



Bokslutskommuniké 2019

Lund den 29 januari 2020

Fjärde kvartalet 2019 innebar ett positivt slut på ett starkt år för Sparbanken Skåne. Såväl affärsvolym som räntenetto förbättrades, och genom fortsatt effektiv kostnadskontroll kan banken redovisa ett resultat före skatt på 202 miljoner kronor för kvartalet, en ökning med två procent jämfört med samma period föregående år, exklusive goodwillavskrivningar. För helåret 2019 uppgår rörelseresultat exklusive goodwillavskrivningar till 803 miljoner kronor.





Ekonomiskt sammandrag kvartal 4, oktober–december 2019

- Bankens rörelseresultat har stärkts under kvartalet och uppgick till 202 mkr (90 mkr).
- Räntenettet har påverkats positivt av ökade utlåningsvolymerna och uppgick till 281 mkr (249 mkr).
- Provisionsnettot uppgick till 125 mkr (138 mkr).
- Kostnaderna minskade, främst på grund av lägre goodwillavskrivningar och uppgick till -216 mkr (-314 mkr).
- Kreditförlusterna uppgick till +6 mkr (+14 mkr).
- Affärsvolymerna ökade under kvartalet och uppgick till 205 miljarder kronor (200 miljarder kronor per september 2019).
- Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 19,7 % (19,4 % per september 2019).
- Likviditetstäckningsgraden uppgick till 186 % (215 % per september 2019).

(jämförelsesiffror inom parentes avser kvartal 4, oktober–december 2018 om inget annat angivits)

Viktiga händelser kvartal 4 2019

- Den finansiella ställningen fortsätter att utvecklas positivt. Räntenetto och rörelseresultat ökar, samtidigt som kostnadsutvecklingen följer plan och kreditförlusterna ligger på en mycket låg nivå.
- Intresset för bankens bolåneerbjudande är stort. Under kvartalet stärktes bolånevolymerna med över en miljard kronor. Totalt ökade affärsvolymerna i banken med tre procent.
- Riksgälden upprepade i december sin klassning av Sparbanken Skåne som ett av nio institut i landet som är kritiska för det finansiella systemet. Riksgälden fattade också beslut om minimikrav på nedskrivningsbara skulder (MREL) för 2020.

- En första emission av en MREL-obligation genomfördes under oktober. Denna obligation var dessutom en grön obligation och inbringade kapital som ska finansiera och refinansiera utlåning med tydliga hållbarhetsfördelar. Emissionen mottogs med stort intresse på marknaden.
- Indikationerna på en avmattning i konjunkturen blir allt tydligare även i Skåne. Det visar rapporten Skånsk konjunktur som publicerades i november. Dock har banken inte märkt någon försämrad kvalitet i kreditportföljen.
- Sparbanken Skåne fortsätter engagemanget i samhället. Tillsammans med ägarstiftelserna arrangerades en Framtidsdag för skånskt näringsliv. Som en av programpunkterna delades två nyinstiftade näringslivspriser ut.

Ekonomiskt sammandrag januari–december 2019

- Bankens rörelseresultat uppgick under perioden till 638 mkr (277 mkr).
- Rörelseresultat exklusive goodwillavskrivningar för januari - december uppgick till 803 mkr (705 mkr).
- Räntenettet har ökat med 17 % till 1 107 mkr (947 mkr).
- Provisionsnettot uppgick till 495 mkr (538 mkr).
- Kostnaderna minskade, främst på grund av lägre goodwillavskrivningar och uppgick till -993 mkr (-1 235 mkr).
- Affärsvolymerna ökade med 8 % till 205 mdr (189 mdr).
- Förlagslån på 500 mkr har lösts in under perioden. Total kapitalrelation uppgick därefter till 19,7 % (22,0 %).
- Primärkapitalrelationen minskade till 19,7 % (20,3 %).
- Likviditetstäckningsgraden minskade till 186 % (282 %), vilket är en fortsatt hög nivå.

(jämförelsesiffror inom parentes avser januari–december 2018)

Positiv avslutning på starkt år

Fjärde kvartalet 2019 innebar en positiv avslutning på ett år med hög aktivitetsnivå i Sparbanken Skåne. Affärsvolym och räntenetto förbättrades under kvartalet, medan kostnadskontrollen förblev god och kreditförlusterna alltjämt låga. Banken utvecklades starkt inom bolåneaffären och genomförde under kvartalet även en första emission av gröna obligationer.

I december beslutade Riksbanken att höja styrräntan till noll procent efter nästan fem år med minusränta. Det innebär ytterligare ett steg mot en mer normal räntenivå och är ett välkommet besked ur ett samhällsperspektiv. Den pressade svenska kronan återhämtade sig något under fjärde kvartalet, dock är världskonjunkturs utveckling fortsatt en osäkerhetsfaktor och vi kan konstatera att ränteläget trots höjningen är kvar på låga nivåer.

I mötet med våra kunder är vi från bankens sida tydliga med att detta ränteläge inte kommer bestå för all framtid. För låntagare gäller det att ta höjd för ökade kostnader. Vid sparande och placeringar handlar det om att se sambanden mellan avkastning och risk i sökandet efter sparformer bortom det traditionella räntekontot.

Uppåt för volym och resultat

Stockholmsbörsen avslutade året med en uppgång på åtta procent under fjärde kvartalet, vilket lyfte fond-, försäkrings och värdepappersvolymerna i Sparbanken Skåne. Även utlåningssidan utvecklades väl, och på tre månader har banken ökat med över en miljard kronor i nya bolånevolymerna. Bakom ligger ett målinriktat arbete där vi tydligt visat vårt samlade bolåneerbjudande med budskapet "Låna skånskt". Totalt i banken ökade affärsvolymerna med tre procent under kvartalet, till 205 miljarder kronor.

Räntenettet förbättrades med 13 procent under fjärde kvartalet, jämfört med samma period 2018. Ökningen drivs primärt av volymutvecklingen på utlåningssidan, vilket förutom tillväxt inom bolån är en effekt av konvertering av krediter från externa hypoteksbolag till utlåning i egen balansräkning.

Kostnadskontrollen är fortsatt god och kreditförlusterna ligger kvar på låg nivå. Rörelseresultat före skatt uppgår till 202 miljoner kronor för kvartalet, en ökning med två procent jämfört med föregående år, exklusive goodwillavskrivningar. Strax före sommaren kostnadsfördes de sista avskrivningarna av den goodwillpost som skapades vid bankens bildande 2014, något som under en tid framöver påverkar direkta jämförelser med tidigare år.

För 2019 som helhet uppgår rörelseresultat exklusive goodwillavskrivningar till 803 miljoner kronor, en ökning med 14 procent från 2018, vilket är det starkaste resultatet hittills i bankens femåriga historia.

Rustade för framtiden

Riksgälden upprepade i december sin klassning av Sparbanken Skåne som ett av nio institut i landet som är kritiska för det finansiella systemet. Riksgälden har också fattat beslut om minimikrav på nedskrivningsbara skulder (MREL) för Sparbanken Skåne och övriga berörda institut för år 2020.

Sparbanken Skåne kommer i god tid att kunna möta detta och andra krav från myndigheterna. En första emission av en MREL-obligation genomföres i oktober, vilket inbringade en miljard kronor i nedskrivningsbart skuld kapital till banken.

Denna obligation var också en grön obligation – en nysatsning som ska finansiera kundkrediter till projekt med tydliga hållbarhetsfördelar, inom områden som förnybar energiproduktion,

ekologiska lantbruk, hållbara transporter och klimatsmarta fastigheter. Genom gröna obligationer vill vi vara med och öka medvetenheten om vad som krävs i omställningen mot ett mer hållbart samhälle.

Under kvartalet har erbjudandet också fortsatt att förnyats för att göra vardagen enklare för våra kunder. Exempelvis har den efterlängtdade betaltjänsten Apple Pay lanserats i samarbete med Swedbank.

Stabil i regionen

I november publicerades årets andra upplaga av Skånsk konjunktur – Sparbanken Skånes egen rapport om den ekonomiska utvecklingen i Skåne. Vi kan konstatera att signalerna om avmattning blivit allt tydligare även i vår region. Det skapas fortsatt jobb, men tillväxten har avtagit.

