



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

Lund den 29 juli 2020

Andra kvartalet 2020 präglades av coronapandemin och dess påfrestningar på samhället. Sparbanken Skåne står finansiellt stabilt i denna prövande tid, med högsta prioritet på att stötta kunderna genom krisen.



Sparbanken
Skåne



Ekonomiskt sammandrag kvartal 2, april – juni 2020

- Bankens rörelseresultat uppgick under kvartalet till 218 mkr (136 mkr).
- Rörelseresultat exklusive goodwillavskrivningar för april - juni uppgick till 218 mkr (193 mkr).
- Räntenettot har ökat med 11 % till 311 mkr (280 mkr). Utvecklingen hänför sig främst till ökad utlåningsvolym.
- Provisionsnettot uppgick till 112 mkr (126 mkr).
- Kostnaderna exklusive goodwillavskrivningar minskade något och uppgick till -210 mkr (-219 mkr).
- De resultatpåverkande kreditförlusterna var oförändrade under kvartalet 0 mkr (+5 mkr).
- Affärsvolymen ökade 10 miljarder under kvartalet och uppgick till 208 miljarder kronor (198 mkr per mars 2020). Ökningen förklaras främst av börsens återhämtning efter nedgången under första kvartalet.
- Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 19,7 % (19,3 % per mars 2020).
- Likviditetstäckningsgraden uppgick till 239 % (315 % per mars 2020).

(Jämförelsesiffror inom parentes avser kvartal 2, april – juni 2019 om inget annat angivits)

Ekonomiskt sammandrag januari – juni 2020

- Bankens rörelseresultat uppgick under halvåret till 330 mkr (217 mkr).
- Rörelseresultat exklusive goodwillavskrivningar för januari - juni uppgick till 330 mkr (381 mkr).
- Kreditförlusterna uppgick till -97 mkr (+4 mkr). Detta på grund av ökade reserveringar under första kvartalet till följd av covid-19-pandemin.
- Räntenettot har ökat med 13 % till 612 mkr (544 mkr). Utvecklingen hänför sig främst till ökad utlåningsvolym.
- Provisionsnettot uppgick till 233 mkr (254 mkr).
- Kostnaderna minskade, främst på grund av lägre goodwillavskrivningar (som avslutades i maj 2019) och uppgick till 431 mkr (591 mkr).
- Affärsvolymen ökade med 2 % till 208 mdr (205 mdr per december 2019).
- Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 19,7 % (19,7 %).

- Likviditetstäckningsgraden ökade till 239 % (186 % per december 2019), beroende på ökade likvida medel då inlåningen från allmänheten ökat under halvåret.

(Jämförelsesiffror inom parentes avser januari - juni 2019 om inget annat angivits)

Viktiga händelser kvartal 2

- Coronapandemin (covid-19) fortsätter att utmana det skånska samhället. Banken har som högsta prioritet att stötta kunderna genom krisen. Under perioden valde många kunder digitala kontakter med banken, samtidigt som kontoren hållits öppna som vanligt.
- Banken redovisar inga resultatpåverkande kreditförluster under kvartalet. Kostnaden för kreditförluster ligger kvar på 97 mkr från första kvartalet. Detta inkluderar reserveringar utifrån ett uppdaterat makrosenario som utgår från en något långsammare återhämtning än den bedömning som gjordes vid föregående delårsrapport.
- Sparbanken Skånes konjunkturrapport "Skånsk konjunktur" presenterades och visar att Skåne inte är den storstadsregion i landet som drabbats hårdast av coronakrisen när det gäller varsel, ökad arbetslöshet eller permitteringar. Stora skillnader finns också inom Skåne.
- Rasmus Roos har utsetts till ny kommande VD för banken. Han tillträder som tidigare meddelats i samband med årsstämman den 29 mars 2021, då nuvarande VD Bo Bengtsson ställer sig till förfogande i valet av ny styrelseordförande.
- Banken har för sin upplåning säkrat tillgång till Riksbankens lånefaciliteter och deltar även i Riksgäldens lånegarantiprogram.
- En emission av säkerställda obligationer genomfördes under kvartalet.
- Standard & Poor's bekräftade i juni sitt kreditbetyg för Sparbanken Skåne, A med stable outlook. Det gjordes i samband med institutets årliga ratingrapport om banken.
- Sparbanken Skåne har utsetts till landets sjunde bästa arbetsplats av Great Place to Work, i kategorin Stora organisationer.

Banken väl rustad i prövande tid

Andra kvartalet 2020 präglades i fortsatt hög grad av coronapandemin och dess påfrestningar på samhället. Sparbanken Skåne står stabilt med högsta prioritet på att stötta kunderna i att fatta kloka och hållbara beslut genom krisen. Under kvartalet ökade personlig rådgivning i digitala kanaler med 25 procent.

Det nya coronaviruset (covid-19) tvingade fram omfattande nedstängningar av samhällen världen över. Det som i inledningen av året såg ut att bli en kontrollerad avmattning av konjunkturen, blev ett tvärstopp. I juni började restriktionerna lättas upp, men mycket skada är skedd.

Coronakrisen handlar om människooöden, både ur ett hälsomässigt och ett ekonomiskt perspektiv. Oro, sorg och svårigheter finns runt om oss alla. Företagare har fått se sina livsverk raseras, ibland med tunga varsel som följd, något som i förlängningen påverkar privatekonomiska förutsättningar.

Tät kundkontakt i digitala kanaler

Vi kan konstatera att vi är inne i en av de allvarligaste kriserna för vår generation. Sparbanken Skåne har som alla andra banker en viktig roll, nu och framöver.

Rent ekonomiskt är det vi ser en nedstängningskris. I denna har bankerna en viktig roll för att kunna överbrygga kortsiktiga svårigheter för företag som under normala förhållanden är livskraftiga. Med en stark finansiell ställning har Sparbanken Skåne goda möjligheter att stödja såväl våra privata kunder som företagskunderna.

Vår strategi har varit att utgå från kundens individuella förutsättningar och behov och i dialog med kunden skapa affärsmässiga och hållbara lösningar. Exempelvis kan bolånekunder som förlorat jobbet ansöka direkt på webben om tolv månaders amorteringsbefrielse.

Vi har ställt om organisationen för att kunna hjälpa fler kunder digitalt. Kontoren har hållits öppna som vanligt men vi har vidtagit åtgärder för att, i enlighet med myndigheternas riktlinjer, skapa social distansering. Totalt sett under april-juni ökade kontakterna för rådgivning över telefon och webb med 25 procent jämfört med samma period i fjol.

Finansiellt tryggt för banken

Stockholmsbörsen fortsatte under kvartalet återhämtningen från de breda nedgångarna i februari och mars, vilket bidrog till stärkta fond- och värdepappersvolym i banken. Även inlåningen utvecklades väl och totalt sett ökade affärsvolymen med 5 procent jämfört med affärsvolymen den 31 mars 2020 till 208 miljarder kronor.

Räntenettet i perioden uppgick till 612 miljoner kronor, en ökning med 13 procent jämfört med samma tid ifjol. Utvecklingen hänför sig primärt till ökad utlåningsvolym i egen balansräkning.

Banken har god beredskap för att hantera kreditförluster i samband med coronakrisen. För kvartalet redovisas inga resultatpåverkande kreditförluster. Kostnaden ligger kvar på 97 mkr från första kvartalet. Detta inkluderar reserveringar utifrån ett uppdaterat makrosenario, som utgår från en något långsammare återhämtning än i bedömningen inför föregående delårsrapport. Samtidigt har vi under kvartalet gått igenom och analyserat våra kreditengagemang och totalt sett ser vi ingen stor förändring av risken i kreditportföljen. I några fall har reserveringsbehovet bedömts minska något.

Övriga administrations- och rörelsekostnader har utvecklats enligt plan. Resultat före skatt för andra kvartalet 2020 uppgick till 218 miljoner kronor, vilket kan jämföras med ett resultat exklusive goodwillavskrivningar på 193 miljoner motsvarande kvartal ifjol. Goodwillposten i fråga var fullt avskriven till sommaren 2019, vilket betyder att direkta resultatjämförelser med fjolåret kommer att vara

möjliga från och med andra halvåret i år.

På upplåningssidan ser vi att obligationsmarknaden kommit igång igen under kvartalet, efter att ha stannat av i samband med virusets utbrott. Sparbanken Skåne har också säkrat tillgång till Riksbankens lånefaciliteter och deltar i Riksgäldens lånegarantiprogram. Totalt sett känner vi oss trygga med finansieringen för banken.

Allvarligt men stabilt på marknaden

Så här långt i coronakrisen har Skåne som region inte haft lika stor ökning av arbetslöshet, varsel och permitteringar som exempelvis Stockholm och Göteborg. Det framgår av bankens egen konjunkturrapport Skånsk konjunktur som presenterades i juni.

