stadie 3) netto i % av total utlåning till allmänheten	0,31%	0,32%	0,33%	0,35%	0,53%
Kreditförlustnivå exklusive förmedlade volymer	-0,01%	0,00%	0,07%	0,07%	0,04%
Kreditförlustnivå inklusive förmedlade volymer	-0,01%	0,00%	0,06%	0,06%	0,04%
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda	494	495	474	467	497

Definitioner av nyckeltal beskrivs på sid 34.

Kvartalsvis jämförelse

Resultaträkning	Kvartal 2 2022	Kvartal 1 2022	Kvartal 4 2021	Kvartal 3 2021	Kvartal 2 2021
tkr					
Räntenetto	320 545	294 064	307 645	293 420	292 953
Provisioner, netto	127 707	142 398	154 824	145 158	146 813
Nettoresultat av finansiella transaktioner	2 554	2 999	2 449	4 908	2 489
Övriga rörelseintäkter	498	591	1 930	1 105	493
Summa räntenetto och rörelseintäkter	451 303	440 052	466 848	444 591	442 748
Allmänna administrationskostnader	-213 944	-205 141	-227 721	-194 337	-212 794
Avskrivningar	-3 981	-3 945	-3 897	-4 080	-4 170
Övriga rörelsekostnader	-21 816	-22 931	-18 101	-17 794	-17 906
Kreditförluster	-8 498	-2 248	3 551	19 383	25 502
Summa kostnader	-248 240	-234 265	-246 167	-196 827	-209 368
Rörelseresultat	203 063	205 787	220 681	247 763	233 380
Skatter	-42 576	-43 048	-43 415	-51 437	-46 795
Periodens resultat	160 487	162 739	177 266	196 327	186 585

Balansräkning	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30
tkr					
Utlåning till kreditinstitut	13 660 753	8 202 408	8 077 145	6 899 443	7 452 038
Utlåning till allmänheten	83 897 356	82 222 123	80 963 943	78 504 715	77 600 533
Räntebärande värdepapper	6 717 399	6 175 432	5 835 316	5 246 542	5 381 531
Övriga tillgångar	1 265 934	6 863 412	6 487 765	4 891 230	4 930 790
Summa tillgångar	105 541 442	103 463 375	101 364 170	95 541 931	95 364 891
Skulder till kreditinstitut	970 680	1 581 654	1 137 759	1 079 419	1 069 333
Inlåning från allmänheten	69 164 597	67 651 309	66 305 562	63 753 009	63 383 474
Emitterade värdepapper	27 221 905	26 174 107	25 809 903	22 743 925	23 127 188
Övriga skulder	416 262	406 559	357 952	388 868	405 413
Eget kapital	7 767 998	7 649 746	7 752 995	7 576 710	7 379 483
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	105 541 442	103 463 375	101 364 170	95 541 931	95 364 891

Resultaträkning

Resultaträkning	Not	Kvartal 2 2022	Kvartal 1 2022	Förändr	Jan-jun 2022	Jan-jun 2021	Förändr	Helår 2021
tkr								
Ränteintäkter		366 571	329 593	11%	696 164	672 379	4%	1 338 391
Räntekostnader		-46 026	-35 529	30%	-81 555	-79 018	3%	-143 967
Räntenetto	3	320 545	294 064	9%	614 609	593 361	4%	1 194 425
Provisionsintäkter	4	145 432	156 641	-7%	302 073	309 245	-2%	633 793
Provisionskostnader	5	-17 725	-14 243	24%	-31 968	-24 450	31%	-49 015
Nettoreultat av finansiella transaktioner	6	2 554	2 999	-	5 553	8 038	-31%	15 395
Övriga rörelseintäkter		498	591	-16%	1 089	990	10%	4 025
Summa räntenetto och rörelseintäkter		451 303	440 052	3%	891 355	887 184	0%	1 798 622
Allmänna administrationskostnader		-213 944	-205 141	4%	-419 085	-410 909	2%	-832 967
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar		-3 981	-3 945	1%	-7 926	-8 210	-3%	-16 187
Övriga rörelsekostnader		-21 816	-22 931	-5%	-44 747	-43 216	4%	-79 109
Summa kostnader före kreditförluster		-239 742	-232 017	3%	-471 759	-462 335	2%	-928 263
Resultat före kreditförluster		211 561	208 035	2%	419 596	424 849	-1%	870 359
Kreditförluster, netto	7	-8 498	-2 248	-	-10 746	32 487	-	55 422
Rörelseresultat		203 063	205 787	-1%	408 850	457 336	-11%	925 780
Skatt på periodens resultat		-42 576	-43 048	-1%	-85 624	-95 120	-10%	-189 972
Periodens resultat		160 487	162 739	-1%	323 226	362 216	-11%	735 809

Rapport över totalresultat		Kvartal 2 2022	Kvartal 1 2022	Förändr	Jan-jun 2022	Jan-jun 2021	Förändr	Helår 2021
tkr								
Periodens resultat		160 487	162 739	-1%	323 226	362 216	-11%	735 809
Övrigt totalresultat								
Poster som har omförts eller kan omföras till periodens resultat								
Periodens förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		-53 193	-11 416	-	-64 609	461	-	361
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat		10 958	2 352	-	13 309	-95	-	-74
Periodens övrigt totalresultat		-42 235	-9 064	-	-51 299	366	-	286
Periodens totalresultat		118 252	153 675	-23%	271 927	362 582	-25%	736 095