Rapporten visar att vi skåningar rör oss alltmer för att jobba. Pendlingen i regionen har ökat med 21 procent på tio år och idag arbetar fyra av tio i en annan kommun än den de bor i. Från bankens sida ser vi denna rörlighet som något positivt, både för enskilda som kan hitta ett stimulerande jobb och för företagen som kan dra nytta av rätt kompetens för fortsatt utveckling.

Den skånska bostadsmarknaden uppvisar stabilitet i vår rullande tolv månadersanalys, med små prisökningar på både villa- och bostadsrättsidan. Den konjunkturella avmattningen som börjat synas är heller inget som än så länge påverkat kvaliteten i kreditportföljen.

Skånsk konjunktur är ett samarbete mellan banken, Øresundsinstittuttet och våra tre ägarstiftelser - Sparbanksstiftelsen Finn, Sparbanksstiftelsen 1826 och Sparbanksstiftelsen Färs & Frosta.

Tillsammans med stiftelserna engagerar sig banken i ett stort antal samhällsutvecklande projekt, med målet att göra morgondagens Skåne ännu lite bättre. Exempelvis arrangerade vi i november en Framtidsdag för skånskt näringsliv, en inspirationsdag full med spännande aktiviteter och föreläsningar. Över 250 deltagare lyssnade till bland andra Fredrik Reinfeldt och beteendevetaren Lovisa Sterner som båda gav sin syn på framtidens utmaningar. Dessutom delades två nyinstittade näringslivspriser ut till framgångsrika entreprenörer och intraprenörer i Skåne.

2019 har varit ett år då banken ytterligare stärkt sin ställning. Vi ligger nära vårt långsiktiga räntabilitetsmål om tio procent. Kunderbjudandet har uppdaterats löpande för att skapa värde på marknaden. Vi är väl positionerade för att möta 2020 och förväntningarna på en modern sparbank för det lokala samhället.

Avslutningsvis vill jag nämna att banken under fjärde kvartalet omcertifierades som en utmärkt arbetsplats av organisationen Great Place to Work. Detta föregicks av en medarbetarundersökning där hela 89 procent av medarbetarna svarade att Sparbanken Skåne är en mycket bra arbetsplats. 94 procent uttryckte stolthet över hur vi som sparbank bidrar till samhället där vi verkar.

Bo Bengtsson
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.

Affärsvolym

Jämförelseuppgifterna utgörs av volym per 2018-12-31.

Bankens totala affärsvolym var per 31 december 2019 204 707 mkr (189 364 mkr). Detta innebär att affärsvolymen ökade med 8 procent under 2019. Tillväxten beror främst på ökning i utlåningsvolymerna samt ökade volymer för fonder och försäkringar.

Inlåningen från allmänheten ökade med 4 % och uppgick till 53 120 mkr (51 266 mkr). Inlåningsökningen kan hänföras både till privat- och företagskunderna.

Marknadsvärdet på de totalt förmedlade fond- och försäkringsvolymerna uppgick till 42 162 mkr (34 728 mkr). Största förklaringen till de ökade volymerna är den goda börsutvecklingen under året. Under året har vi haft ett positivt nettosparande i försäkringar, men ett negativt nettosparande i fonder.

Fjorårets goda utveckling på Utlåningen till allmänheten har fortsatt under hela 2019. Utlåningen till allmänheten uppgick per 31 december 2019 till 71 903 mkr (64 077 mkr). Ökningen består dels av omläggning av Bolån från förmedlade volymer till Utlåning i egen balansräkning och dels av nyutlåning till både privat- och företagskunder. Utlåningen fortsätter hålla en god kreditkvalitet.

Den totalt förmedlade länestocken till Swedbank Hypotek uppgick per 31 december 2019 till 15 892 mkr (20 049 mkr).

Upplåning och likviditet

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

Bankens utestående säkerställda obligationer har ökat med nominellt 3 000 mkr under 2019. Under samma period har utestående seniora obligationer ökat med 400 mkr. Utestående certifikat är oförändrat. I oktober månad emitterade banken sin första MREL-obligation (Senior non-preferred) om 1 000 mkr på en löptid på fem år. Obligationen omfattades av det gröna ramverk banken har tagit fram under kvartal 4. Detta är första steget för att banken ska uppfylla Riksgäldens MREL-krav kommande år.

Det ramverk som krävs för att kunna ge ut gröna obligationer på den svenska kapitalmarknaden har tagits fram tillsammans med Swedbank som Structuring Advisor. Ramverket är baserat på Green Bond Principles. Banken har beställt och fått en oberoende

utvärdering från Cicero, dels på regelverket men även på de gröna tillgångar som ska finansieras eller refinansieras. Obligationerna ska finansiera utlåning till kunder med tydliga hållbarhetsfördelar.

Bankens utestående obligationer inom MTN-programmet uppgick per 31 december till 7 300 mkr samt 12 000 mkr för 950 mkr. Förändringar under året framgår av not 10, Emitterade värdepapper mm.

Efterställda skulder, i form av tidsbundna förlagslån, har i enlighet med tillstånd från Finansinspektionen förtidsinlösts under juni månad 2019 med 500 mkr.

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

Bankens upplåning hos Nordiska Investeringsbanken, som vid årsskiftet uppgick till 476 mkr, har lösts under första kvartalet.

I december 2019 fastställde Riksgälden sitt årliga beslut om planer för hur banker och andra institut i Sverige ska hanteras i en eventuell uppkommen finansiell krissituation. Det är nio institut i Sverige som i nuläget bedöms vara systemkritiska och Sparbanken Skåne är ett av dessa. Riksgälden har även beslutat om det minimikrav på nedskrivningsbara skulder

(MREL) som ska gälla fr o m 2020 för Sparbanken Skåne, vilket är 7,5 procent av totala skulder och kapitalbas, varav hälften ska vara efterställda skulder. Sparbanken Skåne är väl förberedd och kommer i god tid att kunna möta angivna krav. Prospektet för MTN-programmet uppdaterades och godkändes av Finansinspektionen under juni månad som förberedelse för att banken skulle kunna ge ut MREL-instrument under 2019.

Bankens likviditetsreserv den 31 december 2019 var 7 104 mkr (9 435 mkr). Likviditetsreserven har minskat under året, dels eftersom banken definierat om de tillgångar som får ingå i likviditetsreserven och dels genom att del av likviditeten använts till utlåningstillväxt under året. Likviditetsreserven, består per 31 december av tillgångar som kan skapa likviditet på kort sikt till förutsägbara världen.

Beräkningen av bankens likviditetsreserv är genomförd i enlighet med Finansinspektionens föreskrift (FFFS 2010:7) om hantering av likviditetsrisker, vilket innefattar kort utlåning till kreditinstitut samt räntebärande värdepapper. Likviditetsreserven tillsammans med avtalade upplåningslimiter ger fortsatt en god betalningsberedskap.

Bankens likviditetstäckningsgrad (LCR) är fortsatt god trots att den har minskat något under året till 186 procent (282 procent per 31 december 2018).

Relationen mellan utlåning och inlåning uppgick per 31 december 2019 till 135 procent (125 procent vid årsskiftet 2018).

Ytterligare information om likviditetsreserv och likviditetshantering lämnas i periodisk information på sparbankenskane.se/finansiellinformation/likviditet.

Rating

Sparbanken Skåne åsätts rating A- med stable outlook av S&P Global. Sparbanken Skånes program för säkerställda obligationer åsätts rating AAA med stable outlook av kreditvärderingsföretaget S&P Global. S&P Global åsätter Senior Non-preferred inom emitterade inom MTN-programmet rating BBB+.

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 4.

Resultat

Jämförelsetalen avser perioden januari – december 2018.

Rörelseresultatet för 2019 uppgick till 638 mkr (277 mkr). Goodwillavskrivningarna har påverkat resultatet med 164 mkr. Resultatet ligger väl i linje med förväntad nivå för året. Förbättrat räntenetto med 17 procent jämfört med 2018, fortsatt god kostnadskontroll samt låga kreditförluster gör att intjäningen i banken är mycket god.

Vid sammanslagningen av de tre bankerna 2014 uppstod en goodwillpost om 2 140 mkr. Banken redovisar enligt lagbegränsad IFRS, vilket innebär att goodwill skrivs av under 5 år och har påverkat resultatet med 164 mkr under 2019 samt med 428 mkr tidigare år. Posten är nu helt avskriven.

