



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

Lund den 28 oktober 2020

Den stabila utvecklingen fortsätter för Sparbanken Skåne. Coronakrisen präglade i hög grad även tredje kvartalet 2020 och banken har fokuserat på sin viktiga uppgift att stödja invånare, företag och föreningsliv genom denna utmanande tid.



Sparbanken
Skåne



Ekonomiskt sammandrag kvartal 3, juli – september 2020

- Bankens rörelseresultat uppgick under kvartalet till 273 mkr (219 mkr).
- Räntenettot har ökat med 10 procent till 310 mkr (283 mkr). Utvecklingen hänför sig främst till ökad utlåningsvolym.
- Provisionsnettot uppgick till 125 mkr (127 mkr).
- Kostnaderna exklusive kreditförluster ökade något och uppgick till -203 mkr (-196 mkr).
- De resultatpåverkande kreditförlusterna var positiva under kvartalet +38 mkr (+2 mkr).
- Affärsvolymen ökade 7 miljarder under kvartalet och uppgick till 215 miljarder kronor (208 mdr per juni 2020). Ökningen förklaras främst av börsens utveckling.
- Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 19,5 procent (19,7 procent per juni 2020).
- Likviditetstäckningsgraden uppgick till 236 procent (239 procent per juni 2020).

(Jämförelsesiffror inom parentes avser kvartal 3, juli – september 2019 om inget annat angivits)

Viktiga händelser kvartal 3

- Coronakrisens utveckling har fortsatt att prägla det skånska samhället. Samtidigt kan en optimism anas på marknaden i bankens verksamhetsområde. Ett återkommande tema i kundkontaktarna har varit stabilitet och viss återhämtning, trots det utmanande läget.
- Återföringar från tidigare reserverade kreditförluster har kunnat göras under kvartalet. Bakgrunden är ett mer positivt makrosenario för framtiden, tillsammans med minskat reserveringsbehov för enskilda kreditengagemang.
- Bankens gröna obligationer anslöts i augusti till Nasdaq Sustainable Bond Network, en informationsplattform för transparens kring gröna, sociala och hållbara obligationer. Med obligationerna vill Sparbanken Skåne vara med och öka fokus på grön omställning.

- Kunderbudandet har fortsatt att förnyas, bland annat med möjlighet för ungdomar att ansluta bankkort till Apple Pay. Vidare har QR-koder införts för BankID för att ytterligare förstärka säkerheten vid inloggning, legitimering och underskrift i digitala kanaler.
- Sparbanken Skåne har omcertifierats enligt ISO 14001, en internationell kvalitetsstandard på miljöområdet. Standarden stödjer banken i arbetet med att vidareutveckla hållbarhetsperspektivet i verksamheten.

Ekonomiskt sammandrag januari – september 2020

- Bankens rörelseresultat uppgick under perioden till 602 mkr (436 mkr).
- Rörelseresultat exklusive goodwillavskrivningar för januari - september uppgick till 602 mkr (600 mkr).
- Kreditförlusterna uppgick till -59 mkr (+6 mkr). Detta på grund av ökade reserveringar under första kvartalet till följd av covid-19-pandemin.
- Räntenettot har ökat med 12 procent till 922 mkr (826 mkr). Utvecklingen hänför sig främst till ökad utlåningsvolym.
- Provisionsnettot uppgick till 358 mkr (381 mkr).
- Kostnaderna minskade, främst på grund av lägre goodwillavskrivningar (som avslutades i maj 2019) och uppgick till 634 mkr (787 mkr).
- Affärsvolymen ökade med 5 procent till 215 mdr (205 mdr per december 2019).
- Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 19,5 procent (19,7 procent).
- Likviditetstäckningsgraden ökade till 236 procent (186 procent per december 2019). Ökningen av likvida medel beror främst på ökad inlåning från allmänheten under perioden.

(Jämförelsesiffror inom parentes avser januari – september 2019 om inget annat angivits)

Stabil utveckling i utmanande tid

Den långsiktigt stabila utvecklingen för Sparbanken Skåne fortsatte under tredje kvartalet 2020. Coronakrisen präglade i hög grad samhället även under detta kvartal. Banken har fokuserat på sin viktiga uppgift att stödja privatpersoner, företag och föreningsliv genom denna utmanande tid.

Idag ser vi tillbaka på inte bara årets tredje kvartal, utan också det tredje kvartalet med covid-19 i samhället. Det som till en början såg ut som en medicinsk kris, blev snabbt också en samhällskris med ekonomisk påverkan.

Med denna förutsättning har utvecklingen på Sparbanken Skånes privat- och företagsmarknad varit relativt god under tredje kvartalet.

En av fyra skåningar har fått sin privatekonomi påverkad av coronakrisen, enligt en undersökning från Sparbanken Skåne och Novus. Men av dessa är det endast en mindre del som uppger att man blivit mycket påverkad. Vi kan nu också summera en god odlingssäsong för lantbruket och en efter omständigheterna positiv sommar för besöksnäringen i Skåne. På fastighetsmarknaden syns heller inga tecken på nedgång.

För Sparbanken Skåne har tredje kvartalet 2020 genomsyrats av framtidstro på marknaden, trots det utmanande läget. Ett återkommande tema i våra kundkontakter har varit just stabilitet och viss återhämtning.

Starkt finansiellt för banken

Stockholmsbörsen fortsatte uppåt under kvartalet och är nu tillbaka på samma nivåer som innan krisen, vilket bidrog till stärkta fond- och värdepappersvolymerna i banken. Även inlåningen har utvecklats positivt och totalt sett ökade affärsvolymerna med tre procent under kvartalet till 215 miljarder kronor.

Det går att ifrågasätta hållbarheten i den snabba börsuppgången och det finns risk att senhösten blir turbulent på aktiemarknaderna. Coronavirusets spridningstakt, det amerikanska valet och andra världspolitiska spänningar är områden som alla adderar osäkerhet för investeringarna och därmed börsutvecklingen.

Räntenettet i Sparbanken Skåne uppgick för perioden till 310 miljoner kronor, en ökning med tio procent från samma tid ifjol. Utvecklingen hänför sig främst till ökad utlåningsvolym i egen balansräkning.

Banken har god beredskap för att hantera förväntade kreditförluster i samband med coronakrisen. Under tredje kvartalet har återföringar kunnat göras från det sedan tidigare reserverade beloppet. Netto handlar det om 38 miljoner kronor som på raden kreditförluster påverkar resultatet positivt för perioden. Bakgrunden är ett mer gynnsamt makrosenario med snabbare återhämtning än i bedömningen vid halvårsskiftet. Utöver detta ser vi ett minskat reserveringsbehov för enskilda engagemang, och ackumulerat för året till och med tredje kvartalet har vi kvar kostnader för kreditförluster om 59 miljoner kronor.

Samtidigt måste vi ändå se med ödmjukhet på de utmaningar som finns inom branscher som hotell, restaurang och konferensnäring samt kulturliv, föreningsliv och elitidrott där den normala intäktsmodellen med betalande publik idag mer eller mindre satts ur spel.

Övriga administrations- och rörelsekostnader i banken har utvecklats enligt plan. Resultat före skatt för tredje kvartalet 2020 uppgick till 273 miljoner kronor, jämfört med 219 miljoner motsvarande kvartal ifjol.

Fortsatt hög kundaktivitet

Vårt erbjudande till kunderna har fortsatt att förnyas. Bland annat har QR-koder införts för att ytterligare förstärka säkerheten vid legitimering och underskrift i digitala kanaler, när BankID ligger på annan enhet än den man loggar in med.

Vi har också lanserat Företagskollen, en tjänst för överblick över kassaflödet som ett komplement till befintligt bokslutsarbete. Vidare är det sedan september möjligt för ungdomar att ansluta sitt bankkort till betaltjänsten Apple Pay. På det hela taget har vi under pandemin märkt en ökad användning av digitala tjänster och digitala kontakter med banken.

Kundkontakterna har fortsatt att vara täta även under tredje kvartalet. Många kontakter handlar om stöd och rådgivning kring krediter och sparande i denna mycket speciella tid. Utgångspunkten i rådgivningen är alltid kundens individuella förutsättningar och behov. På detta sätt kan vi tillsammans skapa hållbara och affärsmässiga lösningar för framtiden.

I september presenterade Svenskt Kvalitetsindex, SKI, sin årliga kundnöjdhetsmätning för bankbranschen. Sparbanken Skåne går framåt på både privat- och företagssidan och totalt sett placerar sig sparbankskollektivet i topp i kundnöjdhet vilket är mycket glädjande. Att modellen med en lokal och nära förankring till marknaden, i kombination med digitala tjänster, uppskattas av kunderna är inspirerande för alla som arbetar i en sparbank.