Balansräkning

Balansräkning	Not	2022-06-30	2021-12-31	Förändring	2021-06-30	
tkr						
Tillgångar						
Kassa		-	-	-	647	
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		2 444 810	2 113 490	331 320	16%	2 017 320
Utlåning till kreditinstitut		13 660 753	8 077 145	5 583 608	69%	7 452 038
Utlåning till allmänheten	8	83 897 356	80 963 943	2 933 412	4%	77 600 533
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		4 272 589	3 721 827	550 762	15%	3 364 211
Derivat		828 916	65 622	763 294	-	1 068
Materiella tillgångar		52 945	57 518	-4 574	-8%	58 906
Aktuell skattefordran		77 221	6 057 455	-5 980 234	-99%	4 571 136
Uppskjuten skattefordran		23 707	23 107	599	3%	18 763
Övriga tillgångar		100 914	107 352	-6 438	-6%	83 422
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		182 233	176 711	5 522	3%	196 848
Summa tillgångar		105 541 442	101 364 170	4 177 272	4%	95 364 891
Skulder, avsättningar och eget kapital						
Skulder till kreditinstitut		970 680	1 137 759	-167 079	-15%	1 069 333
Inlåning från allmänheten	9	69 164 597	66 305 562	2 859 035	4%	63 383 474
Emitterade värdepapper m m	10	27 221 905	25 809 903	1 412 002	5%	23 127 188
Derivat		9 911	3 042	6 869	226%	18 205
Övriga skulder		87 994	82 819	5 175	6%	70 772
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		182 332	138 048	44 284	32%	199 538
Avsättningar	11	136 024	134 042	1 982	1%	116 898
Summa skulder och avsättningar		97 773 444	93 611 175	4 162 269	4%	87 985 409
Eget kapital						
Bundet eget kapital						
Aktiekapital (16 683 364 st aktier och kvotvärde 100 kr)		1 668 336	1 668 336	-	-	1 668 336
Reservfond		109 196	109 196	-	-	109 196
Summa		1 777 532	1 777 532	-	-	1 777 532
Fritt eget kapital						
Överkursfond		3 188 631	3 188 631	-	-	3 188 631
Fond för verkligt värde		-43 226	8 073	-51 299	-	8 154
Balanserad vinst		2 521 835	2 042 950	478 885	23%	2 042 950
Periodens resultat		323 226	735 809	-412 583	-56%	362 216
Summa		5 990 466	5 975 463	15 003	0%	5 601 951
Summa eget kapital		7 767 998	7 752 995	15 003	0%	7 379 483
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		105 541 442	101 364 170	4 177 272	4%	95 364 891
Övriga Noter						
Redovisningsprinciper	1					
Rörelsesegment	2					
Derivat	12					
Finansiella tillgångar och skulder	13					
Ställda säkerheter, eventualförpliktelser 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			Periodens resultat	Totalt eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Överkursfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst		
Ingående eget kapital 2022-01-01	1 668 336	109 196	3 188 631	8 073	2 042 950	735 809	7 752 995
Vinstdisposition enligt stämmobeslut							
Balanseras i ny räkning	-	-	-	-	478 885	-478 885	-
Transaktioner med ägare i form av Utdelning	-	-	-	-	-	-256 924	-256 924
Periodens resultat	-	-	-	-	-	323 226	323 226
Periodens övrigt totalresultat	-	-	-	-51 299	-	-	-51 299
Periodens totalresultat	-	-	-	-	-	-	271 928
Utgående eget kapital 2022-06-30	1 668 336	109 196	3 188 631	-43 226	2 521 835	323 226	7 767 998
Ingående eget kapital 2021-01-01	1 668 336	109 196	3 188 631	7 788	1 615 448	658 733	7 248 132
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
Utgående eget kapital 2021-12-31	1 668 336	109 196	3 188 631	8 073	2 042 950	735 809	7 752 995
Ingående eget kapital 2021-01-01	1 668 336	109 196	3 188 631	7 788	1 615 448	658 733	7 248 132
Vinstdisposition enligt stämmobeslut							
Balanseras i ny räkning	-	-	-	-	427 502	-427 502	-
Transaktioner med ägare i form av Utdelning	-	-	-	-	-	-231 231	-231 231
Periodens resultat	-	-	-	-	-	362 216	362 216
Periodens övrigt totalresultat	-	-	-	366	-	-	366
Periodens totalresultat	-	-	-	-	-	-	178 031
Utgående eget kapital 2021-06-30	1 668 336	109 196	3 188 631	8 154	2 042 950	362 216	7 379 483

