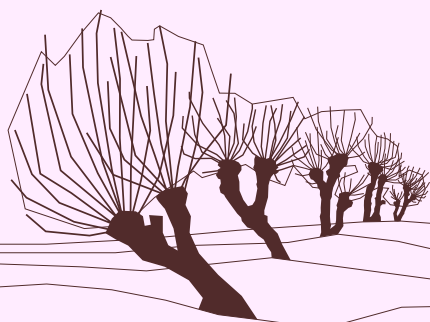




Bokslutskommuniké 2022 för Sparbanken Skåne AB (publ)

Lund den 1 februari 2023

Hög inflation och försvagad konjunktur pressar hushåll och företag i Skåne. Sparbanken Skåne står stabilt och har fortsatt nära kontakt med sina kunder för att ge råd och stöd i en utmanande tid. Trots ett år med tvära kast i omvärlden kan banken summera ett starkt årsresultat.





Ekonomiskt sammandrag fjärde kvartalet, oktober–december 2022

(Jämförelsesiffror inom parentes avser tredje kvartalet, juli-september 2022 om inget annat angivits)

- Bankens rörelseresultat uppgick under kvartalet till 382 (303) miljoner kronor.
- Räntenettet har ökat till 544 (431) miljoner kronor till följd av ökade marknadsräntor samt ökade utlåningsvolymerna.
- Provisionsnettot har ökat och uppgick till 129 (123) miljoner kronor.
- Kostnader exklusive kreditförluster ökade och uppgick till -257 (-229) miljoner kronor. Ökningen är främst hänförlig till ökade kostnader för IT, lokaler samt personal.
- Bankens totala kreditförluster uppgick till -37 (-25) miljoner kronor.
- Affärsvolymerna har ökat och uppgick till 242 (239) miljarder kronor.
- Kapitalrelationen liksom kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 22,8 (20,7) procent.
- Likviditetstäckningskvoten ökade till 295 (269) procent.

Viktiga händelser under fjärde kvartalet

- Stigande inflation och fallande tillväxt präglar det ekonomiska läget i Sverige och Skåne. Kostnadsökningar och osäkerhet för framtiden pressar hushåll och företag. Banken har haft fortsatt nära kontakt med sina kunder för att ge råd och stöd i en utmanande tid.
- Utlåningsvolymerna i banken fortsatte att öka, om än i långsammare takt än tidigare. En tydlig avvaktan märktes gällande både nya förfrågningar om bolån och krediter på företagssidan.
- Skåne är väl rustat för en konjunkturedgång efter stark jobbtillväxt under de senaste åren. Det visar Sparbanken Skånes rapport Skånsk konjunktur som släpptes i sin höstupplaga i november.
- Emission av en ny grön obligation har genomförts. Sparbanken Skånes gröna obligationer finansierar utlåning till projekt med tydliga hållbarhetsfördelar.

- Banken har antagit det övergripande målet att vara koldioxidneutral till år 2035. Detta inkluderar inte bara direkta utsläpp från verksamheten, utan också utsläpp som banken kan påverka genom sina finansierings- och placeringsaktiviteter.
- Riksgälden bekräftade i december sin bedömning av Sparbanken Skåne som en av nio systemviktiga banker i landet. Standard & Poors upprepade i december sitt kreditbetyg för Sparbanken Skåne som A med stable outlook

Ekonomiskt sammandrag januari–december 2022

(Jämförelsesiffror inom parentes avser januari-december 2021 om inget annat angivits)

- Bankens rörelseresultat uppgick under perioden till 1 094 (926) miljoner kronor.
- Bankens totala kreditförluster uppgick till -73 (+55) miljoner kronor.
- Räntenettet förbättrades och uppgick till 1 590 (1 194) miljoner kronor. Utvecklingen hänförlig till höjda marknadsräntor samt ökade utlåningsvolymerna.
- Provisionsnettot uppgick till 523 (585) miljoner kronor. Minskningen avser främst värdepappersprovisioner och utlåningsprovisioner från Swedbank Hypotek (per juni 2021 erhöles engångsersättning med 9,5 miljoner kronor).
- Kostnader exklusive kreditförluster ökade och uppgick till -957 (-928) miljoner kronor. Ökningen avser främst IT- och lokalkostnader.
- Affärsvolymerna uppgick till 242 (249) miljarder kronor.
- Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 22,8 (21,4) procent.
- Likviditetstäckningskvoten ökade till 295 (248) procent.

God lönsamhet bygger hållbarhet

Den globala ekonomin påverkas av krig, inflation, pandemi och klimatförändringar. Samhället står inför sämre ekonomiska tider och tillväxtutsikterna har skrivits ner. Sparbanken Skåne hade under fjärde kvartalet fortsatt nära kontakt med kunderna om de förändrade förutsättningarna. Banken står finansiellt mycket stabilt och kan summera ett starkt helårsresultat.

Konjunkturläget i Sverige och Skåne präglas av hög inflation och fallande tillväxt. Reallönerna minskar, bostadspriserna sjunker och företag med hög energiförbrukning riskerar både kostnadskris och elbrist. Det framgår av Sparbanken Skånes rapport Skånsk konjunktur som släpptes i sin höstupplaga i november.

Även om oron för framtiden är påtaglig visar rapporten också att de skånska kommunerna är väl rustade för en konjunkturedgång. Jobbtillväxten har senaste åren varit god, trots pandemin, och sedan slutet av 2020 har de skånska företagen skapat över 50 000 nya jobb. Malmö är den stora jobbmotorn följd av Lund, Helsingborg, Hässleholm, Kristianstad och Ystad.

Den samlade nationalekonomiska expertisen är eniga om att 2023 blir ett ekonomiskt tufft år med minskad BNP. Osäkerheten är stor kring hur länge inflationen kommer att befinna sig på nuvarande höga nivåer och därmed fortsätta att pressa upp räntorna. Prognoserna förutspår lägre inflation och början till återhämtning under 2024.

Fortsatt nära kundkontakt

Under fjärde kvartalet, precis som under hela året, har Sparbanken Skåne prioriterat tillgängligheten. Vi har haft många kontakter med kunder som varit och fortsatt är oroliga för sin ekonomi. I samtalen och rådgivningen pratar vi om hur stigande inflation påverkar ekonomin. Vi belyser vikten av månadssparande för att skapa en ekonomisk buffert och tar diskussionen om amorteringar och ränta, placeringar samt bostadsaffärer.

Riksbanken höjde i november styrräntan för fjärde gången under 2022. Den stramare räntepolitiken märks i privatekonomin och kommer efterhand att bli än mer påtaglig. I kombination med ökade kostnader för energi, livsmedel och andra varor bidrar en högre räntenivå till en utmanande tid för många hushåll. För företagen betyder de ökande kostnaderna att marginalerna pressas samtidigt som den fallande köpkraften utgör en betydande osäkerhet för framtiden kring konsumtion och efterfrågan.

Ambitionen från bankens sida är att hjälpa kunderna igenom de ekonomiska svårigheter som kan uppstå. Vår bedömning är att motståndskraften hos både privatpersoner och företag i Skåne trots allt är god, och merparten av bankens kunder kommer att kunna hantera den nya ekonomiska situationen.

God resultatutveckling

Tillväxten fortsatte för bankens utlåning under fjärde kvartalet, om än i långsammare takt än tidigare. Bostadsmarknaden har stannat av och färre affärer genomförs idag jämfört med för ett år sedan. Även företagsmarknaden har varit avvaktande när det gäller nya investeringar, vilket hänger ihop med de snabbt förändrade förutsättningarna i omvärlden.

Aktiemarknaderna återhämtade sig något under årets avslutande månader efter kraftiga nedgångar tidigare under 2022. Detta bidrog positivt till bankens volymer för värdepapper, fonder och försäkringar och sammantaget ökade affärsvolymen med drygt en procent under fjärde kvartalet till 242 miljarder kronor vid årets utgång.

Ränteintäkterna utvecklades väl till följd av högre volymer på utlåningssidan och högre marknadsräntor efter Riksbankens

räntehöjningar. Räntenettet för fjärde kvartalet uppgick till 544 miljoner kronor. Provisionsnettot ökade med tre procent, till största delen en effekt av ökade värdepappersprovisioner till följd av börsuppgången.