Initiativ för framtiden

Under kvartalet har Sparbanken Skånes gröna obligationer anslutits till Nasdaq Sustainable Bond Network, en informationsplattform för ökad transparens kring gröna, sociala och hållbara obligationer. Vi var ifjol första svenska sparbank att ge ut gröna obligationer och är nu också första svenska sparbank i Nasdaq Sustainable Bond Network. Med våra gröna obligationer vill vi vara med och öka fokus på den gröna omställningen i samhället.

Banken omcertifierades i juli enligt ISO 14001, en standard på miljöområdet som hjälper oss att vidareutveckla vårt hållbarhetsperspektiv. Vi arbetar idag med en tydlig koppling mellan våra verksamhetsmål och de globala målen i Agenda 2030.

Tredje kvartalet innebar också aktiviteter tillsammans med våra tre ägarstiftelser. Blixtstödet som lanserade i våras för att tillsammans med ideella föreningar kunna hjälpa medmänniskor under pandemin, har utvecklats så att föreningarna själva kan anpassa sin verksamhet till utmaningarna i coronatider. Stiftelserna har även haft öppet för ansökningar till nya projektstöd, och banken har tagit upp dialogen med föreningar om nästa års sponsring och samarbeten.

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 fortsätter att vara begränsad. Vi kan konstatera att bostadspriserna på såväl villor som bostadsrätter i bankens verksamhetsområde har fortsatt stiga under det senaste kvartalet. Antalet förfrågningar om amorteringslättnader på grund av covid-19 har fortsatt minska markant under kvartalet och banken har inte märkt av någon ökning av antalet förfallna krediter.

Företagssidan präglas till stor del av ett kvartal med återhämtning och fungerande verksamheter. Även inom de mest utsatta branscherna har tidigare prognoser inte blivit så illa som befarat. Inom hotell- och restaurangbranschen har sommaren präglats av "hemesterfenomenet" med god efterfrågan på företagets tjänster och produkter. Dock är osäkerheten fortfarande stor inför de långsiktiga effekterna av covid-19, vilket också syns i företagets försiktiga investeringsvilja och att vi kan se ett ökat inflöde av likviditet från företagsaffären. Fortsatt liten efterfrågan av likviditetstillskott från företagen.

Coronapandemin (covid-19)

Beträffande hur coronapandemin (covid-19) har påverkat bankens Affärsvolym och Resultat hittills under 2020, hänvisas till avsnitten Kreditkvalitet och kreditreserveringar samt Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer nedan.

Resultat

Jämförelsetalen avser perioden januari – september 2019.

Rörelseresultatet för första nio månaderna 2020 uppgick till 602 mkr (436 mkr). Goodwillavskrivningarna påverkade resultatet negativt med 164 mkr för jämförelseperioden. Inga goodwillavskrivningar redovisas för 2020.

Rörelseresultatet för perioden ligger väl i linje med förväntad nivå. Detta med undantag för större kreditreserveringar som kommenterats nedan.

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

Räntenettet förbättrades med 12 procent jämfört med motsvarande period förra året och uppgick till 922 mkr (826 mkr). Volymökningarna på utlåningssidan har påverkat räntenettet positivt under perioden, liksom höjning av marknadsräntorna i början av året.

Resolutionsavgiften och insättargarantin har belastat räntenettet med -42 mkr (-46 mkr).

Provisionsintäkterna uppgick för perioden till 395 mkr (417 mkr). Utlåningsprovisionerna uppgick till 67 mkr (92 mkr) och är främst hänförliga till provisioner från Swedbank Hypotek. Minskningen av utlåningsprovisioner förklaras av lägre förmedlade volymer till

Swedbank Hypotek. Värdepappersprovisionerna uppgick till 164 mkr (161 mkr). Övriga provisionsintäkter uppgick till 164 mkr (165 mkr).

Provisionskostnaderna uppgick till -37 mkr (-37 mkr).

Allmänna administrationskostnader har ökat jämfört med motsvarande period 2019 och uppgick till -577 mkr (-564 mkr), vilket främst förklaras av högre IT-kostnader. Personalkostnaderna uppgick till -322 mkr (-324 mkr) och IT-kostnader till -167 mkr (-152 mkr).

Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar uppgick till -14 mkr (-18 mkr). För jämförelseperioden uppgick avskrivning på immateriella anläggningstillgångar (goodwill) till -164 mkr.

Perioden resultat efter bokslutsdispositioner och skatt uppgick till 473 mkr (335 mkr).

Affärsvolym

Jämförelseuppgifterna utgörs av volym per 2019-12-31.

Bankens totala affärsvolym var per 30 september 2020 214 704 mkr (204 707 mkr). Detta innebär att affärsvolymen under perioden ökade med 5 procent. Förändringen beror till stor del på att inlåningen från allmänheten ökat, 5,4 mdr. Även utlåningen har ökat under perioden, 3,0 mdr. Trots negativt nettosparande i fonder har ökade marknadsvärden på fond- och försäkringsvolymerna påverkat affärsvolymen positivt under perioden, 1,5 mdr.

Inlåningen från allmänheten ökade med 10 procent och uppgick till 58 571 mkr (53 120 mkr). Inlåningsvolymerna från både privat- och företagskunderna har ökat under perioden.

Marknadsvärdet på de totalt förmedlade fond- och försäkringsvolymerna uppgick till 43 671 mkr (42 162 mkr). Stor del av förklaringen till de ökade volymerna är den positiva börsutvecklingen efter det kraftiga kursfallet februari och mars. Under perioden har vi haft ett stort negativt nettosparande i fonder. Dock har nettosparandet varit positivt efter kvartal ett och uppgår för perioden till ett nettoutflöde med 850 mkr.

Fjorårets goda utveckling på Utlåningen till allmänheten har fortsatt under perioden. Utlåningen till allmänheten uppgick per 30 september 2020 till 74 955 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 förlustreserver för förväntade kreditförluster ökat under perioden. Detta som en följd av den osäkerhet inom framförallt vissa företagsbranscher som coronapandemins utbrott medfört. Se vidare nedan, "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Den totalt förmedlade länestocken till Swedbank Hypotek uppgick per 30 september 2020 till 15 591 mkr (15 875 mkr).

Kreditkvalitet och kreditreserveringar

Under årets första kvartal ökade reserveringarna avseende Utlåning till allmänheten kraftigt, från 106 mkr till 204 mkr. Under andra kvartalet minskade reserveringarna något. Även under tredje kvartalet har reserveringarna minskat. Reserven per 30 september uppgick till 164 mkr.

Uppdaterade makroscenariot har inneburit minskade reserveringar under tredje kvartalet med 10 mkr. Detta inkluderar då även förlustreserver i form av Avsättningar för låneåtaganden.

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 4.

Den sammantagna effekten av uppdaterade makroskenario under årets första nio månader var ökade reserveringar med 11 mkr. I förhållande till andra kvartalet är det framför allt de positivare prognoserna för BNP, arbetslöshet och huspriser som resulterar i minskade reserveringar.

Förlustreserven för förväntade kreditförluster avseende Utlåning till allmänheten uppgick per 30 september 2020 till 164 mkr (106 mkr). Förlustreserven i stadie 1 har under perioden ökat till 28 mkr (19 mkr) och ökningen beror framförallt på effekten av uppdaterade makroskenario. I stadie 2 (krediter med betydande ökning i kreditrisk) ökade förlustreserven till 39 mkr (30 mkr). Den största ökningen under årets första nio månader var i stadie 3 (kreditförsämrade lån) där reserven uppgick till 97 mkr (57 mkr).

Kreditförlusterna har som en följd av ovannämnda ökning av förlustreserven stigit och uppgick för årets första månader till -59 mkr (+6 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 under perioden uppgår till 40 mkr och består till stor del av enskilda större riskengagemang som identifierats under perioden.

Branscher som är särskilt utsatta av covid-19.

Per 2020-09-30, mkr	Utlåning och åtaganden	Reserveringar
Hotell- och restaurang, inklusive hotellfastigheter	856	35
Tillverkning	776	6
Transport	591	2
Detaljhandel	1 966	32
Summa	4 189	75

Bolåneportföljen, 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 avgörande, vilket säkerställer en hög kvalitet och låga risker för såväl kunden som banken. Vidare har myndigheternas åtgärder förstärkt ersättningssystem, som sjuk- och arbetslöshetsförsäkringen. Detta mildrar eventuella negativa effekter på hushållsnivå. Den genomsnittliga belåningsgraden för bolåneportföljen uppgick till 54 procent.