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	Jan-jun 2022	Helår 2021	Jan-jun 2021
tkr			
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	408 850	925 780	457 336
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto	65 531	106 039	52 995
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner	-705	-3 928	-3 176
Avskrivningar	7 926	16 187	4 170
Kreditförluster	14 483	-48 133	-28 086
Betald skatt	-92 440	-154 433	-68 940
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	403 645	841 512	414 299
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-3 701 935	-5 063 259	-1 638 220
Ökning/minskning av värdepapper (-/+)	-969 510	-480 306	-10 841
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten (+/-)	2 859 035	6 146 731	3 224 644
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)	-167 079	64 225	-4 201
Förändring av övriga tillgångar och skulder, netto	48 695	-19 780	30 746
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-1 527 149	1 489 124	2 016 427
Investeringsverksamheten			
Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar	1 982	16 160	-984
Placering av överskottslikviditet på skattekonto	6 000 000	-700 000	800 000
Förvärv av materiella tillgångar	-3 353	-12 879	-2 250
Kassaflöde från investeringsverksamheten	5 998 629	-696 719	796 766
Finansieringsverksamheten			
Emission av räntebärande värdepapper	3 403 426	6 091 567	2 505 018
Inlösen av räntebärande värdepapper	-2 034 374	-4 702 722	-3 761 420
Utbetald utdelning	-256 924	-231 231	-231 231
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	1 112 128	1 157 614	-1 487 632
Periodens kassaflöde	5 583 608	1 950 020	1 325 560
Likvida medel vid periodens början	8 077 145	6 127 125	6 127 125
Likvida medel vid periodens slut	13 660 753	8 077 145	7 452 685
Följande delkomponenter ingår i likvida medel			
Kassa	-	-	647
Utlåning till kreditinstitut	13 660 753	8 077 145	7 452 038
Summa enligt balansräkningen	13 660 753	8 077 145	7 452 685
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	686 556	1 360 526	671 046
Erlagd ränta inklusive kostnad för insättargaranti och avgift till resolutionsfond	-42 910	-205 123	-99 551
Erhållen utdelning	-	-	-

Noter till Resultat- och Balansräkning

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 (ÄRKL) 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 2021. 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".
Tidigare har resolutionsavgiften inkluderats i Räntekostnader inom Räntenetto, men redovisas nu som Övriga kostnader i resultaträkningen efter ny bedömning. Jämförelsetal har räknats om, se not 3.

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).

3 Räntenetto

	Jan-jun 2022	Jan-jun 2021	Förändring	Helår 2021
tkr				
Ränteintäkter				
Utlåning till kreditinstitut	3 347	45	-	113
Utlåning till allmänheten	720 420	691 282	4%	1 378 183
Räntebärande värdepapper	4 313	1 989	117%	4 066
Derivat	-31 915	-20 936	52%	-43 968
Övriga	-1	-1	0%	-3
Summa	696 164	672 379	4%	1 338 391
Räntekostnader*				
Skulder till kreditinstitut	-6 059	-5 341	13%	-12 157
Inlåning från allmänheten	-23 220	-26 343	-12%	-40 802
varav avgift för insättningsgaranti	-18 150	-19 477	-7%	-28 877
Räntebärande värdepapper	-51 928	-47 334	10%	-91 007
Övriga	-349	-	-	-1
Summa	-81 555	-79 018	3%	-143 967
Summa räntenetto	614 609	593 361	4%	1 194 425

*) Förändring av resolutionsavgift enligt not 1 har inneburit att 9,4 mkr har flyttats från räntenetto till övriga kostnader för jan-jun 2022. Motsvarande belopp jan-jun 2021 9,1 mkr och för helåret 2021 18,2 mkr.

4 Provisionsintäkter

	Jan-jun 2022	Jan-jun 2021	Förändring	Helår 2021
tkr				
Betalningsförmedlingsprovisioner	37 632	31 251	20%	62 473
Utlåningsprovisioner	47 965	59 905	-20%	115 661
Inlåningsprovisioner	42 792	41 133	4%	87 103
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	705	921	-23%	1 757
Värdepappersprovisioner	132 715	137 980	-4%	289 749
Övriga provisioner	40 262	38 055	6%	77 050
Summa	302 073	309 245	-2%	633 793

5	Provisionskostnader	Jan-jun 2022	Jan-jun 2021	Förändring	Helår 2021
tkr					
	Betalningsförmedlingsprovisioner	-19 650	-17 202	14%	-36 307
	Värdepappersprovisioner	-9 570	-4 708	103%	-7 318
	Övriga provisioner	-2 748	-2 540	8%	-5 390
	Summa	-31 968	-24 450	31%	-49 015

6	Nettoreultat av finansiella transaktioner	Jan-jun 2022	Jan-jun 2021	Förändring	Helår 2021
tkr					
	Räntebärande värdepapper	-230	1 646	-114%	4 106
	Andra finansiella instrument	450	3 154	-86%	3 900
	Valutakursförändringar	5 333	3 238	65%	7 389
	Summa	5 553	8 038	-31%	15 395

	Jan-jun 2022	Jan-jun 2021	Förändring	Helår 2021	
Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori					
	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-230	1 646	-114%	4 106
	Ineffektiv del i verkligt värde säkring	38	230	-83%	287
	Derivat avsedda för riskhantering, ej säkringsredovisning	412	2 924	-86%	3 613
	Förändring i verkligt värde på derivat som är säkringsinstrument i en säkring av verkligt värde	893 125	47 309	-	128 985
	Förändring i verkligt värde på säkrad post med avseende på den säkrade risken i säkringar av verkligt värde	-893 125	-47 309	-	-128 985
	Valutakursförändringar	5 333	3 238	65%	7 389
	Summa	5 553	8 038	-31%	15 395

7	Kreditförluster, netto	Jan-jun 2022	Jan-jun 2021	Förändring	Helår 2021
tkr					
Lån till upplupet anskaffningsvärde					
	Förändring reserveringar - stadie 1	-2 660	6 912	-	1 593
	Förändring reserveringar - stadie 2	-8 901	10 291	-	13 628
	Förändring reserveringar - stadie 3	2 165	9 149	-	31 330
	Summa	-9 396	26 352	-	46 551
	Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-6 015	-4 307	40%	-7 988
	Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	3 737	4 401	-15%	7 289
	Summa kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	-11 674	26 446	-	45 852
Låneåtaganden och finansiella garantiavtal					
	Förändring reserveringar - stadie 1	2 086	-597	-	-1 114
	Förändring reserveringar - stadie 2	-1 332	4 674	-	6 248
	Förändring reserveringar - stadie 3	173	1 964	-91%	4 435
	Summa kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal	928	6 041	-85%	9 570
	Summa kreditförluster	-10 746	32 487	-	55 422

Reserveringar avseende utlåning till kreditinstitut samt andra finansiella instrument till upplupet anskaffningsvärde har beräknats men uppgår inte till ett väsentligt belopp.