Vi kan också konstatera att arbetslöshet redan innan virusets utbrott låg högre än den i Stockholms och Västra Götalands län. Analysen visar att coronakrisen slagit olika hårt i olika delar av Skåne, något som till stor del beror på branschstrukturen i näringslivet. Hårdast drabbat ekonomiskt så här långt är den västra sidan av Skåne.

Trots den snabba konjunkturedgången syns inga ras på bostadsmarknaden. Pandemin har påverkat både utbud och efterfrågan, men än så länge utan att sätta några stora spår i prisbilden för vare sig villor eller lägenheter. Den nedgång som ändå syns är tydligast på bostadsrättsmarknaden i Malmö.

Samtidigt går det inte att bortse från att över 70 000 personer i Skåne fått se sin arbetssituation förändrad under våren, antingen som korttidspermitterad eller som nyinskriven arbetslös. Inom branscher såsom handel, transport, hotell och restaurang är läget ansträngt, medan lantbruket ser ut att gå mot en god säsong.

Utvecklingen måste ses utifrån att samhällsekonomin just nu är understödd av ett antal penningpolitiska insatser som någon gång måste fasas ut. Situationen är med andra ord allvarlig men i skrivande stund stabil, och vi räknar med att under hösten ha ytterligare överblick över pandemins effekter i regionen. Då kommer också robustheten i den snabba återhämtningen på börsen att ha satts på prov.

Klart med nästa VD

I slutet av juni utsåg styrelsen Rasmus Roos till ny kommande VD för Sparbanken Skåne. Rasmus är idag bankchef i Lund och tillträder som VD i samband med årsstämman den 29 mars 2021, då jag själv ställer mig till nomineringskommitténs förfogande för förslag till ny ordförande i banken.

Jag är mycket glad för att det blev en intern rekrytering. Som ny VD kommer Rasmus att kunna tillföra energi och nya idéer, samtidigt som vi slår vakt om både den kompetens och den företagskultur vi har byggt upp i banken.

Sparbanken Skåne utsågs i april till landets sjunde bästa arbetsplats av Great Place to Work, i kategorin Stora organisationer. Det är ytterligare ett kvitto på att vi utvecklas i rätt riktning. Jag känner att det finns en stor stolthet bland medarbetarna över att arbeta på en modern sparbank med ett gediget engagemang i samhälls- och hållbarhetsfrågor.

En viktig del i detta är det goda samarbetet med våra tre ägarstiftelser. Tillsammans investerar vi i framtiden i Skåne.

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.

Marknadsutveckling

Effekterna av covid-19 på bostadsmarknaden har hittills varit begränsad. Antalet sålda bostäder totalt i landet nådde rekordnivåer under första halvåret trots coronapandemin, vilket visar på en stark bostadsmarknad. Ökningen avser alla typer av boenden; villor, bostadsrätter och fritidshus. Inom bankens verksamhetsområde har priserna på villamarknaden under det senaste kvartalet haft en positiv utveckling, medan bostadsrätterna har sjunkit marginellt med 1-2 procentenheter.

På företagssidan har det varit låg aktivitet vad gäller nyinvesteringar med tanke på den osäkerhet som coronapandemin medfört. Många företagskunder vittnar om en bättre utveckling under andra kvartalet än vad som befarades i mars när pandemin lamslog samhället. De olika regeringspaketen t ex i form av tillfälligt sänkta arbetsgivaravgifter, korttidspermitteringar, omställningsstöd m m har tillsammans med tillfälliga amorteringslättnader kunnat hantera många företags likviditetsbehov. Banken har än så länge inte sett många förfrågningar gällande statliga garantilån eller förfrågningar om andra likviditetstillskott med anledning av covid-19.

Coronapandemin (covid-19)

Beträffande hur coronapandemin (covid-19) har påverkat bankens Affärsvolym och Resultat under första halvåret hänvisas till avsnitten Kreditkvalitet och kreditreserveringar samt Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer nedan.

Resultat

Jämförelsetalen avser perioden januari – juni 2019.

Rörelseresultatet för första halvåret 2020 uppgick till 330 mkr (217 mkr). Goodwillavskrivningarna påverkade resultatet negativt med 164 mkr för jämförelseperioden. Inga goodwillavskrivningar redovisas för 2020.

Rörelseresultatet för halvåret ligger väl i linje med förväntad nivå. Detta med undantag för stora kreditreserveringar som kommenteras nedan.

Förbättrat räntenetto jämfört med samma period 2019 samt fortsatt kostnadskontroll gör att intjäningen före kreditförluster är god.

Räntenettet förbättrades med 13 procent jämfört med motsvarande period förra året och uppgick till 612 mkr (544 mkr). Volymökningarna på utlåningssidan har påverkat räntenettet positivt under halvåret, liksom höjning av marknadsräntorna.

Resolutionsavgiften och insättargarantin har belastat räntenettet med -27 mkr (-30 mkr).

Provisionsintäkterna uppgick för första halvåret till 257 mkr (279 mkr). Utlåningsprovisionerna uppgick till 41 mkr (63 mkr) och är främst hänförliga till provisioner från Swedbank Hypotek. Minskningen av utlåningsprovisioner förklaras av lägre förmedlade volymer till Swedbank Hypotek. Värdepappersprovisionerna uppgick till 106 mkr (106 mkr). Övriga provisionsintäkter uppgick till 110 mkr (110 mkr).

Provisionskostnaderna uppgick till -24 mkr (-25 mkr).

Allmänna administrationskostnader har ökat något jämfört med motsvarande period 2019 och uppgick till -390 mkr (-384 mkr), vilket främst förklaras av högre IT-kostnader. Personalkostnaderna uppgick till -222 mkr (-227 mkr) och IT-kostnader till -107 mkr (-96 mkr).

Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar uppgick till -9 mkr (-12 mkr). För jämförelseperioden uppgick avskrivning på immateriella anläggningstillgångar (goodwill) till -164 mkr.

Perioden resultat efter bokslutsdispositioner och skatt uppgick till 259 mkr (164 mkr).

Affärsvolym

Jämförelseuppgifterna utgörs av volym per 2019-12-31.

Bankens totala affärsvolym var per 30 juni 2020 207 627 mkr (204 707 mkr). Detta innebär att affärsvolymen under halvåret ökade med 2 procent. Förändringen beror främst av att inlåningen från allmänheten ökat. En stor del av ökningen kan kopplas till kundernas försäljning av fondandelar under mars. Vidare har utlåningen ökat. Däremot har negativt nettosparande i fonder påverkat affärsvolymen negativt. Minskade marknadsvärden på fond- och försäkringsvolymer har också påverkat affärsvolymen negativt under halvåret, även om börsen återhämtade sig under andra kvartalet.

Inlåningen från allmänheten ökade med 8 procent och uppgick till 57 575 mkr (53 120 mkr). Inlåningsvolymerna från både privat- och företagskunderna har ökat under halvåret. En stor del av ökningen kan kopplas till kundernas försäljning av fondandelar under mars, men även under andra kvartalet har inlåningsökningen fortsatt.

Marknadsvärdet på de totalt förmedlade fond- och försäkringsvolymerna uppgick till 40 111 mkr (42 162 mkr). Stor del av förklaringen till de minskade volymerna är den negativa börsutvecklingen, framförallt under mars månad. Under halvåret har vi också haft ett stort negativt nettosparande i fonder (1,1 mdr).

Fjorårets goda utveckling av Utlåningen till allmänheten har fortsatt under detta halvår. Utlåningen till allmänheten uppgick per 30 juni 2020 till 74 375 mkr (71 903 mkr). Ökningen består främst av nyutlåning till både privat- och företagskunder, men även av omläggning av Bolån från förmedlade volymer till Utlåning i egen balansräkning.

Utlåningen fortsätter hålla en god kreditkvalitet. Dock har bankens reserver för förväntade kreditförluster ökat kraftigt under halvåret. Detta som en följd av den osäkerhet inom framförallt vissa företagsbranscher som coronapandemins utbrott medfört. Se vidare nedan, "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Den totalt förmedlade lånestocken till Swedbank Hypotek uppgick per 30 juni 2020 till 15 332 mkr (15 875 mkr).

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 4.

Kreditkvalitet och kreditreserveringar

Under årets första kvartal ökade reserveringarna avseende Utlåning till allmänheten kraftigt, från 106 mkr till 204 mkr. Under andra kvartal har reserveringarna minskat något. Reserven per 30 juni uppgick till 197 mkr.

Uppdaterade makroskenario har medfört ökade reserveringar under andra kvartalet med 11 mkr. Detta inkluderar då även förlustreserver i form av Avsättningar för låneåtaganden.