Antalet ansökningar om amorteringsbefrielse var som högst under april för att därefter stadigt sjunka till en nästintill normal nivå i juni månad. Minskningarna har fortsatt under tredje kvartalet. Med tanke på belåningsgraden i vår bolåneportfölj samt den utökade möjligheten till amorteringsfrihet av Finansinspektionen bedömer vi bolånen 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 åtgärdsapaketen från regeringen samt

amorteringslättnader har troligen hjälpt till att hålla konstaterade kreditförluster på en fortsatt låg nivå.

Sammantaget uppgick kreditförlustnivån under perioden till -0,08 procent (+0,02 procent). Andelen lån i stadie 3, netto, uppgick till 0,57 procent (0,17 procent) och reserveringsgraden för lån i stadie 3 till 18 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 sista kvartalet 2020. Skulle prognoserna för BNP, arbetslöshet och huspriser försämrats under sista kvartalet, kan det innebära ökade reserveringar.

Nettokostnaden för konstaterade förluster under perioden ligger något lägre, -5 mkr, än motsvarande period 2019 (-7 mkr). Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster under perioden uppgår till +7 mkr (+6 mkr).

De lokala kontoren 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 utmytna 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 åsatts 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 nio månader har både likviditet och finansiering påverkats av den oro som råder i världen på grund av covid-19. Likviditeten har stärkts under året, 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 och tredje kvartalet, men inlåningen fortsätter att öka totalt sett. Ökningen är hänförlig både till privat- och företagssidan. Inlåningen har ökat med tio procent under årets första nio månader och uppgick till 58 571 mkr.

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 5.

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. Marknaden återhämtade sig och sedan slutet av andra kvartalet har marknaden stabiliserats igen. Banken har både emitterat nya obligationer och omsatt obligationer och certifikat under årets första nio månader.

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.

Bankens utestående säkerställda obligationer har ökat med nominellt 3 700 mkr under årets första nio månader. Utestående seniora obligationer har under perioden ökat med nominellt 300 mkr medan MREL-obligationer är oförändrade. Utestående certifikat har lösts in med 450 mkr.

Bankens utestående obligationer inom MTN-programmet uppgick per 30 september till 6 600 mkr samt 15 700 mkr för säkerställda obligationer. Utestående certifikat uppgick till 500 mkr. Förändringar under perioden 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 krisituation. Det är nio institut i Sverige som i nuläget bedöms vara systemkritiska och Sparbanken Skåne är ett av dessa. Riksgälden har även beslutat om det minimikrav på nedskrivningsbara skulder (MREL) som ska gälla från och med 2020 för Sparbanken Skåne, vilket är 7,5 procent av totala skulder och kapitalbas, varav hälften ska vara efterställda skulder. Sparbanken Skåne är väl förberedd och kommer i god tid att kunna möta angivna krav.

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

Bankens likviditetsreserv den 30 september 2020 var 9 751 mkr (7 104 mkr). Likviditetsreserven har ökat under perioden, främst genom ökade likvida medel eftersom inlåning från allmänheten ökat. Likviditetsreserven, består per 30 september 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 upplåningslimiterna fortsätter en god betalningsberedskap och refinansieringsrisken är begränsad eftersom nästa obligationsförfall är i februari 2021. Bankens likviditetstäckningsgrad (LCR) är mycket god och uppgår till 236 procent (186 procent per 31 december 2019).

Relationen mellan utlåning och inlåning uppgick per 30 september 2020 till 128 procent (135 procent vid årsskiftet 2019).

Ytterligare information om likviditetsreserv och likviditetshantering lämnas i periodisk information på sparbankenskane.se/finansinformation/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 292 mkr under perioden och var per 30 september 2020 6 582 mkr (6 290 mkr vid årsskiftet). Ökningen härrör i huvudsak från intjänat resultat under första halvåret och dels återföring av tidigare föreslagen utdelning avseende 2019.

Det totala riskexponeringsbeloppet (REA) har ökat på grund av utlåningstillväxten och uppgick till 33 792 mkr (31 919 mkr vid årsskiftet).

Riskexponeringsbeloppet för kreditrisker uppgick per 30 september 2020 till 27 582 mkr, varav 7 900 mkr beräknas enligt schablonmetoden och 19 682 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 3 983 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 september 2020 till 2 164 mkr (2 049 mkr vid årsskiftet).

Total kapitalrelation och kärnprimärkapitalrelationen var därmed 19,5 procent per 30 september 2020 (19,7 procent vid årsskiftet).

Som en del i det s k Bankpaketet har beräkningen för SME-rabatten i artikel 501 tillsynsförordningen ändrats. Ändringen kommer att innebära att bankens riskexponeringsbelopp kommer att minska med ca 1,1 mdr.

Den positiva effekten på total kapitalrelation blir ca 0,6 procentenheter. Förändringen är planerad att implementeras andra kvartalet 2021. Bankens kapitalstatus är därmed fortsatt stark.

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

Bruttosoliditeten uppgick per 30 september 2020 till 6,9 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. Banken har vidare erforderliga metoder och rutiner som krävs för att hantera de risker som hänförs till bankens verksamhet.

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 6.

Basscenario	2020-09-30			2020-06-30		2020-03-31		2019-12-31	
	2019	2020P	2021P	2020P	2021P	2020P	2021P	2020P	2021P
BNP (%)	1,2	-5,2	3,0	-5,1	1,9	-4,4	3,7	1,0	1,4
Arbetslöshet (%)	6,8	8,6	9,4	9,6	10,3	9,2	8,6	7,1	7,2
Huspriset utveckling (% årlig utveckling)	2,3	5,5	3,5	0,5	-1,5	-0,6	3,3	5,0	5,0
Stibor 3M (%)	-0,03	0,12	0,07	0,18	0,17	-0,04	-0,02	0,15	0,15

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

Sedan början av mars månad har världen drabbats av covid-19 som har påverkat de flesta av världens länder. Efterfrågan på många varor och tjänster ha fallit kraftigt och leveranser av insatsvaror och detaljer har påverkats. Börsen har fallit kraftigt för att därefter återhämta sig. Stor ekonomisk oro råder fortfarande. I Sverige har arbetslöshet och konkurser ökat i omfattning och mycket tyder på att bruttonationalprodukten (BNP) 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 kommer noga att följa utvecklingen. Avseende utvecklingen av reserveringar för kreditförluster grundar sig bankens bedömning av reserveringsbehovet på att vi får en viss återhämtning under fjärde kvartalet 2020. Skulle vi hamna i ett mer negativt scenario kan det innebära att bankens bedömning av reserveringsbehovet medför ytterligare kreditreserveringar sista kvartalet.

Banken började 2018 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 både utifrån information som är känd per balansdagen och utifrån uppskattningar av framtida scenarion. Bankens rutin för reserveringar av förväntade kreditförluster bygger på att kunderna löpande åsätts uppdaterade riskklassificeringar. Utifrån dessa riskbedömningar arbetar banken med åtgärdsplaner med prioritering 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 utgörs av förändringar i BNP, arbetslöshet, huspriser samt det allmänna ränteläget. Det är framför allt de mindre negativa prognoserna (jämfört med per 30 juni) för BNP, arbetslöshet och huspriser som föranleder något minskade reserveringar utifrån makroekonomiska scenarion tredje kvartalet.

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

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

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 årets första nio månader. Det bör noteras att nettoresultatet av under perioden konstaterade kreditförluster endast uppgår till -5 mkr (-7 mkr). För ytterligare information om redovisade kreditförluster, se noterna 7 och 8.

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

Händelser efter rapportperiodens utgång

Inga händelser av väsentlig betydelse har skett efter rapportperiodens utgång.

Nyckeltal	2020-09	2020-06	2020-03	2019-12	2019-09
Volym					
Affärsvolym, mkr	214 704	207 627	197 510	204 707	199 719
Kapital och likviditet					
Kärnprimärkapitalrelation	19,5%	19,7%	19,3%	19,7%	19,4%
Total kapitalrelation	19,5%	19,7%	19,3%	19,7%	19,4%
Bruttosoliditet	6,9%	7,1%	7,2%	7,5%	7,3%
Utlåning/inlåning	128%	129%	134%	135%	132%
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	236%	239%	315%	186%	215%
NSFR	130%	129%	132%	130%	130%
Resultat					
K/I-tal före kreditförluster	0,49	0,50	0,51	0,61	0,64
K/I-tal efter kreditförluster	0,53	0,62	0,74	0,61	0,64
K/I-tal efter kreditförluster exklusive utdelningar, realisationsvinst och goodwillavskrivning	0,53	0,62	0,74	0,50	0,50
Räntabilitet på eget kapital	9,3%	7,7%	5,3%	7,8%	7,3%
Räntabilitet på eget kapital exklusive utdelning, realisationsvinst och goodwillavskrivning	9,3%	7,7%	5,3%	9,8%	10,0%
Kreditförsämrade fordringar och kreditförluster					
Reserveringsgrad för lån i stadiet 3	18%	21%	19%	32%	31%
Kreditförsämrade fordringar (Stadie 3) netto i % av total utlåning till allmänheten	0,57%	0,58%	0,83%	0,17%	0,18%
Kreditförlustnivå exklusive förmedlade volymer	-0,08%	-0,13%	-0,14%	0,02%	0,01%
Kreditförlustnivå inklusive förmedlade volymer	-0,07%	-0,11%	-0,11%	0,02%	0,01%
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda	470	492	499	469	463

Definitioner av nyckeltal beskrivs på sid 31.