8 Utlåning till allmänheten

Stadie 1 Stadie 2 Stadie 3 Totalt

tkr				
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2022	77 533 111	3 290 879	315 213	81 139 203
Nya finansiella tillgångar	12 801 936	179 345	23	12 981 304
Bortbokade finansiella tillgångar	-8 203 305	-365 031	-11 195	-8 579 531
Volymförändring befintliga lån	-676 723	-23 665	-4 312	-704 700
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-1 208 446	1 208 446	-	-
från stadie 1 till stadie 3	-4 342	-	4 342	-
från stadie 2 till stadie 1	896 693	-896 693	-	-
från stadie 2 till stadie 3	-	-9 777	9 777	-
från stadie 3 till stadie 2	-	656	-656	-
från stadie 3 till stadie 1	626	-	-625	1
Valutakursförändringar	512	0	0	512
Redovisat bruttovärde per 30 juni 2022	81 140 062	3 384 160	312 567	84 836 789
Reserveringar				
Reserveringar per 1 januari 2022	31 919	23 193	50 701	105 813
Nya finansiella tillgångar	4 973	1 649	10	6 632
Bortbokade finansiella tillgångar	-2 381	-1 854	-5 594	-9 829
Volymförändring befintliga lån	-15	-623	-157	-795
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-632	-3 641	1 723	-2 550
Förändringar i makroekonomiska scenarier	6 040	5 589	954	12 583
Förändringar på grund av manuella expertjusteringar	-3 395	1 304	-	-2 091
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-	-	-	-
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-2 225	8 460	-	6 235
från stadie 1 till stadie 3	-3	-	506	503
från stadie 2 till stadie 1	260	-1 723	-	-1 463
från stadie 2 till stadie 3	-	-279	1 307	1 028
från stadie 3 till stadie 1	0	-	-65	-65
från stadie 3 till stadie 2	-	18	-72	-54
Reserveringar per 30 juni 2022	34 541	32 093	49 313	115 947
Bokfört värde				
Öppningsbalans per 1 januari 2022	77 501 193	3 267 684	264 513	81 033 390
Utgående balans per 30 juni 2022	81 105 521	3 352 067	263 254	84 720 842
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring				-823 486
Summa				83 897 356

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr				
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2021	71 715 935	3 879 821	476 460	76 072 216
Nya finansiella tillgångar	23 467 467	476 064	2 958	23 946 489
Bortbokade finansiella tillgångar	-16 304 722	-865 153	-27 247	-17 197 122
Volymförändring befintliga lån	-1 628 876	-38 450	-15 153	-1 682 479
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	99
Redovisat bruttovärde per 31 december 2021	77 533 111	3 290 879	315 213	81 139 203
Reserveringar				
Reserveringar per 1 januari 2021	33 522	36 821	79 875	150 218
Nya finansiella tillgångar	6 632	2 206	1 457	10 295
Bortbokade finansiella tillgångar	-4 968	-5 480	-7 609	-18 057
Volymförändring befintliga lån	-424	-1 026	-978	-2 428
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	91	-5 459	-8 577	-13 945
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-4 031	-4 031	34	-8 028
Förändringar på grund av manuella expertjusteringar	1 976	-3 522	-	-1 546
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-	-	-	-
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-1 240	6 174	-	4 934
från stadie 1 till stadie 3	-7	-	719	712
från stadie 2 till stadie 1	315	-2 097	-	-1 782
från stadie 2 till stadie 3	-	-653	3 521	2 868
från stadie 3 till stadie 1	53	-	-8 722	-8 669
från stadie 3 till stadie 2	-	260	-9 019	-8 759
Reserveringar per 31 december 2021	31 919	23 193	50 701	105 813
Bokfört värde				
Öppningsbalans per 1 januari 2021	71 682 413	3 843 000	396 585	75 921 998
Utgående balans per 31 december 2021	77 501 193	3 267 684	264 513	81 033 390
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring				-69 447
Summa				80 963 943

