



Delårsrapport januari – mars 2020 för Sparbanken Skåne AB (publ)

Lund den 29 april 2020

Coronapandemin slår hårt mot det skånska samhället. De ekonomiska påfrestningarna på Sparbanken Skånes hemmamarknad har varit tydliga redan under första kvartalet 2020. Banken står väl rustad för att klara tider som dessa och högsta prioritet ligger nu på att stötta kunderna genom krisen.



Sparbanken
Skåne





Ekonomiskt sammandrag kvartal 1, januari – mars 2020

- Bankens rörelseresultat uppgick under kvartalet till 111 mkr (82 mkr).
- Rörelseresultat exklusive goodwillavskrivningar för januari - mars uppgick till 111 mkr (189 mkr).
- Räntenettot har ökat med 14 % till 301 mkr (264 mkr).
- Provisionsnettot uppgick till 118 mkr (125 mkr).
- Kostnaderna exklusive goodwillavskrivningar ökade, främst på grund av högre IT-kostnader och uppgick till -218 mkr (-206 mkr).
- Kreditförlusterna uppgick till -97 mkr (-2 mkr). Detta på grund av ökade reserveringar till följd av covid-19 pandemin.
- Affärsvolymen minskade under kvartalet och uppgick till 198 miljarder kronor (205 miljarder kronor per december 2019). Minskningen förklaras främst av börsnedgången under kvartalet.
- Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 19,3 % (19,7 % per december 2019).
- Likviditetstäckningsgraden uppgick till 315 % (186 % per december 2019).

(jämförelsesiffror inom parentes avser kvartal 1, januari – mars 2019 om inget annat angivits)

Viktiga händelser kvartal 1

- Coronapandemins utbrott (covid-19) påverkar hela samhället. Banken står finansiellt stabilt och har som högsta prioritet att stötta kunderna genom krisen. Under kvartalet har resultatpåverkan i banken varit märkbar men begränsad. De fulla ekonomiska effekterna av pandemin ser vi inte förrän under kommande kvartal.
- Totalt redovisar banken kreditförluster på 97 miljoner kronor för kvartalet, vilket i huvudsak är reserveringar till följd av det förändrade läget på marknaden efter pandemins utbrott.
- Bankens organisation har styrts om till att kunna hjälpa fler kunder digitalt. Allt fler väljer att utföra sina bankärenden via internetbank och app, och att ta personliga kontakter över webb och telefon.
- Styrelsen drog inför årsstämman i mars tillbaka sitt förslag om vinstutdelning till aktieägarna. Styrelsen avser att kalla till en extra stämma när omvärlds- och marknadsförhållandena stabiliserats, i syfte att då besluta om utdelning. Bankens aktieutdelning har ett viktigt samhällsvärde genom ägarstiftelsernas bidrag till lokal samhällsutveckling inom ex idrott, kultur och forskning.
- Styrelseordförande Bertil Engström har aviserat att han inte ställer upp för omval vid årsstämman 2021. VD Bo Bengtsson fortsätter som VD i banken fram till stämman 2021, då han ställer sig till förfogande i valet av ny ordförande. Rekrytering av ny VD har påbörjats.
- Standard & Poor's uppgraderade i februari Sparbanken Skånes kreditbetyg till A med stable outlook från A- med stable outlook. Betyget stärker ytterligare konkurrenskraften för banken.

Banken står stark i prövande tid

De ekonomiska konsekvenserna av coronapandemins utbrott ser ut att bli omfattande även i Skåne. Påverkan på Sparbanken Skånes resultat för första kvartalet är märkbar men begränsad. Banken står väl rustad för att klara tider som dessa, med högsta prioritet på att stötta kunderna genom krisen.

Spridningen av det nya coronaviruset (covid-19) är något som utmanar hela vårt samhälle. I dagsläget är det omöjligt att fullt ut överblicka konsekvenserna, både vad gäller hälsoaspekter och ekonomisk påverkan. Ett stort antal människor har redan varslats om uppsägning från företag som ser efterfrågan vika, vilket i förlängningen slår mot de privatekonomiska förutsättningarna.

Den kontrollerade avmattning i konjunkturen som låg framför oss i början av året, har ersatts av något som liknar ett tvärstopp i ekonomin. Det är ett extraordinärt läge, en samhällssituation vår generation inte varit med om tidigare.

Sparbanken Skånes roll i krisen

Utgångspunkten i Sparbanken Skåne är att följa myndigheternas riktlinjer kring pandemin och anpassa dem till vår verksamhet. Med en stark finansiell ställning har vi goda möjligheter att stödja våra privat- och företagskunder för att mildra krisens ekonomiska effekter, på både kort och lång sikt.

Just nu är vi i kontakt med kunder som känner oro för ekonomin. Tillsammans ska vi hitta de bästa lösningarna på problem som kan komma att uppstå. För att underlätta för exempelvis bolånekunder som kanske blivit av med jobbet och fått en ny privatekonomisk situation till följd av pandemin, har vi infört möjlighet att ansöka om tolv månaders amorteringsfrihet på bolånet.

Banken har förstärkt organisationen inom viktiga områden och styrt om bemanningen för att kunna hjälpa fler kunder digitalt. Givetvis bevakar vi hur stat och myndigheter agerar och analyserar möjligheter och effekter av de olika stödpaket som håller på att etableras.

Inför årsstämman i mars beslutade bankens styrelse att dra tillbaka förslaget om vinstutdelning till aktieägarna. Bakgrunden är den betydande osäkerhet på marknaden som pandemins utbrott medfört. Genom beslutet att dra tillbaka förslaget om utdelning skapas ett större ekonomiskt utrymme att agera.

Vår prioritet är att hjälpa våra kunder genom krisen. Vi vet att detta bäst utgår från individuella förutsättningar och behov – och att arbetet måste göras proaktivt, affärsmässigt och hållbart.

Minskad affärsvolym men stabil intjäning

Stockholmsbörsen föll under februari och mars. Nedgången påverkade fond- och värdepappersvolymerna i banken negativt och totalt sett minskade affärsvolymerna med 3 procent under kvartalet till 198 miljarder kronor.

Räntenettet har utvecklats väl och vi kan konstatera att vi sedan januari inte längre har negativ styrränta från Riksbanken. För kvartalet uppgick räntenettet i Sparbanken Skåne till 301 miljoner kronor, en ökning med 14 procent från samma period ifjol.

Vi bedömer att kreditförlusterna kommer att öka under året. Banken har emellertid god beredskap för detta och har under första kvartalet bokfört reserveringar utifrån det snabbt förändrade omvärldsscenarioet samt beräknade avsättningar för speciellt utsatta branscher och avsättningar för de riskengagemang som identifierats under perioden. Totalt redovisas kreditförluster inklusive reserveringar i storleksordningen 97 miljoner kronor. Vi räknar med att under

kommande kvartal ha en tydligare bild av pandemins effekter på kreditportföljen.

Övriga kostnader i banken har utvecklats enligt plan. Resultat före skatt uppgick till 111 miljoner kronor, vilket kan jämföras med ett resultat exklusive goodwillavskrivningar på 189 miljoner motsvarande kvartal ifjol. Goodwillposten var fullt avskriven till sommaren 2019, vilket betyder att direkta resultatjämförelser med fjolåret kommer att vara möjliga från och med andra halvåret i år.

Kreditvärderingsinstitutet Standard & Poor's Global Ratings upgraderade i februari Sparbanken Skånes kreditbetyg till A med stable outlook från A- med stable outlook. Betyget bekräftar den finansiella stabilitet vi löpande byggt upp i banken och stärker ytterligare konkurrenskraften på främst kapitalmarknaden.

Osäkerhet i omvärlden

Den starka utvecklingen för bolåneerbjudandet fortsatte under inledningen av året, men i mars kom signaler om att coronapandemin börjat påverka aktiviteten på marknaden. Någon dramatisk förändring av prisbilden i Skåne har dock inte märkts.