Kostnadskontrollen har varit fortsatt god. Det försämrade omvärldsläget har emellertid inneburit att reserveringar för förväntade kreditförluster ökat markant på både privat- och företagsidan. Speciellt utsatta är branscher som tillverkning, transport, handel, fastigheter samt hotell och restaurang. Banken redovisar resultatpåverkande kreditförluster om 37 miljoner kronor för det fjärde kvartalet.

Sammantaget förbättrades rörelseresultatet som uppgick till 382 miljoner kronor för kvartalet. Resultatet för helåret 2022 uppgår till 1 094 miljoner kronor, en ökning med 18 procent från 2021.

En lönsam bank är en hållbar bank

Det är genom god lönsamhet som vi kan bidra till ett ekonomiskt sunt samhälle. God lönsamhet gör att vi kan stötta våra kunder, bidra till finansiell stabilitet och utveckla banken samt sparbanksidén.

Under fjärde kvartalet emitterade Sparbanken Skåne en ny grön obligation. Vi var 2019 första sparbank i landet med att skapa ett program för gröna obligationer och ser mycket positivt på vår roll som kreditgivare i projekt med tydliga hållbarhetsfördelar. I kommande Års- och hållbarhetsredovisning för 2022 går vi in i detalj på bankens hållbarhetsarbete och beskriver vilken påverkan vår gröna utlåning haft.

Under fjärde kvartalet har bankens styrelse fastställt en ny ambitiös målsättning i vårt klimatarbete. Sparbanken Skåne ska vara koldioxidneutral till år 2035, vilket inte bara gäller direkta utsläpp från vår egen verksamhet utan också utsläpp som vi kan påverka genom våra finansierings- och placeringsaktiviteter. Vi är mycket ödmjuka inför utmaningen och det faktum att vi idag inte har den kompletta verktygslådan för att fullt ut följa framstegen mot målet. Samtidigt är vi övertygade om att vi tillsammans med andra banker kommer att kunna utarbeta metoder och modeller som visar vad vi behöver åstadkomma för att nå framgång.

I november presenterade vi utfallet av Sparbanken Skånes Energikliv, ett projekt där vi med riktade bidrag tillsammans med ägarstiftelserna stöttar det ideella föreningslivet i deras gröna omställning. Satsningen blir möjlig genom sparbanksidén, där en bärande del är att vinst från bankrörelsen som inte behöver stanna för att trygga bankens framtida ska kunna återföras till utvecklingsprojekt i det lokala samhället.

Till ny bankchef i bankområde Nordöstra har Helen Göransson utsetts. Helen har en mångårig bakgrund i banken och kommer närmast från en tjänst som företagschef i Kristianstad, Hässleholm, Osby och Östra Göinge. Hon tillträder som bankchef efter sommaren 2023 och ersätter då Gunilla Bengtsson i bankledningen som lämnar banken för att bli VD i vår ägarstiftelse Sparbanksstiftelsen 1826.

Avslutningsvis kan vi summera ytterligare ett år då Sparbanken Skåne stått stabilt som en trygg och personlig sparbank för människorna, företagen och föreningslivet här i Skåne. Vi är väl rustade för framtiden, med full kraft att styra över vår egen utveckling i en utmanande tid.

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

De ekonomiska förutsättningarna för både hushåll och näringsliv har förändrats i grunden under 2022. Konjunkturinstitutet spår att Sverige går in i en lågkonjunktur 2023 och att den varar till och med 2025, dock kan en viss återhämtning ske redan i slutet av 2024. Givetvis påverkar detta privatpersoner och företag även i Sparbanken Skånes verksamhetsområde, bestående av femton skånska kommuner från Osby i norr till Ystad i söder.

Hushållen pressas av ökade kostnader för el, drivmedel, mat och boende. Även företag påverkas negativt av högre kostnader och stigande räntor. Samtidigt skapar minskad konsumtion en betydande osäkerhet för företagen kring marknaden och efterfrågan i framtiden.

Antalet kunder som kontaktat banken för att diskutera sin ekonomiska situation har ökat. Sparbanken Skånes sammantagna bedömning är dock att motståndskraften hos de skånska hushållen är god.

Under de sista månaderna av 2022 visade arbetsmarknaden tecken på försvagning med både fler varsel och ökad arbetslöshet. Arbetsförmedlingens huvudscenariot innebär dock en måttlig uppgång av arbetslösheten under kommande år. Skåne som region har en period med god jobbtillväxt bakom sig och nådde i september 2022 den lägsta noteringen i arbetslöshet sedan före finanskrisen 2009.

Fallande reallöner har också fått tydliga effekter på den skånska bostadsmarknaden. Sedan våren 2022 har priserna på villor sjunkit med 17 procent, enligt Svensk Mäklarstatistik. För bostadsrätter har nedgången varit något mer begränsad, med ett prisfall på drygt 12 procent. Sammantaget ligger de skånska bostadspriserna fortsatt på en högre nivå än innan pandemin.

Banken har noterat ett minskat antal förfrågningar gällande bolån under andra halvåret 2022. Vår bedömning är att bostadsmarknaden kommer att vara fortsatt påverkad av det osäkra omvärldsläget under en tid framöver. Också investeringsviljan i näringslivet har dämpats av konjunkturutvecklingen. Flera företag väljer att se om sitt hus och använder sparade medel för att täcka sitt kapitalbehov.

Under fjärde kvartalet ökade konkurserna i Skåne med 26 procent, jämfört med samma period föregående år. Enligt konkursstatistiken från UC ligger ökningen för helåret 2022 på fem procent.

Under kvartalet liksom under året som helhet har banken märkt ett växande intresse för investeringar i energieffektivisering. Utvecklingen gäller både privatpersoner och företag, vilket ligger i linje med bankens förväntningar och ambitioner. Det handlar om allt från solceller på villataket till lantbruksföretagets investeringar i solenergi och det stora företags satsningar på biogas.

En osäker framtid

Världsekonomin har påverkats kraftfullt genom Rysslands pågående krigsföring i Ukraina. Följdefekterna 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 förändrade snabbt sin strategi och har genomfört flera räntehöjningar under 2022 varav den senaste under fjärde kvartalet. Centralbankerna har även förändrat sin strategi vad gäller penningpolitiska stimulanser. Från att under flera år gjort stora investeringar i obligationsmarknaden har Centralbankerna valt att minska sina investeringar. Detta påverkar både banker och företag som via obligationsmarknaden haft möjlighet att låna upp kapital förmånligt. Tillsammans med den stigande inflationen har detta påverkat marknadsräntor och finansieringskostnaderna för både banker och företag har därmed ökat.

Både privat- och företagskunder har påverkats av stigande energipriser samt höjda marknadsräntor. Dessutom har kundernas aktierelaterade sparande påverkats negativt av det svaga börsåret 2022. För privatkunderna har kostnaderna för boende, livsmedel och transporter ökat och för företagskunderna har påverkan på energi- och råvarukostnader varit stora. Banken har ännu inte sett att kundernas förhöjda kostnader har fått påverkan på konstaterade kreditförluster eller restförda krediter. Om den uppkomna situationen blir långvarig kan det medföra att bankens risker för förväntade kreditförluster ökar. Den stora osäkerheten som råder i omvärlden medför att bankens reserveringar för förväntade kreditförluster ökat. Bankens kunder, både på privat- och företagsidan är dock generellt bra rustade inför de förändrade ekonomiska förutsättningarna.

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 har de höjda marknadsräntorna motverkat de negativa konsekvenserna. På längre sikt, om en djupare 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 förväntade kreditförluster öka i en sådan situation vilket beskrivs vidare i avsnittet "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Resultat fjärde kvartalet 2022 jämfört med tredje kvartalet 2022

Jämförelsetalen avser perioden juli-september 2022 om inget annat angivits.

Räntenettet ligger på en högre nivå än föregående kvartal och uppgick till 544 (431) miljoner kronor. Utvecklingen hänför sig i huvudsak till höjda marknadsräntor samt ökad utlåningsvolym.

Avgift för insättningsgarantin har belastat räntenettet med -16 (-9) miljoner kronor.

Provisionsintäkterna uppgick fjärde kvartalet till 145 (141) miljoner kronor, varav utlåningsprovisioner 19 (20) miljoner kronor, värdepappersprovisioner 62 (62) miljoner kronor samt övriga provisionsintäkter 64 (59) miljoner kronor. Utlåningsprovisioner avser främst provisioner från Swedbank Hypotek.