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr				
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2021	71 715 935	3 879 821	476 460	76 072 216
Nya finansiella tillgångar	13 232 284	154 560	1 288	13 388 132
Bortbokade finansiella tillgångar	-10 327 165	-544 871	-13 403	-10 885 439
Volymförändring befintliga lån	-828 176	-21 249	-12 079	-861 504
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-918 317	918 317	-	-
från stadie 1 till stadie 3	-3 559	-	3 559	-
från stadie 2 till stadie 1	883 645	-883 645	-	-
från stadie 2 till stadie 3	-	-38 674	38 674	-
från stadie 3 till stadie 2	-	2 672	-2 672	-
från stadie 3 till stadie 1	5 934	-	-5 934	-
Valutakursförändringar	49	0	0	49
Reserveringar per 30 juni 2021	73 760 630	3 466 931	485 893	77 713 454
Reserveringar				
Reserveringar per 1 januari 2021	33 522	36 821	79 875	150 218
Nya finansiella tillgångar	3 780	971	676	5 427
Bortbokade finansiella tillgångar	-3 202	-3 081	-3 954	-10 237
Volymförändring befintliga lån	-554	-1 704	-1 779	-4 037
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	184	-3 986	-6 435	-10 237
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-3 218	-2 888	-108	-6 214
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-2 695	-2 320	-	-5 015
Överföringar mellan stadier under perioden	-	-	-	
från stadie 1 till stadie 2	-	-	-	0
från stadie 1 till stadie 3	-1 427	5 027	-	3 600
från stadie 2 till stadie 1	-3	-	1 359	1 356
från stadie 2 till stadie 3	231	-1 634	-	-1 403
från stadie 3 till stadie 1	-	-732	3 525	2 793
från stadie 3 till stadie 2	5	-	-897	-892
Valutakursförändringar	-	55	-264	0
Reserveringar per 30 juni 2021	26 623	26 529	71 998	125 150
Bokfört värde				
Öppningsbalans per 1 januari 2021	71 682 413	3 843 000	396 585	75 921 998
Utgående balans per 30 juni 2021	73 734 007	3 440 402	413 895	77 588 304
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring				12 229
Summa				77 600 533

Redovisat bruttovärde och reservering - branschfördelning 2022-06-30	Redovisat bruttovärde	Reservering	Redovisat nettovärde
tkr			
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	46 149 828	13 997	46 135 831
Bostadsrättsföreningar	2 861 510	1 062	2 860 448
Företagskunder	35 825 451	100 888	35 724 563
Jordbruk, fiske, skog	7 182 374	12 926	7 169 448
Tillverkning	566 589	7 111	559 478
Offentlig sektor	901 584	979	900 605
Bygg	2 285 860	4 537	2 281 323
Detaljhandel	1 508 688	10 604	1 498 084
Transport	662 603	10 033	652 570
Hotell och restaurang	492 014	3 279	488 735
Informationsteknologi	350 945	149	350 796
Bank och försäkring	35 519	260	35 259
Fastighetsförvaltning	18 405 074	34 918	18 370 156
Tjänstesektor	1 932 484	2 205	1 930 279
Övrig utlåning till företag	1 501 717	13 886	1 487 831
Utlåning till allmänheten	84 836 789	115 947	84 720 842

Redovisat bruttovärde och reservering - branschfördelning 2021-12-31	Redovisat bruttovärde	Reservering	Redovisat nettovärde
tkr			
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	44 497 672	12 844	44 484 828
Bostadsrättsföreningar	2 781 306	644	2 780 662
Företagskunder	33 860 225	92 325	33 767 900
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
Utlåning till allmänheten	81 139 203	105 813	81 033 390

Redovisat bruttovärde och reservering - branschfördelning 2021-06-30	Redovisat bruttovärde	Reservering	Redovisat nettovärde
tkr			
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	42 880 377	15 364	42 865 013
Bostadsrättsföreningar	2 470 696	946	2 469 750
Företagskunder	32 362 381	108 840	32 253 541
Jordbruk, fiske, skog	7 058 322	6 076	7 052 246
Tillverkning	511 590	2 556	509 034
Offentlig sektor	897 201	2 875	894 326
Bygg	1 951 514	4 551	1 946 963
Detaljhandel	1 350 758	16 462	1 334 296
Transport	546 568	4 130	542 438
Hotell och restaurang	457 310	15 208	442 102
Informationsteknologi	349 193	191	349 002
Bank och försäkring	51 076	196	50 880
Fastighetsförvaltning	15 771 265	40 988	15 730 277
Tjänstesektor	1 844 343	2 645	1 841 698
Övrig utlåning till företag	1 573 241	12 962	1 560 279
Utlåning till allmänheten	77 713 454	125 150	77 588 304

Redovisat bruttovärde och reservering per stadie	30 juni 2022	31 december 2021	30 juni 2021
tkr			
Utlåning till allmänheten, privatkunder och bostadsrättsföreningar			
Redovisat bruttovärde	47 811 900	45 862 595	43 680 512
Reserveringar	2 752	1 883	1 838
Bokfört värde	47 809 148	45 860 712	43 678 674
Stadie 2			
Redovisat bruttovärde	1 171 736	1 391 829	1 639 916
Reserveringar	4 411	3 972	4 650
Bokfört värde	1 167 325	1 387 857	1 635 266
Stadie 3			
Redovisat bruttovärde	27 702	24 554	30 646
Reserveringar	7 896	7 633	9 823
Bokfört värde	19 806	16 921	20 823
Bokfört värde	18 619	16 921	26 176
Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder och bostadsrättsföreningar	48 996 279	47 265 490	45 334 763
Utlåning till allmänheten, företagskunder			
Stadie 1			
Redovisat bruttovärde	33 328 162	31 670 516	30 080 118
Reserveringar	31 789	30 036	24 783
Bokfört värde	33 296 373	31 640 480	30 055 335
Stadie 2			
Redovisat bruttovärde	2 212 424	1 899 050	1 827 015
Reserveringar	27 682	19 221	21 880
Bokfört värde	2 184 742	1 879 829	1 805 135
Stadie 3			
Redovisat bruttovärde	284 865	290 659	455 247
Reserveringar	41 417	43 068	62 176
Bokfört värde	243 448	247 591	393 071
Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder	35 724 563	33 767 900	32 253 541
Redovisat bruttovärde stadie 1	81 140 062	77 533 111	73 760 630
Redovisat bruttovärde stadie 2	3 384 160	3 290 879	3 466 931
Redovisat bruttovärde stadie 3	312 567	315 213	485 893
Totalt redovisat värde brutto	84 836 789	81 139 203	77 713 454
Reservering stadie 1	34 541	31 919	26 621
Reservering stadie 2	32 093	23 193	26 530
Reservering stadie 3	49 313	50 701	71 999
Totala reserveringar	115 947	105 813	125 150
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	84 720 842	81 033 390	77 588 304
Andel stadie 3 lån, brutto, %	0,37%	0,39%	0,63%
Andel stadie 3 lån, netto, %	0,31%	0,33%	0,53%
Reserveringar kvot stadie 1 lån	30%	30%	21%
Reserveringar kvot stadie 2 lån	28%	22%	21%
Reserveringar kvot stadie 3 lån	43%	48%	58%
Reserveringsgrad för lån i stadie 1	0,04%	0,04%	0,04%
Reserveringsgrad för lån i stadie 2	0,95%	0,70%	0,77%
Reserveringsgrad för lån i stadie 3	16%	16%	15%
Total reserveringsgrad för lån	0,14%	0,13%	0,16%