Kvartalsvis jämförelse

Resultaträkning	Kvartal 3 2020	Kvartal 2 2020	Kvartal 1 2020	Kvartal 4 2019	Kvartal 3 2019
tkr					
Räntenetto	309 821	310 634	301 417	280 852	282 526
Erhållna utdelningar	-	-	760	-	-
Provisioner, netto	124 602	111 814	121 332	128 023	126 962
Nettoreultat av finansiella transaktioner	2 895	4 828	5 255	5 811	2 651
Övriga rörelseintäkter	442	728	812	669	648
Summa räntenetto och rörelseintäkter	437 760	428 004	429 576	415 355	412 787
Allmänna administrationskostnader	-187 078	-192 222	-197 923	-199 199	-179 317
Avskrivningar	-4 202	-4 556	-4 765	-5 621	-6 014
Övriga kostnader	-11 919	-13 201	-18 240	-15 571	-10 749
Kreditförluster	38 285	108	-97 177	6 218	2 420
Summa kostnader	-164 914	-209 871	-318 105	-214 173	-193 660
Rörelseresultat	272 846	218 133	111 471	201 182	219 127
Skatter	-58 294	-46 772	-24 320	-39 850	-47 685
Periodens resultat	214 552	171 361	87 151	162 157	171 442

Balansräkning	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30
tkr					
Utlåning till kreditinstitut	6 125 854	4 715 752	5 125 264	2 906 020	3 612 812
Utlåning till allmänheten	74 954 582	74 374 772	73 577 301	71 903 208	69 629 495
Räntebärande värdepapper	5 345 205	5 095 378	4 830 283	4 885 429	4 691 625
Övriga tillgångar	4 715 971	5 468 100	1 988 310	803 648	1 499 775
Summa tillgångar	91 141 612	89 654 002	85 521 158	80 498 305	79 433 707
Skulder till kreditinstitut	1 066 375	1 067 948	64 815	60 482	65 904
Inlåning från allmänheten	58 570 836	57 575 122	54 903 124	53 120 408	52 600 156
Emitterade värdepapper och förlagslån	24 006 293	23 719 532	23 477 595	20 426 649	19 939 533
Övriga skulder	437 004	445 741	415 556	308 163	407 543
Eget kapital	7 061 104	6 845 659	6 660 068	6 582 603	6 420 571
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	91 141 612	89 654 002	85 521 158	80 498 305	79 433 707

Resultaträkning

Resultaträkning	Not	Kvartal 3 2020	Kvartal 3 2019	Förändring	Jan-sep 2020	Jan-sep 2019	Förändring	Jan-dec 2019
tkr								
Ränteintäkter		361 350	325 454	11%	1 082 557	949 422	14%	1 277 802
Räntekostnader		-51 529	-42 928	20%	-160 685	-123 146	30%	-170 674
Räntenetto	3	309 821	282 526	10%	921 872	826 276	12%	1 107 128
Erhållna utdelningar		-	-	-	760	630	21%	630
Provisionsintäkter	4	137 897	139 435	-1%	395 089	418 046	-5%	557 896
Provisionskostnader	5	-13 295	-12 473	7%	-37 341	-37 259	0%	-49 108
Nettoreultat av finansiella transaktioner	6	2 895	2 651	9%	12 978	6 905	88%	12 716
Övriga rörelseintäkter		442	648	-32%	1 982	2 453	-19%	3 122
Summa räntenetto och rörelseintäkter		437 760	412 787	6%	1 295 340	1 217 051	6%	1 632 384
Allmänna administrationskostnader		-187 078	-179 317	4%	-577 223	-563 683	2%	-762 882
Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar		-4 202	-6 014	-30%	-13 523	-182 300	-93%	-187 921
Övriga rörelsekostnader		-11 919	-10 749	11%	-43 360	-40 680	7%	-56 251
Summa kostnader före kreditförluster		-203 199	-196 080	4%	-634 106	-786 663	-19%	-1 007 054
Resultat före kreditförluster		234 561	216 707	8%	661 234	430 388	54%	625 330
Kreditförluster, netto	7	38 285	2 420	-	-58 784	5 960	-	13 025
Rörelseresultat		272 846	219 127	25%	602 450	436 348	38%	638 355
Skatt på periodens resultat		-58 294	-47 685	22%	-129 386	-101 106	28%	-140 956
Periodens resultat		214 552	171 442	25%	473 064	335 242	41%	497 399

Rapport över totalresultat		Kvartal 3 2020	Kvartal 3 2019	Förändring	Jan-sep 2020	Jan-sep 2019	Förändring	Jan-dec 2019
tkr								
Periodens resultat		214 552	171 442	25%	473 064	335 242	41%	497 399
Övrigt totalresultat								
Poster som har omförts eller kan omföras till periodens resultat								
Periodens förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		1 136	-6 743	-	6 917	6 536	-12%	5 778
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat, överfört till periodens resultat		0	0	-	0	2 723	-	2 723
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		0	-1	-	0	-330	-	336
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat		-243	1 443	-	-1 480	-1 911	-23%	-1 944
Periodens övrigt totalresultat		893	-5 301	-	5 437	7 018	-39%	6 893
Periodens totalresultat		215 445	166 141	30%	478 501	342 260	39%	504 292

Balansräkning

Balansräkning	Not	2020-09-30	2019-12-31	Förändring		2019-09-30
tkr						
Tillgångar						
Kassa		303	1 121	-818	-73%	1 442
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		1 815 195	1 857 824	-42 629	-2%	1 634 899
Utlåning till kreditinstitut		6 125 854	2 906 020	3 219 834	-	3 612 812
Utlåning till allmänheten	8	74 954 582	71 903 208	3 051 374	4%	69 629 495
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		3 530 010	3 027 605	502 405	17%	3 056 726
Aktier och andelar		-	4 000	-4 000	-	4 000
Derivat		3 592	5 477	-1 885	-34%	6 776
Materiella tillgångar		57 479	67 326	-9 847	-15%	74 109
Aktuell skattefordran		4 483 759	485 181	3 998 578	-	1 199 788
Uppskjuten skattefordran		16 241	14 937	1 304	9%	13 499
Övriga tillgångar		15 079	69 507	-54 428	-78%	63 016
Förtbetalda kostnader och upplupna intäkter		139 518	156 099	-16 581	-11%	137 145
Summa tillgångar		91 141 612	80 498 305	10 643 307	13%	79 433 707
Skulder, avsättningar och eget kapital						
Skulder till kreditinstitut		1 066 375	60 482	1 005 893	-	65 904
Inlåning från allmänheten	9	58 570 836	53 120 408	5 450 428	10%	52 600 156
Emitterade värdepapper m m	10	24 006 293	20 426 649	3 579 644	18%	19 939 533
Derivat		87 970	14 398	73 572	-	87 177
Övriga skulder		52 380	75 543	-23 163	-31%	55 218
Upplupna kostnader och förtbetalda intäkter		186 717	118 710	68 007	57%	167 496
Avsättningar	11	109 937	99 512	10 425	10%	97 652
Summa skulder och avsättningar		84 080 508	73 915 702	10 164 806	14%	73 013 136
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		6 429	992	5 437	-	1 117
Balanserad vinst		1 615 448	1 118 049	497 399	44%	1 118 049
Periodens resultat		473 064	497 399	-24 335	-5%	335 242
Summa		5 283 572	4 805 071	478 501	10%	4 643 039
Summa eget kapital		7 061 104	6 582 603	478 501	7%	6 420 571
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		91 141 612	80 498 305	10 643 307	13%	79 433 707
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	-	-	-	-	-	473 064	473 064
Periodens övrigt totalresultat	-	-	-	5 437	-	-	5 437
periodens totalresultat	-	-	-	-	-	-	478 501
Utgående eget kapital 2020-09-30	1 668 336	109 196	3 188 631	6 429	1 615 448	473 064	7 061 104
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	-	-	-	-	-	335 242	335 242
Periodens övrigt totalresultat	-	-	-	7 018	-	-	7 018
Periodens totalresultat	-	-	-	-	-	-	342 260
Utgående eget kapital 2019-09-30	1 668 336	109 196	3 188 631	1 117	1 118 049	335 242	6 420 571