Provisionskostnaderna uppgick till -16 (-18) miljoner kronor.

Allmänna administrationskostnader har ökat jämfört med föregående kvartal och uppgick till -231 (-207) miljoner kronor. Ökningen är främst hänförlig till ökade kostnader för IT, lokaler och personal.

Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar uppgick till -4 (-4) miljoner kronor.

Kreditförlusterna har ökat och uppgick till -37 (-25) miljoner kronor, se vidare i avsnittet för "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Rörelseresultatet för fjärde kvartalet 2022 uppgick till 382 (303) miljoner kronor.

Resultat 2022 jämfört med 2021

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

Räntenettet förbättrades med 33 procent jämfört med föregående år och uppgick till 1 590 (1 194) miljoner kronor. Utvecklingen hänförs i huvudsak till höjda marknadsräntor samt ökade utlåningsvolymerna.

Avgift för insättningsgarantin har belastat räntenettet med -43 (-29) miljoner kronor.

Provisionsintäkterna för året uppgick till 588 (634) miljoner kronor, varav utlåningsprovisioner 87 (116) miljoner kronor, värdepappersprovisioner 257 (290) miljoner kronor samt övriga provisionsintäkter 244 (228) miljoner kronor. Utlåningsprovisionerna är främst hänförliga till provisioner från Swedbank Hypotek. Provisionerna minskar till följd av pressade marginaler, ökad upplåningskostnad, införd bankskatt samt att en engångsersättning erhöles 2021 med 9,5 miljoner kronor. De lägre värdepappersprovisionerna beror till stor del på börsens nedgång med minskade volymer som följd.

Allmänna administrationskostnader har ökat jämfört med föregående år och uppgick till -856 (-833) miljoner kronor. Ökningen är främst hänförlig till stigande IT-kostnader som ökade till -253 (-242) miljoner kronor samt lokalkostnader som steg till -76 (-71) miljoner kronor.

Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar uppgick till -16 (-16) miljoner kronor.

Kreditförlusterna har ökat och uppgick till -73 (+55) miljoner kronor genom att reserveringarna för förväntade kreditförluster ökat på grund av rådande osäkra konjunkurläge. Konstaterade förluster och restförda krediter är dock fortsatt mycket låga. 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 31 december 2022 till 242 (249) miljarder kronor. Affärsvolymerna ökade med drygt en procent under fjärde kvartalet genom ökade volymer avseende utlåning, fonder samt försäkringar.

Inlåning från allmänheten, både privat- och företagskunder, har ökat under perioden och uppgick till 68 (66) miljarder kronor.

Marknadsvärdet på de totalt förmedlade fond- och försäkringsvolymerna uppgick till 48 (57) miljarder kronor. Förklaringen till de minskade volymerna är den negativa börsutvecklingen under året.

Fjorårets goda utveckling avseende Utlåning till allmänheten har fortsatt under året. Utlåning till allmänheten uppgick per 31 december 2022 till 87 (81) miljarder kronor. Ökningen består av nyutlåning både avseende privat- och företagskunder.

Utlåningen fortsätter hålla en god kreditkvalitet. Bankens reserveringar för förväntade kreditförluster ökade under 2022 till följd av försämrade makrosценарier samt en stor osäkerhet i omvärlden, se vidare i avsnittet för "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Den totalt förmedlade lånestocken till Swedbank Hypotek uppgick per 31 december 2022 till 15 (16) miljarder kronor.

Kreditkvalitet och kreditreserveringar

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

Bankens makrosценарion uppdateras kvartalsvis och den senaste uppdateringen inför fjärde kvartalsboks slutet 2022 resulterar i ökade reserveringar med 16 miljoner. De mest väsentliga makroekonomiska faktorerna i scenariot per 31 december är fortsatt hög inflation, höjda räntor, pressad bostadsmarknad och urholkad köpkraft för hushållen med minskad konsumtion som följd. Scenariot innefattar även en försvagad svensk BNP-tillväxt till följd av inflation, energikris i Europa

som förvärrats under vintern och en global tillväxt som saktar ner, framför allt i Europa. Scenariot tar även hänsyn till att arbetslösheten förväntas öka under 2023. Återkommande räntehöjningar är centralbankernas verktyg för att bromsa inflationen och därmed undvika en djupgående och långvarig recession som annars kan bli följd. Dessa åtgärder kan i sin tur medföra en ökad påfrestning på hushåll och företag med belåning.

Fallissemangsfrekvenserna i makrosценарiet har ökat sedan föregående kvartalsskifte gällande bolån samt lån till små- och medelstora företag vilket medför ökade reserveringar i det uppdaterade scenariot. Tendensen till ökning inkluderar även reserveringar i form av Avsättningar för låneåtaganden, se vidare i avsnittet för Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer.

Banken bedömer att det fortsatt föreligger en risk kopplad till Rysslands pågående krigsföring i Ukraina med ytterligare räntehöjningar, hög inflation och avtagande ekonomisk tillväxt som följd. Banken har valt att göra expertjusteringar per 31 december 2022 på grund av den stora osäkerhet som råder i omvärlden och vars följd effekter är svåra att förutspå för bankens privat- och företagskunder. I nedanstående tabell framgår bankens expertjusteringar per 31 december 2022 som utgår från samma principer och bedömningar som i tredje kvartalet 2022 med ökade energi- och råvarupriser. Den förändring som har skett avseende ökade reserveringsbelopp är till stor del hänförlig till volymökning.

Bransch	Reservering 2022-12-31, tkr	Reservering 2022-09-30, tkr	Förändring reservering, tkr	RFF- förändring
Privatpersoner	-7 959	-6 224	-1 735	-1 (-1)
Detaljhandel	-3 166	-2 130	-1 036	-1 (-1)
Transport	-4 284	-3 833	-451	-2 (-2)
Hotell- och restaurang	-967	-565	-402	-1 (-1)
Tillverkningsindustri	-1 881	-1 480	-401	-1 (-1)
Fastigheter	-22 177	-14 441	-7 736	-1 (-1)
Totalsumma:	-40 434	-28 673	-11 761	

Per 31 december uppgick expertjusteringarna till sammanlagt 40 miljoner kronor jämfört med 29 miljoner kronor per 30 september. Detta inkluderar även reserveringar i form av Avsättningar för låneåtaganden.

Antalet beviljade amorteringslättnader under året har varit få. Det har heller inte funnits några generella undantag från amorteringskravet på liknande sätt som det fanns under nedstängningskrisen i coronapandemins inledningsskede. Osäkerheten framåt för hushållen är dock stor, inte minst med tanke på ökade livsmedelspriser och högre el- och räntekostnader. Bankens har med anledning av detta gjort ytterligare reservering för förväntade kreditförluster (ECL) i form av expertjustering på privatsegmentet.

Reserveringar för förväntade kreditförluster avseende Utlåning till allmänheten uppgick per 31 december 2022 till 176 jämfört med 106 miljoner kronor 31 december 2021. Ökningen beror främst på uppdaterade makrosценарier samt justerade expertjusteringar som påverkar reserveringarna inom respektive stadie. Reserveringen i stadie 1 har ökat och uppgick till 58 (32) miljoner kronor. I stadie 2 (krediter med betydande ökning i kreditrisk) ökade reserveringarna till 58 (23) miljoner kronor. Reserveringarna i stadie 3 (kreditförsämrade lån) har ökat något och uppgick till 60 (51) miljoner kronor. För ytterligare detaljinformation beträffande reserveringsnivåerna i de olika branscherna samt stadieflyttningar 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 kvarstår från förra året till cirka 50 procent. Banken förväntar sig en viss ökning av belåningsgraden under kommande år i takt med att låneportföljen omvärderas. 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.

Banken har fortsatt en väldigt låg nivå på antalet restförda krediter och än så länge kan inte en betydande försämring skönjas, dock har osäkerheten framöver ökat.