9	Inlåning från allmänheten	2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30
	tkr			
	Allmänheten			
	- svensk valuta	68 445 701	65 446 047	62 590 237
	- utländsk valuta	718 896	859 515	793 237
	Summa	69 164 597	66 305 562	63 383 474
	Inlåningen per kategori av kunder, exkl postväxlar			
	Offentlig sektor	2 499 818	2 375 259	2 432 499
	Företagssektor	14 646 196	15 301 134	13 971 355
	Hushållssektor	50 881 779	47 900 172	46 458 651
	Varav: enskilda företagare	7 290 425	7 151 205	6 800 562
	Övriga	1 114 294	699 719	488 310
	Summa	69 142 087	66 276 284	63 350 815

10	Emitterade värdepapper mm	2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30
	tkr			
	Certifikat	349 725	499 939	499 949
	Obligationslån	4 407 950	5 409 924	5 779 055
	Säkerställda obligationer	21 465 281	18 901 315	15 849 685
	MREL-obligation	998 948	998 725	998 500
	Summa	27 221 905	25 809 903	23 127 188
	Förändringar under perioden	2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30
	Emitterat	3 403 426	6 091 567	2 505 018
	Återköpt	-447 000	-1 133 000	-1 133 000
	Förfallit	-1 544 424	-3 498 565	-2 594 731
	Förändring	1 412 002	1 460 002	-1 222 713

Sparbanken Skånes prospekt avseende emitterade värdepapper finns på www.sparbankenskane.se

11 Avsättningar

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr				
Reserveringar per 1 januari 2022	8 864	3 261	9 739	21 864
Nya låneåtaganden, lånelöften, finansiella garantier	1 633	142	6	1 781
Finansiella garantier, låneåtaganden, lånelöften som förfallit	-1 372	-308	-31	-1 711
Förändringar på grund av ändringar av låneåtaganden mm	-1 191	-12	-155	-1 358
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	236	-193	5	48
Förändringar i makroekonomiska scenarier	1 228	368	3	1 599
Förändringar på grund av manuella expertjusteringar	-2 350	739	0	-1 611
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-	-	-	-
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-292	685	0	393
från stadie 1 till stadie 3	-	-	-	-
från stadie 2 till stadie 1	21	-88	0	-67
från stadie 2 till stadie 3	-	-1	5	4
från stadie 3 till stadie 1	0	0	-6	-6
från stadie 3 till stadie 2	-	-	-	0
Reserveringar per 30 juni 2022	6 777	4 593	9 566	20 936
Avsättningar för pensioner				95 487
Övriga avsättningar				19 032
Summa				134 042
Reserveringar per 1 januari 2021	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)	0	-1 097	43	-1 054
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-558	-836	0	-1 394
Förändringar på grund av manuella expertjusteringar	932	-2 206	0	-1 274
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-	-	-	0
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-70	345	-	275
från stadie 1 till stadie 3	-	-	-	0
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
Reserveringar per 31 december 2021	8 864	3 261	9 739	21 864
Avsättningar för pensioner				93 146
Övriga avsättningar				19 032
Summa				134 042

Reserveringar per 1 januari 2021	7 745	9 512	14 175	31 432
Nya låneåtaganden, lånelöften, finansiella garantier	1 923	198	208	2 329
Finansiella garantier, låneåtaganden, lånelöften som förfallit	-897	-1 619	-2 302	-4 818
Förändringar på grund av ändringar av låneåtaganden mm	-511	-541	81	-971
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-7	-816	43	-780
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-592	-500	0	-1 092
Förändringar på grund av manuella expertjusteringar	713	-1 475	0	-762
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-	-	-	-
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-56	244	-	188
från stadie 1 till stadie 3	-	-	-	-
från stadie 2 till stadie 1	24	-162	-	-138
från stadie 2 till stadie 3	-	-3	13	-
från stadie 3 till stadie 1	0	-	-7	-7
från stadie 3 till stadie 2	-	-	-	-
Reserveringar per 30 juni 2021	8 342	4 838	12 211	25 391
Avsättningar för pensioner				76 357
Övriga avsättningar				15 150
Summa				116 898