Under perioden har vi också pratat med många kunder som varit oroliga för sina besparingar. En del har valt att sälja värdepappersinnehav och gå över till sparkonton när börserna sviktat. Även på företagssidan arbetar vi med en tät kundkontakt. Oro finns inte minst inom besöksnäringen, i restaurangbranschen och handeln där stora utmaningar väntar de närmaste månaderna. Vi kommer att stötta våra kunder i att fatta kloka och hållbara beslut, med utgångspunkten att livskraftiga företag ska kunna överbygga kortsiktiga svårigheter.

I specifikt lantbrukssektorn finns en stark framtidstro i Sydsverige. Det framgår av vårens upplaga av Lantbruksbarometern. Coronakrisen förefaller inte ha haft någon omedelbar negativ inverkan här, tvärtom finns tecken på att fler väljer svensktproducerade livsmedel.

Generationsskifte i ledning och styrelse

I samband med årsstämman aviserade styrelseordförande Bertil Engström att han fortsätter på uppdraget ytterligare ett år, men inte ställer upp för omval vid stämman 2021. Jag själv kommer då att ställa mig till nomineringskommitténs förfogande för förslag till ny ordförande.

Planen är förankrad hos samtliga ägare i banken, och vi ser framför oss ett tryggt generationsskifte i ledning och styrelse för att bibehålla kompetens och erfarenhet. Arbetet med att rekrytera ny VD är igång.

Avslutningsvis vill jag uppmärksamma samarbetet med ägarstiftelserna kring vårt samhällsengagemang. Stiftelserna kan använda tidigare överskott från banken till samhällsutvecklande projekt. Under kvartalet har vi tillsammans kunnat placera ut 44 nya hjärtstartare i regionen, i nära samarbete med det lokala föreningslivet. Ett nytt Blixtstöd har också lanserats, där eldsjälarna kan få stöd till goda idéer som kan hjälpa medmänniskor i denna prövande tid.

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 2019-12-31.

Bankens totala affärsvolym var per 31 mars 2020 197 624 mkr (204 707 mkr). Detta innebär att affärsvolymen under kvartalet minskade med 3 procent. Förändringen beror främst på att marknadsvärdena i förmedlade fondvolymerna minskat i och med börsnedgången under kvartalet samt att det skett ett nettoutflöde med 1,3 mdr under kvartalet. Dock har utlåningsvolymerna samt ökad inlåning påverkat affärsvolymen positivt. En stor del av inlåningsökningen förklaras av kundernas försäljningar av fondandelar.

Inlåningen från allmänheten ökade med 3 procent och uppgick till 54 903 mkr (53 120 mkr). Inlåningsvolymerna från både privat- och företagskunderna har ökat under kvartalet. En stor del av ökningen kan kopplas till kundernas försäljning av fondandelar under mars.

Marknadsvärdet på de totalt förmedlade fond- och försäkringsvolymerna uppgick till 35 516 mkr (42 162 mkr). Största förklaringen till de minskade volymerna är den negativa börsutvecklingen under mars. Under kvartalet har vi haft ett stort negativt nettosparande i fonder (1,3 mdr).

Fjorårets goda utveckling på Utlåningen till allmänheten har fortsatt under kvartalet. Utlåningen till allmänheten uppgick per 31 mars 2020 till 73 577 mkr (71 903 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. Dock har bankens förlustreserver för förväntade kreditförluster ökat kraftigt under kvartalet. Detta som en följd av den osäkerhet inom framförallt vissa företagsbranscher som coronapandemins utbrott medfört. Se vidare nedan, "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Den totalt förmedlade länestocken till Swedbank Hypotek uppgick per 31 mars 2020 till 15 044 mkr (15 892 mkr).

Kreditkvalitet och kreditreserveringar

Förlustreserven för förväntade kreditförluster avseende Utlåning till allmänheten har i det närmaste fördubblats och uppgår nu till 204 mkr (106 mkr). Förlustreserven i stadie 1 har ökat till 25 mkr (19 mkr) och ökningen beror framförallt på effekten av uppdaterade makroskenario. I stadie 2 (krediter med betydande ökning i kreditrisk) har förlustreserven ökat till 40 mkr (30 mkr). Den största ökningen finns i stadie 3 (kreditförsämrade lån) där reserven uppgår till 139 mkr (57 mkr).

Den sammantagna effekten av uppdaterade makroskenario är ökade reserveringar med 15 mkr. Detta inkluderar då även förlustreserver i form av Avsättningar.

Kreditförlusterna har som en följd av ovannämnda ökning av förlustreserven stigit kraftigt och uppgick för första kvartalet till -97 mkr (-2 mkr). De stora reserveringarna för förväntade kreditförluster är med få undantag kopplade till företag och inte till privatkunder. Det är flera branscher som har fått problem. De största reserveringsbehoven finns enligt bankens bedömning inom besöksnäringen, men även inom branscher som restaurang, tillverkning, transport och handel. I övriga branscher är bedömningen förnärvarande att det inte finns någon förhöjd risk. Beträffande reserveringsnivåerna i de olika branscherna hänvisas till not 8.

Kreditförlusterna har framförallt påverkats av ökade reserveringar för kreditförluster i stadie 3. Ökningen uppgår till 82 mkr och består till stor del av enskilda större riskengagemang som identifierats under perioden.

Bankens bedömning av reserveringsbehovet grundar sig i att vi får en återhämtning under andra halvåret 2020.

Nettokostnaden för konstaterade förluster under perioden ligger på samma nivå (3 mkr) som första kvartalet 2019.

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

Finansiering och likviditet

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 och Sparbanken Skånes rating är A med stable outlook.

Under kvartalet har både likviditet och finansiering påverkats av den oro som råder i världen på grund av covid-19. Likviditeten har stärkts under kvartalet främst genom att inlåning från allmänheten ökat. När oron på börserna startade i början av mars var det många av bankens kunder som flyttade sina sparmedel från fonder till inlåningsmedel. Inlåningen har ökat med 3 % under kvartalet och uppgick till 54 903 mkr.

Den svenska kapitalmarknaden har också påverkats av den rådande situationen med covid-19. Tidvis har det varit mycket svårt att emittera obligationer och certifikat på den svenska kapitalmarknaden. Marknaden har dock återhämtat sig något i slutet av perioden och efter kvartalsskiftet. Banken har både emitterat nya obligationer och omsatt obligationer och certifikat under kvartalet.

Bankens utestående säkerställda obligationer har ökat med nominellt 3 000 mkr under kvartalet. Utestående seniora obligationer, MREL-obligationer samt utestående certifikat är oförändrade.

Bankens utestående obligationer inom MTN-programmet uppgick per 31 mars till 7 300 mkr samt 15 000 mkr för säkerställda obligationer. Utestående certifikat uppgick till 950 mkr. Förändringar under kvartalet framgår av not 10, Emmitterade värdepapper mm.

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 4.

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

I december 2019 fastställde Riksgälden sitt årliga beslut om planer för hur banker och andra institut i Sverige ska hanteras i en uppkommen finansiell krisituation. 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 från och med 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.

Den 7 april 2020 meddelade Riksgälden att de förlänger infasning av efterställdhet för bankerna att uppfylla MREL med kapitalbas och efterställda skulder från år 2022 till år 2024.

Bankens likviditetsreserv den 31 mars 2020 var 9 257 mkr (7 104 mkr). Likviditetsreserven har ökat under kvartalet, främst genom ökade likvida medel i slutet av perioden eftersom inlåning från allmänheten ökat samt att banken har emitterat säkerställd obligation under perioden. Likviditetsreserven, består per 31 mars av tillgångar som kan skapa likviditet på kort sikt till förutsägbara värden. 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 och refinansieringsrisken är begränsad eftersom nästa obligationsförfall är först i oktober 2020.