Kreditförlusterna har ökat och uppgick till -73 (+55) miljoner kronor. Sammantaget uppgick kreditförlustnivån under kvartalet till -0,09 (+0,07) procent. Andelen lån i stadie 3, netto, uppgick till 0,39 (0,33) procent och reserveringsgraden för lån i stadie 3 till 15 (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

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

Bankens mycket goda och stabila likviditet håller i sig även under det fjärde kvartalet 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 visat stark tillväxt under året. Inlåningen från allmänheten har ökat 2,5 procent vilket motsvarar cirka 1,7 miljarder kronor. Utlåningen har ökat under året både gällande privat- och företagsmarknaden, en ökning med totalt 7,4 procent vilket motsvarar cirka sex miljarder kronor.

Den svenska kapitalmarknaden har påverkats av Rysslands fortsatta krigsföring i Ukraina. Marknaden har delvis återhämtat sig men präglas framför allt av en hög volatilitet på räntesidan som i sin tur är en konsekvens av stigande inflationssiffror, förväntade och genomförda styrräntehöjningar samt 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 med amerikanska FED i spetsen, inklusive Riksbanken, genomfört flera kraftfulla höjningar av styrräntan. Detta sammantaget har gjort att kreditspreadarna har påverkats och marknaden har varit mycket volatil både under slutet av 2021 men i allt större omfattning under hela 2022.

Under fjärde kvartalet 2022 har Sparbanken Skåne haft sitt första förfall avseende säkerställda obligationer. 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 vid tre tillfällen under 2022 som ett led i denna strategi. Emissionerna under året har genomförts med ett stort intresse från investerare och till för banken förmånliga villkor, kostnaden har dock varit något högre än föregående år. Bakgrunden till den senast genomförda emissionen under tredje kvartalet var i det korta perspektivet inte ett likviditetsbehov utan för att på längre sikt säkerställa en stabil, hållbar och diversifierad finansiering med en god framtida förfallostruktur vad gäller bankens långfristiga upplåning.

Utestående seniora obligationer har under 2022 minskat netto med en miljard kronor. Minskningen har sin grund i att bankens likviditet är mycket god och även i det längre perspektivet mycket stabil. Bankens finansiering via säkerställda obligationer beräknas att öka framöver. Banken planerar över tid att volymen i seniora obligationer ska hamna på den nivå som förelåg per 31 december 2021.

Bankens utestående obligationer inom MTN-programmet uppgick per 31 december 2022 till nominellt 4,4 (5,4) miljarder kronor och utestående obligationer inom programmet för säkerställda obligationer till 21 (18,7) miljarder kronor. Utestående certifikat uppgick till 410 (500) miljoner.

Bankens utestående MREL-obligationer uppgick per 31 december till 1,8 miljarder kronor. Banken genomförde under första halvan av november en emission som uppgick till 800 miljoner kronor. Emissionen som var i grönt format genomfördes med stort intresse från marknaden och till villkor som var gynnsamma för banken. Riksgälden införde under 2021 ett nytt regelverk avseende nedskrivningsbara skulder (MREL) som gäller fullt ut från 2024. Sparbanken Skåne är väl förberedd på att med god marginal möta det nya regelverket och emissionen i november var ett första steg för att refinansiera befintlig MREL-obligation samt att utöka MREL-skulden fram till den 1 januari 2024. Bankens båda MREL-obligationer är gröna och i samband med utökning är avsikten att emittera ytterligare en grön obligation.

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.

Ramverket för gröna obligationer har uppdaterats under året och har granskats av CICERO Shades of Green AS med resultatet Medium Green.

Bankens likviditetsreserv per den 31 december 2022 uppgick till 12 304 (11 926) miljoner kronor. Likviditetsreserven har ökat under 2022, genom bland annat en fortsatt inlåningsökning. Banken har ökat sin upplåning i samband med tre emissioner av säkerställda obligationer och en emission av MREL-obligationer medan den seniora upplåningen tillsammans med utgivna certifikat har minskat, vilket resulterar i en nettoökning av marknadsupplåningen med cirka två miljarder kronor sedan 31 december 2021 i nominellt belopp. Utlåningen har samtidigt ökat inom både privat- och företagssegmentet. Under juni månad 2022 valde banken att återbetala den tillfälliga V-krediten från Riksbanken om en miljard kronor, som beviljades i samband med pandemiutbrottet 2020. Likviditetsreserven, består per 31 december 2022 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 uppgick till 295 (248) procent per 31 december 2022. 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.

Per 31 december 2022 uppgick bankens NSFR (Stabil nettofinansieringskvot) till 125 (127) procent. 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 31 december 2022 till 127 (122) procent.

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 (MREL-obligationer) emitterade inom MTN-programmet rating BBB+.

Kapital och kapitaltäckning

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

Kapitalbasen har ökat med 576 miljoner kronor under året och uppgick per 31 december till 7 896 (7 320) miljoner kronor.

Det totala riskexponeringsbeloppet uppgick till 34 556 (34 258) miljoner kronor. Ökningen beror delvis av utlåningstillväxten där riskvikterna är högre vilket ger ett ökat riskexponeringsbelopp. 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 31 december 2022 till 27 539 miljoner kronor, varav 20 520 miljoner kronor beräknas enligt IRK-metoden och 7 019 miljoner kronor beräknas enligt schablonmetoden för kreditrisker.

Riskexponeringsbeloppet avseende riskviktsgolvet har ökat i takt med nyutlåning och uppgick till 4 544 (4 201) miljoner kronor.

Riskexponeringsbeloppet för operativa risker uppgick per 31 december 2022 till 2 418 (2 284) miljoner kronor.

Total kapitalrelation och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 22,8 (21,4) procent per 31 december 2022. Bankens kapitalstatus är fortsatt stark.

Finansinspektionen har under 2022 höjt det kontracykliska buffertvärdet till en procent av riskexponeringsbeloppet, vilket innebär ett ökat buffertkrav för banken med 346 miljoner kronor. Finansinspektionen kommer att göra ytterligare höjning till två procent som träder i kraft per juni 2023.

Bruttosoliditeten uppgick till 7,2 (6,9) procent. För mer information om kapitaltäckningsberäkningen se not 15, Kapitaltäckningsanalys.

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

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.

Banken har under en längre period bedrivit ett projekt för att utveckla och uppdatera de modeller som Banken använder för intern riskklassificering (IRK). Arbetet sker med bakgrund av nya riktlinjer utgivna av den europeiska bankmyndigheten (EBA) som Finansinspektionen (FI) har meddelat att de förväntar sig att svenska banker efterlever. Arbetet är omfattande och Banken har löpande haft en dialog med FI. Det råder för närvarande viss osäkerhet kring exakt tidpunkt för implementering. Vid ett utdraget processförfarande kan det därför inte uteslutas att detta kan innebära en risk för ett utökat tillfälligt kapitalpåslag inom Pelare II.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

I bankens verksamhet uppstår olika typer av risker som till exempel kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker.

I samtliga riskslag beaktas även klimat- och hållbarhetsrisker. 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 riskaptit 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 är hänförliga till:

- BNP förväntas minska med -1 procent för år 2023, vilket är en betydande försämring mot vad som prognostiserades under slutet av 2021.
- Avtagande ekonomisk tillväxt till följd av hög inflation och energikris i Europa.
- Inflationen och hushållens försämrade köpkraft innebär risk för att konsumtionen dämpas vilket kan få följd effekter på näringslivet och i sin tur påverka arbetsmarknaden med ökad arbetslöshet som följd. Nivåerna för arbetslöshet ligger på en något högre nivå i bankens verksamhetsområde jämfört med Sverige totalt.
- För att motverka den höga inflationen förväntas styrräntan höjas ytterligare det kommande kvartalet vilket medför ökade kostnader för låntagarna.
- Bostadspriserna påverkas negativt av rådande marknadsläge och beräknas framåt falla ytterligare.
- Generellt för Sverige syns en ökning i fallissemangsfrekvenserna gällande bolån samt lån till små- och medelstora företag.

I nedanstående tabell förtydligas de parametrar som har störst betydelse för utvecklingen av reserveringar i den makroekonomiska prognosen.