12 Derivat	2022-06-30	2021-12-31		2021-06-30		
tkr	Nominellt belopp	Verkligt värde	Nominellt belopp	Verkligt värde	Nominellt belopp	Verkligt värde
För att skydda sig mot ränte- och valutarisker ingår bankens ekonomiska säkringar. Derivatinstrument utgörs av ränteswappar, räntecapar samt valutaterminer.						
Derivatinstrument med positiva verkliga värden						
Ränterelaterade kontrakt	20 165 000	818 586	18 140 000	62 415	75 000	0
Valutarelaterade kontrakt	314 109	10 330	173 669	3 207	104 313	1 068
Summa derivat med positiva verkliga värden	20 479 109	828 916	18 313 669	65 622	179 313	1 068
Derivatinstrument med negativa verkliga värden						
Ränterelaterade kontrakt	0	0	0	0	15 660 000	17 297
Valutarelaterade kontrakt	314 064	9 911	168 393	3 042	94 217	908
Summa derivat med negativa verkliga värden	314 064	9 911	168 393	3 042	15 754 217	18 205

För att säkra sig mot ränterisken i bankens fastförentade utlåning har banken i stor utsträckning ingått ränteswappavtal. 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.

13 Finansiella tillgångar och skulder

30 juni 2022	Redovisat värde				Verkligt värde
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		
tkr			Skuldinstrument	Egetkapital-instrument	
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	-	-	-	0
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	-	2 444 810	-	2 444 810
Utlåning till kreditinstitut	-	13 660 753	-	-	13 660 753
Utlåning till allmänheten	-	83 897 356	-	-	82 951 555
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	4 272 589	-	4 272 589
Aktier och andelar	-	-	-	-	-
Derivat	828 916	-	-	-	828 916
Övriga tillgångar	-	100 914	-	-	100 914
Upplupna intäkter	-	145 869	-	-	145 869
Summa	828 916	97 804 892	6 717 399	-	104 405 405
Skulder till kreditinstitut	-	970 680	-	-	970 680
Inlåning från allmänheten	-	69 164 597	-	-	69 164 318
Emitterade värdepapper	-	27 221 905	-	-	27 221 905
Derivat	9 911	-	-	-	9 911
Övriga skulder	-	75 184	-	-	75 184
Upplupna kostnader	-	177 006	-	-	177 006
Summa	9 911	97 609 372	-	-	97 619 004

31 december 2021	Redovisat värde				Verkligt värde
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		
tkr			Skuldinstrument	Egetkapital-instrument	
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	0	-	-	0
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
Aktier och andelar	-	-	-	-	-
Derivat	65 622	-	-	-	65 622
Övriga tillgångar	-	100 710	-	-	100 710
Upplupna intäkter	-	153 063	-	-	153 063
Summa	65 622	89 294 861	5 835 316	-	95 163 660
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
Summa	3 042	93 448 831	-	-	93 452 127

30 juni 2021	Redovisat värde		Verkligt värde	
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	
tkr			Skuldinstrument	Egetkapital-instrument
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	647	-	647
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	-	2 017 320	2 017 320
Utlåning till kreditinstitut	-	7 452 038	-	7 452 038
Utlåning till allmänheten	-	77 600 533	-	77 666 719
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	3 364 211	3 364 211
Aktier och andelar	-	-	-	-
Derivat	1 068	-	-	1 068
Övriga tillgångar	-	83 422	-	83 422
Upplupna intäkter	-	171 131	-	171 131
Summa	1 068	85 307 770	5 381 531	90 756 554
Skulder till kreditinstitut	-	1 069 333	-	1 069 333
Inlåning från allmänheten	-	63 383 474	-	63 384 317
Emitterade värdepapper	-	23 127 188	-	23 127 188
Derivat	18 205	-	-	18 205
Övriga skulder	-	58 476	-	58 476
Upplupna kostnader	-	194 391	-	194 391
Summa	18 205	87 832 863	-	87 851 911

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

2022-06-30

tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	2 444 810	-	-	2 444 810
Obligationer m m	4 272 589	-	-	4 272 589
Övriga tillgångar - Derivat	-	828 916	-	828 916
Summa	6 717 399	828 916	-	7 546 315
Övriga skulder - Derivat	-	9 911	-	9 911
Summa	-	9 911	-	9 911

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
Summa	5 835 316	65 622	-	5 900 938
Övriga skulder - Derivat	-	3 042	-	3 042
Summa	-	3 042	-	3 042

2021-06-30

tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	2 017 320	-	-	2 017 320
Obligationer m m	3 364 211	-	-	3 364 211
Övriga tillgångar - Derivat	-	1 068	-	1 068
Summa	5 381 531	1 068	-	5 382 599
Övriga skulder - Derivat	-	18 205	-	18 205
Summa	-	18 205	-	18 205

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 värde 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.

14 Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

	2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30
tkr			
Ställda säkerheter			
Lånefordringar *	27 954 950	24 396 971	20 667 471
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	1 119 473	1 114 510
Övriga ställda säkerheter	95 487	93 146	87 156
Eventalförpliktelser	544 636	576 933	688 781
Åtaganden	10 462 306	10 784 799	11 837 889

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

15 Kapitaltäckning

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. Reglerna om kapitaltäckning bidrar till att stärka bankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda bankens kunder. Reglerna innebär att bankens kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker och dessutom skall omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med bankens interna utvärdering av kapital och risker.

- bankens riskprofil,
- identifierade risker med avseende på sannolikhet och ekonomisk påverkan,
- stressstester och scenarioanalyser,
- förväntad utlåningsexpansion och finansieringsmöjligheter, samt
- ny lagstiftning, konkurrenternas ageranden och andra omvärldsförändringar.