Den sammantagna effekten av uppdaterade makroskenario under första halvåret var ökade reserveringar med 26 mkr. I förhållande till första kvartalet är det framför allt de mer negativa prognoserna för BNP och arbetslöshet som föranleder ökade reserveringar.

Förlustreserven för förväntade kreditförluster avseende Utlåning till allmänheten uppgick per halvårsskiftet till 197 mkr (106 mkr). Förlustreserven i stadie 1 ökade till 39 mkr (19 mkr) och ökningen beror framförallt på effekten av uppdaterade makroskenario. I stadie 2 (krediter med betydande ökning i kreditrisk) ökade förlustreserven till 47 mkr (30 mkr). Den största ökningen under halvåret var i stadie 3 (kreditförsämrade lån) där reserven uppgick till 112 mkr (57 mkr).

Kreditförlusterna har som en följd av ovannämnda ökning av förlustreserven stigit kraftigt och uppgick för första halvåret till -97 mkr (+4 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 hotell- och restaurang, tillverkning, transport och detaljhandel. 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 55 mkr och består till stor del av enskilda större riskengagemang som identifierats under perioden.

Branscher särskilt utsatta av covid-19:

Per 2020-06-30, mkr	Utlåning	Reserveringar
Hotell- och restaurang, inklusive hotellfastigheter	893	60
Tillverkning	581	5
Transport	457	4
Detaljhandel	1 397	18
Summa	3 328	87

Bolåneporföljen, som utgör drygt 60 procent av bankens totala utlåning i egen balansräkning, är av hög kvalitet och de historiska kreditförlusterna är mycket låga. Vid kreditgivning är kundernas långsiktiga återbetalningsförmåga en avgörande faktor, vilket säkerställer en hög kvalitet och låga risker för såväl kunden som banken. Vidare har myndigheternas åtgärder, såsom t ex förstärkt ersättningsystem och sjuk- och arbetslöshetsförsäkringen, mildrat eventuella negativa effekter på hushållsnivå. Den genomsnittliga belåningsgraden för bolåneporföljen uppgick till 54 procent.

Antalet ansökningar om amoreringsbefrielse var som högst under april för att därefter stadigt sjunka till en nästintill normal nivå i juni månad. Totalt har banken hanterat ca 2 000 ansökningar om amoreringsbefrielse på privatsidan. Med tanke på belåningsgraden i vår bolåneporfölj samt den utökade möjligheten till amoreringsfrihet av Finansinspektionen bedömer vi detta som en begränsad kreditrisk. Banken har inte märkt av någon ökning av antalet förfallna krediter utan det ligger i nivå med utfallet per årsskiftet. De olika åtgärdsplanerna från regeringen samt amoreringslättnader har troligen hjälpt till att hålla banken kvar på

en låg nivå totalt sett vad gäller konstaterade kreditförluster.

Sammantaget uppgick kreditförlustnivån första halvåret till -0,13 procent (+0,02 procent). Andelen lån i stadie 3, netto, uppgick till 0,58 procent (0,17 procent) och reserveringsgraden för lån i stadie 3 till 21 procent (32 procent). Den låga reserveringsgraden för lån i stadie 3 beror på att några större engagemang bedöms till stor del vara säkerställda med fullgoda säkerheter.

Bankens bedömning av reserveringsbehovet grundar sig i att det sker en viss återhämtning under andra halvåret 2020.

Nettokostnaden för konstaterade förluster under perioden ligger på samma nivå (-5 mkr) som första halvåret 2019. Även inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster under perioden ligger kvar på samma nivå som fjolåret, + 5mkr (+4 mkr).

Det lokala kontoret ansvarar för uppföljning av kreditengagemangen i banken. Detta innefattar bland annat att uppmärksamma och agera vid identifierad potentiell förhöjd risk. Kundkännedom om lokala förhållanden är en viktig förutsättning i all uppföljning. Systemgenererad information eller annan information som indikerar potentiellt förhöjd risk ska utan dröjsmål analyseras och rimlighetsbedömas, för att utmynna i ett ställningstagande om det föreligger en förhöjd risk eller inte.

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

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

Finansiering och likviditet

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 årets första halvår har både likviditet och finansiering påverkats av den oro som råder i världen på grund av covid-19. Likviditeten har trots oron stärkts under perioden, främst genom att inlåning från allmänheten ökat, men även genom ökad upplåning. När oron på börsen startade i början av mars var det många av bankens kunder som flyttade sina sparmedel från fonder till inlåningsmedel. Flytten från fonder till inlåning har avstannat under andra kvartalet, men inlåningen fortsätter att öka totalt sett. Ökningen är hänförlig både till privat- och företagsidan. Inlåningen har ökat med 8 procent under halvåret och uppgick till 57 555 mkr.

Den svenska kapitalmarknaden har också påverkats av den rådande situationen med covid-19. I början av perioden var det mycket svårt att emittera obligationer och certifikat, dock återhämtade sig marknaden sig i slutet av perioden och har stabiliserat sig igen. Banken har både emitterat nya obligationer och omsatt obligationer och certifikat under det första halvåret.

Under andra kvartalet har banken ansökt och blivit godkänd av Riksbanken som Tillfällig Penningpolitisk motpart. Banken har också ansökt om 1 000 mkr i V-kredit i Riksbanken för vidareutlåning till små och medelstora företag. Lånet betalades ut under juni månad och med en löptid på 2 år och redovisas på balansräkningen under posten skulder till kreditinstitut.

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 5.

Bankens utestående säkerställda obligationer har ökat med nominellt 700 mkr under kvartal 2. Utestående seniora obligationer samt MREL-obligationer är oförändrade. Utestående certifikat har lösts in med 450 mkr.

Bankens utestående obligationer inom MTN-programmet uppgick per 30 juni till 7 300 mkr samt 15 700 mkr för säkerställda obligationer. Utestående certifikat uppgick till 500 mkr. Förändringar under kvartalet framgår av not 10, Emitterade värdepapper mm.

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 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 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 30 juni 2020 var 9 257 mkr (7 104 mkr). Likviditetsreserven har ökat under halvåret, främst genom ökade likvida medel eftersom inlåning från allmänheten har ökat. Likviditetsreserven består per 30 juni 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 i oktober 2020. Bankens likviditetstäckningsgrad (LCR) är mycket god och uppgår till 239 procent (186 procent per 31 december 2019).

Relationen mellan utlåning och inlåning uppgick per 30 juni 2020 till 129 procent (135 procent vid årsskiftet 2019).

Ytterligare information om likviditetsreserv och likviditets-hantering lämnas i periodisk information på sparbankenskane.se/finansiellinformation/likviditet.

Rating

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

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

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

Kapital och kapitaltäckning

Kapitalbasen har ökat med 328 mkr under halvåret och var per 30 juni 2020 6 618 mkr (6 290 mkr vid årsskiftet). Ökningen härrör i huvudsak från intjänat resultat under perioden och dels återföring av tidigare föreslagen utdelning avseende 2019.

Det totala riskexponeringsbeloppet (REA) har ökat på grund av utlåningstillväxten och uppgick till 33 557 mkr (31 919 mkr vid årsskiftet).

Riskexponeringsbeloppet för kreditrisker uppgick per 30 juni 2020 till 27 470 mkr, varav 7 874 mkr beräknas enligt schablonmetoden och 19 596 mkr beräknas enligt IRK-metoden för kreditrisker.

Riskexponeringsbeloppet avseende riskviktsgolvet har ökat i takt med nyutlåning samt överflytt av Bolån från förmedlade lån till lån

i egen portfölj och uppgick till 3 860 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 30 juni 2020 till 2 164 mkr (2 049 mkr vid årsskiftet).

Total kapitalrelation och kärnprimärkapitalrelationen var 19,7 procent per 30 juni 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 30 juni 2020 till 7,1 procent (7,5 procent vid årsskiftet). 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 har vidare infört de metoder och rutiner som krävs för att hantera de risker som hänförs sig till bankens verksamhet.

Risktagandet i banken ska vara lågt och begränsas inom ramen för vad som är ekonomiskt hållbart kopplat till bankens kapitalbuffert och långsiktiga kapitalmål. Styrelsen har fastställt en särskild policy som beskriver den riskprofil som formar 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 coronapandemin som har påverkat de flesta av världens länder. Efterfrågan på många varor och tjänster har fallit kraftigt och leveranser av insatsvaror och detaljer har påverkats. Börser föll inledningsvis kraftigt för att därefter återhämta sig. Stor ekonomisk oro råder fortfarande. I Sverige har arbetslöshet och konkurser ökat i omfattning och bruttonationalprodukten (BNP) befaras bli negativ för året. Samtidigt har de flesta länders regeringar inklusive den svenska agerat med kraftfulla ekonomiska insatser för att hantera en del av de ekonomiska konsekvenserna av pandemin. Vilken omfattning denna pandemi kommer att ha framöver är mycket svårt att bedöma. Banken följer utvecklingen noga. Avseende utvecklingen av reserveringar för kreditförluster grundar sig bankens bedömning av reserveringsbehovet på att vi får en viss återhämtning under andra halvåret 2020. Skulle vi hamna i ett mer negativt scenario kan det innebära att bankens bedömning av reserveringsbehovet medför ytterligare kreditreserveringar under andra halvåret.