Basscenario	2022-12-31			2022-09-30			2022-06-30			2022-03-31			2021-12-31	
	2023P	2024P	2025P	2022P	2023P	2024P	2022P	2023P	2024P	2022P	2023P	2024P	2022P	2023P
BNP (%)	-1,0	1,0	2,4	2,9	0,3	1,5	1,9	2,3	1,9	2,6	2,2	2,0	3,4	2,2
Arbetslöshet (%)	7,6	8,3	8,2	7,6	7,8	7,6	7,4	6,9	6,6	7,7	7,2	6,4	7,6	7,2
Husprisutveckling (% årlig utveckling)	-11,5	-5,6	2,0	2,9	-6,7	-0,3	5,6	-6,0	-3,3	4,8	0,8	0,5	7,5	3,9
Stibor 3M (%)	3,00	2,72	2,69	1,21	2,26	1,84	0,70	1,67	1,83	0,35	1,55	1,94	0,09	0,15

Banken bedömer att det finns en risk att förväntade kreditförluster kan komma att öka till följd av rådande osäkerhet på marknaden. Bankens bedömning är att ett flertal branscher påverkas i hög grad av detta och expertjusteringarna omfattar fastigheter, transport, detaljhandel, tillverkningsindustri, hotell och restaurang samt privatpersoner.

Under 2022 har nya samhällsekonomiska osäkerhetsfaktorer uppkommit i omvärlden med bland annat råvarubrist, höga energipriser samt en hög inflation med efterföljande ränteoro. Rysslands fortsatta krig i Ukraina förstärker också osäkerheten. Med allt detta beaktat har banken valt att fortsätta göra manuella expertjusteringar. Per 31 december 2022 uppgick dessa reserveringar sammanlagt till 40 miljoner kronor, inklusive reserveringar i form av Avsättningar för låneåtaganden.

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

Scenarier	Negativt scenario		Positivt scenario	
	Reserveringar hänförliga till scenariot (mkr)	Förändringar i de redovisade sannolikhetsviktade reserveringarna (procent)	Reserveringar hänförliga till scenariot (mkr)	Förändringar i de redovisade sannolikhetsviktade reserveringarna (procent)
1	11,3	34%	-1,5	-5%
2	16,1	33%	-2,1	-4%
3	1,5	2%	0,3	0%
Totalt	28,9	20%	-3,3	-2%

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. För ytterligare information om redovisade kreditförluster, se noterna 7 och 8.

Under året har bankens direkta förluster hänförliga till operativa risker varit fortsatt låga. 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

Bertil Engström föreslås till ny styrelseordförande i Sparbanken Skåne efter att Bo Bengtsson valt att lämna uppdraget för en tjänst i annan verksamhet. Bertil Engström föreslås ta över ordförandeskapet den 1 mars 2023 vid en extrainsatt stämma.

Nyckeltal	2022-12	2022-09	2022-06	2022-03	2021-12
Affärsvolym, mkr	241 886	238 687	239 070	243 940	249 053
Kapital och likviditet					
Kärnprimärkapitalrelation	22,8%	20,7%	20,5%	21,0%	21,4%
Total kapitalrelation	22,8%	20,7%	20,5%	21,0%	21,4%
Totalt exponeringsmått	109 330	112 383	109 797	108 401	105 879
Bruttosoliditetsgrad	7,2%	6,7%	6,8%	6,8%	6,9%
Utlåning/inlåning	127%	124%	121%	122%	122%
Likviditetstäckningskvot (LCR)	295%	269%	329%	253%	248%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	125%	130%	128%	128%	127%
Resultat					
K/I-tal före kreditförluster	0,45	0,48	0,53	0,52	0,51
K/I-tal efter kreditförluster	0,49	0,51	0,54	0,53	0,48
Räntabilitet på eget kapital	10,8%	9,6%	8,4%	8,5%	9,8%
Kreditförsämrade fordringar och kreditförluster					
Reserveringsgrad för lån i stadie 3	15%	15%	16%	16%	16%
Kreditförsämrade fordringar (Stadie 3) netto i % av total utlåning till allmänheten	0,39%	0,37%	0,31%	0,32%	0,33%
Kreditförlustnivå exklusive förmedlade volymer	-0,09%	-0,04%	-0,01%	0,00%	0,07%
Kreditförlustnivå inklusive förmedlade volymer	-0,08%	-0,04%	-0,01%	0,00%	0,06%
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda	476	475	494	495	474

Definitioner av nyckeltal beskrivs på sid 29.

Kvartalsvis jämförelse

Resultaträkning	Kvartal 4 2022	Kvartal 3 2022	Kvartal 2 2022	Kvartal 1 2022	Kvartal 4 2021
tkr					
Räntenetto	543 809	431 249	320 545	294 064	307 645
Provisioner, netto	129 069	123 354	127 707	142 398	154 824
Nettoresultat av finansiella transaktioner	2 272	1 529	2 554	2 999	2 449
Övriga rörelseintäkter	1 482	627	498	591	1 930
Summa räntenetto och rörelseintäkter	676 633	556 759	451 303	440 052	466 848
Allmänna administrationskostnader	-230 599	-206 678	-213 944	-205 141	-227 721
Avskrivningar	-4 298	-4 078	-3 981	-3 945	-3 897
Övriga rörelsekostnader	-22 063	-17 819	-21 816	-22 931	-18 101
Kreditförluster	-37 228	-25 398	-8 498	-2 248	3 551
Summa kostnader	-294 188	-253 973	-248 240	-234 265	-246 167
Rörelseresultat	382 445	302 786	203 063	205 787	220 681
Skatter	-79 689	-63 047	-42 576	-43 048	-43 415
Periodens resultat	302 756	239 739	160 487	162 739	177 266

Balansräkning	2022-12-31	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31
tkr					
Utlåning till kreditinstitut	4 553 193	13 302 299	13 660 753	8 202 408	8 077 145
Utlåning till allmänheten	86 128 516	85 027 919	83 897 356	82 222 123	80 963 943
Räntebärande värdepapper	8 474 541	7 597 382	6 717 399	6 175 432	5 835 316
Övriga tillgångar	6 358 510	1 430 600	1 265 934	6 863 412	6 487 765
Summa tillgångar	105 514 760	107 358 201	105 541 442	103 463 375	101 364 170
Skulder till kreditinstitut	979 645	1 087 001	970 680	1 581 654	1 137 759
Inlåning från allmänheten	67 955 046	68 684 089	69 164 597	67 651 309	66 305 562
Emitterade värdepapper	27 779 501	29 099 721	27 221 905	26 174 107	25 809 903
Övriga skulder	468 220	482 984	416 262	406 559	357 952
Eget kapital	8 332 348	8 004 407	7 767 998	7 649 746	7 752 995
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	105 514 760	107 358 201	105 541 442	103 463 375	101 364 170

Resultaträkning

Resultaträkning	Not	Kvartal 4 2022	Kvartal 3 2022	Förändr	Jan-dec 2022	Jan-dec 2021	Förändr
tkr							
Ränteintäkter		802 343	549 762	46%	2 048 269	1 338 391	53%
Räntekostnader		-258 534	-118 513	118%	-458 603	-143 967	219%
Räntenetto	3	543 809	431 249	26%	1 589 666	1 194 424	33%
Provisionsintäkter	4	144 774	140 909	3%	587 756	633 793	-7%
Provisionskostnader	5	-15 705	-17 555	-11%	-65 228	-49 015	33%
Nettoreultat av finansiella transaktioner	6	2 272	1 529	49%	9 354	15 395	-39%
Övriga rörelseintäkter		1 482	627	136%	3 198	4 025	-21%
Summa räntenetto och rörelseintäkter		676 632	556 759	22%	2 124 746	1 798 622	18%
Allmänna administrationskostnader		-230 599	-206 678	12%	-856 362	-832 967	3%
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar		-4 298	-4 078	5%	-16 302	-16 187	1%
Övriga rörelsekostnader		-22 063	-17 819	24%	-84 629	-79 109	7%
Summa kostnader före kreditförluster		-256 960	-228 574	12%	-957 293	-928 263	3%
Resultat före kreditförluster		419 672	328 185	28%	1 167 453	870 359	34%
Kreditförluster, netto	7	-37 228	-25 398	47%	-73 373	55 422	-232%
Rörelseresultat		382 444	302 786	26%	1 094 080	925 781	18%
Skatt på periodens resultat		-79 689	-63 047	26%	-228 360	-189 972	20%
Periodens resultat		302 755	239 739	26%	865 720	735 809	18%