Bankens likviditetstäckningsgrad (LCR) är mycket god och uppgår till 315 procent (186 procent per 31 december 2019).

Relationen mellan utlåning och inlåning uppgick per 31 mars 2020 till 134 procent (135 procent vid årsskiftet 2019).

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

Rating

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

Resultat

Jämförelsetalen avser perioden januari – mars 2019.

Rörelseresultatet för första kvartalet 2020 uppgick till 111 mkr (82 mkr). Goodwillavskrivningarna påverkade resultatet negativt med 107 mkr för jämförelseperioden. Rörelseresultatet för första kvartalet ligger väl i linje med förväntad nivå. Detta med undantag för stora kreditreserveringar som kommenterats ovan. Förbättrat räntenetto med 14 procent jämfört med samma period 2019 samt fortsatt god kostnadskontroll gör att intjäningen före kreditförluster är god.

Räntenettet förbättrades med 14 procent jämfört med motsvarande period förra året och uppgick till 301 mkr (264 mkr). Volymökningarna på utlåningssidan har påverkat räntenettet positivt under kvartalet, liksom höjning av marknadsräntorna.

Resolutionsavgiften och insättargarantin har belastat räntenettet med -14 mkr (-17 mkr).

Provisionsintäkterna uppgick för perioden till 133 mkr (139 mkr). Utlåningsprovisionerna uppgick till 22 mkr (33 mkr) och är främst hänförliga till provisioner från Swedbank Hypotek. Minskningen av utlåningsprovisioner förklaras av lägre förmedlade volymer till Swedbank Hypotek. Värdepappersprovisionerna uppgick till 54 mkr (52 mkr). Övriga provisionsintäkter uppgick till 57 mkr (55 mkr).

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

Allmänna administrationskostnader har ökat jämfört med motsvarande period 2019 och uppgick till 195 mkr (182 mkr). Personalkostnaderna uppgick till 112 mkr (113 mkr) och IT-kostnader till 52 mkr (42 mkr).

Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar uppgick till 5 mkr (6 mkr). För jämförelseperioden uppgick avskrivning på immateriella anläggningstillgångar (goodwill) till 107 mkr.

Perioden resultat efter bokslutsdispositioner och skatt uppgick till 87 mkr (60 mkr).

Kapitalrelation

Kapitalbasen har ökat med 118 mkr under kvartalet och var per 31 mars 2020 6 408 mkr (6 290 mkr vid årsskiftet).

Det totala riskexponeringsbeloppet (REA) har ökat på grund av utlåningstillväxten och uppgick till 33 164 mkr (31 919 mkr vid årsskiftet).

Riskexponeringsbeloppet för kreditrisker uppgick per 31 mars 2020 till 27 375 mkr, varav 7 691 mkr beräknas enligt schablonmetoden och 19 684 mkr beräknas enligt IRK-metoden för kreditrisker.

Riskexponeringsbeloppet avseende riskviktsgolver har ökat i takt med att överflytt av Bolån från förmedlade lån till lån i egen portfölj har skett och uppgår till 3 559 mkr (2 687 mkr vid årsskiftet). Ökningen beror också på att bankens bolånelöften numera betraktas som säkerställda av bostadsfastighet och därför omfattas av riskviktsgolvet.

Riskexponeringsbeloppet för operativa risker uppgick per 31 mars 2020 till 2 164 mkr (2 049 mkr vid årsskiftet).

Total kapitalrelation och kärnprimärkapitalrelationen var därmed 19,3 procent per 31 mars 2020 (19,7 procent vid årsskiftet). Bankens kapitalstatus är därmed fortsatt stark.

Finansinspektionen har beslutat sänka kravet för kontryckisk kapitalbuffert till 0% (2,5%).

Bruttosoliditeten uppgick per 31 mars 2020 till 7,2 procent (7,5 procent vid årsskiftet). För mer information om kapitaltäckningsberäkningen se not 15, Kapitaltäckningsanalys.

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 5.

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 hänförs 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 riskprofil som ska forma bankens verksamhet och de risklimiterna som är gällande inom olika riskområden. Riskerna följs upp, analyseras och rapporteras av riskkontrollenheten i banken till styrelse och VD.

Under mars månad har världen drabbats av covid-19-pandemin som har påverkat de flesta av världens länder. Efterfrågan på många varor och tjänster ha fallit kraftigt och leveranser av insatsvaror och detaljer har påverkats. Börser har fallit kraftigt, och stor ekonomisk oro råder. Vilken omfattning denna pandemi kommer att ha framöver är mycket svårt att beräkna. Banken kommer noga följa utvecklingen. Avseende utvecklingen av reserveringar för kreditförluster grundar sig bankens bedömning av reserveringsbehovet på att vi får en återhämtning under andra halvåret 2020. Skulle vi hamna i ett mer negativt scenario kan det innebära att bankens bedömning av reserveringsbehovet medför ytterligare kreditreserveringar i andra kvartalet.

Bankens direkta förluster hänförliga till operativa risker var fortsatt låga under första kvartalet 2020. Banken har en betryggande kapitalnivå, som svarar mot de risker som bankens verksamhet innebär och som överstiger de minimikrav som lagen föreskriver.

Andra händelser under kvartalet

Styrelsen i Sparbanken Skåne har den 23 mars offentliggjort att de beslutat att dra tillbaka förslaget om vinstutdelning som lagts inför årsstämman 2020. Bakgrunden är den betydande osäkerhet på marknaden som spridningen av det nya coronaviruset medfört.

Styrelsen avser att kalla till en extra stämma när omvärlds- och marknadsförhållandena stabiliserats i syfte att då besluta om utdelning.

Vid årsstämman den 23 mars omvaldes samtliga ledamöter i styrelsen. Samtidigt informerade ordförande Bertil Engström och VD Bo Bengtsson om att de avser lämna nuvarande uppdrag i banken i samband med stämman 2021.

Bo Bengtsson aviserade också att han inför nästa stämma kommer att ställa sig till nomineringskommitténs förfogande för förslag till ny ordförande i Sparbanken Skåne och arbetet med att rekrytera en ny VD till Sparbanken Skåne har påbörjats.

Händelser efter rapportperiodens utgång

Finansinspektionen beslutade den 14 april om nya allmänna råd rörande undantag från amorteringskrav. Undantaget ger bolånetagarna ökat handlingsutrymme i den osäkra tid som spridningen av coronaviruset medför.

Banken har redan före de nya allmänna råden märkt av en ökad förfrågan från kunderna gällande amorteringsbefrielse utifrån utökade möjligheter till undantag från amorteringskrav. Med tanke på det låga ränteläget och en låg genomsnittlig belåningsgrad på bolånevolymerna bedöms för närvarande reserveringsbehovet hanteras med uppdaterat makrosenario.

Banken har under april tecknat avtal med Riksgälden angående möjligheten att erbjuda företagskunder lån med statlig lånegaranti.

Nyckeltal	2020-03	2019-12	2019-09	2019-06	2019-03
Volym					
Affärsvolym, mkr	197 510	204 707	199 719	198 948	194 933
Kapital och likviditet					
Kärnprimärkapitalrelation	19,3%	19,7%	19,4%	19,7%	20,0%
Total kapitalrelation	19,3%	19,7%	19,4%	19,7%	21,7%
Bruttosoliditet	7,2%	7,5%	7,3%	7,4%	7,6%
Utlåning/inlåning	1,34	1,35	1,32	1,29	1,29
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	315%	186%	215%	216%	186%
NSFR	132%	130%	130%	130%	133%
Resultat					
K/I-tal före kreditförluster	0,51	0,61	0,64	0,73	0,79
K/I-tal efter kreditförluster	0,74	0,61	0,64	0,73	0,79
K/I-tal efter kreditförluster exklusive utdelningar, realisationsvinst och goodwillavskrivning	0,74	0,50	0,50	0,52	0,52
Räntabilitet på eget kapital	5,3	7,8	7,3	5,5	4,2
Räntabilitet på eget kapital exklusive utdelning, realisationsvinst och goodwillavskrivning	5,3	9,8	10,0	9,6	9,6
Kreditförsämrade fordringar och kreditförluster					
Reserveringsgrad för lån i stadiet 3	34%	32%	31%	29%	33%
Kreditförsämrade fordringar (Stadie 3) netto i % av total utlåning till allmänheten	0,36%	0,17%	0,18%	0,21%	0,18%
Kreditförlustnivå exklusive förmedlade volymer	-0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Kreditförlustnivå inklusive förmedlade volymer	-0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda	499	469	463	495	505

Definitioner av nyckeltal beskrivs på sid 30.