Räntenettet förbättrades med 17 procent jämfört med förra året och uppgick till 1 107 mkr (947 mkr). Volymökningarna på utlåningssidan har påverkat räntenettet positivt under perioden, liksom höjning av marknadsräntorna i början av året.

Resolutionsavgiften och insättargarantin har belastat räntenettet med 65 mkr (64 mkr).

Provisionsintäkterna uppgick till 558 mkr (602 mkr). Utlåningsprovisionerna uppgick till 118 mkr (160 mkr) och är främst hänförliga till provisioner från Swedbank Hypotek. Minskningen av utlåningsprovisioner förklaras av lägre förmedlade volymer till Swedbank Hypotek. Värdepappersprovisionerna uppgick till 219 mkr (216 mkr) och har påverkats positivt under året av börsens uppgång under 2019. Övriga provisionsintäkter uppgick till 221 mkr (225 mkr).

Provisionskostnaderna uppgick till -63 mkr (-64 mkr).

Allmänna administrationskostnader har ökat med tre procent jämfört 2018 och uppgick till -749 mkr (729 mkr). Personalkostnaderna uppgick till -447 mkr (-437 mkr) och IT-kostnader till -183 mkr (-182 mkr).

Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar uppgick till -188 mkr (-451 mkr), varav avskrivning på immateriella anläggningstillgångar (goodwill) uppgick till -164 mkr (-428 mkr). Goodwillposten i balansräkningen var helt avskriven per halvårsskiftet 2019.

Kreditförlusterna 2019 uppgick till en intäkt med 13 mkr (+10 mkr). Återförda reserveringar i stadie 3 samt inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster har haft en positiv påverkan på posten.

Årets resultat efter bokslutsdispositioner och skatt uppgick till 497 mkr (196 mkr).

Kapitalrelation

Kapitalbasen har minskats med 40 mkr under året och var per 31 december 2019 6 290 mkr (6 329 mkr vid årsskiftet). Det supplementära kapitalet har minskat med 500 mkr genom förtidsinlösen av förlagslån, vilket påverkat kapitalbasen negativt. Lägre avdrag för goodwill och periodens vinst har däremot påverkat kärnprimärkapitalet positivt. Det totala riskexponeringsbeloppet (REA) har ökat på grund av utlåningstillväxten och uppgick till 31 919 mkr (28 754 mkr). Riskexponeringsbeloppet för kreditrisker uppgick per 31 december 2019 till 27 112 mkr, varav 7 659 mkr beräknas enligt schablonmetoden och 19 453 mkr beräknas enligt IRK-metoden för kreditrisker.

Riskexponeringsbeloppet avseende riskviktsgolvet har ökat i takt med att överflytt av Bolån från förmedlade lån till lån i egen portfölj har skett och uppgår till 2 687 mkr (2 355 mkr). Riskexponeringsbeloppet mot företag har också ökat under året och kan förklaras av ökad utlåning mot denna sektor. Riskexponeringsbeloppet för operativa risker uppgick per 31 december till 2 049 mkr (2 068 mkr). Total kapitalrelation var därmed 19,7 procent per 31 december 2019 (22,0 procent) och kärnprimärkapitalrelationen var 19,7 procent (20,3 procent). Bankens kapitalsituation är därmed fortsatt stark. Bruttosoliditeten uppgick per 31 december till 7,5 procent (7,5 procent). För mer information om kapitaltäckningsberäkningen se not 15, Kapitaltäckningsanalys.

Risker och osäkerhetsfaktorer

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

Riskhanteringssystemet ska innehålla de strategier, processer och rapporteringsrutiner som är nödvändiga för att fortlöpande kunna identifiera, mäta, hantera, kontrollera och rapportera de risker som verksamheten är förknippad med. Sparbanken ska vidare införa de metoder och rutiner som krävs för att hantera de risker som hänförliga 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 riskkapitit 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.

Bankens direkta förluster hänförliga till operativa risker var fortsatt låga under fjärde kvartalet 2019. Banken har en betryggande kapitalnivå, som svarar mot de risker som bankens verksamhet innebär och som överstiger de minimikrav som lagen föreskriver.

Styrelsens förslag till utdelning

Styrelsen föreslår en aktieutdelning på 9 kr per aktie, vilket innebär en total utdelning på 150,2 mkr.

Årsredovisning och finansiell kalender

Årsredovisning 2019 kommer att finnas tillgänglig på sparbankenskane.se under vecka 11.

Banken kommer att publicera delårsrapporter under 2020 enligt nedan:

Delårsrapport januari – mars 2020	29 april 2020
Delårsrapport april – juni 2020	29 juli 2020
Delårsrapport juli – september 2020	8 oktober 2020

Händelser efter rapportperiodens utgång

Inga händelser av väsentlig betydelse har skett efter rapportperiodens utgång.

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 5.

Nyckeltal	2019-12	2019-09	2019-06	2019-03	2018-12
Volym					
Affärsvolym, mkr	204 707	199 719	198 948	194 933	189 364
Kapital och likviditet					
Kärnprimärkapitalrelation	19,7%	19,4%	19,7%	20,0%	20,3%
Total kapitalrelation	19,7%	19,4%	19,7%	21,7%	22,0%
Bruttosoliditet	7,5%	7,3%	7,4%	7,6%	7,5%
Utlåning/inlåning	1,35	1,32	1,29	1,29	1,25
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	186%	215%	216%	186%	282%
NSFR	130%	130%	130%	133%	137%
Resultat					
K/I-tal före kreditförluster	0,61	0,64	0,73	0,79	0,82
K/I-tal efter kreditförluster	0,61	0,64	0,73	0,79	0,82
K/I-tal efter kreditförluster exklusive utdelningar, realisationsvinst och goodwillavskrivning	0,50	0,50	0,52	0,52	0,53
Räntabilitet på eget kapital	7,8	7,3	5,5	4,2	3,5
Räntabilitet på eget kapital exklusive utdelning, realisationsvinst och goodwillavskrivning	9,8	10,0	9,6	9,6	9,0
Kreditförsämrade fordringar och kreditförluster					
Reserveringsgrad för lån i stadiet 3	32%	31%	29%	33%	36%
Kreditförsämrade fordringar (Stadie 3) netto i % av total utlåning till allmänheten	0,17%	0,18%	0,21%	0,18%	0,17%
Kreditförlustnivå exklusive förmedlade volymer	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Kreditförlustnivå inklusive förmedlade volymer	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda	469	463	495	505	488

Definitioner av alternativa nyckeltal beskrivs på sidan 25.

Kvartalsvis jämförelse

Resultaträkning	Kvartal 4 2019	Kvartal 3 2019	Kvartal 2 2019	Kvartal 1 2019	Kvartal 4 2018
tkr					
Räntenetto	280 852	282 526	279 604	264 146	249 305
Erhållna utdelningar	-	-	-	630	-
Provisioner, netto	124 642	123 359	122 146	125 013	138 156
Nettoreultat av finansiella transaktioner	5 811	2 651	-938	5 192	2 678
Övriga rörelseintäkter	669	648	760	1 045	848
Summa räntenetto och rörelseintäkter	411 974	409 184	401 572	396 026	390 987
Allmänna administrationskostnader	-194 993	-176 176	-195 963	-182 122	-188 719
Avskrivningar	-5 621	-6 014	-63 320	-112 966	-112 524
Övriga kostnader	-15 571	-10 749	-12 359	-17 572	-13 116
Kreditförluster	6 218	2 882	5 644	-1 719	13 541
Summa kostnader	-209 967	-190 057	-265 998	-314 379	-300 818
Rörelseresultat	202 007	219 127	135 574	81 647	90 169
Skatter	-39 850	-47 685	-31 853	-21 568	-24 390
Periodens resultat	162 157	171 442	103 721	60 079	65 779