Rapport över totalresultat		Kvartal 4 2022	Kvartal 3 2022	Förändr	Jan-dec 2022	Jan-dec 2021	Förändr
tkr							
Periodens resultat		302 755	239 739	26%	865 720	735 809	18%
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		-21 472	-15 610	-	-37 083	361	-
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat		4 423	3 216	-	7 639	-74	-
Periodens övrigt totalresultat		-17 049	-12 395	-	-29 444	286	-
Periodens totalresultat		446 193	390 083	14%	836 276	736 095	14%

Balansräkning

Balansräkning	Not	2022-12-31	2021-12-31	Förändring	
tkr					
Tillgångar					
Kassa		-	-	-	
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		3 068 108	2 113 490	954 619	45%
Utlåning till kreditinstitut		4 553 193	8 077 145	-3 523 953	-44%
Utlåning till allmänheten	8	86 128 516	80 963 943	5 164 573	6%
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		5 406 433	3 721 827	1 684 606	45%
Derivat		968 499	65 622	902 877	-
Materiella tillgångar		51 662	57 518	-5 856	-10%
Aktuell skattefordran		22 863	6 057 455	-6 034 592	-
Uppskjuten skattefordran		23 954	23 107	847	4%
Övriga tillgångar*		5 101 933	107 352	4 994 581	-
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		189 599	176 711	12 888	7%
Summa tillgångar		105 514 760	101 364 170	4 150 590	4%
Skulder, avsättningar och eget kapital					
Skulder till kreditinstitut		979 645	1 137 759	-158 114	-14%
Inlåning från allmänheten	9	67 955 046	66 305 562	1 649 484	2%
Emitterade värdepapper m m	10	27 779 501	25 809 903	1 969 599	8%
Derivat		1 205	3 042	-1 837	-60%
Övriga skulder		89 506	82 819	6 686	8%
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		236 074	138 048	98 026	71%
Avsättningar	11	141 435	134 042	7 393	6%
Summa skulder och avsättningar		97 182 412	93 611 175	3 571 236	4%
Eget kapital					
Bundet eget kapital					
Aktiekapital (16 683 364 st aktier och kvotvärde 100 kr)		1 668 336	1 668 336	-	-
Reservfond		109 196	109 196	-	-
Summa		1 777 532	1 777 532	-	-
Fritt eget kapital					
Överkursfond		3 188 631	3 188 631	-	-
Fond för verkligt värde		-21 370	8 073	-29 444	-
Balanserad vinst		2 521 835	2 042 950	478 885	23%
Periodens resultat		865 720	735 809	129 911	18%
Summa		6 554 816	5 975 463	579 353	10%
Summa eget kapital		8 332 348	7 752 995	579 353	7%
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		105 514 760	101 364 170	4 150 589	4%
Övriga Noter					
Redovisningsprinciper	1				
Rörelsesegment	2				
Derivat	12				
Finansiella tillgångar och skulder	13				
Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden	14				
Kapitaltäckningsanalys	15				
Upplysningar om närstående och andra betydande relationer	16				

* Från och med år 2022 redovisas inestående medel på skattekonto under övriga tillgångar, tidigare redovisats under aktuell skattefordran.

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
Årets resultat	-	-	-	-	-	865 720	865 720
Årets övrigt totalresultat	-	-	-	-29 444	-	-	-29 444
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	-	836 277
Utgående eget kapital 2022-12-31	1 668 336	109 196	3 188 631	-21 370	2 521 835	865 720	8 332 348
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

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	2022	2021
tkr		
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	1 094 080	925 780
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto	125 145	106 039
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner	-987	-3 928
Avskrivningar	16 302	16 187
Kreditförluster	-79 844	-48 133
Betald skatt	-386 838	-154 433
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	767 858	841 512
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-5 949 352	-5 063 259
Ökning/minskning av värdepapper (-/+)	-2 722 986	-480 306
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten (+/-)	1 649 484	6 146 731
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)	-158 114	64 225
Förändring av övriga tillgångar och skulder, netto	58 140	-19 780
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-6 354 970	1 489 124
Investeringsverksamheten		
Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar	7 393	16 160
Placering av överskottslikviditet på skattekonto	1 200 000	-700 000
Förvärv av materiella tillgångar	-10 446	-12 879
Kassaflöde från investeringsverksamheten	1 196 947	-696 719
Finansieringsverksamheten		
Emission av räntebärande värdepapper	8 806 813	6 091 567
Inlösen av räntebärande värdepapper	-6 915 818	-4 702 722
Utbetald utdelning	-256 924	-231 231
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	1 634 071	1 157 614
Årets kassaflöde	-3 523 952	1 950 020
Likvida medel vid årets början	8 077 145	6 127 125
Likvida medel vid årets slut	4 553 193	8 077 145
Följande delkomponenter ingår i likvida medel		
Kassa	-	-
Utlåning till kreditinstitut	4 553 193	8 077 145
Summa enligt balansräkningen	4 553 193	8 077 145
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	2 010 114	1 360 526
Erlagd ränta inklusive kostnad för insättargaranti och avgift till resolutionsfond	-348 095	-205 123
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-dec 2022	Jan-dec 2021	Förändring
tkr			
Ränteintäkter			
Utlåning till kreditinstitut	69 751	113	-
Utlåning till allmänheten	1 869 843	1 378 183	36%
Räntebärande värdepapper	61 539	4 066	-
Derivat	45 280	-43 968	-203%
Övriga	1 856	-3	-
Summa	2 048 269	1 338 391	53%
Räntekostnader*			
Skulder till kreditinstitut	-17 619	-12 157	45%
Inlåning från allmänheten	-158 258	-40 802	288%
varav avgift för insättningsgaranti	-42 790	-28 877	48%
Räntebärande värdepapper	-282 376	-91 007	210%
Övriga	-350	-1	-
Summa	-458 603	-143 967	219%
Summa räntenetto	1 589 666	1 194 424	33%

*) Förändring av resolutionsavgift enligt not 1 har inneburit att 18,8 mkr har flyttats från räntenetto till övriga kostnader för jan-dec 2022. Motsvarande belopp jan-dec 2021 18,2 mkr.

4 Provisionsintäkter

	Jan-dec 2022	Jan-dec 2021	Förändring
tkr			
Betalningsförmedlingsprovisioner	76 392	62 473	22%
Utlåningsprovisioner	86 533	115 661	-25%
Inlåningsprovisioner	90 028	87 103	3%
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	1 462	1 757	-17%
Värdepappersprovisioner	256 514	289 749	-11%
Övriga provisioner	76 827	77 050	-0,3%
Summa	587 756	633 793	-7%

5	Provisionskostnader	Jan-dec 2022	Jan-dec 2021	Förändring
	tkr			
	Betalningsförmedlingsprovisioner	-40 425	-36 307	11%
	Värdepappersprovisioner	-19 186	-7 318	162%
	Övriga provisioner	-5 617	-5 390	4%
	Summa	-65 228	-49 015	33%

6	Nettoreultat av finansiella transaktioner	Jan-dec 2022	Jan-dec 2021	Förändring
	tkr			
	Räntebärande värdepapper	2	4 106	-100%
	Andra finansiella instrument	532	3 900	-86%
	Valutakursförändringar	8 820	7 389	19%
	Summa	9 354	15 395	-39%

		Jan-dec 2022	Jan-dec 2021	Förändring
	Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori			
	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	2	4 106	-100%
	Ineffektiv del i verkligt värde säkring	46	287	-84%
	Derivat avsedda för riskhantering, ej säkringsredovisning	486	3 613	-87%
	Förändring i verkligt värde på derivat som är säkringsinstrument i en säkring av verkligt värde	864 623	128 985	-
	Förändring i verkligt värde på säkrad post med avseende på den säkrade risken i säkringar av verkligt värde	-864 623	-128 985	-
	Valutakursförändringar	8 820	7 389	19%
	Summa	9 354	15 395	-39%

7	Kreditförluster, netto	Jan-dec 2022	Jan-dec 2021	Förändring
	tkr			
	Lån till upplupet anskaffningsvärde			
	Förändring reserveringar - stadie 1	-26 416	1 593	-
	Förändring reserveringar - stadie 2	-34 462	13 628	-
	Förändring reserveringar - stadie 3	-7 709	31 330	-
	Summa	-68 587	46 551	-247%
	Årets nettokostnad för konstaterade förluster	-7 484	-7 988	-6%
	Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	6 471	7 289	-11%
	Summa kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	-69 600	45 852	-252%
	Låneåtaganden och finansiella garantiavtal			
	Förändring reserveringar - stadie 1	-836	-1 114	-
	Förändring reserveringar - stadie 2	-2 280	6 248	-
	Förändring reserveringar - stadie 3	-657	4 435	-
	Summa kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal	-3 773	9 570	-139%
	Summa kreditförluster	-73 373	55 422	-232%