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

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

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 6.

	2020-06-30	2020-06-30	2020-06-30	2020-03-31	2020-03-31	2019-12-31	2019-12-31
Basscenario	2019	2020P	2021P	2020P	2021P	2020P	2021P
BNP (%)	1,2	-5,1	1,7	-4,4	3,7	1,0	1,4
Arbetslöshet (%)	6,8	9,6	10,3	9,2	8,6	7,1	7,2
Husprisutveckling (% årlig utveckling)	2,3	0,5	-1,5	-0,6	3,3	5,0	5,0
Stibor 3M (%)	-0,03	0,18	0,17	-0,04	-0,02	0,15	0,15

utgår av förändringar i BNP, arbetslöshet, huspriser samt det allmänna ränteläget. Det är framför allt de mer negativa prognoserna (jämfört med per 31 mars) för BNP och arbetslöshet som föranleder ökade reserveringar utifrån makroekonomiska scenario andra kvartalet.

Nivåerna för arbetslöshet ligger på en högre nivå i bankens verksamhetsområde jämfört med riksgenomsnittet. Känslighetsanalyser har visat att denna högre nivå inte påverkar förlustnivån och därmed använts riksgenomsnittet för beräkningen av förväntade kreditförluster.

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

Reserveringarna för förväntade kreditförluster baserar sig på bankens bedömning och prognos över den framtida utvecklingen av ett antal olika faktorer. Detta innebär att bedömningarna och reserveringarna bygger på en hög grad av osäkerhet. Det framtida utfallet av konstaterade kreditförluster kan komma att överstiga eller understiga de reserveringar som redovisats under halvåret. Det bör noteras att nettoresultatet av under perioden konstaterade

kreditförluster endast uppgår till -5 mkr (-5 mkr). För ytterligare information om redovisade kreditförluster, se noterna 7 och 8.

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

Andra händelser under kvartalet

I slutet av juni utsåg styrelsen Rasmus Roos till ny kommande VD för Sparbanken Skåne. Rasmus är idag bankchef i Lund och tillträder som VD i samband med årsstämman den 29 mars 2021. Nuvarande VD, Bo Bengtsson, ställer sig då till nomineringskommitténs förfogande för förslag till ny ordförande i banken.

Händelser efter rapportperiodens utgång

Inga händelser av väsentlig betydelse har skett efter rapportperiodens utgång.

Nyckeltal	2020-06	2020-03	2019-12	2019-09	2019-06
Volym					
Affärsvolym, mkr	207 627	197 510	204 707	199 719	198 948
Kapital och likviditet					
Kärnprimärkapitalrelation	19,7%	19,3%	19,7%	19,4%	19,7%
Total kapitalrelation	19,7%	19,3%	19,7%	19,4%	19,7%
Bruttosoliditet	7,1%	7,2%	7,5%	7,3%	7,4%
Utlåning/inlåning	129%	134%	135%	132%	129%
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	239%	315%	186%	215%	216%
NSFR	129%	132%	130%	130%	130%
Resultat					
K/I-tal före kreditförluster	0,50	0,51	0,61	0,64	0,73
K/I-tal efter kreditförluster	0,62	0,74	0,61	0,64	0,73
K/I-tal efter kreditförluster exklusive utdelningar, realisationsvinst och goodwillavskrivning	0,62	0,74	0,50	0,50	0,52
Räntabilitet på eget kapital	7,7%	5,3%	7,8%	7,3%	5,5%
Räntabilitet på eget kapital exklusive utdelning, realisationsvinst och goodwillavskrivning	7,7%	5,3%	9,8%	10,0%	9,6%
Kreditförsämrade fordringar och kreditförluster					
Reserveringsgrad för lån i stadiet 3	21%	19%	32%	31%	29%
Kreditförsämrade fordringar (Stadie 3) netto i % av total utlåning till allmänheten	0,58%	0,83%	0,17%	0,18%	0,21%
Kreditförlustnivå exklusive förmedlade volymer	-0,13%	-0,14%	0,02%	0,01%	0,01%
Kreditförlustnivå inklusive förmedlade volymer	-0,11%	-0,11%	0,02%	0,01%	0,00%
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda	492	499	469	463	495

Definitioner av nyckeltal beskrivs på sid. 33

Kvartalsvis jämförelse

Resultaträkning	Kvartal 2 2020	Kvartal 1 2020	Kvartal 4 2019	Kvartal 3 2019	Kvartal 2 2019
tkr					
Räntenetto	310 634	301 417	280 852	282 526	279 604
Erhållna utdelningar	-	760	-	-	-
Provisioner, netto	111 814	121 332	128 023	126 940	125 694
Nettoreultat av finansiella transaktioner	4 828	5 255	5 811	2 651	-938
Övriga rörelseintäkter	728	812	669	648	760
Summa räntenetto och rörelseintäkter	428 004	429 576	415 355	412 765	405 120
Allmänna administrationskostnader	-192 222	-197 923	-199 199	-179 317	-199 104
Avskrivningar	-4 556	-4 765	-5 621	-6 014	-63 320
Övriga kostnader	-13 201	-18 240	-15 571	-10 749	-12 359
Kreditförluster	108	-97 177	6 218	2 442	5 237
Summa kostnader	-209 871	-318 105	-214 173	-193 638	-269 546
Rörelseresultat	218 133	111 471	201 182	219 127	135 574
Skatter	-46 772	-24 320	-39 850	-47 685	-31 853
Periodens resultat	171 361	87 151	162 157	171 442	103 721

Balansräkning	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
tkr					
Utlåning till kreditinstitut	4 715 752	5 125 264	2 906 020	3 612 812	3 149 997
Utlåning till allmänheten	74 374 772	73 577 301	71 903 208	69 629 495	68 452 723
Räntebärande värdepapper	5 095 378	4 830 283	4 885 429	4 691 625	5 135 782
Övriga tillgångar	5 468 100	1 988 310	803 648	1 495 166	2 163 581
Summa tillgångar	89 654 002	85 521 158	80 498 305	79 429 098	78 902 083
Skulder till kreditinstitut	1 067 948	64 815	60 482	65 904	97 775
Inlåning från allmänheten	57 575 122	54 903 124	53 120 408	52 600 156	52 954 823
Emitterade värdepapper och förlagslån	23 719 532	23 477 595	20 426 649	19 939 533	19 187 801
Övriga skulder	445 741	415 556	308 163	386 004	407 254
Eget kapital	6 845 659	6 660 068	6 582 603	6 437 501	6 254 430
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	89 654 002	85 521 158	80 498 305	79 429 098	78 902 083

Resultaträkning

Resultaträkning	Not	Kvartal 2 2020	Kvartal 2 2019	Förändring	Jan-jun 2020	Jan-jun 2019	Förändring	Jan-dec 2019
tkr								
Ränteintäkter		368 920	322 061	15%	721 207	623 968	16%	1 277 802
Räntekostnader		-58 286	-42 457	37%	-109 156	-80 218	36%	-170 674
Räntenetto	3	310 634	279 604	11%	612 051	543 750	13%	1 107 128
Erhållna utdelningar		-	-	-	760	630	21%	630
Provisionsintäkter	4	124 610	139 363	-11%	257 192	278 611	-8%	557 896
Provisionskostnader	5	-12 796	-13 669	-6%	-24 046	-24 786	-3%	-49 108
Nettoreultat av finansiella transaktioner	6	4 828	-938	-	10 083	4 254	-	12 716
Övriga rörelseintäkter		728	760	-4%	1 540	1 805	-15%	3 122
Summa räntenetto och rörelseintäkter		428 004	405 120	6%	857 580	804 264	7%	1 632 384
Allmänna administrationskostnader		-192 222	-199 104	-3%	-390 145	-384 366	2%	-762 882
Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar		-4 556	-63 320	-93%	-9 321	-176 286	-95%	-187 921
Övriga rörelsekostnader		-13 201	-12 359	7%	-31 441	-29 931	5%	-56 251
Summa kostnader före kreditförluster		-209 979	-274 783	-24%	-430 907	-590 583	-27%	-1 007 054
Resultat före kreditförluster		218 025	130 337	67%	426 673	213 681	-	625 330
Kreditförluster netto	7	108	5 237	-98%	-97 069	3 540	-	13 025
Rörelseresultat		218 133	135 574	61%	329 604	217 221	52%	638 355
Skatt på periodens resultat		-46 772	-31 853	47%	-71 092	-53 421	33%	-140 956
Periodens resultat		171 361	103 721	65%	258 512	163 800	58%	497 399