Balansräkning	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
tkr					
Utlåning till kreditinstitut	2 906 020	3 612 812	3 149 997	3 000 888	2 893 156
Utlåning till allmänheten	71 903 208	69 629 495	68 452 723	66 275 104	64 076 523
Räntebärande värdepapper	4 885 429	4 691 625	5 135 782	4 738 813	4 448 361
Goodwill	-	-	-	57 241	164 203
Övriga tillgångar	803 648	1 495 166	2 158 972	930 784	3 186 247
Summa tillgångar	80 498 305	79 429 098	78 897 474	75 002 830	74 768 490
Skulder till kreditinstitut	60 482	65 904	97 775	78 843	559 261
Inlåning från allmänheten	53 120 408	52 600 156	52 954 823	51 529 149	51 265 516
Emitterade värdepapper och förlagslån	20 426 649	19 939 533	19 187 801	16 883 665	16 488 372
Övriga skulder	308 163	386 004	385 715	349 538	301 208
Eget kapital	6 582 603	6 437 501	6 271 360	6 161 635	6 154 133
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	80 498 305	79 429 098	78 897 474	75 002 830	74 768 490

Resultaträkning

Resultaträkning	Not	Kvartal 4 2019	Kvartal 4 2018	Förändr	Jan-dec 2019	Jan-dec 2018	Förändr
tkr							
Ränteintäkter		328 380	278 378	18%	1 277 802	1 066 485	20%
Räntekostnader		-47 528	-29 073	63%	-170 674	-119 298	43%
Räntenetto	3	280 852	249 305	13%	1 107 128	947 187	17%
Erhållna utdelningar		0	0	-	630	940	-33%
Provisionsintäkter	4	140 697	152 201	-8%	557 896	601 671	-7%
Provisionskostnader	5	-16 055	-14 045	14%	-62 736	-63 884	-2%
Nettoresultat av finansiella transaktioner	6	5 811	2 678	-	12 716	12 830	-1%
Övriga rörelseintäkter		669	848	-21%	3 122	3 469	-10%
Summa räntenetto och rörelseintäkter		411 974	390 987	5%	1 618 756	1 502 213	8%
Allmänna administrationskostnader		-194 993	-188 719	3%	-749 254	-729 254	3%
Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar		-5 621	-112 524	-95%	-187 921	-450 800	-58%
Övriga rörelsekostnader		-15 571	-13 116	19%	-56 251	-55 090	2%
Summa kostnader före kreditförluster		-216 185	-314 359	-31%	-993 426	-1 235 144	-20%
Resultat före kreditförluster		195 789	76 628	-	625 330	267 069	-
Kreditförluster, netto	7	6 218	13 541	-54%	13 025	10 020	30%
Rörelseresultat		202 007	90 169	-	638 355	277 089	-
Skatt på periodens resultat		-39 850	-24 390	63%	-140 956	-80 657	75%
Periodens resultat		162 157	65 779	-	497 399	196 432	-

Rapport över totalresultat		Kvartal 4 2019	Kvartal 4 2018	Förändr	Jan-dec 2019	Jan-dec 2018	Förändr
tkr							
Periodens resultat		162 157	65 779	-	497 399	196 432	-
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		-758	-11 557	-93%	5 778	-12 247	-
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		-	-	-	2 723	10	-
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		666	44	-	336	247	36%
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat		-	-	-	-1 944	2 638	-
Periodens övrigt totalresultat		-92	-11 513	-99%	6 893	-9 352	-
Periodens totalresultat		162 065	54 266	-	504 292	187 080	-

Balansräkning

Balansräkning	Not	2019-12-31	2018-12-31	Förändring	
tkr				tkr	%
Tillgångar					
Kassa		1 121	1 960	-839	-43%
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		1 857 824	1 129 312	728 512	65%
Utlåning till kreditinstitut		2 906 020	2 893 156	12 864	-
Utlåning till allmänheten	8	71 903 208	64 076 523	7 826 685	12%
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		3 027 605	3 319 049	-291 444	-9%
Aktier och andelar		4 000	4 000	-	-
Derivat	12	5 477	5 407	70	1%
Immateriella anläggningstillgångar		-	164 203	-164 203	-
Materiella tillgångar		67 326	88 872	-21 546	-24%
Aktuell skattefordran		485 181	2 834 231	-2 349 050	-83%
Uppskjutna skattefordran		14 937	12 227	2 710	22%
Övriga tillgångar		69 507	61 221	8 286	14%
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		156 099	178 329	-22 230	-12%
Summa tillgångar		80 498 305	74 768 490	5 729 815	8%
Skulder, avsättningar och eget kapital					
Skulder till kreditinstitut		60 482	559 261	-498 779	-89%
Inlåning från allmänheten	9	53 120 408	51 265 516	1 854 892	4%
Emitterade värdepapper m m	10	20 426 649	15 988 372	4 438 277	28%
Derivat	12	14 398	43 035	-28 637	-67%
Övriga skulder		75 543	86 336	-10 793	-13%
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		118 710	101 647	17 063	17%
Avsättningar	11	99 512	70 190	29 322	42%
Efterställda skulder		-	500 000	-500 000	-
Summa skulder och avsättningar		73 915 702	68 614 357	5 301 345	8%
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		992	-5 901	6 893	-
Balanserad vinst		1 118 049	997 439	120 610	12%
Periodens resultat		497 399	196 432	300 967	-
Summa		4 805 071	4 376 601	428 470	10%
Summa eget kapital		6 582 603	6 154 133	428 470	7%
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		80 498 305	74 768 490	5 729 815	8%
Övriga Noter					
Redovisningsprinciper	1				
Rörelsesegment	2				
Finansiella tillgångar och skulder	13				
Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden	14				
Kapitaltäckningsanalys	15				
Upplysningar om närstående och andra betydande relationer	16				

Rapport över förändring i eget kapital

tkr	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Totalt eget kapital	
	Aktiekapital	Reservfond	Överkursfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst	Periodens resultat	
Ingående eget kapital 2018-01-01	1 668 336	109 196	3 188 631	3 451	866 640	186 856	6 023 110
Vinstdisposition enligt stämmobeslut							
Balanseras i ny räkning	-	-	-	-	130 799	-130 799	-
Transaktioner med ägare i form av Utdelning	-	-	-	-	-	-56 057	-56 057
Årets resultat	-	-	-	-	-	196 432	196 432
Årets övrigt totalresultat	-	-	-	-9 352	-	-	-9 352
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	-	187 080
Utgående eget kapital 2018-12-31	1 668 336	109 196	3 188 631	-5 901	997 439	196 432	6 154 133
Ingående eget kapital 2019-01-01	1 668 336	109 196	3 188 631	-5 901	997 439	196 432	6 154 133
Korrigerig av avsättning avseende finansiell kredit för förmedlade krediter (netto efter skatt)	-	-	-	-	-16 930	-	-16 930
Justerat eget kapital 2019-01-01	1 668 336	109 196	3 188 631	-5 901	980 509	196 432	6 137 203
Vinstdisposition enligt stämmobeslut							
Balanseras i ny räkning	-	-	-	-	137 540	-137 540	-
Transaktioner med ägare i form av Utdelning	-	-	-	-	-	-58 892	-58 892
Årets resultat	-	-	-	-	-	497 399	497 399
Årets övrigt totalresultat	-	-	-	6 893	-	-	6 893
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	-	504 292
Utgående eget kapital 2019-12-31	1 668 336	109 196	3 188 631	992	1 118 049	497 399	6 582 603

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	2019-12-31	2018-12-31
tkr		
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	638 355	277 089
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto	65 695	33 674
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner	-7 293	-22 550
Avskrivningar	187 921	450 800
Kreditförluster	-5 789	-3 553
Betald skatt	-91 951	-74 016
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	786 938	661 444
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-7 864 939	-7 168 373
Ökning/minskning av värdepapper (-/+)	-448 157	154 134
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten (+/-)	1 854 892	2 624 292
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)	-498 779	-24 995
Förändring av övriga tillgångar och skulder, netto	21 304	20 364
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-6 148 741	-3 733 134
Investeringsverksamheten		
Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar	29 322	21 877
Placering av överskottslikviditet på skattekonto	2 300 000	-100 000
Försäljning av materiella tillgångar	0	1 816
Förvärv av materiella tillgångar	-2 172	-17 811
Kassaflöde från investeringsverksamheten	2 327 150	-94 118
Finansieringsverksamheten		
Emission av räntebärande värdepapper	8 682 823	10 624 664
Inlösen av räntebärande papper	-4 790 315	-5 343 830
Utbetald utdelning	-58 892	-56 057
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	3 833 616	5 224 777
Årets kassaflöde	12 025	1 397 525
Likvida medel vid årets början	2 895 116	1 497 591
Likvida medel vid årets slut	2 907 141	2 895 116
Följande delkomponenter ingår i likvida medel		
Kassa	1 121	1 960
Utlåning till kreditinstitut	2 906 020	2 893 156
Summa enligt balansräkningen	2 907 141	2 895 116
Kortfristiga placeringar har klassificerats som likvida medel enligt följande utgångspunkter		
De har en obetydlig risk för värdefluktationer		
De kan lätt omvandlas till kassamedel		
De har en löptid om högst tre månader från anskaffningstidpunkten		
Betalda räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten		
Erhållen ränta	1 275 629	1 065 775
Erlagd ränta inklusive kostnad för insättargaranti och resolutions-/stabilitetsavgift	-157 780	-117 196
Erhållen utdelning	630	940

Noter till Resultat- och Balansräkning

Not 1 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten är upprättad i enlighet med IAS 34 delårsrapportering. Därutöver följer innehållet i delårsrapporten krav i lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt Rådet för finansiell rapportering rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Banken tillämpar därigenom sk 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 2018.