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	22 221 897	676 623	7 576	22 906 096
Bortbokade finansiella tillgångar	-14 130 971	-686 043	-14 971	-14 831 985
Volymförändring befintliga lån	-1 909 079	-59 257	-6 541	-1 974 877
Överföringar mellan stadier under året				
från stadie 1 till stadie 2	-1 933 983	1 933 983	-	-
från stadie 1 till stadie 3	-47 999	-	47 999	-
från stadie 2 till stadie 1	1 128 404	-1 128 404	-	-
från stadie 2 till stadie 3	-	-58 441	58 441	-
från stadie 3 till stadie 2	-	2 978	-2 978	-
från stadie 3 till stadie 1	2 557	-	-2 556	1
Valutakursförändringar	443	-	-	443
Redovisat bruttovärde per 31 december 2022	82 864 380	3 972 318	402 183	87 238 881
Reserveringar				
Reserveringar per 1 januari 2022	31 919	23 193	50 701	105 813
Nya finansiella tillgångar	17 242	8 632	1 659	27 533
Bortbokade finansiella tillgångar	-3 526	-3 283	-7 360	-14 169
Volymförändring befintliga lån	351	-1 227	-144	-1 020
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	562	-6 363	2 398	-3 403
Förändringar i makroekonomiska scenarier	13 710	15 028	-817	27 921
Förändringar på grund av manuella expertjusteringar	4 564	6 786	-	11 350
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-1 258	-1 326	-	-2 584
Överföringar mellan stadier under året				
från stadie 1 till stadie 2	-5 748	21 467	-	15 719
från stadie 1 till stadie 3	-141	-	7 822	7 681
från stadie 2 till stadie 1	627	-3 764	-	-3 137
från stadie 2 till stadie 3	-	-1 584	6 548	4 964
från stadie 3 till stadie 1	2	-	-141	-139
från stadie 3 till stadie 2	-	95	-329	-234
Reserveringar per 31 december 2022	58 304	57 654	60 337	176 295
Bokfört värde				
Öppningsbalans per 1 januari 2022	77 501 193	3 267 684	264 513	81 033 390
Utgående balans per 31 december 2022	82 806 076	3 914 664	341 846	87 062 586
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring				-934 070
Summa				86 128 516

	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 året				
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	-	-	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 året				
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

Redovisat bruttovärde och reservering - branschfördelning 2022-12-31	Redovisat bruttovärde	Reservering	Redovisat nettovärde
tkr			
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	47 122 007	32 925	47 089 082
Bostadsrättsföreningar	3 008 965	1 258	3 007 707
Företagskunder	37 107 909	142 112	36 965 797
Jordbruk, fiske, skog	7 126 781	14 870	7 111 911
Tillverkning	583 289	6 509	576 780
Offentlig sektor	923 743	2 133	921 610
Bygg	2 110 964	7 162	2 103 802
Detaljhandel	1 401 179	14 387	1 386 792
Transport	668 769	8 289	660 480
Hotell och restaurang	509 585	2 132	507 453
Informationsteknologi	376 087	349	375 738
Bank och försäkring	36 284	104	36 180
Fastighetsförvaltning	19 707 039	74 371	19 632 668
Tjänstesektor	1 949 961	4 057	1 945 904
Övrig utlåning till företag	1 714 228	7 749	1 706 479
Utlåning till allmänheten	87 238 881	176 295	87 062 586
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 per stadie	31 december 2022	31 december 2021
tkr		
Utlåning till allmänheten, privatkunder och bostadsrättsföreningar		
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	48 679 328	45 862 595
Reserveringar	10 627	1 883
Bokfört värde	48 668 701	45 860 712
Stadie 2		
Redovisat bruttovärde	1 407 230	1 391 829
Reserveringar	11 280	3 972
Bokfört värde	1 395 950	1 387 857
Stadie 3		
Redovisat bruttovärde	44 415	24 554
Reserveringar	12 276	7 633
Bokfört värde	32 139	16 921
Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder och bostadsrättsföreningar	50 096 790	47 265 490
Utlåning till allmänheten, företagskunder		
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	34 185 052	31 670 516
Reserveringar	47 677	30 036
Bokfört värde	34 137 375	31 640 480
Stadie 2		
Redovisat bruttovärde	2 565 088	1 899 050
Reserveringar	46 374	19 221
Bokfört värde	2 518 714	1 879 829
Stadie 3		
Redovisat bruttovärde	357 768	290 659
Reserveringar	48 061	43 068
Bokfört värde	309 707	247 591
Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder	36 965 796	33 767 900
Redovisat bruttovärde stadie 1	82 864 380	77 533 111
Redovisat bruttovärde stadie 2	3 972 318	3 290 879
Redovisat bruttovärde stadie 3	402 183	315 213
Totalt redovisat värde brutto	87 238 881	81 139 203
Reservering stadie 1	58 304	31 919
Reservering stadie 2	57 654	23 193
Reservering stadie 3	60 337	50 701
Totala reserveringar	176 295	105 813
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	87 062 586	81 033 390
Andel stadie 3 lån, brutto, %	0,46%	0,39%
Andel stadie 3 lån, netto, %	0,39%	0,33%
Reserveringar kvot stadie 1 lån	33%	30%
Reserveringar kvot stadie 2 lån	33%	22%
Reserveringar kvot stadie 3 lån	34%	48%
Reserveringsgrad för lån i stadie 1	0,07%	0,04%
Reserveringsgrad för lån i stadie 2	1,45%	0,70%
Reserveringsgrad för lån i stadie 3	15%	16%
Total reserveringsgrad för lån	0,20%	0,13%

9	Inlåning från allmänheten	2022-12-31	2021-12-31
	tkr		
	Allmänheten		
	- svensk valuta	67 255 812	65 446 047
	- utländsk valuta	699 234	859 515
	Summa	67 955 046	66 305 562
	Inlåningen per kategori av kunder, exkl postväxlar		
	Offentlig sektor	2 290 539	2 375 259
	Företagssektor	14 227 741	15 301 134
	Hushållssektor	50 506 406	47 900 172
	Varav: enskilda företagare	7 275 281	7 151 205
	Övriga	910 116	699 719
	Summa	67 934 802	66 276 284

10	Emitterade värdepapper mm	2022-12-31	2021-12-31
	tkr		
	Certifikat	407 827	499 939
	Obligationslån	4 405 913	5 409 924
	Säkerställda obligationer	21 167 047	18 901 315
	MREL-obligation	1 798 714	998 725
	Summa	27 779 501	25 809 903
	Förändringar under perioden	2022-12-31	2021-12-31
	Emitterat	8 806 813	6 091 567
	Återköpt	-1 592 000	-1 133 000
	Förfallit	-5 245 214	-3 498 565
	Förändring	1 969 599	1 460 002

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	3 582	936	-	4 518
Finansiella garantier, låneåtaganden, lånelöften som förfallit	-2 528	185	469	-1 874
Förändringar på grund av ändringar av låneåtaganden mm	128	179	-20	287
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	528	-565	99	62
Förändringar i makroekonomiska scenarier	1 151	904	5	2 060
Förändringar på grund av manuella expertjusteringar	-1 781	322	-	-1 459
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-88	-98	-	-186
Överföringar mellan stadier under året				
från stadie 1 till stadie 2	-231	809	-	578
från stadie 1 till stadie 3	-1	-	37	36
från stadie 2 till stadie 1	76	-374	-	-298
från stadie 2 till stadie 3	-	-17	73	56
från stadie 3 till stadie 1	-	-	-6	-6
från stadie 3 till stadie 2	-	-	-	-
Reserveringar per 31 december 2022	9 700	5 542	10 396	25 638
Avsättningar för pensioner				96 062
Övriga avsättningar				19 735
Summa				141 435
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)	-	-1 097	43	-1 054
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-558	-836	-	-1 394
Förändringar på grund av manuella expertjusteringar	932	-2 206	-	-1 274
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-	-	-	-
Överföringar mellan stadier under året				
från stadie 1 till stadie 2	-70	345	-	275
från stadie 1 till stadie 3	-	-	-	-
från stadie 2 till stadie 1	38	-294	-	-256
från stadie 2 till stadie 3	-	-15	165	150
från stadie 3 till stadie 1	2	-	-910	-908
från stadie 3 till stadie 2	-	8	-47	-39
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