Rapport över totalresultat		Kvartal 2 2020	Kvartal 2 2019	Förändring	Jan-jun 2020	Jan-jun 2019	Förändring	Jan-dec 2019
tkr								
Periodens resultat		171 361	103 721	65%	258 512	163 800	58%	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		18 104	5 484	-	5 781	13 279	-56%	5 778
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat, överfört till periodens resultat.		-	2 750	-	-	2 723	-	2 723
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		-	-657	-	-	-329	-	336
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat		-3 874	-1 573	-	-1 237	-3 354	-63%	-1 944
Periodens övrigt totalresultat		14 230	6 004	-	4 544	12 319	-63%	6 893
Periodens totalresultat		185 591	109 725	69%	263 056	176 119	49%	504 292

Balansräkning

Balansräkning	Not	2020-06-30	2019-12-31	Förändring		2019-06-30
tkr						
Tillgångar						
Kassa		902	1 121	-219	-20%	1 804
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		1 814 871	1 857 824	-42 953	-2%	1 430 222
Utlåning till kreditinstitut		4 715 752	2 906 020	1 809 732	62%	3 149 997
Utlåning till allmänheten	8	74 374 772	71 903 208	2 471 564	3%	68 452 723
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		3 280 507	3 027 605	252 902	8%	3 705 560
Aktier och andelar		-	4 000	-	-	4 000
Derivat		3 040	5 477	-2 437	-44%	5 586
Materiella tillgångar		60 820	67 326	-6 506	-10%	80 991
Aktuell skattefordran		5 184 198	485 181	4 699 017	-	1 720 146
Uppskjuten skattefordran		15 802	14 937	865	6%	13 072
Övriga tillgångar		43 996	69 507	-25 511	-37%	60 044
Förtbetalda kostnader och upplupna intäkter		159 342	156 099	3 243	2%	278 338
Summa tillgångar		89 654 002	80 498 305	9 155 697	11%	78 902 483
Skulder, avsättningar och eget kapital						
Skulder till kreditinstitut		1 067 948	60 482	1 007 466	-	97 775
Inlåning från allmänheten	9	57 575 122	53 120 408	4 454 714	8%	52 954 823
Emitterade värdepapper m m	10	23 719 532	20 426 649	3 292 883	16%	19 187 801
Derivat		80 346	14 398	65 948	-	80 556
Övriga skulder		55 863	75 543	-19 680	-26%	63 129
Upplupna kostnader och förtbetalda intäkter		198 225	118 710	79 515	67%	169 696
Avsättningar	11	111 307	99 512	11 795	12%	93 873
Summa skulder och avsättningar		82 808 343	73 915 702	8 892 641	12%	72 647 653
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		5 536	992	4 544	-	6 418
Balanserad vinst		1 615 448	1 118 049	497 399	44%	1 118 049
Periodens resultat		258 512	497 399	-238 887	-48%	163 800
Summa		5 068 127	4 805 071	263 056	5%	4 476 898
Summa eget kapital		6 845 659	6 582 603	263 056	4%	6 254 430
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		89 654 002	80 498 305	9 155 697	11%	78 902 083
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	-	-	-	-	-	258 512	258 512
Periodens övrigt totalresultat	-	-	-	4 544	-	-	4 544
periodens totalresultat	-	-	-	-	-	-	263 056
Utgående eget kapital 2020-06-30	1 668 336	109 196	3 188 631	5 536	1 615 448	258 512	6 845 659
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	-	-	-	-	-	163 800	163 800
Periodens övrigt totalresultat	-	-	-	12 319	-	-	12 319
Periodens totalresultat	-	-	-	-	-	-	176 119
Utgående eget kapital 2019-06-30	1 668 336	109 196	3 188 631	6 418	1 118 049	163 800	6 254 430

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	2020-06-30	2019-12-31	2019-06-30
tkr			
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	329 604	638 355	217 221
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto	50 334	65 695	29 007
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner	-2 816	-7 293	-2 116
Avskrivningar	4 556	187 921	176 286
Kreditförluster	102 051	-5 789	-20
Betald skatt	-72 256	-91 951	-38 647
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	411 473	786 938	381 731
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-2 500 599	-7 864 939	-4 336 818
Ökning/minskning av värdepapper (-/+)	-220 165	-448 157	-681 443
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten (+/-)	4 454 714	1 854 892	1 689 307
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)	1 007 466	-498 779	-461 486
Förändring av övriga tillgångar och skulder, netto	80 288	21 304	-53 894
Kassaflöde från den löpande verksamheten	3 233 177	-6 148 741	-3 462 603
Investeringsverksamheten			
Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar	15 795	29 322	2 144
Placering av överskottslikviditet på skattekonto	-4 700 000	2 300 000	1 100 000
Försäljning av materiella tillgångar	-	-	-
Förvärv av materiella tillgångar	1 950	-2 172	-4 202
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-4 682 255	2 327 150	1 097 942
Finansieringsverksamheten			
Emission av räntebärande värdepapper	6 653 647	8 682 823	4 868 857
Inlösen av räntebärande papper	-3 395 056	-4 790 315	-2 188 619
Utbetald utdelning	-	-58 892	-58 892
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	3 258 591	3 833 616	2 621 346
Periodens kassaflöde	1 809 513	12 025	256 685
Likvida medel vid periodens början	2 907 141	2 895 116	2 895 116
Likvida medel vid periodens slut	4 716 654	2 907 141	3 151 801
Följande delkomponenter ingår i likvida medel			
Kassa	902	1 121	1 804
Utlåning till kreditinstitut	4 715 752	2 906 020	3 149 997
Summa enligt balansräkningen	4 716 654	2 907 141	3 151 801
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	704 087	1 275 629	507 644
Erlagd ränta inklusive kostnad för insättargaranti och avgift till resolutionsfond	-59 668	-157 780	-38 334
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 rapporteringens rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Banken tillämpar därigenom skiljebegreppet 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".

Kommentarer avseende påverkan av coronapandemin framgår under rubriken "Risker och osäkerhetsfaktorer".

Under 2020 har följande ändring gjorts avseende bankens tillämpade redovisningsprinciper. Redovisningen av kostnader för värdepappersprovisioner har tidigare inkluderat vissa kostnader som numera redovisas som IT-kostnader. Ändringen har tillämpats retroaktivt för 2019 men inte för tidigare räkenskapsår. Effekten är att Provisionskostnader under första halvåret 2019 minskat med 6 mkr till 25 mkr samt att Allmänna administrationskostnader har ökat med 6 mkr till 384 mkr.

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-jun 2020	Jan-jun 2019	Förändring	Helår 2019
tkr				
Ränteintäkter				
Utlåning till kreditinstitut	1 137	2 234	-49%	4 213
Utlåning till allmänheten	720 008	635 110	13%	1 298 376
Räntebärande värdepapper	7 775	790	-	3 895
Derivat	-7 711	-14 165	-46%	-28 681
Övriga	-2	-1	-	-1
Summa	721 207	623 968	16%	1 277 802
Räntekostnader				
Skulder till kreditinstitut	-3 933	-6 105	-36%	-12 078
Inlåning från allmänheten	-27 185	-25 622	6%	-55 310
varav kostnad för insättningsgaranti	-20 786	-19 768	5%	-43 533
Räntebärande värdepapper	-71 439	-33 119	-	-77 217
Efterställda skulder	-	-4 677	-	-4 677
Övriga	-6 599	-10 695	-38%	-21 392
varav avgift till resolutionsfond	-6 596	-10 694	-38%	-21 387
Summa	-109 156	-80 218	36%	-170 674
Summa räntenetto	612 051	543 750	13%	1 107 128

Not 4 Provisionsintäkter

	Jan-jun 2020	Jan-jun 2019	Förändring	Helår 2019
tkr				
Betalningsförmedlingsprovisioner	35 329	36 573	-3%	70 358
Utlåningsprovisioner	41 431	62 509	-34%	117 891
Inlåningsprovisioner	39 210	37 890	3%	80 732
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	1 003	1 152	-13%	2 226
Värdepappersprovisioner	106 016	105 893	0%	218 787
Övriga provisioner	34 203	34 594	-1%	67 902
Summa	257 192	278 611	-8%	557 896

Not 5	Provisionskostnader	Jan-jun 2020	Jan-jun 2019	Förändring	Helår 2019
	tkr				
	Betalningsförmedlingsprovisioner	-14 925	-17 518	-15%	-35 127
	Värdepappersprovisioner	-6 964	-4 893	42%	-9 181
	Övriga provisioner	-2 157	-2 375	-9%	-4 800
	Summa	-24 046	-24 786	-3%	-49 108