Korrigerig av avsättning avseende finansiell kredit för förmedlade krediter

Under räkenskapsåret har banken korrigerat avsättningen avseende finansiell garanti för förmedlade krediter. Det ackumulerade beloppet för reserven per 31 december 2018 (21 539 tkr), har justerats mot balanserade vinstmedel per 1 januari 2019. Förändringar av reserven för förväntade kreditförluster på förmedlade krediter har redovisats som återförda kreditförluster i resultaträkningen (4 065 tkr) för räkenskapsåret 2019.

Nya IFRS 16 - Leasingavtal

IFRS 16 Leasingavtal ersätter från och med 2019 existerande IFRS relaterade till redovisning av leasingavtal, såsom IAS 17 Leasingavtal och IFRIC 4 Fastställande av huruvida ett avtal innehåller ett leasingavtal. Enligt Rådet för finansiell rapportering behöver IFRS 16 inte tillämpas för redovisning i juridisk person. Eftersom banken bara upprättar finansiella rapporter för juridisk person och inte koncernredovisning uppkommer ingen påverkan av IFRS 16 på redovisade belopp i de finansiella rapporterna eller på kapitalkravet, kapitalbasen och stora exponeringar.

Not 2 Rörelsesegment

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

Not 3 Räntenetto

	Jan-dec 2019	Jan-dec 2018	Förändr
tkr			
Ränteintäkter			
Utlåning till kreditinstitut	4 213	3 310	27%
Utlåning till allmänheten	1 298 376	1 105 926	17%
Räntebärande värdepapper	3 895	-7 949	-
Derivat	-28 681	-34 799	-18%
Övriga	-1	-3	-60%
Summa	1 277 802	1 066 485	20%
Räntekostnader			
Skulder till kreditinstitut	-12 078	-12 929	-7%
Inlåning från allmänheten	-55 310	-47 579	16%
varav kostnad för insättningsgaranti	-43 533	-37 298	17%
Räntebärande värdepapper	-77 217	-23 947	-
Efterställda skulder	-4 677	-8 045	-42%
Övriga	-21 392	-26 798	-20%
varav avgift till resolutionsfond	-21 387	-26 787	-20%
Summa	-170 674	-119 298	43%
Summa räntenetto	1 107 128	947 187	17%

Not 4 Provisionsintäkter

	Jan-dec 2019	Jan-dec 2019	Förändr
tkr			
Betalningsförmedlingsprovisioner	70 358	76 125	-8%
Utlåningsprovisioner	117 891	160 247	-26%
Inlåningsprovisioner	80 732	73 896	9%
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	2 226	2 676	-17%
Värdepappersprovisioner	218 787	216 272	1%
Övriga provisioner	67 902	72 455	-6%
Summa	557 896	601 671	-7%

Not 5 Provisionskostnader	Jan-dec 2019	Jan-dec 2018	Förändr
tkr			
Betalningsförmedlingsprovisioner	-35 127	-36 817	-5%
Värdepappersprovisioner	-22 809	-22 655	1%
Övriga provisioner	-4 800	-4 412	9%
Summa	-62 736	-63 884	-2%

Not 6 Nettoresultat av finansiella transaktioner	Jan-dec 2019	Jan-dec 2018	Förändr
tkr			
Aktier/andelar	2 800	-	-
Räntebärande värdepapper	-3 104	-115	-
Andra finansiella instrument	7 477	7 042	6%
Valutakursförändringar	5 543	5 903	-6%
Summa	12 716	12 830	-1%

	Jan-dec 2019	Jan-dec 2018	Förändr
Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori			
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-304	-115	-
Ineffektiv del i verkligt värde säkring	826	1 034	-20%
Derivat avsedda för riskhantering, ej säkringsredovisning	6 651	6 008	11%
Förändring i verkligt värde på derivat som är säkringsinstrument i en säkring av verkligt värde	22 503	9 395	-
Förändring i verkligt värde på säkrad post med avseende på den säkrade risken i säkring av verkligt värde	-22 503	-9 395	-
Valutakursförändringar	5 543	5 903	-6%
Summa	12 716	12 830	-1%

Not 7 Kreditförluster, netto	Jan-dec 2019	Jan-sep 2018	
tkr			
Lån till upplupet anskaffningsvärde			
Förändring reserveringar - stadie 1	1 019	-5 398	-
Förändring reserveringar - stadie 2	3 226	-5 282	-
Förändring reserveringar - stadie 3	6 930	19 118	-64%
Summa	11 175	8 438	32%
Årets nettokostnad för konstaterade förluster	-10 287	-6 348	62%
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	7 236	7 335	-1%
Summa kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	8 124	9 425	-14%
Låneåtaganden och finansiella garantiavtal			
Förändring reserveringar - stadie 1	-934	-383	-
Förändring reserveringar - stadie 2	3 819	-816	-
Förändring reserveringar - stadie 3	2 016	1 794	12%
Summa kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal	4 901	595	-
Summa kreditförluster	13 025	10 020	30%

Not 8	Utlåning till allmänheten	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr					
Redovisat bruttovärde					
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2019		60 678 047	3 322 727	171 166	64 171 940
Nya finansiella tillgångar		23 174 695	508 965	11 168	23 694 828
Bortbokade finansiella tillgångar		-13 644 955	-674 024	-67 475	-14 386 454
Förändringar på grund av ändringar av balanser		-1 353 285	-106 878	-8 134	-1 468 297
Överföringar mellan stadier under perioden					
från stadie 1 till stadie 2		-2 145 001	2 145 001	-	0
från stadie 1 till stadie 3		-19 456	-	19 456	0
från stadie 2 till stadie 1		1 098 556	-1 098 556	-	0
från stadie 2 till stadie 3		-	-64 947	64 947	0
från stadie 3 till stadie 2		8 132	-	-8 132	0
från stadie 3 till stadie 1		-	2 580	-2 580	0
Valutakursförändringar		20	0	0	20
Redovisat bruttovärde per 31 december 2019		67 796 753	4 034 868	180 416	72 012 037
Förlustreserver					
Förlustreserver per 1 januari 2019		20 333	33 414	61 706	115 453
Nya finansiella tillgångar		8 968	3 362	4 179	16 509
Bortbokade finansiella tillgångar		-5 649	-6 803	-24 519	-36 971
Förändringar på grund av ändringar av balanser		-1 170	-1 507	-4 123	-6 800
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)		2 487	-6 092	6 455	2 850
Förändringar i makroekonomiska scenarier		-1 588	-1 255	-262	-3 105
Förändringar på grund av uppdaterade modeller		-397	-348	0	-745
Överföringar mellan stadier under perioden					
från stadie 1 till stadie 2		-4 084	14 147	-	10 063
från stadie 1 till stadie 3		-37	-	3 408	3 371
från stadie 2 till stadie 1		440	-2 294	-	-1 854
från stadie 2 till stadie 3		-	-2 479	11 298	8 819
från stadie 3 till stadie 1		11	-	-1 012	-1 001
från stadie 3 till stadie 2		-	43	-271	-228
Förlustreserver per 31 december 2019		19 314	30 188	56 859	106 361
Bokfört värde					
Öppningsbalans per 1 januari 2019		60 657 714	3 289 313	109 460	64 056 487
Utgående balans per 31 december 2019		67 777 439	4 004 680	123 557	71 905 676
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring					-2 468
Summa					71 903 208

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 14.