Kvartalsvis jämförelse

Resultaträkning	Kvartal 1 2020	Kvartal 4 2019	Kvartal 3 2019	Kvartal 2 2019	Kvartal 1 2019
tkr					
Räntenetto	301 417	280 852	282 526	279 604	264 146
Erhållna utdelningar	760	-	-	-	630
Provisioner, netto	118 189	124 642	123 359	122 146	124 991
Nettoreultat av finansiella transaktioner	5 255	5 811	2 651	-938	5 192
Övriga rörelseintäkter	812	669	648	760	1 045
Summa räntenetto och rörelseintäkter	426 433	411 974	409 184	401 572	396 004
Allmänna administrationskostnader	-194 780	-194 993	-176 176	-195 963	-182 122
Avskrivningar	-4 765	-5 621	-6 014	-63 320	-112 966
Övriga kostnader	-18 240	-15 571	-10 749	-12 359	-17 572
Kreditförluster	-97 177	6 218	2 882	5 644	-1 697
Summa kostnader	-314 962	-209 967	-190 057	-265 998	-314 357
Rörelseresultat	111 471	202 007	219 127	135 574	81 647
Skatter	-24 320	-39 850	-47 685	-31 853	-21 568
Periodens resultat	87 151	162 157	171 442	103 721	60 079

Balansräkning	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31
tkr					
Utlåning till kreditinstitut	5 125 264	2 906 020	3 612 812	3 149 997	3 000 888
Utlåning till allmänheten	73 577 301	71 903 208	69 629 495	68 452 723	66 275 104
Räntebärande värdepapper	4 830 283	4 885 429	4 691 625	5 135 782	4 738 813
Goodwill	-	-	-	-	57 241
Övriga tillgångar	1 988 310	803 648	1 495 166	2 158 972	935 393
Summa tillgångar	85 521 158	80 498 305	79 429 098	78 897 474	75 007 439
Skulder till kreditinstitut	64 815	60 482	65 904	97 775	78 843
Inlåning från allmänheten	54 903 124	53 120 408	52 600 156	52 954 823	51 529 149
Emitterade värdepapper och förlagslån	23 477 595	20 426 649	19 939 533	19 187 801	16 883 665
Övriga skulder	415 556	308 163	386 004	385 715	371 077
Eget kapital	6 660 068	6 582 603	6 437 501	6 271 360	6 144 705
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	85 521 158	80 498 305	79 429 098	78 897 474	75 007 439

Resultaträkning

Resultaträkning	Not	Kvartal 1 2020	Kvartal 1 2019	Förändring	Jan-dec 2019
tkr					
Ränteintäkter		352 287	301 907	17%	1 277 802
Räntekostnader		-50 870	-37 761	35%	-170 674
Räntenetto	3	301 417	264 146	14%	1 107 128
Erhållna utdelningar		760	630	21%	630
Provisionsintäkter	4	132 582	139 248	-5%	557 896
Provisionskostnader	5	-14 393	-14 257	1%	-62 736
Nettoresultat av finansiella transaktioner	6	5 255	5 192	1%	12 716
Övriga rörelseintäkter		812	1 045	-22%	3 122
Summa räntenetto och rörelseintäkter		426 433	396 004	8%	1 618 756
Allmänna administrationskostnader		-194 780	-182 122	7%	-749 254
Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar		-4 765	-112 966	-96%	-187 921
Övriga rörelsekostnader		-18 240	-17 572	4%	-56 251
Summa kostnader före kreditförluster		-217 785	-312 660	-30%	-993 426
Resultat före kreditförluster		208 648	83 344	-	625 330
Kreditförluster, netto	7	-97 177	-1 697	-	13 025
Rörelseresultat		111 471	81 647	37%	638 355
Skatt på periodens resultat		-24 320	-21 568	13%	-140 956
Periodens resultat		87 151	60 079	45%	497 399

Rapport över totalresultat		Kvartal 1 2020	Kvartal 1 2019	Förändring	Jan-dec 2019
tkr					
Periodens resultat		87 151	60 079	45%	497 399
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		-9 935	7 795	-	5 778
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		-2 388	-27	-	2 723
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		0	328	-	336
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat		2 637	-1 781	-	-1 944
Periodens övrigt totalresultat		-9 686	6 315	-	6 893
Periodens totalresultat		77 465	66 394	17%	504 292

Balansräkning

Balansräkning	Not	2020-03-31	2019-12-31	Förändring	2019-03-31	
tkr						
Tillgångar						
Kassa		1 077	1 121	-44	-4%	1 830
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		1 813 379	1 857 824	-44 445	-2%	1 221 747
Utlåning till kreditinstitut		5 125 264	2 906 020	2 219 244	76%	3 000 888
Utlåning till allmänheten	8	73 577 301	71 903 208	1 674 093	2%	66 275 104
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		3 016 904	3 027 605	-10 701	0%	3 517 066
Aktier och andelar		4 000	4 000	-	-	4 000
Derivat		9 367	5 477	3 890	71%	4 778
Immateriella anläggningstillgångar		-	-	-	-	57 241
Materiella tillgångar		63 179	67 326	-4 147	-6%	84 783
Aktuell skattefordran		1 684 639	485 181	1 199 458	-	527 069
Uppskjuten skattefordran		15 361	14 937	424	3%	12 646
Övriga tillgångar		78 039	69 507	8 532	12%	66 158
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		132 648	156 099	-23 451	-15%	234 129
Summa tillgångar		85 521 158	80 498 305	5 022 853	6%	75 007 439
Skulder, avsättningar och eget kapital						
Skulder till kreditinstitut		64 815	60 482	4 333	7%	78 843
Inlåning från allmänheten	9	54 903 124	53 120 408	1 782 716	3%	51 529 149
Emitterade värdepapper m m	10	23 477 595	20 426 649	3 050 946	15%	16 383 665
Derivat		53 430	14 398	39 032	-	46 364
Övriga skulder		59 715	75 543	-15 828	-21%	59 864
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		200 931	118 710	82 221	69%	168 946
Avsättningar	11	101 480	99 512	1 968	2%	95 903
Efterställda skulder		-	-	-	-	500 000
Summa skulder och avsättningar		78 861 090	73 915 702	4 945 388	7%	68 862 734
Eget kapital						
Bundet eget kapital						
Aktiekapital (16 683 364 st aktier och kvotvärde 100 kr)		1 668 336	1 668 336	-	-	1 668 336
Reservfond		109 196	109 196	-	-	109 196
Summa		1 777 532	1 777 532	-	-	1 777 532
Fritt eget kapital						
Överkursfond		3 188 631	3 188 631	-	-	3 188 631
Fond för verkligt värde		-8 694	992	-9 686	-	414
Balanserad vinst		1 615 448	1 118 049	497 399	44%	1 118 049
Periodens resultat		87 151	497 399	-410 248	-	60 079
Summa		4 882 536	4 805 071	77 465	2%	4 367 173
Summa eget kapital		6 660 068	6 582 603	77 465	1%	6 144 705
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		85 521 158	80 498 305	5 022 853	6%	75 007 439
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					