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	2020-09-30	2019-12-31	2019-09-30
tkr			
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	602 450	638 355	436 348
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto	75 855	65 695	46 444
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner	-4 470	-7 293	2 647
Avskrivningar	13 523	187 921	182 300
Kreditförluster	65 341	-5 789	-1 077
Betald skatt	-130 802	-91 951	-65 251
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	621 897	786 938	601 411
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-3 038 173	-7 864 939	-5 512 533
Ökning/minskning av värdepapper (-/+)	-477 885	-448 157	-248 933
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten (+/-)	5 450 428	1 854 892	1 334 640
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)	1 005 893	-498 779	-493 357
Förändring av övriga tillgångar och skulder, netto	117 238	21 304	74 884
Kassaflöde från den löpande verksamheten	3 679 398	-6 148 741	-4 243 888
Investeringsverksamheten			
Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar	14 425	29 322	5 923
Placering av överskottslikviditet på skattekonto	-4 000 000	2 300 000	1 600 000
Förvärv av materiella tillgångar	-3 676	-2 172	-3 334
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-3 989 251	2 327 150	1 602 589
Finansieringsverksamheten			
Emission av räntebärande värdepapper	8 158 195	8 682 823	6 682 290
Inlösen av räntebärande papper	-4 629 326	-4 790 315	-3 262 961
Utbetald utdelning	-	-58 892	-58 892
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	3 528 869	3 833 616	3 360 437
Periodens kassaflöde	3 219 016	12 025	719 138
Likvida medel vid periodens början	2 907 141	2 895 116	2 895 116
Likvida medel vid periodens slut	6 126 157	2 907 141	3 614 254
Följande delkomponenter ingår i likvida medel			
Kassa	303	1 121	1 442
Utlåning till kreditinstitut	6 125 854	2 906 020	3 612 812
Summa enligt balansräkningen	6 126 157	2 907 141	3 614 254
Kortfristiga placeringar har klassificerats som likvida medel enligt följande utgångspunkter			
De har en obetydlig risk för värdefluktationer			
De kan lätt omvandlas till kassamedel			
De har en löptid om högst tre månader från anskaffningstidpunkten			
Betalda räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten			
Erhållen ränta	1 075 393	1 275 629	939 973
Erlagd ränta inklusive kostnad för insättargaranti och avgift till resolutionsfond	-111 615	-157 780	-73 664
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 skiljebegränsad 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 rubrik "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 årets första nio månader 2019 minskat med 10 mkr till 37 mkr samt att Allmänna administrationskostnader har ökat med 10 mkr till 564 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-sep 2020	Jan-sep 2019	Förändring	Helår 2019
tkr				
Ränteintäkter				
Utlåning till kreditinstitut	1 167	3 410	-66%	4 213
Utlåning till allmänheten	1 085 305	965 183	12%	1 298 376
Räntebärande värdepapper	10 756	2 284	-	3 895
Derivat	-14 668	-21 454	-32%	-28 681
Övriga	-3	-1	-	-1
Summa	1 082 557	949 422	14%	1 277 802
Räntekostnader				
Skulder till kreditinstitut	-6 126	-9 139	-33%	-12 078
Inlåning från allmänheten	-42 071	-38 618	9%	-55 310
varav kostnad för insättningsgaranti	-32 086	-29 652	8%	-43 533
Räntebärande värdepapper	-102 589	-54 668	88%	-77 217
Efterställda skulder	-	-4 677	-	-4 677
Övriga	-9 899	-16 044	-38%	-21 392
varav avgift till resolutionsfond	-9 894	-16 041	-38%	-21 387
Summa	-160 685	-123 146	30%	-170 674
Summa räntenetto	921 872	826 276	12%	1 107 128

Not 4 Provisionsintäkter

	Jan-sep 2020	Jan-sep 2019	Förändring	Helår 2019
tkr				
Betalningsförmedlingsprovisioner	52 790	55 050	-4%	70 358
Utlåningsprovisioner	66 650	92 376	-28%	117 891
Inlåningsprovisioner	59 110	56 927	4%	80 732
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	1 470	1 710	-14%	2 226
Värdepappersprovisioner	164 357	161 006	2%	218 787
Övriga provisioner	50 712	50 977	-1%	67 902
Summa	395 089	418 046	-5%	557 896

Not 5	Provisionskostnader	Jan-sep 2020	Jan-sep 2019	Förändring	Helår 2019
	tkr				
	Betalningsförmedlingsprovisioner	-23 177	-26 124	-11%	-35 127
	Värdepappersprovisioner	-10 584	-7 600	-38%	-9 181
	Övriga provisioner	-3 580	-3 535	1%	-4 800
	Summa	-37 341	-37 259	-20%	-49 108

Not 6	Nettoreultat av finansiella transaktioner	Jan-sep 2020	Jan-sep 2019	Förändring	Helår 2019
	tkr				
	Aktier/andelar	4 407	1 900	132%	2 800
	Räntebärande värdepapper	-299	-3 109	-	-3 104
	Andra finansiella instrument	4 476	4 084	10%	7 477
	Valutakursförändringar	4 394	4 030	9%	5 543
	Summa	12 978	6 905	88%	12 716

	Jan-sep 2020	Jan-sep 2019	Förändring	Helår 2019
Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	4 108	-1 209	-	-304
Ineffektiv del i verkligt värde säkring	601	624	-4%	826
Derivat avsedda för riskhantering, ej säkringsredovisning	3 875	3 460	12%	6 651
Förändring i verkligt värde på derivat som är säkringsinstrument i en säkring av verkligt värde	-78 542	-45 999	71%	22 503
Förändring i verkligt värde på säkrad post med avseende på den säkrade risken i säkringar av verkligt värde	78 542	45 999	71%	-22 503
Valutakursförändringar	4 394	4 030	9%	5 543
Summa	12 978	6 905	88%	12 716

Not 7	Kreditförluster, netto	Jan-sep 2020	Jan-sep 2019	Förändring	Helår 2019
	tkr				
	Lån till upplupet anskaffningsvärde				
	Förändring reserveringar - stadie 1	-8 802	232	-	1 019
	Förändring reserveringar - stadie 2	-9 157	1 038	-	3 226
	Förändring reserveringar - stadie 3	-37 863	6 311	-	6 930
	Summa	-55 822	7 581	-	11 175
	Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-5 417	-7 726	-30%	-10 287
	Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	6 557	5 850	12%	7 236
	Summa kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	-54 682	5 705	-	8 124
	Låneåtaganden och finansiella garantiavtal				
	Förändring reserveringar - stadie 1	-4 165	-2 384	-	-934
	Förändring reserveringar - stadie 2	-322	-569	-	3 819
	Förändring reserveringar - stadie 3	385	3 208	-	2 016
	Summa kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal	-4 102	255	-	4 901
	Summa kreditförluster	-58 784	5 960	-	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		15 239 658	493 863	87 949	15 821 470
Bortbokade finansiella tillgångar		-10 690 958	-905 247	-17 601	-11 613 806
Förändringar på grund av ändringar av balanser		-1 040 402	-124 081	-12 559	-1 177 042
Överföringar mellan stadier under perioden					
från stadie 1 till stadie 2		-1 874 530	1 874 530	-	0
från stadie 1 till stadie 3		-171 696	-	171 696	0
från stadie 2 till stadie 1		1 140 447	-1 140 447	-	0
från stadie 2 till stadie 3		-	-121 307	121 307	0
från stadie 3 till stadie 2		-	5 632	-5 632	0
från stadie 3 till stadie 1		1 509	-	-1 509	0
Valutakursförändringar		36	0	0	36
Redovisat bruttovärde per 30 september 2020		70 400 817	4 117 811	524 067	75 042 695
Förlustreserver					
Förlustreserver per 1 januari 2020		19 314	30 188	56 859	106 361
Nya finansiella tillgångar		8 970	3 908	8 853	21 731
Bortbokade finansiella tillgångar		-3 261	-5 370	-4 507	-13 138
Förändringar på grund av ändringar av balanser		-1895	-2 774	-1782	-6 451
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)		5 313	-5 670	8 912	8 555
Förändringar i makroekonomiska scenarier		7 778	2 073	38	9 889
Förändringar på grund av uppdaterade modeller		-994	-241	-133	-1 368
Överföringar mellan stadier under perioden					
från stadie 1 till stadie 2		-7 539	21 431	-	13 892
från stadie 1 till stadie 3		-384	-	18 672	18 288
från stadie 2 till stadie 1		754	-2 913	-	-2 159
från stadie 2 till stadie 3		-	-1 352	10 442	9 090
från stadie 3 till stadie 1		1	-	-75	-74
från stadie 3 till stadie 2		-	65	-494	-429
Förlustreserver per 30 september 2020		28 057	39 345	96 785	164 187
Bokfört värde					
Öppningsbalans per 1 januari 2020		67 777 439	4 004 680	123 557	71 905 676
Utgående balans per 30 september 2020		70 372 760	4 078 466	427 282	74 878 508
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring					76 074
Summa					74 954 582