Not 6	Nettoresultat av finansiella transaktioner	Jan-jun 2020	Jan-jun 2019	Förändring	Helår 2019
	tkr				
	Aktier/andelar	4 388	1 900	-	2 800
	Räntebärande värdepapper	-165	-2 394	-	-3 104
	Andra finansiella instrument	2 772	2 128	30%	7 477
	Valutakursförändringar	3 088	2 620	18%	5 543
	Summa	10 083	4 254	-	12 716

	Jan-jun 2020	Jan-jun 2019	Förändring	Helår 2019
Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	4 223	-494	-	-304
Ineffektiv del i verkligt värde säkring	384	408	-6%	826
Derivat avsedda för riskhantering, ej säkringsredovisning	2 388	1 720	39%	6 651
Förändring i verkligt värde på derivat som är säkringsinstrument i en säkring av verkligt värde	-73 016	-39 362	85%	22 503
Förändring i verkligt värde på säkrad post med avseende på den säkrade risken i säkringar av verkligt värde	73 016	39 362	85%	-22 503
Valutakursförändringar	3 088	2 620	18%	5 543
Summa	10 083	4 254	-	12 716

Not 7	Kreditförluster, netto	Jan-jun 2020	Jan-jun 2019	Förändring	Helår 2019
	tkr				
	Lån till upplupet anskaffningsvärde				
	Förändring reserveringar - stadie 1	-19 880	-1 638	-	1 019
	Förändring reserveringar - stadie 2	-16 344	780	-	3 226
	Förändring reserveringar - stadie 3	-53 414	3 769	-	6 930
	Summa	-89 638	2 911	-	11 175
	Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-4 810	-5 306	-9%	-10 287
	Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	4 982	3 978	25%	7 236
	Summa kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	-89 466	1 583	-	8 124
	Låneåtaganden och finansiella garantiavtal				
	Förändring reserveringar - stadie 1	-4 294	-1 635	-	-934
	Förändring reserveringar - stadie 2	-2 154	-35	-	3 819
	Förändring reserveringar - stadie 3	-1 155	3 627	-	2 016
	Summa kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal	-7 603	1 957	-	4 901
	Summa kreditförluster	-97 069	3 540	-	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		10 919 324	124 441	87 190	11 130 955
Bortbokade finansiella tillgångar		-7 277 803	-517 169	-15 630	-7 810 602
Förändringar på grund av ändringar av balanser		-749 334	-71 395	-10 522	-831 251
Överföringar mellan stadier under perioden					
från stadie 1 till stadie 2		-1 560 738	1 560 738	-	0
från stadie 1 till stadie 3		-179 479	-	179 479	0
från stadie 2 till stadie 1		1 091 739	-1 091 739	-	0
från stadie 2 till stadie 3		-	-125 415	125 415	0
från stadie 3 till stadie 2		-	4 247	-4 247	0
från stadie 3 till stadie 1		762	-	-762	0
Valutakursförändringar		24	-	-	24
Redovisat bruttovärde per 30 juni 2020		70 041 248	3 918 576	541 339	74 501 163
Förlustreserver					
Förlustreserver per 1 januari 2020		19 314	30 188	56 859	106 361
Nya finansiella tillgångar		8 866	2 434	33 512	44 812
Bortbokade finansiella tillgångar		-2 371	-3 379	-3 985	-9 735
Förändringar på grund av ändringar av balanser		-771	-1 858	-999	-3 628
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)		7 677	-4 394	-33 996	-30 713
Förändringar i makroekonomiska scenarier		16 616	5 920	274	22 810
Förändringar på grund av uppdaterade modeller		86	350	-	436
Överföringar mellan stadier under perioden					
från stadie 1 till stadie 2		-10 583	21 962	-	11 379
från stadie 1 till stadie 3		-921	-	45 277	44 356
från stadie 2 till stadie 1		929	-3 237	-	-2 308
från stadie 2 till stadie 3		-	-1 541	15 209	13 668
från stadie 3 till stadie 1		2	-	-230	-227
från stadie 3 till stadie 2		-	86	-357	-271
Förlustreserver per 30 juni 2020		38 844	46 531	111 564	196 939
Bokfört värde					
Öppningsbalans per 1 januari 2020		67 777 439	4 004 680	123 557	71 905 676
Utgående balans per 30 juni 2020		70 002 404	3 872 045	429 775	74 304 224
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring					70 548
Summa					74 374 772

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 16.

	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	-	-
från stadie 1 till stadie 3	-19 456	-	19 456	-
från stadie 2 till stadie 1	1 098 556	-1 098 556	-	-
från stadie 2 till stadie 3	-	-64 947	64 947	-
från stadie 3 till stadie 2	-	2 580	-2 580	-
från stadie 3 till stadie 1	8 132	-	-8 132	-
Valutakursförändringar	20	-	-	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 17.

	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	12 566 320	133 520	3 955	12 703 795
Bortbokade finansiella tillgångar	-7 524 511	-290 079	-14 405	-7 828 995
Förändringar på grund av ändringar av balanser	-465 379	-61 756	-12 745	-539 880
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-1 446 937	1 446 937		0
från stadie 1 till stadie 3	-8 762		8 762	0
från stadie 2 till stadie 1	891 538	-891 538		0
från stadie 2 till stadie 3		-60 304	60 304	0
från stadie 3 till stadie 2		4 253	-4 253	0
från stadie 3 till stadie 1	8 087		-8 087	0
Valutakursförändringar	142	0	0	142
Redovisat bruttovärde per 30 juni 2019	64 698 545	3 603 760	204 697	68 507 002
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2019	20 334	33 414	61 705	115 453
Nya finansiella tillgångar	6 621	1 963	1 674	10 258
Bortbokade finansiella tillgångar	-3 120	-2 719	-8 085	-13 924
Förändringar på grund av ändringar av balanser	-937	-862	-4 275	-6 074
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	1 443	-4 636	-557	-3 750
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-124	195	114	185
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	818	-47	-505	266
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-3 610	10 439	-	6 829
från stadie 1 till stadie 3	-28	-	1 121	1 093
från stadie 2 till stadie 1	559	-2 806	-	-2 247
från stadie 2 till stadie 3	-	-2 379	9 709	7 330
från stadie 3 till stadie 1	12	-	-1 071	-1 059
från stadie 3 till stadie 2	-	71	-754	-683
Förlustreserver per 30 juni 2019	21 968	32 633	59 076	113 677
Bokfört värde				
Öppningsbalans per 1 januari 2019	60 657 713	3 289 313	109 461	64 056 487
Utgående balans per 30 juni 2019	64 676 577	3 571 127	145 621	68 393 325
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring				59 398
Summa				68 452 723

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 18.

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning 2020-06-30	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
tkr			
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	40 874 374	32 010	40 842 364
Bostadsrättsföreningar	2 842 930	2 957	2 839 973
Företagskunder	30 783 859	161 972	30 621 887
Jordbruk, fiske, skog	7 069 908	11 833	7 058 075
Tillverkning	580 817	5 118	575 699
Offentlig sektor	922 342	4 128	918 214
Bygg	1 855 307	8 696	1 846 611
Detaljhandel	1 396 884	18 250	1 378 634
Transport	522 637	4 547	518 090
Hotell och restaurang	457 832	41 473	416 359
Informationsteknologi	327 754	238	327 516
Bank och försäkring	185 175	179	184 996
Fastighetsförvaltning	14 022 444	43 314	13 979 130
Tjänstesektor	1 874 500	9 515	1 864 985
Övrig utlåning till företag	1 568 259	14 681	1 553 578
Utlåning till allmänheten	74 501 163	196 939	74 304 224

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 19.

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning 2019-06-30	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
tkr			
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	36 829 780	30 765	36 799 015
Bostadsrättsföreningar	2 069 085	734	2 068 351
Företagskunder	29 608 137	82 178	29 525 959
Jordbruk, fiske, skog	6 853 703	12 416	6 841 287
Tillverkning	586 029	3 378	582 651
Offentlig sektor	824 973	1 920	823 053
Bygg	1 846 244	6 390	1 839 854
Detaljhandel	1 361 840	17 646	1 344 194
Transport	436 874	1 126	435 748
Hotell och restaurang	327 366	1 073	326 293
Informationsteknologi	290 639	155	290 484
Bank och försäkring	176 338	156	176 182
Fastighetsförvaltning	13 221 864	21 218	13 200 646
Tjänstesektor	1 744 939	8 544	1 736 395
Övrig utlåning till företag	1 937 328	8 156	1 929 172
Utlåning till allmänheten	68 507 002	113 677	68 393 325

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 20.