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr				
Redovisat bruttovärde	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2018	53 917 157	2 952 950	145 761	57 015 868
Nya finansiella tillgångar	21 732 195	473 320	23 343	22 228 858
Bortbokade finansiella tillgångar	-12 847 899	-687 387	-15 182	-13 550 468
Förändringar på grund av ändringar av balanser	-1 534 937	23 102	-10 484	-1 522 319
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-1 666 992	1 666 992	-	0
från stadie 1 till stadie 3	-31 765	-	31 765	0
från stadie 2 till stadie 1	1 106 264	-1 106 264	-	0
från stadie 2 till stadie 3	-	-9 747	9 747	0
från stadie 3 till stadie 2	4 023	-	-4 023	0
från stadie 3 till stadie 1	-	9 761	-9 761	0
Valutakursförändringar	1	0	0	1
Redovisat bruttovärde per 31 december 2018	60 678 047	3 322 727	171 166	64 171 940
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2018	14 922	28 132	77 971	121 025
Nya finansiella tillgångar	9 364	3 998	3 335	16 697
Bortbokade finansiella tillgångar	-4 052	-5 987	-5 562	-15 601
Förändringar på grund av ändringar av balanser	-5194	-4032	-8628	-17 854
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	10 371	-2 116	-9 747	-1 492
Förändringar i makroekonomiska scenarier	2 300	1 950	646	4 896
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-17	-92	0	-109
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-4 221	15 776	-	10 063
från stadie 1 till stadie 3	-3 846	-	3 898	3 371
från stadie 2 till stadie 1	700	-3 002	-	-1 854
från stadie 2 till stadie 3	-	-1 553	1 605	8 819
från stadie 3 till stadie 1	7	-	-494	-1 001
från stadie 3 till stadie 2	-	340	-1 319	-228
Förlustreserver per 31 december 2018	20 334	33 414	61 705	115 453
Bokfört värde				
Öppningsbalans per 1 januari 2018	53 902 235	2 924 818	67 790	56 894 843
Utgående balans per 31 december 2018	60 657 713	3 289 313	109 461	64 056 487
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring				20 036
Summa				64 076 523

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 15.

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning 2019-12-31	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
tkr			
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	39 563 533	28 076	39 535 457
Bostadsrättsföreningar	2 379 566	1 141	2 378 425
Företagskunder	30 068 938	77 144	29 991 794
Jordbruk, fiske, skog	7 033 937	9 973	7 023 964
Tillverkning	562 312	2 688	559 624
Offentlig sektor	820 930	3 634	817 296
Bygg	1 813 815	3 994	1 809 821
Detaljhandel	1 353 033	15 813	1 337 220
Transport	445 477	1 735	443 742
Hotell och restaurang	375 798	1 243	374 555
Informationsteknologi	310 712	145	310 567
Bank och försäkring	179 493	116	179 377
Fastighetsförvaltning	13 619 856	19 112	13 600 744
Tjänstesektor	1 812 628	4 305	1 808 323
Övrig utlåning till företag	1 740 947	14 386	1 726 561
Utlåning till allmänheten	72 012 037	106 361	71 905 676

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning 2018-12-31	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
tkr			
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	34 547 662	36 358	34 511 304
Bostadsrättsföreningar	1 824 113	497	1 823 616
Företagskunder	27 800 165	78 598	27 721 567
Jordbruk, fiske, skog	6 484 144	10 365	6 473 779
Tillverkning	552 816	2 652	550 164
Offentlig sektor	775 097	1 954	773 143
Bygg	1 643 312	4 945	1 638 367
Detaljhandel	1 327 122	23 963	1 303 159
Transport	435 807	1 317	434 490
Hotell och restaurang	298 755	1 030	297 725
Informationsteknologi	273 560	270	273 290
Bank och försäkring	169 089	245	168 844
Fastighetsförvaltning	12 386 869	14 076	12 372 793
Tjänstesektor	1 704 190	9 703	1 694 487
Övrig utlåning till företag	1 749 404	8 078	1 741 326
Utlåning till allmänheten	64 171 940	115 453	64 056 487

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 16.

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie	31 december 2019	31 december 2018
tkr		
Utlåning till allmänheten, privatkunder		
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	40 047 183	34 481 829
Förlustreserver	5 053	5 188
Bokfört värde	40 042 130	34 476 641
Stadie 2		
Redovisat bruttovärde	1 854 342	1 856 703
Förlustreserver	8 186	12 469
Bokfört värde	1 846 156	1 844 234
Stadie 3		
Redovisat bruttovärde	41 574	33 243
Förlustreserver	15 978	19 198
Bokfört värde	25 596	14 045
Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder	41 913 882	36 334 920
Utlåning till allmänheten, företagskunder		
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	27 749 570	26 196 218
Förlustreserver	14 261	15 145
Bokfört värde	27 735 309	26 181 073
Stadie 2		
Redovisat bruttovärde	2 180 526	1 466 024
Förlustreserver	22 002	20 945
Bokfört värde	2 158 524	1 445 079
Stadie 3		
Redovisat bruttovärde	138 842	137 923
Förlustreserver	40 881	42 508
Bokfört värde	97 961	95 415
Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder	29 991 794	27 721 567
Redovisat bruttovärde stadie 1	67 796 753	60 678 047
Redovisat bruttovärde stadie 2	4 034 868	3 322 727
Redovisat bruttovärde stadie 3	180 416	171 166
Totalt redovisat värde brutto	72 012 037	64 171 940
Förlustreserv stadie 1	19 314	20 333
Förlustreserv stadie 2	30 188	33 414
Förlustreserv stadie 3	56 859	61 706
Totalt förlustreserver	106 361	115 453
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	71 905 676	64 056 487
Andel stadie 3 lån, brutto, %	0,25%	0,27%
Andel stadie 3 lån, netto, %	0,17%	0,17%
Förlustreserver kvot stadie 1 lån	18%	18%
Förlustreserver kvot stadie 2 lån	28%	29%
Reserveringsgrad för lån i stadie 1	0,03%	0,03%
Reserveringsgrad för lån i stadie 2	0,75%	1,01%
Reserveringsgrad för lån i stadie 3	32%	36%
Total reserveringsgrad för lån	0,15%	0,18%

Not 9	Inlåning från allmänheten	2019-12-31	2018-12-31
tkr			
Allmänheten			
- svensk valuta		52 645 780	50 816 043
- utländsk valuta		474 628	449 473
Summa		53 120 408	51 265 516
Inlåningen per kategori av kunder, exkl postväxlar			
Offentlig sektor		1 671 077	1 288 615
Företagssektor		10 297 516	9 700 779
Hushållssektor		40 337 201	39 413 278
Varav: enskilda företagare		6 371 765	6 524 502
Övriga		751 000	799 230
Summa		53 056 794	51 201 902

Not 10	Emitterade värdepapper mm	2019-12-31	2018-12-31
tkr			
Certifikat		949 332	950 278
Obligationslån		6 315 917	5 906 181
Säkerställda obligationer		12 163 564	9 131 913
MREL-obligation		997 836	-
Summa		20 426 649	15 988 372
Förändringar under perioden		Jan-dec 2019	Jan-dec 2018
Emitterat		8 682 823	10 624 647
Återköpt		-500 000	-
Förfallit		-3 744 546	-5 322 108
Förändring		4 438 277	5 302 539

Not 11	Avsättningar	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr					
Förlustreserver per 31 december 2018		1 624	2 238	5 652	9 514
Justering av ingående värden		912	9 246	11 381	21 539
Förlustreserver per 1 januari 2019		2 536	11 484	17 033	31 053
Nya låneåtaganden, lånelöften, finansiella garantier		1 868	317	268	2 453
Finansiella garantier, låneåtaganden, lånelöften som förfallit		-756	-4 973	-3 847	-9 576
Förändringar på grund av ändringar av låneåtaganden mm		382	827	-146	1 063
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)		-10	-939	-392	-1 341
Förändringar i makroekonomiska scenarier		-58	-8	-	-66
Förändringar på grund av uppdaterade modeller		-	-	-	-
Överföringar mellan stadier under perioden		89	5	95	189
från stadie 1 till stadie 2		-631	1 833	-	1 202
från stadie 1 till stadie 3		-10	-	1 033	1 023
från stadie 2 till stadie 1		62	-350	-	-288
från stadie 2 till stadie 3		-	-532	976	444
från stadie 3 till stadie 1		0	-	-2	-2
från stadie 3 till stadie 2		-	0	-2	-2
Förlustreserver per 31 december		3 472	7 664	15 016	26 152
Avsättningar för pensioner					61 769
Övriga avsättningar					11 591
Summa					99 512

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 18.