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	-	0
från stadie 1 till stadie 3	-19 456	-	19 456	0
från stadie 2 till stadie 1	1 098 556	-1 098 556	-	0
från stadie 2 till stadie 3	-	-64 947	64 947	0
från stadie 3 till stadie 2	-	2 580	-2 580	0
från stadie 3 till stadie 1	8 132	-	-8 132	0
Valutakursförändringar	20	0	0	20
Redovisat bruttovärde per 31 december 2019	67 796 753	4 034 868	180 416	72 012 037
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2019	20 333	33 414	61 706	115 453
Nya finansiella tillgångar	8 968	3 362	4 179	16 509
Bortbokade finansiella tillgångar	-5 649	-6 803	-24 519	-36 971
Förändringar på grund av ändringar av balanser	-1 170	-1 507	-4 123	-6 800
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	2 487	-6 092	6 455	2 850
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-1 588	-1 255	-262	-3 105
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-397	-348	0	-745
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-4 084	14 147	-	10 063
från stadie 1 till stadie 3	-37	-	3 408	3 371
från stadie 2 till stadie 1	440	-2 294	-	-1 854
från stadie 2 till stadie 3	-	-2 479	11 298	8 819
från stadie 3 till stadie 1	11	-	-1 012	-1 001
från stadie 3 till stadie 2	-	43	-271	-228
Förlustreserver per 31 december 2019	19 314	30 188	56 859	106 361
Bokfört värde				
Öppningsbalans per 1 januari 2019	60 657 714	3 289 313	109 460	64 056 487
Utgående balans per 31 december 2019	67 777 439	4 004 680	123 557	71 905 676
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring				-2 468
Summa				71 903 208

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 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	16 821 424	447 047	5 454	17 273 925
Bortbokade finansiella tillgångar	-10 317 768	-425 464	-52 511	-10 795 743
Förändringar på grund av ändringar av balanser	-883 653	-83 377	-10 377	-977 407
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-1 887 412	1 887 412	-	0
från stadie 1 till stadie 3	-13 393	-	13 393	0
från stadie 2 till stadie 1	1 013 059	-1 013 059	-	0
från stadie 2 till stadie 3	-	-69 500	69 500	0
från stadie 3 till stadie 2	-	4 112	-4 112	0
från stadie 3 till stadie 1	8 154	-	-8 154	0
Valutakursförändringar	224	0	0	224
Redovisat bruttovärde per 30 september 2019	65 418 682	4 069 898	184 359	69 672 939
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2019	20 334	33 414	61 705	115 453
Nya finansiella tillgångar	7 285	3 246	1 900	12 431
Bortbokade finansiella tillgångar	-4 279	-4 549	-17 567	-26 395
Förändringar på grund av ändringar av balanser	-1612	-1 081	-3 954	-6 647
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	2 085	-4 819	4 835	2 101
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-86	-863	-327	-1 276
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	1	0	0	1
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-4 137	12 422	-	8 285
från stadie 1 till stadie 3	-54	-	1 970	1 916
från stadie 2 till stadie 1	550	-2 678	-	-2 128
från stadie 2 till stadie 3	-	-2 802	10 553	7 751
från stadie 3 till stadie 1	13	-	-1 070	-1 057
från stadie 3 till stadie 2	-	88	-1 044	-956
Förlustreserver per 30 september 2019	20 100	32 378	57 001	109 479
Bokfört värde				
Öppningsbalans per 1 januari 2019	60 657 713	3 289 313	109 461	64 056 487
Utgående balans per 30 september 2019	65 398 582	4 037 520	127 358	69 563 460
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring				66 035
Summa				69 629 495

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 18.

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning 2020-09-30	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
tkr			
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	41 087 263	27 364	41 059 899
Bostadsrättsföreningar	2 912 176	2 680	2 909 496
Företagskunder	31 043 256	134 143	30 909 113
Jordbruk, fiske, skog	7 084 445	9 592	7 074 853
Tillverkning	572 727	5 096	567 631
Offentlig sektor	894 257	3 325	890 932
Bygg	1 886 420	6 946	1 879 474
Detaljhandel	1 424 646	26 800	1 397 846
Transport	530 675	2 072	528 603
Hotell och restaurang	459 017	15 014	444 003
Informationsteknologi	341 939	247	341 692
Bank och försäkring	163 463	92	163 371
Fastighetsförvaltning	14 136 601	41 566	14 095 035
Tjänstesektor	1 874 557	8 612	1 865 945
Övrig utlåning till företag	1 674 509	14 781	1 659 728
Utlåning till allmänheten	75 042 695	164 187	74 878 508

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 2019-09-30	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
tkr			
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	37 832 183	30 632	37 801 551
Bostadsrättsföreningar	2 160 428	675	2 159 753
Företagskunder	29 680 328	78 172	29 602 156
Jordbruk, fiske, skog	6 936 821	10 409	6 926 412
Tillverkning	566 584	2 998	563 586
Offentlig sektor	837 878	2 034	835 844
Bygg	1 843 000	4 675	1 838 325
Detaljhandel	1 353 113	14 911	1 338 202
Transport	452 846	1 214	451 632
Hotell och restaurang	345 901	1 274	344 627
Informationsteknologi	298 944	262	298 682
Bank och försäkring	181 239	139	181 100
Fastighetsförvaltning	13 106 028	18 932	13 087 096
Tjänstesektor	1 767 957	4 307	1 763 650
Övrig utlåning till företag	1 990 017	17 017	1 973 000
Utlåning till allmänheten	69 672 939	109 479	69 563 460

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 20.

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie	30 september 2020	31 december 2019	30 september 2019
tkr			
Utlåning till allmänheten, privatkunder och bostadsrättsföreningar			
Stadie 1			
Redovisat bruttovärde	42 116 873	40 047 183	38 190 086
Förlustreserver	7 016	5 053	5 272
Bokfört värde	42 109 857	40 042 130	38 184 814
Stadie 2			
Redovisat bruttovärde	1 847 124	1 854 342	1 757 128
Förlustreserver	8 580	8 186	8 753
Bokfört värde	1 838 544	1 846 156	1 748 375
Stadie 3			
Redovisat bruttovärde	35 443	41 574	45 397
Förlustreserver	14 449	15 978	17 282
Bokfört värde	20 994	25 596	28 115
Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder och bostadsrättsföreningar	43 969 395	41 913 882	39 961 304
Utlåning till allmänheten, företagskunder			
Stadie 1			
Redovisat bruttovärde	28 283 946	27 749 570	27 228 596
Förlustreserver	21 042	14 261	14 828
Bokfört värde	28 262 904	27 735 309	27 213 768
Stadie 2			
Redovisat bruttovärde	2 270 687	2 180 526	2 312 768
Förlustreserver	30 764	22 002	23 623
Bokfört värde	2 239 923	2 158 524	2 289 145
Stadie 3			
Redovisat bruttovärde	488 623	138 842	138 964
Förlustreserver	82 337	40 881	39 721
Bokfört värde	406 286	97 961	99 243
Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder	30 909 113	29 991 794	29 602 156
Redovisat bruttovärde stadie 1	70 400 819	67 796 753	65 418 682
Redovisat bruttovärde stadie 2	4 117 811	4 034 868	4 069 896
Redovisat bruttovärde stadie 3	524 066	180 416	184 361
Totalt redovisat värde brutto	75 042 696	72 012 037	69 672 939
Förlustreserv stadie 1	28 058	19 314	20 100
Förlustreserv stadie 2	39 344	30 188	32 376
Förlustreserv stadie 3	96 786	56 859	57 003
Totalt förlustreserver	164 188	106 361	109 479
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	74 878 508	71 905 676	69 563 460
Andel stadie 3 lån, brutto, %	0,70%	0,25%	0,26%
Andel stadie 3 lån, netto, %	0,57%	0,17%	0,18%
Förlustreserver kvot stadie 1 lån	17%	18%	18%
Förlustreserver kvot stadie 2 lån	24%	28%	30%
Förlustreserver kvot stadie 3 lån	59%	54%	52%
Reserveringsgrad för lån i stadie 1	0,04%	0,03%	0,03%
Reserveringsgrad för lån i stadie 2	0,96%	0,75%	0,80%
Reserveringsgrad för lån i stadie 3	18%	32%	31%
Total reserveringsgrad för lån	0,22%	0,15%	0,16%