12 Derivat	2022-12-31		2021-12-31	
	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.				
tkr				
Derivatinstrument med positiva verkliga värden				
Ränterelaterade kontrakt	18 935 000	967 077	18 140 000	62 415
Valutarelaterade kontrakt	95 603 700	1 422	173 669	3 207
Summa derivat med positiva verkliga värden	114 538 700	968 499	18 313 669	65 622
Derivatinstrument med negativa verkliga värden				
Ränterelaterade kontrakt	-	-	-	-
Valutarelaterade kontrakt	88 678	1 205	168 393	3 042
Summa derivat med negativa verkliga värden	88 678	1 205	168 393	3 042

För att säkra sig mot ränterisken i bankens fastförräntade utlåning har banken i stor utsträckning ingått ränteswapavtal. För de lån med rörlig ränta där banken har garanterat en högsta ränta gentemot kund har återförsäkring skett genom avtal om räntetak. Valutaterminer används i affärsverksamheten mot bankens kunder, där valutarisken täcks genom omvända valutaterminer mot Swedbank.

13 Finansiella tillgångar och skulder

31 december 2022	Redovisat värde				Verkligt värde
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		
tkr			Skuldinstrument	Egetkapital-instrument	
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	-	-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	-	3 068 108	-	3 068 108
Utlåning till kreditinstitut	-	4 553 193	-	-	4 553 193
Utlåning till allmänheten	-	86 128 516	-	-	85 241 804
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	5 406 433	-	5 406 433
Derivat	968 499	-	-	-	968 499
Övriga tillgångar	-	101 931	-	-	101 931
Upplupna intäkter	-	163 821	-	-	163 821
Summa	968 499	90 947 461	8 474 541	-	99 503 789
Skulder till kreditinstitut	-	979 645	-	-	979 645
Inlåning från allmänheten	-	67 955 046	-	-	67 947 114
Emitterade värdepapper	-	27 779 502	-	-	27 779 502
Derivat	1 205	-	-	-	1 205
Övriga skulder	-	60 004	-	-	60 004
Upplupna kostnader	-	233 912	-	-	233 912
Summa	1 205	97 008 108	-	-	97 001 381

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	-	-	-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	-	2 113 490	-	2 113 490
Utlåning till kreditinstitut	-	8 077 145	-	-	8 077 145
Utlåning till allmänheten	-	80 963 943	-	-	80 931 804
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	3 721 827	-	3 721 827
Derivat	65 622	-	-	-	65 622
Övriga tillgångar	-	100 710	-	-	100 710
Upplupna intäkter	-	153 063	-	-	153 063
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

I nedanstående tabeller lämnas upplysningar om hur verkligt värde bestäms för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen. Uppdelning av hur verkligt värde bestäms 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

2022-12-31

tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	3 068 108	-	-	3 068 108
Obligationer m m	5 406 433	-	-	5 406 433
Övriga tillgångar - Derivat	-	968 499	-	968 499
Summa	8 474 541	968 499	-	9 443 040
Övriga skulder - Derivat	-	1 205	-	1 205
Summa	-	1 205	-	1 205

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

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	2022-12-31	2021-12-31
tkr		
Ställda säkerheter		
Lånefordringar *	27 690 048	24 396 971
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	1 119 473
Övriga ställda säkerheter	121 062	93 146
Eventalförpliktelser	417 104	576 933
Åtaganden	9 937 071	10 784 799

* 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,
- stress tester 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 8 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 dels det lagstadgade kravet på kapitaltäckning, dels det internt bedömda kapitalbehovet samt ålagt kapitalkrav från Finansinspektionen.

		2022-12-31	2022-06-30	2021-12-31
Tillgänglig kapitalbas (belopp)				
1	Kärnprimärkapital	7 895 833	7 491 578	7 319 527
2	Primärkapital	7 895 833	7 491 578	7 319 527
3	Totalt kapital	7 895 833	7 491 578	7 319 527
Riskvägda exponeringsbelopp				
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	34 556 186	36 507 902	34 258 263
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)				
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	22,8%	20,5%	21,4%
6	Primärkapitalrelation (i %)	22,8%	20,5%	21,4%
7	Total kapitalrelation (i %)	22,8%	20,5%	21,4%
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%
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 systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	1,0%	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 %)	3,5%	2,5%	2,5%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	13,8%	12,7%	12,7%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9,0%	7,8%	8,7%

Bruttosoliditetsgrad				
13	Totalt exponeringsmått	109 330	109 797	105 879
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	7,2%	6,8%	6,9%
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)	6 125	4 529	4 071
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	8 005	7 473	6 907
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	10 671	9 085	7 025
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	2 077	1 868	1 740
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	295,1%	329,0%	247,6%
Stabil nettofinansieringskvot				
18	Total tillgänglig stabil finansiering	90 352	88 882	87 860
19	Totalt behov av stabil finansiering	72 210	69 205	69 211
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	125,1%	128,4%	126,9%

Vidare framgår det ur allmänt råd att uppgifter enligt **FFFS 2014:12 8 kap. 1 §** ska ingå. Där framgår att information avseende totalt kapitalbaskrav och total kapitalbas ska lämnas på ett samlat sätt.

Kapitalkrav, tkr	2022-12-31	2022-06-30	2021-12-31	2022-12-31	2022-06-30	2021-12-31
Kapitalkrav Pelare 1	3 974 510	3 833 330	3 597 118	11,5%	10,5%	10,5%
varav buffertkrav	1 210 015	912 698	856 457	3,5%	2,5%	2,5%
Kapitalkrav Pelare 2	808 777	817 627	741 233	2,3%	2,2%	2,2%
Totalt kapitalkrav	4 783 287	4 650 957	4 338 351	13,8%	12,7%	12,7%
Kapitalbas	7 895 833	7 491 578	7 319 527			

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.

Banken har under en längre period bedrivit ett projekt för att utveckla och uppdatera de modeller som Bankens använder för intern riskklassificering (IRK). Arbetet sker med bakgrund av nya riktlinjer utgivna av den europeiska bankmyndigheten (EBA) som Finansinspektionen (FI) har meddelat att de förväntar sig att svenska banker efterlever. Arbetet är omfattande och Bankens har löpande haft en dialog med FI. Det råder för närvarande viss osäkerhet kring exakt tidpunkt för implementering. Vid ett utdraget processförfarande kan det därför inte uteslutas att detta kan innebära en risk för ett utökad tillfälligt kapitalpåslag inom Pelare II.

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 hypotekslåning till Swedbank Hypotek och förmedling av fond- och försäkringsparande samt aktier och utlandstjänster och köp av IT-tjänster.

Definitioner av nyckeltal

Affärsvolym

I bankens affärsvolym ingår utlåningsvolymen som i huvudsak består av utlåning till allmänheten, förmedlad utlåning och beviljade ej utnyttjade krediter. Vidare ingår sparavolymer 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

Total kapitalrelation utgörs av kapitalbasen i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp.

Kapitalbasen består av kärnprimärkapital och förlagslån. Det lagstadgade kravet inklusive kapitalkonserverings- och kontryckiska buffertar uppgår till 11,5 procent.

Bruttosoliditet

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

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.

Styrelsens och verkställande direktörens underskrifter

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

Lund den 31 januari 2023

Bo Bengtsson
Ordförande

Camilla Dahlin
Vice ordförande

Stephan Mühler
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 delårsrapporten för Sparbanken Skåne (publ.) för perioden 1 januari 2022 till 31 december 2022. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta och presentera denna delårsrapport i enlighet med IAS 34 och årsredovisningslagen. Vårt ansvar är att uttala en slutsats om denna delårsrapport grundad på vår översiktliga granskning.

Den översiktliga granskningens inriktning och omfattning

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

Slutsats

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

Stockholm den 31 januari 2023

Deloitte AB

Patrick Honeth
Auktoriserad revisor



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