Förlustreserver per 1 januari 2018	1 241	1 421	7 447	10 109
Nya låneåtaganden, lånelöften, finansiella garantier	861	179	-	1 040
Finansiella garantier, låneåtaganden, lånelöften som förfallit	-513	-484	-684	-1 681
Förändringar på grund av ändringar av låneåtaganden mm	193	514	-185	522
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	76	-554	-837	-1 315
Förändringar i makroekonomiska scenarier	100	47	10	157
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-1	-	-	-1
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-351	1 338	-	987
från stadie 1 till stadie 3	-35	-	35	0
från stadie 2 till stadie 1	53	-238	-	-185
från stadie 2 till stadie 3	-	-6	6	0
från stadie 3 till stadie 1	-	-	-20	-20
från stadie 3 till stadie 2	-	21	-120	-99
Förlustreserver per 31 december 2018	1 624	2 238	5 652	9 514
Avsättningar för pensioner				51 255
Övriga avsättningar				9 421
Summa				70 190

Not 12 Derivat

2019-12-31

2018-12-31

För att skydda sig mot ränte- och valutarisker ingår banken ekonomiska säkringar. Derivatinstrument utgörs av ränteswappar, räntecapar samt valutaterminer.

tkr	Nominellt belopp	Verkligt värde	Nominellt belopp	Verkligt värde
Derivatinstrument med positiva verkliga värden				
Ränterelaterade kontrakt	240 000	0	312 000	13
Valutarelaterade kontrakt	146 983	5 477	182 655	5 394
Summa derivat med positiva verkliga värden	386 983	5 477	494 655	5 407
Derivatinstrument med negativa verkliga värden				
Ränterelaterade kontrakt	8 681 625	9 140	3 378 325	38 020
Valutarelaterade kontrakt	145 446	5 258	173 779	5 015
Summa derivat med negativa verkliga värden	8 827 071	14 398	3 552 104	43 035

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

För de lån med rörlig ränta där banken har garanterat en högsta ränta gentemot kund har återförsäkring skett genom avtal om räntetak. Valutaterminer används i affärsverksamheten mot bankens kunder, där valutarisken täcks genom omvända valutaterminer mot Swedbank.

Not 13	Finansiella tillgångar och skulder	Redovisat värde				Verkligt värde
		Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		
31 december 2019				Skuldinstrument	Egetkapital-instrument	
tkr						
	Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	1 121	-	-	1 121
	Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	-	1 857 824	-	1 857 824
	Utlåning till kreditinstitut	-	2 906 020	-	-	2 906 020
	Utlåning till allmänheten	-	71 903 208	-	-	72 437 169
	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	3 027 605	-	3 027 605
	Aktier och andelar	-	-	-	4 000	4 000
	Derivat	5 477	-	-	-	5 477
	Övriga tillgångar	-	69 508	-	-	69 508
	Upplupna intäkter	-	123 101	-	-	123 101
		5 477	75 002 958	4 885 429	4 000	80 431 825
	Skulder till kreditinstitut	-	60 482	-	-	60 482
	In - och upplåning från allmänheten	-	53 120 408	-	-	53 125 106
	Emitterade värdepapper	-	20 426 649	-	-	20 426 649
	Derivat	14 398	-	-	-	14 398
	Övriga skulder	-	60 430	-	-	60 430
	Upplupna kostnader	-	116 926	-	-	116 926
	Efterställda skulder	-	0	-	-	0
		14 398	73 784 895	-	-	73 803 991

31 december 2018	Redovisat värde				Verkligt värde	
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat			
tkr			Skuldinstrument	Egetkapital-instrument		
	Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	1 960	-	-	1 960
	Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	-	1 129 312	-	1 129 312
	Utlåning till kreditinstitut	-	2 893 156	-	-	2 893 156
	Utlåning till allmänheten	-	64 076 523	-	-	64 471 203
	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	3 319 049	-	3 319 049
	Aktier och andelar	-	-	-	4 000	4 000
	Derivat	5 407	-	-	-	5 407
	Övriga tillgångar	-	61 221	-	-	61 221
	Upplupna intäkter	-	155 831	-	-	155 831
		5 407	67 188 691	4 448 361	4 000	72 041 139
	Skulder till kreditinstitut	-	559 261	-	-	559 261
	In - och upplåning från allmänheten	-	51 265 516	-	-	51 270 797
	Emitterade värdepapper	-	15 988 372	-	-	15 988 372
	Derivat	43 035	-	-	-	43 035
	Övriga skulder	-	70 862	-	-	70 862
	Upplupna kostnader	-	100 099	-	-	100 099
	Efterställda skulder	-	500 000	-	-	500 000
		43 035	68 484 110	-	-	68 532 426

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

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 20.

2019-12-31				
tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	1 857 824	-	-	1 857 824
Obligationer m m	3 027 605	-	-	3 027 605
Aktier och andelar	-	-	4 000	4 000
Övriga tillgångar - Derivat	-	5 477	-	5 477
Summa	4 885 429	5 477	4 000	4 894 906
Övriga skulder - Derivat	-	14 398	-	14 398
Summa	-	14 398	-	14 398
2018-12-31				
tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	1 129 312	-	-	1 129 312
Obligationer m m	3 319 049	-	-	3 319 049
Aktier och andelar	-	-	4 000	4 000
Övriga tillgångar - Derivat	-	5 407	-	5 407
Summa	4 448 361	5 407	4 000	4 457 768
Övriga skulder - Derivat	-	43 035	-	43 035
Summa	-	43 035	-	43 035

I nivå 3 under rubriken "Aktier och andelar" ingår onoterade aktier och andelar som värderats enligt erkända värderingsmodeller.

I tabellen nedan presenteras en avstämning mellan ingående och utgående balans för sådana finansiella instrument som värderats till verkligt värde i balansräkningen med utgångspunkt från en värderingsteknik som bygger på icke-observerbar indata (nivå 3).

tkr	Obligationer	Aktier och andelar	Totalt
Öppningsbalans 2019-01-01	-	4 000	4 000
Försäljning	-	-	0
Anskaffningsvärde inköp	-	-	0
Totalt redovisade vinster och förluster	-	-	0
- redovisat i årets resultat	-	-	0
Utgående balans 2019-12-31	-	4 000	4 000

Vinster och förluster redovisade i årets resultat för tillgångar som ingår i den utgående balansen 2019-12-31	-	0	0
---	---	---	---

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 bors, 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

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 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.

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 21.