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 2020-01-01	1 668 336	109 196	3 188 631	992	1 118 049	497 399	6 582 603
Vinstdisposition enligt stämmobeslut							
Balanseras i ny räkning	-	-	-	-	497 399	-497 399	-
Transaktioner med ägare i form av Utdelning	-	-	-	-	-	-	-
Periodens resultat	-	-	-	-	-	87 151	87 151
Periodens övrigt totalresultat	-	-	-	-9 686	-	-	-9 686
periodens totalresultat	-	-	-	-	-	-	77 465
Utgående eget kapital 2020-03-31	1 668 336	109 196	3 188 631	-8 694	1 615 448	87 151	6 660 068
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 garanti 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
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 garanti 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
Periodens resultat	-	-	-	-	-	60 079	60 079
Periodens övrigt totalresultat	-	-	-	6 315	-	-	6 315
Periodens totalresultat	-	-	-	-	-	-	66 394
Utgående eget kapital 2019-03-31	1 668 336	109 196	3 188 631	414	1 118 049	60 079	6 144 705

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	2020-03-31	2019-12-31	2019-03-31
tkr			
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	111 471	638 355	81 647
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto	23 006	65 695	13 580
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner	-1 518	-7 293	-1 221
Avskrivningar	4 765	187 921	112 966
Kreditförluster	100 048	-5 789	3 722
Betald skatt	-21 470	-91 951	-11 998
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	216 302	786 938	198 696
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-1 736 327	-7 864 939	-2 196 060
Ökning/minskning av värdepapper (-/+)	36 126	-448 157	-287 452
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten (+/-)	1 782 716	1 854 892	263 633
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)	4 333	-498 779	-480 418
Förändring av övriga tillgångar och skulder, netto	80 158	21 304	-20 973
Kassaflöde från den löpande verksamheten	383 308	-6 148 741	-2 522 574
Investeringsverksamheten			
Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar	1 968	29 322	4 174
Placering av överskottslikviditet på skattekonto	-1 200 000	2 300 000	2 300 000
Försäljning av materiella tillgångar	-	-	905
Förvärv av materiella tillgångar	-618	-2 172	-2 820
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-1 198 650	2 327 150	2 302 259
Finansieringsverksamheten			
Emission av räntebärande värdepapper	4 716 807	8 682 823	1 553 927
Inlösen av räntebärande papper	-1 682 265	-4 790 315	-1 167 118
Utbetald utdelning	-	-58 892	-58 892
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	3 034 542	3 833 616	327 917
Periodens kassaflöde	2 219 200	12 025	107 602
Likvida medel vid periodens början	2 907 141	2 895 116	2 895 116
Likvida medel vid periodens slut	5 126 341	2 907 141	3 002 718
Följande delkomponenter ingår i likvida medel			
Kassa	1 077	1 121	1 830
Utlåning till kreditinstitut	5 125 264	2 906 020	3 000 888
Summa enligt balansräkningen	5 126 341	2 907 141	3 002 718
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	345 245	1 275 629	199 539
Erlagd ränta inklusive kostnad för insättargaranti och avgift till resolutionsfond	-14 457	-157 780	-2 129
Erhållen utdelning	760	630	630

Noter till Resultat- och Balansräkning

Not 1 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten är upprättad i enlighet med IAS 34 delårsrapportering. Därutöver följer innehållet i delårsrapporten krav i lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Banken tillämpar därigenom 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 2019. 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".

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

	Kvartal 1 2020	Kvartal 1 2019	Förändring	Jan-dec 2019
tkr				
Ränteintäkter				
Utlåning till kreditinstitut	754	1 062	-29%	4 213
Utlåning till allmänheten	354 377	308 670	15%	1 298 376
Räntebärande värdepapper	2 959	-520	-	3 895
Derivat	-5 802	-7 304	-21%	-28 681
Övriga	-1	0	-	-1
Summa	352 287	301 908	17%	1 277 802
Räntekostnader				
Skulder till kreditinstitut	-1 658	-3 250	-49%	-12 078
Inlåning från allmänheten	-14 319	-12 620	13%	-55 310
varav kostnad för insättningsgaranti	-11 300	-9 884	14%	-43 533
Räntebärande värdepapper	-31 990	-12 502	-	-77 217
Efterställda skulder	-	-2 289	-100%	-4 677
Övriga	-2 903	-7 100	-59%	-21 392
varav avgift till resolutionsfond	-2 900	-7 099	-59%	-21 387
Summa	-50 870	-37 761	35%	-170 674
Summa räntenetto	301 417	264 147	14%	1 107 128

Not 4 Provisionsintäkter

	Kvartal 1 2020	Kvartal 1 2019	Förändring	Jan-dec 2019
tkr				
Betalningsförmedlingsprovisioner	18 419	18 022	2%	70 358
Utlåningsprovisioner	22 288	33 107	-33%	117 891
Inlåningsprovisioner	19 542	18 861	4%	80 732
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	500	562	-11%	2 226
Värdepappersprovisioner	53 732	51 600	4%	218 787
Övriga provisioner	18 101	17 096	6%	67 902
Summa	132 582	139 248	-5%	557 896

Not 5	Provisionskostnader	Kvartal 1 2020	Kvartal 1 2019	Förändring	Jan-dec 2019
tkr					
Betalningsförmedlingsprovisioner		-6 612	-7 626	-13%	-35 127
Värdepappersprovisioner		-6 664	-5 532	20%	-22 809
Övriga provisioner		-1 117	-1 099	2%	-4 800
Summa		-14 393	-14 257	1%	-62 736

Not 6	Nettoresultat av finansiella transaktioner	Kvartal 1 2020	Kvartal 1 2019	Förändring	Jan-dec 2019
tkr					
Aktier/andelar		0	1 900	-	2 800
Räntebärande värdepapper		2 223	355	-	-3 104
Andra finansiella instrument		1 427	1 864	-23%	7 477
Valutakursförändringar		1 605	1 073	50%	5 543
Summa		5 255	5 192	1%	12 716

	Kvartal 1 2020	Kvartal 1 2019	Förändring	Jan-dec 2019
Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	2 223	2 255	-	-304
Ineffektiv del i verkligt värde säkring	177	250	-103%	826
Derivat avsedda för riskhantering, ej säkringsredovisning	1 250	1 614	-80%	6 651
Förändring i verkligt värde på derivat som är säkringsinstrument i en säkring av verkligt värde	-37 814	-6 243	-	22 503
Förändring i verkligt värde på säkrad post med avseende på den säkrade risken i säkringar av verkligt värde	37 814	6 243	-	-22 503
Valutakursförändringar	1 605	1 073	50%	5 543
Summa	5 255	5 192	1%	12 716

Not 7	Kreditförluster, netto	Kvartal 1 2020	Kvartal 1 2019	Förändring	Jan-dec 2019
tkr					
Lån till upplupet anskaffningsvärde					
Förändring reserveringar - stadie 1		-6 168	-1 565	-	1 019
Förändring reserveringar - stadie 2		-9 416	-175	-	3 226
Förändring reserveringar - stadie 3		-81 428	3 653	-	6 930
Summa		-97 012	1 913	-	11 175
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster		-3 125	-3 493	-11%	-10 287
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster		2 871	2 025	42%	7 236
Summa kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde		-97 266	445	-	8 124
Låneåtaganden och finansiella garantiavtal					
Förändring reserveringar - stadie 1		-2 302	-367		-934
Förändring reserveringar - stadie 2		2 409	-470		3 819
Förändring reserveringar - stadie 3		-18	-1 305	-99%	2 016
Summa kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal		89	-2 142	-104%	4 901
Summa kreditförluster		-97 177	-1 697	-	13 025