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie	30 juni 2020	31 december 2019	30 juni 2019
tkr			
Utlåning till allmänheten, privatkunder och bostadsrättsföreningar			
Stadie 1			
Redovisat bruttovärde	41 790 550	40 047 183	37 167 694
Förlustreserver	9 460	5 053	5 242
Bokfört värde	41 781 090	40 042 130	37 162 452
Stadie 2			
Redovisat bruttovärde	1 887 118	1 854 342	1 690 566
Förlustreserver	11 259	8 186	9 429
Bokfört värde	1 875 859	1 846 156	1 681 137
Stadie 3			
Redovisat bruttovärde	39 636	41 574	40 609
Förlustreserver	14 248	15 978	16 832
Bokfört värde	25 388	25 596	23 777
Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder och bostadsrättsföreningar	43 682 337	41 913 882	38 867 366
Utlåning till allmänheten, företagskunder			
Stadie 1			
Redovisat bruttovärde	28 250 697	27 749 570	27 530 852
Förlustreserver	29 384	14 261	16 727
Bokfört värde	28 221 313	27 735 309	27 514 125
Stadie 2			
Redovisat bruttovärde	2 031 459	2 180 526	1 913 194
Förlustreserver	35 272	22 002	23 204
Bokfört värde	1 996 187	2 158 524	1 889 990
Stadie 3			
Redovisat bruttovärde	501 703	138 842	164 091
Förlustreserver	97 316	40 881	42 247
Bokfört värde	404 387	97 961	121 844
Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder	30 621 887	29 991 794	29 525 959
Redovisat bruttovärde stadie 1	70 041 247	67 796 753	64 698 546
Redovisat bruttovärde stadie 2	3 918 577	4 034 868	3 603 760
Redovisat bruttovärde stadie 3	541 339	180 416	204 700
Totalt redovisat värde brutto	74 501 163	72 012 037	68 507 006
Förlustreserv stadie 1	38 844	19 314	21 969
Förlustreserv stadie 2	46 531	30 188	32 633
Förlustreserv stadie 3	111 564	56 859	59 079
Totalt förlustreserver	196 939	106 361	113 681
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	74 304 224	71 905 676	68 393 325
Andel stadie 3 lån, brutto, %	0,73%	0,25%	0,30%
Andel stadie 3 lån, netto, %	0,58%	0,17%	0,21%
Förlustreserver kvot stadie 1 lån	20%	18%	19%
Förlustreserver kvot stadie 2 lån	24%	28%	29%
Förlustreserver kvot stadie 3 lån	56%	54%	52%
Reserveringsgrad för lån i stadie 1	0,06%	0,03%	0,03%
Reserveringsgrad för lån i stadie 2	1,19%	0,75%	0,91%
Reserveringsgrad för lån i stadie 3	21%	32%	29%
Total reserveringsgrad för lån	0,26%	0,15%	0,17%

Not 9	Inlåning från allmänheten	2020-06-30	2019-12-31	2019-06-30	
	tkr				
	Allmänheten				
	- svensk valuta	57 019 725	52 645 780	52 472 648	
	- utländsk valuta	555 397	474 628	482 175	
	Summa	57 575 122	53 120 408	52 954 823	
	Inlåningen per kategori av kunder, exkl postväxlar				
	Offentlig sektor	1 928 744	1 671 077	1 736 625	
	Företagssektor	11 940 868	10 297 516	10 143 721	
	Hushållssektor	43 158 905	40 337 201	40 241 966	
	Varav: enskilda företagare	6 502 918	6 371 765	6 238 407	
	Övriga	482 991	751 000	776 108	
	Summa	57 511 508	53 056 794	52 898 420	
	Not 10	Emitterade värdepapper mm	2020-06-30	2019-12-31	2019-06-30
	tkr				
	Certifikat	499 323	949 332	949 229	
	Obligationslån	6 310 025	6 315 917	6 308 538	
	Säkerställda obligationer	15 912 128	12 163 564	11 930 034	
	MREL-obligation	998 055	997 836	-	
	Summa	23 719 532	20 426 649	19 187 801	
	Förändringar under perioden	2020-06-30	2019-12-31	2019-06-30	
	Emitterat	6 653 647	8 682 823	4 868 857	
	Återköpt	-1 778 798	-500 000	-	
	Förfallit	-1 581 966	-3 744 546	-1 669 428	
	Förändring	3 292 883	4 438 277	3 199 429	

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		3 238	414	2	3 654
Finansiella garantier, låneåtaganden, lånelöften som förfallit		-876	-1 384	-1 182	-3 442
Förändringar på grund av ändringar av låneåtaganden mm		-144	801	2 028	2 685
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)		1 867	-1 632	-52	183
Förändringar i makroekonomiska scenarier		2 341	397	0	2 738
Förändringar på grund av uppdaterade modeller		-	-	-	-
Överföringar mellan stadier under perioden					
från stadie 1 till stadie 2		-2 089	3 874	-	1 785
från stadie 1 till stadie 3		-159	-	817	658
från stadie 2 till stadie 1		116	-433	-	-317
från stadie 2 till stadie 3		-	-2	14	12
från stadie 3 till stadie 1		-	-	-	0
från stadie 3 till stadie 2		-	115	-472	-357
Förlustreserver per 30 juni 2020		7 766	9 814	16 171	33 751
Avsättningar för pensioner					65 147
Övriga avsättningar					12 409
Summa					111 307
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		-	-	-2	-2
från stadie 3 till stadie 2		-	-	-2	-2
Förlustreserver per 31 december 2019		3 472	7 664	15 016	26 152
Avsättningar för pensioner					61 769
Övriga avsättningar					11 591
Summa					99 512

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 23.

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	1 696	139	125	1 960
Finansiella garantier, låneåtaganden, lånelöften som förfallit	-247	-408	-4 394	-5 049
Förändringar på grund av ändringar av låneåtaganden mm	-652	387	287	22
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-366	-925	-384	-1 675
Förändringar i makroekonomiska scenarier	103	24	-	127
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	1 335	117	-91	1 361
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-304	1 152	-	848
från stadie 1 till stadie 3	-	-	1	1
från stadie 2 till stadie 1	69	-356	-	-287
från stadie 2 till stadie 3	-	-94	829	735
från stadie 3 till stadie 1	-	-	-	-
från stadie 3 till stadie 2	-	-	-	-
Förlustreserver per 30 juni 2019	4 170	11 520	13 406	29 096
Avsättningar för pensioner				54 555
Övriga avsättningar				10 222
Summa				93 873

Not 12 Derivat	2020-06-30		2019-12-31		2019-06-30	
	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	-	240 000	-	282 000	-
Valutarelaterade kontrakt	130 279	3 040	146 983	5 477	192 651	5 586
Summa derivat med positiva verkliga värden	360 279	3 040	386 983	5 477	474 651	5 586
Derivatinstrument med negativa verkliga värden						
Ränterelaterade kontrakt	10 425 875	77 570	8 681 625	9 140	5 836 375	75 363
Valutarelaterade kontrakt	117 755	2 776	145 446	5 258	179 914	5 193
Summa derivat med negativa verkliga värden	10 543 630	80 346	8 827 071	14 398	6 016 289	80 556

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		
30 juni 2020				Skuldinstrument	Egetkapital-instrument	
tkr						
	Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	902	-	-	902
	Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	-	1 814 871	-	1 814 871
	Utlåning till kreditinstitut	-	4 715 752	-	-	4 715 752
	Utlåning till allmänheten	-	74 374 772	-	-	74 958 044
	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	3 280 507	-	3 280 507
	Aktier och andelar	-	-	-	-	-
	Derivat	3 040	-	-	-	3 040
	Övriga tillgångar	-	72 525	-	-	72 525
	Upplupna intäkter	-	132 800	-	-	132 800
	Summa	3 040	79 296 751	5 095 378	-	84 978 441
	Skulder till kreditinstitut	-	1 067 948	-	-	1 067 948
	Inlåning från allmänheten	-	57 575 122	-	-	57 582 390
	Emitterade värdepapper	-	23 719 532	-	-	23 719 532
	Derivat	80 346	-	-	-	80 346
	Övriga skulder	-	44 222	-	-	44 222
	Upplupna kostnader	-	193 701	-	-	193 701
	Summa	80 346	82 600 525	-	-	82 688 139

31 december 2019	Redovisat värde				Verkligt värde	
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat			
			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
	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 25.