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

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

Not 14	Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden	2019-12-31	2018-12-31
tkr			
Ställda säkerheter			
Lånefordringar *		15 972 894	11 736 753
Övriga ställda säkerheter		63 169	59 155
Eventalförpliktelser		636 202	483 440
Åtaganden		8 580 557	8 067 465

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

Not 15 Kapitaltäckningsanalys

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 förordningar som kompletterar tillsynsförordningen lämnas på bankens hemsida, sparbankenskane.se

Kapitalbas		2019-12-31		2018-12-31	
tkr					
Kärnprimärkapital		6 289 848		5 829 432	
Supplementärt kapital		-		500 000	
Kapitalbas netto		6 289 848		6 329 432	
Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp		Kapitalkrav	Riskvägt- exponerings- belopp	Kapitalkrav	Riskvägt- exponerings- belopp
Minimikapital för kreditrisker					
- varav IRK-metoden		1 556 258	19 453 223	1 309 312	16 366 399
- varav Schablonmetoden		612 720	7 659 002	634 536	7 931 695
Kreditvärdighetsjustering		3 162	39 525	817	10 213
Riskviktsgolv, bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter		214 987	2 687 339	188 427	2 355 343
Övriga riskexponeringsbelopp		2 400	30 000	1 760	22 000
Kapitalkrav för operativa risker		163 957	2 049 465	165 479	2 068 482
Summa kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp		2 553 484	31 918 554	2 300 331	28 754 132
Kärnprimärkapitalrelation	19,7%			20,3%	
Primärkapitalrelation	19,7%			20,3%	
Total kapitalrelation	19,7%			22,0%	
Kapitalkrav Pelare 2	1,9%	622 162		2,0%	588 485
Totalt internt bedömt kapitalbehov (exklusive buffertkrav)		3 175 646		2 888 816	
Buffertkrav	5,0%	1 595 928	19 949 096	4,5%	1 293 936
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	797 964	9 974 548	2,5%	718 853
varav kontracyklisk kapitalbuffert	2,5%	797 964	9 974 548	2,0%	575 083
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav		4 771 574		4 182 752	

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 22.

tkr	2019-12-31	2018-12-31
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		
Aktiekapital	1 668 336	1 668 336
Reservfond	109 196	109 196
Överkursfond	3 188 631	3 188 631
Fond för verkligt värde	-	-5 901
Balanserad vinst	1 118 049	997 439
Vinst som kan hänföras till bankens ägare	497 399	196 432
Avdrag för icke godtagbar del av delårs- eller årsresultat	-150 150	-58 932
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	6 431 461	6 095 201
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Immateriella tillgångar	-	-164 203
Värdejusteringar på grund av kraven på försiktig värdering	-4 885	-4 448
Uppskjutna skattefordringar	-14 937	-12 227
Avdrag för IRK Reserveringar (se spec nedan)	-121 791	-84 891
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-141 613	-265 769
Kärnprimärkapital	6 289 848	5 829 432
Supplementärt kapital: Instrument		
Tidsbundna förlagslån	-	500 000
Supplementärt kapital	-	500 000
Kapitalbas	6 289 848	6 329 432
Särskilda uppgifter		
IRK Reserveringar överskott(+)/underskott (-)	-120 837	-84 891
IRK Totala reserveringar (+)	90 349	90 015
IRK Förväntat förlustbelopp (-)	-211 186	-174 906

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

tkr	2019-12-31		2018-12-31	
	Kapitalkrav	Riskvägt-exponerings-belopp	Kapitalkrav	Riskvägt-exponerings-belopp
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	-	-	-	-
Exponeringar mot företag	83 377	1 042 218	136 767	1 709 593
Exponeringar mot hushåll	238 136	2 976 701	215 584	2 694 796
Exponeringar säkrade genom pant i fastighet	288 943	3 611 782	278 464	3 480 800
Fallerande poster	1 944	24 301	3 400	42 506
Exponeringar mot aktier	320	4 000	320	4 000

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 23.

Kreditrisk enligt IRK-metoden				
Exponeringar mot institut	89 062	1 113 274	87 140	1 089 245
Exponeringar mot företag	821 135	10 264 188	620 638	7 757 979
Exponeringar mot hushåll	633 111	7 913 888	585 492	7 318 656
varav fastighetskrediter	374 577	4 682 211	319 188	3 989 856
varav övrig utlåning	258 534	3 231 677	266 304	3 328 800
Motpartslösa exponeringar	12 950	161 873	16 042	200 519
Summa	2 168 978	27 112 225	1 943 848	24 298 094
Kreditvärdighetsjustering	3 162	39 525	817	10 213
Risikvikts-golv, bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	214 987	2 687 339	188 427	2 355 343
Övriga riskexponeringsbelopp	2 400	30 000	1 760	22 000
Operativ risk				
	2019-12-31		2018-12-31	
	Kapitalkrav	Risikvägt-exponerings-belopp	Kapitalkrav	Risikvägt-exponerings-belopp
Schablonmetoden	163 957	2 049 465	165 479	2 068 482
Summa kapitalkrav för operativa risker	163 957	2 049 465	165 479	2 068 482
Summa kapitalkrav och risikvägt exponeringsbelopp	2 553 484	31 918 554	2 300 331	28 754 132

Not 16 Upplysningar om närstående och andra betydande relationer

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

Banken har ett omfattande samarbete med Swedbank AB. Detta samarbete regleras i ett samarbetsavtal som gäller till och med 2024-06-30. 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 alternativa nyckeltal

Affärsvolym

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

Kärnprimärkapitalrelation

Bankens kärnprimärkapitalrelation utgörs av kärnprimärkapitalet i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp.

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

Total kapitalrelation

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

Kapitalbasen består av kärnprimärkapitalet och förlagslån. Det lagstadgade kravet inklusive kapitalkonserverings- och kontryckiska buffertar uppgår till 13%

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.

Utlåning/inlåning

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

Likviditetstäckningsgrad (LCR)

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

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% innebär att de långfristiga mindre likvida tillgångarna är i en betryggande grad finansierade med stabil långfristig upplåning. Måttet regleras i kapitalkravsförordningen (CRR), dock har inga beräkningsmetoder fastställts ännu.

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.

K/I-tal efter kreditförluster exklusive utdelningar, realisationsvinst, nedskrivningar och goodwillavskrivning

Bankens kostnader exklusive nedskrivningar av finansiella tillgångar och goodwillavskrivningar, i relation till bankens intäkter exklusive utdelningar och realisationsvinst vid försäljning av kontor.

Räntabilitet på eget kapital

Rörelseresultat efter schablonskatt (21,4%) i % av genomsnittligt eget kapital.

Räntabilitet på eget kapital exklusive utdelning, realisationsvinst, nedskrivningar och goodwillavskrivning

Bankens rörelseresultat efter schablonskatt (21,4%), exklusive utdelningar, realisationsvinst vid försäljning av kontor, nedskrivningar av finansiella tillgångar samt goodwillavskrivningar, i % av genomsnittligt eget kapital.

Kreditförlustnivå exklusive förmedlade volymer

Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten.

Kreditförlustnivå inklusive förmedlade volymer

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

Medelantal anställda

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

Andel stadie 3 lån, brutto, %

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

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

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

Förlustreserver kvot stadie 1 lån

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

Förlustreserver kvot stadie 2 lån

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

Reserveringsgrad för lån i stadie 1, 2 respektive 3

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

Total reserveringsgrad för lån

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

Styrelsens och verkställande direktörens underskrifter

Styrelsen och verkställande direktören intygar härmed att delårsrapporten för januari – december 2019 ger en rättvisande översikt av bankens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer banken står inför.

Lund den 28 januari 2020

Bertil Engström
Ordförande

Agneta Erfors
Vice ordförande

Helene Hartman
Vice ordförande

Camilla Dahlin
Ledamot

Pär Frankenius
Ledamot

Tomas Hedberg
Ledamot

Jan Larsson
Ledamot

Johanna Okasmaa Nilsson
Ledamot

Hans Nilsson
Arbetsagarrepresentant

Catarina Regebro
Arbetsagarrepresentant

Bo Bengtsson
Verkställande Direktör

Revisors granskningsrapport

Inledning

Vi har utfört en översiktlig granskning av bokslutskommunikén för Sparbanken Skåne AB (publ.) för perioden 1 januari 2019 till 31 december 2019. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta och presentera denna bokslutskommuniké i enlighet med IAS 34 och lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL). Vårt ansvar är att uttala oss om en slutsats om denna bokslutskommuniké grundad på vår översiktliga granskning.

Den översiktliga granskningens inriktning och omfattning

Vi har utfört vår översiktliga granskning i enlighet med International Standard on Review Engagements ISRE 2410 Översiktlig granskning av finansiell delårsinformation utförd av företagets valda revisor. En översiktlig granskning består av att göra förfrågningar, i första hand till personer som är ansvariga för finansiella frågor och redovisningsfrågor, att utföra analytisk granskning och att vidta andra översiktliga granskningsåtgärder. En översiktlig granskning har en annan inriktning och en betydligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt ISA och god revisionssed i övrigt har. De granskningsåtgärder som vidtas vid en översiktlig granskning gör det inte möjligt för oss att skaffa 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 bokslutskommunikén inte, i allt väsentligt, är upprättad i enlighet med IAS 34 och lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL).

Stockholm den 28 januari 2020

Deloitte AB

Patrick Honeth

Auktoriserad revisor



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