Not 8	Utlåning till allmänheten	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr					
Redovisat bruttovärde					
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2020		67 796 753	4 034 868	180 416	72 012 037
Nya finansiella tillgångar		6 167 207	15 112	2 005	6 184 324
Bortbokade finansiella tillgångar		-3 802 116	-354 253	-8 776	-4 165 145
Förändringar på grund av ändringar av balanser		-255 552	-25 674	-4 560	-285 786
Överföringar mellan stadier under perioden					
från stadie 1 till stadie 2		-1 820 965	1 820 965	-	0
från stadie 1 till stadie 3		-468 486	-	468 486	0
från stadie 2 till stadie 1		543 861	-543 861	-	0
från stadie 2 till stadie 3		-	-112 987	112 987	0
från stadie 3 till stadie 2		-	438	-438	0
från stadie 3 till stadie 1		800	-	-800	0
Valutakursförändringar		394	0	0	394
Redovisat bruttovärde per 31 mars 2020		68 161 896	4 834 608	749 320	73 745 824
Förlustreserver					
Förlustreserver per 1 januari 2020		19 314	30 188	56 859	106 361
Nya finansiella tillgångar		3 935	244	619	4 798
Bortbokade finansiella tillgångar		-1 229	-2 074	-2 657	-5 960
Förändringar på grund av ändringar av balanser		-979	-1 333	-786	-3 098
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)		1 518	-1 151	-1 588	-1 221
Förändringar i makroekonomiska scenarier		7 295	4 306	161	11 762
Förändringar på grund av uppdaterade modeller		-	-	-	-
Överföringar mellan stadier under perioden					
från stadie 1 till stadie 2		-3 464	13 061	-	10 063
från stadie 1 till stadie 3		-1 321	-	72 527	3 371
från stadie 2 till stadie 1		410	-1 620	-	-1 854
från stadie 2 till stadie 3		-	-2 027	13 916	8 819
från stadie 3 till stadie 1		3	-	-231	-1 001
från stadie 3 till stadie 2		-	10	-37	-228
Förlustreserver per 31 mars 2020		25 482	39 604	138 783	203 869
Bokfört värde					
Öppningsbalans per 1 januari 2020		67 777 439	4 004 680	123 557	71 905 676
Utgående balans per 31 mars 2020		68 136 414	4 795 004	610 537	73 541 955
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring					35 346
Summa					73 577 301

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 15.

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr				
Redovisat bruttovärde	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
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	-	2 580	-2 580	0
från stadie 3 till stadie 1	8 132	-	-8 132	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 16.

	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	6 641 888	21 346	4 947	6 668 181
Bortbokade finansiella tillgångar	-4 289 954	-137 528	-9 382	-4 436 864
Förändringar på grund av ändringar av balanser	-11 221	-19 920	-9 235	-40 376
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-635 414	635 414	-	0
från stadie 1 till stadie 3	-2 429	-	2 429	0
från stadie 2 till stadie 1	517 817	-517 817	-	0
från stadie 2 till stadie 3	-	-29 670	29 670	0
från stadie 3 till stadie 2	-	6 484	-6 484	0
från stadie 3 till stadie 1	7 009	-	-7 009	0
Valutakursförändringar	69	0	0	69
Redovisat bruttovärde per 31 mars 2019	62 905 812	3 281 036	176 102	66 362 950
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2019	20 334	33 414	61 705	115 453
Nya finansiella tillgångar	4 521	419	3 465	8 405
Bortbokade finansiella tillgångar	-1 970	-1 490	-6 962	-10 422
Förändringar på grund av ändringar av balanser	-360	-1 142	-1 258	-2 760
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	626	-998	44	-328
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-131	202	114	185
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	2	0	0	2
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-1 415	5 137	-	10 063
från stadie 1 till stadie 3	-5	-	321	3 371
från stadie 2 till stadie 1	285	-1 416	-	-1 854
från stadie 2 till stadie 3	-	-746	3 597	8 819
från stadie 3 till stadie 1	11	-	-978	-1 001
från stadie 3 till stadie 2	-	210	-1 411	-228
Förlustreserver per 31 mars 2019	21 898	33 590	58 637	114 125
Bokfört värde				
Öppningsbalans per 1 januari 2019	60 657 713	3 289 313	109 461	64 056 487
Utgående balans per 31 mars 2019	62 883 914	3 247 446	117 465	66 248 825
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring				26 279
Summa				66 275 104

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 17.

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning 2020-03-31	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
tkr			
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	40 509 297	32 308	40 476 989
Bostadsrättsföreningar	2 694 733	1 442	2 693 291
Företagskunder	30 541 794	170 119	30 371 675
Jordbruk, fiske, skog	7 053 122	10 802	7 042 320
Tillverkning	555 854	7 769	548 085
Offentlig sektor	890 654	3 942	886 712
Bygg	1 834 473	4 987	1 829 486
Detaljhandel	1 330 820	16 103	1 314 717
Transport	509 423	7 175	502 248
Hotell och restaurang	431 503	31 594	399 909
Informationsteknologi	314 883	208	314 675
Bank och försäkring	186 652	135	186 517
Fastighetsförvaltning	13 632 795	68 356	13 564 439
Tjänstesektor	1 813 438	4 551	1 808 887
Övrig utlåning till företag	1 988 177	14 497	1 973 680
Utlåning till allmänheten	73 745 824	203 869	73 541 955
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

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 18.

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning 2019-03-31	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
tkr			
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	35 558 584	35 601	35 522 983
Bostadsrättsföreningar	1 961 914	585	1 961 329
Företagskunder	28 842 452	77 939	28 764 513
Jordbruk, fiske, skog	6 734 225	12 273	6 721 952
Tillverkning	618 991	3 062	615 929
Offentlig sektor	784 959	1 972	782 987
Bygg	1 629 031	6 149	1 622 882
Detaljhandel	1 353 173	16 598	1 336 575
Transport	441 996	1 148	440 848
Hotell och restaurang	311 390	923	310 467
Informationsteknologi	274 672	278	274 394
Bank och försäkring	169 195	258	168 937
Fastighetsförvaltning	12 950 893	19 802	12 931 091
Tjänstesektor	1 689 514	7 424	1 682 090
Övrig utlåning till företag	1 884 413	8 052	1 876 361
Utlåning till allmänheten	66 362 950	114 125	66 248 825

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 19.

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie	31 mars 2020	31 december 2019	31 mars 2019
tkr			
Utlåning till allmänheten, privatkunder och bostadsrättsföreningar			
Stadie 1			
Redovisat bruttovärde	41 240 509	40 047 183	35 678 397
Förlustreserver	7 970	5 053	4 923
Bokfört värde	41 232 539	40 042 130	35 673 474
Stadie 2			
Redovisat bruttovärde	1 921 889	1 854 342	1 804 977
Förlustreserver	10 417	8 186	11 884
Bokfört värde	1 911 472	1 846 156	1 793 093
Stadie 3			
Redovisat bruttovärde	41 632	41 574	37 125
Förlustreserver	15 363	15 978	19 379
Bokfört värde	26 269	25 596	17 746
Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder och bostadsrättsföreningar	43 170 280	41 913 882	37 484 313
Utlåning till allmänheten, företagskunder			
Stadie 1			
Redovisat bruttovärde	28 292 543	27 749 570	27 227 416
Förlustreserver	19 830	14 261	16 974
Bokfört värde	28 272 713	27 735 309	27 210 442
Stadie 2			
Redovisat bruttovärde	1 886 185	2 180 526	1 476 059
Förlustreserver	27 503	22 002	21 704
Bokfört värde	1 858 682	2 158 524	1 454 355
Stadie 3			
Redovisat bruttovärde	363 066	138 842	138 977
Förlustreserver	122 786	40 881	39 261
Bokfört värde	240 280	97 961	99 716
Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder	30 371 675	29 991 794	28 764 513
Redovisat bruttovärde stadie 1	69 533 052	67 796 753	62 905 813
Redovisat bruttovärde stadie 2	3 808 074	4 034 868	3 281 036
Redovisat bruttovärde stadie 3	404 698	180 416	176 102
Totalt redovisat värde brutto	73 745 824	72 012 037	66 362 951
Förlustreserv stadie 1	27 800	19 314	21 897
Förlustreserv stadie 2	37 920	30 188	33 588
Förlustreserv stadie 3	138 149	56 859	58 640
Totalt förlustreserver	203 869	106 361	114 125
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	73 541 955	71 905 676	66 248 826
Andel stadie 3 lån, brutto, %	0,55%	0,25%	0,27%
Andel stadie 3 lån, netto, %	0,36%	0,17%	0,18%
Förlustreserver kvot stadie 1 lån	14%	18%	19%
Förlustreserver kvot stadie 2 lån	19%	28%	29%
Reserveringsgrad för lån i stadie 1	0,04%	0,03%	0,03%
Reserveringsgrad för lån i stadie 2	1,00%	0,75%	1,02%
Reserveringsgrad för lån i stadie 3	34%	32%	33%
Total reserveringsgrad för lån	0,28%	0,15%	0,17%