Not 9	Inlåning från allmänheten	2020-09-30	2019-12-31	2019-09-30	
	tkr				
	Allmänheten				
	- svensk valuta	58 061 667	52 645 780	52 126 615	
	- utländsk valuta	509 169	474 628	473 541	
	Summa	58 570 836	53 120 408	52 600 156	
	Inlåningen per kategori av kunder, exkl postväxlar				
	Offentlig sektor	2 445 128	1 671 077	1 695 446	
	Företagssektor	12 052 238	10 297 516	10 018 172	
	Hushållssektor	43 615 083	40 347 559	39 982 845	
	Varav: enskilda företagare	6 534 050	6 371 765	6 281 010	
	Övriga	413 487	751 000	850 062	
	Summa	58 525 936	53 067 152	52 546 525	
	Not 10	Emitterade värdepapper mm	2020-09-30	2019-12-31	2019-09-30
	tkr				
	Certifikat	499 417	949 332	949 266	
	Obligationslån	6 612 307	6 315 917	6 815 343	
	Säkerställda obligationer	15 896 401	12 163 564	12 174 924	
	MREL-obligation	998 167	997 836	-	
	Summa	24 006 293	20 426 649	19 939 533	
	Förändringar under perioden	2020-09-30	2019-12-31	2019-09-30	
	Emitterat	8 158 195	8 682 823	6 682 290	
	Återköpt	-2 450 000	-500 000	-499 250	
	Förfallit	-2 128 551	-3 744 546	-2 231 879	
	Förändring	3 579 644	4 438 277	3 951 161	

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		4 463	843	549	5 855
Finansiella garantier, låneåtaganden, lånelöften som förfallit		-1 027	-2 536	-1 282	-4 845
Förändringar på grund av ändringar av låneåtaganden mm		-199	559	382	742
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)		1 226	-1 622	-58	-454
Förändringar i makroekonomiska scenarier		1 030	288	0	1 318
Förändringar på grund av uppdaterade modeller		-174	-12	0	-
Överföringar mellan stadier under perioden					
från stadie 1 till stadie 2		-1 241	3 053	-	1 812
från stadie 1 till stadie 3		-9	-	513	504
från stadie 2 till stadie 1		95	-376	-	-281
från stadie 2 till stadie 3		-	0	12	12
från stadie 3 till stadie 1		-	-	-	-
från stadie 3 till stadie 2		-	121	-500	-379
Förlustreserver per 30 september 2020		7 636	7 982	14 632	30 250
Avsättningar för pensioner					66 862
Övriga avsättningar					12 825
Summa					109 937
Förlustreserver per 31 december 2018		1 624	2 238	5 652	9 514
Justering av ingående värden		912	9 246	11 381	21 539
Förlustreserver per 1 januari 2019		2 536	11 484	17 033	31 053
Nya låneåtaganden, lånelöften, finansiella garantier		1 868	317	268	2 453
Finansiella garantier, låneåtaganden, lånelöften som förfallit		-756	-4 973	-3 847	-9 576
Förändringar på grund av ändringar av låneåtaganden mm		382	827	-146	1 063
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)		-10	-939	-392	-1 341
Förändringar i makroekonomiska scenarier		-58	-8	-	-66
Förändringar på grund av uppdaterade modeller		89	5	95	189
Överföringar mellan stadier under perioden					
från stadie 1 till stadie 2		-631	1 833	-	1 202
från stadie 1 till stadie 3		-10	-	1 033	1 023
från stadie 2 till stadie 1		62	-350	-	-288
från stadie 2 till stadie 3		-	-532	976	444
från stadie 3 till stadie 1		0	-	-2	-2
från stadie 3 till stadie 2		-	0	-2	-2
Förlustreserver per 31 december 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	2 865	382	912	4 159
Finansiella garantier, låneåtaganden, lånelöften som förfallit	-446	-547	-4 421	-5 414
Förändringar på grund av ändringar av låneåtaganden mm	11	323	-30	304
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-11	-970	3	-978
Förändringar i makroekonomiska scenarier	87	17	-1	103
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	272	51	-96	227
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-457	1 702	-	1 245
från stadie 1 till stadie 3	-2	-	237	235
från stadie 2 till stadie 1	63	-335	-	-272
från stadie 2 till stadie 3	-	-54	191	137
från stadie 3 till stadie 1	-	-	-	-
från stadie 3 till stadie 2	-	0	0	0
Förlustreserver per 30 september 2019	4 918	12 053	13 828	30 799
Avsättningar för pensioner				56 226
Övriga avsättningar				10 627
Summa				97 652

Not 12 Derivat	2020-09-30		2019-12-31		2019-09-30	
	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	210 000	0	240 000	0	240 000	0
Valutarelaterade kontrakt	125 010	3 592	146 983	5 477	166 349	6 776
Summa derivat med positiva verkliga värden	335 010	3 592	386 983	5 477	406 349	6 776
Derivatinstrument med negativa verkliga värden						
Ränterelaterade kontrakt	11 775 500	84 592	8 681 625	9 140	6 894 000	80 712
Valutarelaterade kontrakt	122 842	3 378	145 446	5 258	165 449	6 465
Summa derivat med negativa verkliga värden	11 898 342	87 970	8 827 071	14 398	7 059 449	87 177

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 september 2020						
tkr				Skuldinstrument	Egetkapital-instrument	
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	303	-	-	-	303
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	-	1 815 195	-	-	1 815 195
Utlåning till kreditinstitut	-	6 125 854	-	-	-	6 125 854
Utlåning till allmänheten	-	74 954 582	-	-	-	75 036 334
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	3 530 010	-	-	3 530 010
Derivat	3 592	-	-	-	-	3 592
Övriga tillgångar	-	75 154	-	-	-	75 154
Upplupna intäkter	-	83 852	-	-	-	83 852
Summa	3 592	81 239 745	5 345 205	-	-	86 670 294
Skulder till kreditinstitut	-	1 066 375	-	-	-	1 066 375
Inlåning från allmänheten	-	58 570 836	-	-	-	58 546 334
Emitterade värdepapper	-	24 006 293	-	-	-	24 006 293
Derivat	87 970	-	-	-	-	87 970
Övriga skulder	-	41 331	-	-	-	41 331
Upplupna kostnader	-	183 944	-	-	-	183 944
Summa	87 970	83 868 779	-	-	-	83 932 247

31 december 2019	Redovisat värde				Verkligt värde	
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat			
tkr				Skuldinstrument	Egetkapital-instrument	
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	1 121	-	-	-	1 121
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	-	1 857 824	-	-	1 857 824
Utlåning till kreditinstitut	-	2 906 020	-	-	-	2 906 020
Utlåning till allmänheten	-	71 903 208	-	-	-	72 437 169
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	3 027 605	-	-	3 027 605
Aktier och andelar	-	-	-	-	4 000	4 000
Derivat	5 477	-	-	-	-	5 477
Övriga tillgångar	-	69 508	-	-	-	69 508
Upplupna intäkter	-	123 101	-	-	-	123 101
Summa	5 477	75 002 958	4 885 429	4 000	-	80 431 825
Skulder till kreditinstitut	-	60 482	-	-	-	60 482
Inlåning från allmänheten	-	53 120 408	-	-	-	53 125 106
Emitterade värdepapper	-	20 426 649	-	-	-	20 426 649
Derivat	14 398	-	-	-	-	14 398
Övriga skulder	-	60 430	-	-	-	60 430
Upplupna kostnader	-	116 926	-	-	-	116 926
Summa	14 398	73 784 895	-	-	-	73 803 991

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 25.