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

Varje ändring/komplettering i av styrelsen fastställda policy/strategidokument ska i likhet med viktigare kreditbeslut och investeringar alltid relateras till bankens aktuella och framtida kapitalbehov. Under året har inga förändringar skett.

Information om bankens riskhantering lämnas i not 3 i den ekonomiska informationen.

Banken har valt att i denna delårsrapport endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 6 kap 4 § i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering (FFFS 2008:25). Övriga upplysningar om kapitaltäckning lämnas på bankens hemsida sparbankenskane.se.

Banken uppfyller del det lagstadgade kravet på kapitaltäckning, dels det internt bedömda kapitalbehovet samt ålagt kapitalkrav från Finansinspektionen.

	2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30	
Tillgänglig kapitalbas (belopp)				
1	Kärnprimärkapital	7 491 578	7 319 527	7 145 943
2	Primärkapital	7 491 578	7 319 527	7 145 943
3	Totalt kapital	7 491 578	7 319 527	7 145 943
Riskvägda exponeringsbelopp				
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	36 507 902	34 258 263	33 755 601
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)				
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	20,5%	21,4%	21,2%
6	Primärkapitalrelation (i %)	20,5%	21,4%	21,2%
7	Total kapitalrelation (i %)	20,5%	21,4%	21,2%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)				
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	0,0%	0,0%	0,0%

		2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)				
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%	2,5%	2,5%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	2,5%	2,5%	2,5%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	12,7%	12,7%	12,8%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	7,8%	8,7%	8,4%
Bruttosoliditetsgrad				
13	Totalt exponeringsmått	109 797	105 879	100 959
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	6,8%	6,9%	7,1%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)				
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)				
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%	3,0%	3,0%
Likviditetstäckningskvot				
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	4 529	4 071	3 926
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	7 473	6 907	6 463
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	9 085	7 025	6 174
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	1 868	1 740	1 629
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	329,0%	247,6%	205,9%
Stabil nettofinansieringskvot				
18	Total tillgänglig stabil finansiering	88 882	87 860	85 034
19	Totalt behov av stabil finansiering	69 205	69 211	64 986
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	128,4%	126,9%	130,8%

Kapitalkrav, tkr	2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30	2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30
Kapitalkrav Pelare 1	3 833 330	3 597 118	3 544 338	10,5%	10,5%	10,5%
varav buffertkrav	912 698	856 457	843 890	2,5%	2,5%	2,5%
Kapitalkrav Pelare 2	817 627	741 233	766 732	2,2%	2,2%	2,3%
Totalt kapitalkrav	4 650 957	4 338 351	4 311 070	12,7%	12,7%	12,8%
Kapitalbas	7 491 578	7 319 527	7 145 943			

Kapital- och likviditetsutvärdering

Syftet med processen för Intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) är att säkerställa att banken på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker som banken är exponerad mot. Bankens bedömning av dessa risker utgör underlaget för att fastställa det kapital- och likviditetsbehov som är nödvändigt för att täcka dess riskexponering. Den interna kapital- och likviditetsutvärderingen genomförs åtminstone årligen.

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.

Styrelsens och verkställande direktörens underskrifter

Styrelsen och verkställande direktören intygar härmed att delårsrapporten för januari – juni 2022 ger en rättvisande översikt av bankens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer banken står inför.

Lund den 26 juli 2022

Bo Bengtsson
Ordförande

Camilla Dahlin
Vice ordförande

Stephan Mächler
Vice ordförande

Agneta Erfors
Ledamot

Mathias Brännlund
Ledamot

Christian Karlsson
Ledamot

Liza Jonson
Ledamot

Stefan Prahll
Ledamot

Elin Betschart
Arbetsagarrepresentant

Catarina Regebro
Arbetsagarrepresentant

Rasmus Roos
Verkställande Direktör

Revisors granskningsrapport

Inledning

Vi har utfört en översiktlig granskning av den finansiella delårsinformationen i sammandrag (delårsrapport) för Sparbanken Skåne AB (publ.) per 30 juni 2022 och den sexmånadersperiod som slutar per detta datum. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta och presentera denna delårsrapport i enlighet med IAS 34 och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. 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 lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Stockholm den 26 juli 2022
Deloitte AB

Patrick Honeth
Auktoriserad revisor

Definitioner av nyckeltal

Affärsvolym

I bankens affärsvolym ingår utlåningsvolymen som i huvudsak består av utlåning till allmänheten, förmedlad utlåning och beviljade ej utnyttjade krediter. Vidare ingår sparavolymen 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 kontracykliska buffertar uppgår till 10,5 procent.

Bruttosoliditet

Bankens bruttosoliditet utgörs av relationen mellan bankens kärnprimärkapital i förhållande till bankens samtliga tillgångar samt eventualeförpliktelser och ansvarsförbindelser. Till skillnad mot kärnprimärkapitalrelation och total kapitalrelation tas ingen hänsyn till att vissa tillgångar, eventualeförpliktelser 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.

Utlåning/inlåning

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

Likviditetstäckningskvot (LCR)

Likviditetstäckningskvoten (LCR) beräknas enligt regelverket CRR/CRD IV. Likviditetstäckningskvoten 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 (NSFR)

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.

Reserveringsgrad för lån i stadie 3

Redovisade reserveringar för lånefordringar i steg 3 i relation till lånefordringar i steg 3 före avdrag för reserveringar.

Kreditförsämrade fordringar (stadie 3) netto i % av total utlåning till allmänheten

Kreditförsämrade fordringar netto i relation till total utlåning till allmänheten.

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.



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