Not 9	Inlåning från allmänheten	2020-03-31	2019-12-31	2019-03-31
tkr				
Allmänheten				
- svensk valuta		54 443 900	52 645 780	51 093 723
- utländsk valuta		459 224	474 628	435 426
Summa		54 903 124	53 120 408	51 529 149
Inlåningen per kategori av kunder, exkl postväxlar				
Offentlig sektor		1 605 201	1 671 077	1 366 666
Företagssektor		10 919 411	10 297 516	9 976 463
Hushållssektor		41 702 496	40 337 201	39 428 808
Varav: enskilda företagare		6 486 526	6 371 765	6 273 161
Övriga		612 402	751 000	700 809
Summa		54 839 510	53 056 794	51 472 746
Not 10	Emitterade värdepapper mm	2020-03-31	2019-12-31	2019-03-31
tkr				
Certifikat		949 019	949 332	949 698
Obligationslån		6 312 618	6 315 917	6 309 647
Säkerställda obligationer		15 218 012	12 163 564	9 124 320
MREL-obligation		997 945	997 836	-
Summa		23 477 595	20 426 649	16 383 665
Förändringar under perioden		2020-03-31	2019-12-31	2019-03-31
Emitterat		4 716 807	8 682 823	1 553 926
Återköpt		-550 000	-500 000	-
Förfallit		-1 115 861	-3 744 546	-1 158 633
Förändring		3 050 946	4 438 277	395 293

Not 11	Avsättningar	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr					
Förlustreserver per 1 januari 2020		3 472	7 664	15 016	26 152
Nya låneåtaganden, lånelöften, finansiella garantier		459	126	29	614
Finansiella garantier, låneåtaganden, lånelöften som förfallit		-529	-1 372	-1 004	-2 905
Förändringar på grund av ändringar av låneåtaganden mm		-276	-147	1 073	650
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)		-129	-767	-395	-1 291
Förändringar i makroekonomiska scenarier		2 690	240	0	2 930
Förändringar på grund av uppdaterade modeller		-	-	-	-
Överföringar mellan stadier under perioden					
från stadie 1 till stadie 2		-84	289	-	205
från stadie 1 till stadie 3		-3	-	241	238
från stadie 2 till stadie 1		174	-764	-	-590
från stadie 2 till stadie 3		-	-15	87	72
från stadie 3 till stadie 1		0	-	-1	-1
från stadie 3 till stadie 2		-	1	-11	-10
Förlustreserver per 31 mars 2020		5 774	5 255	15 035	26 064
Avsättningar för pensioner					63 425
Övriga avsättningar					11 991
Summa					101 480
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		89	5	95	189
Överföringar mellan stadier under perioden					
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 22.

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	419	45	473	937
Finansiella garantier, låneåtaganden, lånelöften som förfallit	-156	-103	-447	-706
Förändringar på grund av ändringar av låneåtaganden mm	-900	333	-182	-749
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	345	-573	24	-204
Förändringar i makroekonomiska scenarier	107	31	0	138
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	1 385	136	-73	1 448
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-869	1 031	-	162
från stadie 1 till stadie 3	-1	-	551	550
från stadie 2 till stadie 1	37	-203	-	-166
från stadie 2 till stadie 3	-	-227	960	733
från stadie 3 till stadie 1	0	-	0	0
från stadie 3 till stadie 2	-	-	-	-
Förlustreserver per 31 mars 2019	2 903	11 954	18 339	33 196
Avsättningar för pensioner				52 889
Övriga avsättningar				9 818
Summa				95 903

Not 12 Derivat	2020-03-31		2019-12-31		2019-03-31	
	Nominellt belopp	Verkligt värde	Nominellt belopp	Verkligt värde	Nominellt belopp	Verkligt värde
För att skydda sig mot ränte- och valutarisker ingår banken ekonomiska säkringar. Derivatinstrument utgörs av ränteswappar, räntecapar samt valutaterminer.						
tkr						
Derivatinstrument med positiva verkliga värden						
Ränterelaterade kontrakt	230 000	0	240 000	0	282 000	2
Valutarelaterade kontrakt	176 226	9 367	146 983	5 477	133 745	4 776
Summa derivat med positiva verkliga värden	406 226	9 367	494 655	5 477	415 745	4 778
Derivatinstrument med negativa verkliga värden						
Ränterelaterade kontrakt	9 676 250	44 375	8 681 625	9 140	4 957 950	41 920
Valutarelaterade kontrakt	175 357	9 055	145 446	5 258	127 846	4 444
Summa derivat med negativa verkliga värden	9 851 607	53 430	8 827 071	14 398	5 085 796	46 364

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 mars 2020				Skuldinstrument	Egetkapital-instrument	
tkr						
	Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	1 077	-	-	1 077
	Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	-	1 813 379	-	1 813 379
	Utlåning till kreditinstitut	-	5 125 264	-	-	5 125 264
	Utlåning till allmänheten	-	73 577 301	-	-	74 148 561
	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	3 016 904	-	3 016 904
	Aktier och andelar	-	-	-	4 000	4 000
	Derivat	9 367	-	-	-	9 367
	Övriga tillgångar	-	72 952	-	-	72 952
	Upplupna intäkter	-	110 090	-	-	110 090
	Summa	9 367	78 886 684	4 830 283	4 000	84 301 594
	Skulder till kreditinstitut	-	64 815	-	-	64 815
	Inlåning från allmänheten	-	54 903 124	-	-	54 908 428
	Emitterade värdepapper	-	23 477 595	-	-	23 477 595
	Derivat	53 430	-	-	-	53 430
	Övriga skulder	-	48 751	-	-	48 751
	Upplupna kostnader	-	194 734	-	-	194 734
	Summa	53 430	78 689 019	-	-	78 747 753

31 december 2019	Redovisat värde				Verkligt värde	
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat			
tkr			Skuldinstrument	Egetkapital-instrument		
	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
	Summa	5 477	75 002 958	4 885 429	4 000	80 431 825
	Skulder till kreditinstitut	-	60 482	-	-	60 482
	Inlåning 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
	Summa	14 398	73 784 895	-	-	73 803 991

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 24.