30 september 2019	Redovisat värde			Verkligt värde	
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Skuldinstrument	Egetkapital-instrument
tkr					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	1 442	-	-	1 442
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	-	1 634 899	-	1 634 899
Utlåning till kreditinstitut	-	3 612 812	-	-	3 612 812
Utlåning till allmänheten	-	69 629 495	-	-	70 139 061
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	3 056 726	-	3 056 726
Aktier och andelar	-	-	-	4 000	4 000
Derivat	6 776	-	-	-	6 776
Övriga tillgångar	-	63 016	-	-	63 016
Upplupna intäkter	-	112 226	-	-	112 226
Summa	6 776	73 418 991	4 691 625	4 000	78 630 958
Skulder till kreditinstitut	-	65 904	-	-	65 904
Inlåning från allmänheten	-	52 600 156	-	-	52 605 101
Emitterade värdepapper	-	19 939 533	-	-	19 939 533
Derivat	87 177	-	-	-	87 177
Övriga skulder	-	55 218	-	-	55 218
Upplupna kostnader	-	166 518	-	-	166 518
Summa	87 177	72 827 329	-	-	72 919 451

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

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

2020-09-30

tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	1 815 195	-	-	1 815 195
Obligationer m m	3 530 010	-	-	3 530 010
Övriga tillgångar - Derivat	-	3 592	-	3 592
Summa	5 345 205	3 592	-	5 348 797
Övriga skulder - Derivat	-	87 970	-	87 970
Summa	-	87 970	-	87 970

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.

2019-09-30				
tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	1 634 899	-	-	1 634 899
Obligationer m m	3 056 726	-	-	3 056 726
Aktier och andelar	-	-	4 000	4 000
Övriga tillgångar - Derivat	-	6 776	-	6 776
Summa	4 691 625	6 776	4 000	4 702 401
Övriga skulder - Derivat	-	87 177	-	87 177
Summa	-	87 177	-	87 177

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 2020-09-30	0	0
Vinster och förluster redovisade i årets resultat för tillgångar som ingår i den utgående balansen 2020-09-30	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 en börs, hos en handlare, mäklare, branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsynsmyndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor. Eventuella framtida transaktionskostnader vid en avyttring beaktas inte. Sådana instrument återfinns i balansposterna Belåningsbara statsskuldförbindelser samt Obligationer och andra räntebärande värdepapper.

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Derivatinstrument tas upp till det verkliga värde som erhålls från motpart där verkligt värde beräknats med hjälp av en värderingsmodell som är etablerad på marknaden för värdering av den typ av derivatinstrument som det är fråga om. Generellt fastställs värdering av OTC instrument utifrån värderingsmodeller som baseras på observerbar marknadsdata. Vid värdering av ränte- och valutarelaterade derivat utan optionsinslag, beräknas nuvärdet av de kassaflöden som sammanhänger med det finansiella instrumentet. Använd räntekurva för diskontering av kassaflöden är baserad på observerbar marknadsdata, det vill säga härledd från noterade relevanta räntor för respektive löptid som kassaflödena erhålls eller betalas. Värdering av optioner sker enligt allmänt accepterade värderingsmodeller, såsom Black-Scholes. Modellerna uppdateras med för värderingen relevant observerbar marknadsdata för bland annat räntor, valutor, kreditrisk, volatilitet, korrelationer och marknadslikviditet. Verkligt värde för finansiella instrument som klassats lägre fastställs också utifrån värderingsmodellerna baserat i huvudsak på observerbar marknadsdata, men där det finns inslag av egna uppskattningar som anses betydande för värderingen.

Strukturerade produkter värderas till verkligt värde via resultaträkningen. De är inte föremål för daglig handel på en aktiv marknad, verkliga värden erhålls från motpart och beräknas från utvecklingen av underliggande index/kurser per balansdagen för respektive instrument.

Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas baserat på framtida kassaflöden av kapitalbelopp och ränta diskonterade till aktuella marknadsräntor på balansdagen. I de fall diskonterade kassaflöden har använts, beräknas framtida kassaflöden på den av bankledningen bästa bedömningen.

Verkligt värde på lånefordringar med fast ränta har beräknats med en diskontering av förväntade framtida kassaflöden där diskonteringsräntan har satts till den aktuella utlåningsränta som tillämpas.

För kundfordringar och leverantörsskulder med en kvarvarande livslängd på mindre än sex månader anses det redovisade värdet reflektera verkligt värde.

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

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

Not 14 Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

	2020-09-30	2019-12-31	2019-09-30
tkr			
Ställda säkerheter			
Lånefordringar *	20 626 236	15 972 894	15 748 382
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 118 495	-	-
Övriga ställda säkerheter	146 762	63 169	112 926
Eventalförpliktelser	530 791	636 202	515 639
Åtaganden	9 876 217	8 580 557	9 663 007

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

* differ registreras i rapport LRCalc rad:LRC190

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	2020-09-30	2019-12-31	2019-09-30
Kärnprimärkapital	6 582 013	6 289 848	6 087 595
Kapitalbas netto	6 582 013	6 289 848	6 087 595

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

	Kapitalkrav		Riskvägt exponeringsbelopp		Kapitalkrav		Riskvägt exponeringsbelopp	
Minimikapital för kreditrisker								
- varav IRK-metoden	1 574 556	19 681 948	1 556 258	19 453 223	1 532 428	19 155 344		
- varav Schablonmetoden	632 024	7 900 301	612 720	7 659 002	597 187	7 464 832		
Kreditvärdighetsjustering	2 593	32 413	3 162	39 525	1 730	21 625		
Risikviktsgolv, bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	318 674	3 983 428	214 987	2 687 339	209 417	2 617 716		
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	2 703 391	33 792 382	2 553 484	31 918 554	2 506 479	31 330 982		
Kärnprimärkapitalrelation	19,5%		19,7%		19,4%			
Primärkapitalrelation	19,5%		19,7%		19,4%			
Total kapitalrelation	19,5%		19,7%		19,4%			
Kapitalkrav Pelare 2	2,1%	701 219	1,9%	622 162	2,0%	630 401		
Totalt internt bedömt kapitalbehov (exklusive buffertkrav)		3 404 610		3 175 646		3 136 880		
Buffertkrav	2,5%	844 810	5,0%	1 595 928	5,0%	1 566 549		
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	844 810	2,5%	797 964	2,5%	783 275		
varav kontracyklisk kapitalbuffert	0,0%	0	2,5%	797 964	2,5%	783 275		
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav		4 249 420		4 771 574		4 703 429		

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 28.

tkr	2020-09-30		2019-12-31		2019-09-30	
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						
Värdejusteringar på grund av kraven på försiktig värdering	-5 345		-4 885		-4 692	
Uppskjutna skattefordringar	-16 241		-14 937		-13 499	
Avdrag för IRK Reserveringar (se spec nedan)	-184 822		-121 791		-110 016	
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-206 408		-141 613		-128 207	
Kärnprimärkapital	6 582 013		6 289 848		6 087 595	
Kapitalbas						
Kapitalbas	6 582 013		6 289 848		6 087 595	
Särskilda uppgifter						
IRK Reserveringar överskott(+)/underskott (-)	-184 822		-120 837		-110 016	
IRK Totala reserveringar (+)	143 286		90 349		91 964	
IRK Förväntat förlustbelopp (-)	-328 108		-211 186		-201 980	
Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp						
tkr	2020-09-30		2019-12-31		2019-09-30	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Kreditrisk enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot företaget	96 591	1 207 385	83 377	1 042 218	73 331	916 642
Exponeringar mot hushåll	242 261	3 028 265	238 136	2 976 701	242 992	3 037 402
Exponeringar säkrade genom pant i fastighet	291 314	3 641 427	288 943	3 611 782	278 363	3 479 537
Fallerande poster	1 858	23 224	1 944	24 301	2 180	27 251
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	164 939	2 061 743	89 062	1 113 274	104 837	1 310 468
Exponeringar mot företag	757 707	9 471 342	821 135	10 264 188	781 729	9 771 614
Exponeringar mot hushåll	632 977	7 912 211	633 111	7 913 888	627 462	7 843 271
varav fastighetskrediter	388 225	4 852 811	374 577	4 682 211	353 581	4 419 768
varav övrig utlåning	244 752	3 059 400	258 534	3 231 677	273 880	3 423 503
Motpartslösa exponeringar	18 932	236 652	12 950	161 873	18 399	229 991
Summa	2 206 580	27 582 249	2 168 978	27 112 225	2 129 614	26 620 176
Kreditvärdighetsjustering	2 593	32 413	3 162	39 525	1 730	21 625
Riskviktsgolv, bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	318 674	3 983 428	214 987	2 687 339	209 417	2 617 716
Övriga riskexponeringsbelopp	2 400	30 000	2 400	30 000	1 760	22 000
Operativ risk						
	2020-09-30		2019-12-31		2019-09-30	
	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	2 703 391	33 792 382	2 553 484	31 918 554	2 506 479	31 330 982

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.

Denna delårsrapport har inte granskats av sparbankens revisorer.

Lund den 27 oktober 2020

Bo Bengtsson
Verkställande Direktör

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 sparvolymen 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