30 juni 2019	Verkligt värde	Redovisat värde		Verkligt värde	
		Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Skuldinstrument	Egetkapital-instrument
tkr					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	1 804	-	-	1 804
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	-	1 430 222	-	1 430 222
Utlåning till kreditinstitut	-	3 149 997	-	-	3 149 997
Utlåning till allmänheten	-	68 452 723	-	-	68 926 961
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	3 705 560	-	3 705 560
Aktier och andelar	-	-	-	4 000	4 000
Derivat	5 586	-	-	-	5 586
Övriga tillgångar	-	60 044	-	-	60 044
Upplupna intäkter	-	253 419	-	-	253 419
Summa	5 586	71 917 987	5 135 782	4 000	77 537 593
Skulder till kreditinstitut	-	97 775	-	-	97 775
Inlåning från allmänheten	-	52 954 823	-	-	52 959 794
Emitterade värdepapper	-	19 187 801	-	-	19 187 801
Derivat	80 556	-	-	-	80 556
Övriga skulder	-	63 129	-	-	63 129
Upplupna kostnader	-	168 718	-	-	168 718
Summa	80 556	72 472 246	-	-	72 557 773

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

Nivå 1: enligt priser noterade på en aktiv marknad för samma instrument
 Nivå 2: utifrån direkt eller indirekt observerbar marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1
 Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden

2020-06-30

tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	1 814 871	-	-	1 814 871
Obligationer m m	3 280 507	-	-	3 280 507
Aktier och andelar	-	-	-	-
Övriga tillgångar - Derivat	-	3 040	-	3 040
Summa	5 095 378	3 040	0	5 098 418
Övriga skulder - Derivat	-	80 346	-	80 346
Summa	-	80 346	-	80 346

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 26.

2019-06-30				
tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	1 430 222	-	-	1 430 222
Obligationer m m	3 705 560	-	-	3 705 560
Aktier och andelar	-	-	4 000	4 000
Övriga tillgångar - Derivat	-	5 586	-	5 586
Summa	5 135 782	5 586	4 000	5 145 368
Övriga skulder - Derivat	-	80 556	-	80 556
Summa	-	80 556	-	80 556

I nivå 3 under rubriken "Aktier och andelar" ingår onoterade aktier och andelar som värderats enligt erkända värderingsmodeller. Aktierna är avyttrade under första halvåret 2020.

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
Försäljning	-6 000	-6 000
Anskaffningsvärde inköp	4 000	4 000
Totalt redovisade vinster och förluster	2 000	2 000
- redovisat i årets resultat	2 000	2 000
Utgående balans 2020-06-30	0	0
Vinster och förluster redovisade i årets resultat för tillgångar som ingår i den utgående balansen 2020-06-30	2 000	2 000

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 härlädd 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 inlösningsbar 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**

	2020-06-30	2019-12-31	2019-06-30
tkr			
Ställda säkerheter			
Lånefordringar *	20 551 091	15 972 894	15 473 344
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 121 865	-	-
Övriga ställda säkerheter	128 247	63 169	107 455
Eventalförpliktelser	631 606	636 202	572 280
Åtaganden	9 391 430	8 580 557	9 484 724

* 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, sparbankskansane.se

Kapitalbas

tkr	2020-06-30	2019-12-31	2019-06-30
Kärnprimärkapital	6 617 803	6 289 848	6 098 435
Kapitalbas netto	6 617 803	6 289 848	6 098 435

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

	Kapitalkrav		Riskvägt exponeringsbelopp		Kapitalkrav		Riskvägt exponeringsbelopp	
Minimikapital för kreditrisker								
- varav IRK-metoden	1 567 675	19 595 936	1 556 258	19 453 223	1 428 350	17 854 371		
- varav Schablonmetoden	629 943	7 874 283	612 720	7 659 002	671 528	8 394 097		
Kreditvärdighetsjustering	2 629	32 863	3 162	39 525	1 306	16 325		
Risikviktsgolv, bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	308 770	3 859 619	214 987	2 687 339	212 120	2 651 498		
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	2 684 559	33 556 993	2 553 484	31 918 554	2 479 020	30 987 756		
Kärnprimärkapitalrelation	19,7%		19,7%		19,7%			
Primärkapitalrelation	19,7%		19,7%		19,7%			
Total kapitalrelation	19,7%		19,7%		19,7%			
Kapitalkrav Pelare 2	2,0%	683 711	1,9%	622 162	2,0%	610 205		
Totalt internt bedömt kapitalbehov (exklusive buffertkrav)		3 368 270		3 175 646		3 089 226		
Buffertkrav	2,5%	838 925	5,0%	1 595 928	4,5%	1 394 449		
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	838 925	2,5%	797 964	2,5%	774 694		
varav kontracyklisk kapitalbuffert	0,0%	-	2,5%	797 964	2,0%	619 755		
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav		4 207 195		4 771 574		4 483 675		

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 28.

tkr	2020-06-30		2019-12-31		2019-06-30	
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	-		-		-	
Balanserad vinst	1 615 448		1 118 049		1 134 979	
Vinst som kan hänföras till bankens ägare	258 512		497 399		163 800	
Avdrag för icke godtagbar del av delårs- eller årsresultat	-51 702		-150 150		-49 140	
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	6 788 421		6 431 461		6 215 802	
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar						
Immateriella tillgångar	-		-		-	
Värdejusteringar på grund av kraven på försiktig värdering	-5 095		-4 885		-5 136	
Uppskjutna skattefordringar	-15 802		-14 937		-13 072	
Avdrag för IRK Reserveringar (se spec nedan)	-149 721		-121 791		-99 159	
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-170 618		-141 613		-117 367	
Kärnprimärkapital	6 617 803		6 289 848		6 098 435	
Kapitalbas						
Kapitalbas	6 617 803		6 289 848		6 098 435	
Särskilda uppgifter						
IRK Reserveringar överskott(+)/underskott (-)	-149 721		-120 837		-99 159	
IRK Totala reserveringar (+)	192 369		90 349		87 931	
IRK Förväntat förlustbelopp (-)	-342 090		-211 186		-187 090	
Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp						
tkr	2020-06-30		2019-12-31		2019-06-30	
	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 företag	96 157	1 201 967	83 377	1 042 218	133 415	1 667 686
Exponeringar mot hushåll	238 686	2 983 570	238 136	2 976 701	252 765	3 159 568
Exponeringar säkrade genom pant i fastighet	293 141	3 664 261	288 943	3 611 782	280 581	3 507 263
Fallerande poster	1 959	24 485	1 944	24 301	4 446	55 580
Exponeringar mot aktier	-	-	320	4 000	320	4 000

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 29.

	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp
Kreditrisk enligt IRK-metoden						
Exponeringar mot institut	130 707	1 633 833	89 062	1 113 274	96 064	1 200 798
Exponeringar mot företag	780 530	9 756 629	821 135	10 264 188	721 983	9 024 783
Exponeringar mot hushåll	637 943	7 974 292	633 111	7 913 888	592 063	7 400 793
varav fastighetskrediter	385 198	4 814 976	374 577	4 682 211	332 511	4 156 391
varav övrig utlåning	252 745	3 159 316	258 534	3 231 677	259 552	3 244 402
Motpartslösa exponeringar	18 495	231 182	12 950	161 873	18 240	227 997
Summa	2 197 618	27 470 219	2 168 978	27 112 225	2 099 877	26 248 468
Kreditvärdighetsjustering	2 629	32 863	3 162	39 525	1 306	16 325
Riskviktsgolv, bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	308 770	3 859 619	214 987	2 687 339	212 120	2 651 498
Övriga riskexponeringsbelopp	2 400	30 000	2 400	30 000	1 760	22 000
Operativ risk						
	2020-06-30		2019-12-31		2019-06-30	
	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	2 684 559	33 556 993	2 553 484	31 918 554	2 479 020	30 987 756

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.

Styrelsens och verkställande direktörens underskrifter

Styrelsen och verkställande direktören intygar härmed att delårsrapporten för januari – juni 2020 ger en rättvisande översikt av bankens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer banken står inför.

Lund den 28 juli 2020

Bertil Engström
Ordförande

Agneta Erfors
Vice ordförande

Helen Hartman
Vice ordförande

Pär Frankenius
Ledamot

Camilla Dahlin
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 delårsrapporten för Sparbanken Skåne AB (publ.) för perioden 1 januari 2020 till 30 juni 2020. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta och presentera denna delårsrapport i enlighet med IAS 34 och årsredovisningslagen. Vårt ansvar är att uttala en slutsats om denna delårsrapport grundad på vår översiktliga granskning.

Den översiktliga granskningens inriktning och omfattning

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

Slutsats

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

Stockholm den 28 juli 2020

Deloitte AB

Patrick Honeth
Auktoriserad revisor

Definitioner av nyckeltal

Affärsvolym

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

Kärnprimärkapitalrelation

Bankens kärnprimärkapitalrelation utgörs av kärnprimärkapitalet i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp.

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

Total kapitalrelation

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

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

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.

Förlustreserver kvot stadie 3 lån

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

Reserveringsgrad för lån i stadie 1, 2 respektive 3

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

Total reserveringsgrad för lån

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



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