31 mars 2019	Verkligt värde	Redovisat värde		Verkligt värde	
		Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Skuldinstrument	Egetkapital-instrument
tkr					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	1 830	-	-	1 830
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	-	1 221 747	-	1 221 747
Utlåning till kreditinstitut	-	3 000 888	-	-	3 000 888
Utlåning till allmänheten	-	66 275 104	-	-	66 720 713
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	3 517 066	-	3 517 066
Aktier och andelar	-	-	-	4 000	4 000
Derivat	4 778	-	-	-	4 778
Övriga tillgångar	-	66 157	-	-	66 157
Upplupna intäkter	-	234 129	-	-	234 129
Summa	4 778	69 578 108	4 738 813	4 000	74 771 308
Skulder till kreditinstitut	-	78 843	-	-	78 843
Inlåning från allmänheten	-	51 529 149	-	-	51 534 342
Emitterade värdepapper	-	16 383 665	-	-	16 383 665
Derivat	46 364	-	-	-	46 364
Övriga skulder	-	59 864	-	-	59 864
Upplupna kostnader	-	168 946	-	-	168 946
Efterställda skulder	-	500 000	-	-	500 000
Summa	46 364	68 720 467	-	-	68 772 024

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

2020-03-31

tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	1 813 379	-	-	1 813 379
Obligationer m m	3 016 904	-	-	3 016 904
Aktier och andelar	-	-	4 000	4 000
Övriga tillgångar - Derivat	-	9 367	-	9 367
Summa	4 830 283	9 367	4 000	4 843 650
Övriga skulder - Derivat	-	53 430	-	53 430
Summa	-	53 430	-	53 430

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

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 25.

2019-03-31

tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	1 221 747	-	-	1 221 747
Obligationer m m	3 517 066	-	-	3 517 066
Aktier och andelar	-	-	4 000	4 000
Övriga tillgångar - Derivat	-	4 778	-	4 778
Summa	4 738 813	4 778	4 000	4 747 591
Övriga skulder - Derivat	-	46 364	-	46 364
Summa	-	46 364	-	46 364

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	Aktier och andelar	Totalt
Öppningsbalans 2020-01-01	4 000	4 000
Utgående balans 2020-03-31	4 000	4 000

Vinster och förluster redovisade i årets resultat för tillgångar som ingår i den utgående balansen 2020-03-31

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 enbörser, 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.

Not 14 Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

	2020-03-31	2019-12-31	2019-03-31
tkr			
Ställda säkerheter			
Lånefordringar *	19 623 297	15 972 894	11 781 120
Övriga ställda säkerheter	89 325	63 169	71 790
Eventalförpliktelser	609 276	636 202	689 100
Åtaganden	8 249 347	8 580 557	8 377 557

* 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, sparbanskenskane.se

Kapitalbas

tkr	2020-03-31		2019-12-31		2019-03-31	
Kärnprimärkapital	6 408 282		6 289 848		5 941 096	
Supplementärt kapital	-		-		500 000	
Kapitalbas netto	6 408 282		6 289 848		6 441 096	
Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Minimikapital för kreditrisker						
- varav IRK-metoden	1 574 749	19 684 363	1 556 258	19 453 223	1 341 408	16 767 596
- varav Schablonmetoden	615 258	7 690 726	612 720	7 659 002	663 539	8 294 243
Kreditvärdighetsjustering	2 840	35 500	3 162	39 525	1 343	16 788
Risikviktsgolv, bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	284 713	3 558 915	214 987	2 687 339	200 043	2 500 538
Övriga riskexponeringsbelopp	2 400	30 000	2 400	30 000	1 760	22 000
Kapitalkrav för operativa risker	173 143	2 164 292	163 957	2 049 465	163 957	2 049 465
Summa kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	2 653 104	33 163 796	2 553 484	31 918 554	2 372 050	29 650 630
Kärnprimärkapitalrelation	19,3%		19,7%		20,0%	
Primärkapitalrelation	19,3%		19,7%		20,0%	
Total kapitalrelation	19,3%		19,7%		21,7%	
Kapitalkrav Pelare 2	2,2%	713 902	1,9%	622 162	2,0%	599 810
Totalt internt bedömt kapitalbehov (exklusive buffertkrav)	3 367 005		3 175 646		2 971 860	
Buffertkrav	2,5%	829 095	5,0%	1 595 928	4,5%	1 334 278
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	829 095	2,5%	797 964	2,5%	741 266
varav kontryckisk kapitalbuffert	0,0%	-	2,5%	797 964	2,0%	593 013
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	4 196 100		4 771 574		4 306 138	

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 27.

tkr	2020-03-31		2019-12-31		2019-03-31	
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver						
Aktiekapital	1 668 336		1 668 336		1 668 336	
Reservfond	109 196		109 196		109 196	
Överkursfond	3 188 631		3 188 631		3 188 631	
Fond för verkligt värde	-8 695		-		-	
Balanserad vinst	1 615 448		1 118 049		1 134 979	
Vinst som kan hänföras till bankens ägare	-		497 399		-	
Avdrag för icke godtagbar del av delårs- eller årsresultat	-		-150 150		-	
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	6 572 916		6 431 461		6 101 142	
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar						
Immateriella tillgångar	-		-		-74 627	
Värdejusteringar på grund av kraven på försiktig värdering	-4 830		-4 885		-	
Uppskjutna skattefordringar	-15 361		-14 937		-	
Avdrag för IRK Reserveringar (se spec nedan)	-144 443		-121 791		-85 419	
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-164 634		-141 613		-160 046	
Kärnprimärkapital	6 408 282		6 289 848		5 941 096	
Supplementärt kapital: Instrument						
Tidsbundna förlagslån	-		-		500 000	
Supplementärt kapital	-		-		500 000	
Kapitalbas	6 408 282		6 289 848		6 441 096	
Särskilda uppgifter						
IRK Reserveringar överskott(+)/underskott (-)	-144 443		-121 791		-85 419	
IRK Totala reserveringar (+)	145 256		90 347		89 097	
IRK Förväntat förlustbelopp (-)	-289 699		-212 138		-174 516	
Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp						
tkr	2020-03-31		2019-12-31		2019-03-31	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Kreditrisk enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot företag	84 713	1 058 916	83 377	1 042 218	135 950	1 699 377
Exponeringar mot hushåll	236 720	2 959 000	238 136	2 976 701	243 467	3 043 334
Exponeringar säkrade genom pant i fastighet	291 385	3 642 313	288 943	3 611 782	279 063	3 488 293
Fallerande poster	2 120	26 497	1 944	24 301	4 739	59 239
Exponeringar mot aktier	320	4 000	320	4 000	320	4 000

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 28.

	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp
Kreditrisk enligt IRK-metoden						
Exponeringar mot institut	138 948	1 736 854	89 062	1 113 274	90 915	1 136 437
Exponeringar mot företag	773 622	9 670 281	821 135	10 264 188	646 166	8 077 077
Exponeringar mot hushåll	646 099	8 076 240	633 111	7 913 888	587 970	7 349 619
varav fastighetskrediter	387 713	4 846 414	374 577	4 682 211	326 002	4 075 019
varav övrig utlåning	258 386	3 229 826	258 534	3 231 677	261 968	3 274 600
Motpartslösa exponeringar	16 079	200 988	12 950	161 873	16 357	204 463
Summa	2 190 007	27 375 089	2 168 978	27 112 225	2 004 947	25 061 839
Kreditvärdighetsjustering	2 840	35 500	3 162	39 525	1 343	16 788
Riskviktsgolv, bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	284 713	3 558 915	214 987	2 687 339	200 043	2 500 538
Övriga riskexponeringsbelopp	2 400	30 000	2 400	30 000	1 760	22 000
Operativ risk						
	2020-03-31		2019-12-31		2019-03-31	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp
Schablonmetoden	173 143	2 164 292	163 957	2 049 465	163 957	2 049 465
Summa kapitalkrav för operativa risker	173 143	2 164 292	163 957	2 049 465	163 957	2 049 465
Summa kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	2 653 104	33 163 796	2 553 484	31 918 554	2 372 050	29 650 630

Not 16**Upplýsingar 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.

Denna delårsrapport har inte granskats av sparbankens revisorer.

Lund den 28 april 2020

Bo Bengtsson
Verkställande Direktör

Definitioner av nyckeltal

Affärsvolym

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

Bruttosoliditet

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



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