



Bokslutskommuniké 2020

Lund den 29 januari 2021

Den stabila utvecklingen har fortsatt i Sparbanken Skåne, trots coronapandemins påverkan på konjunkturen. Fokus för banken har varit att finnas tillgänglig för kunderna med rådgivning och stöd i en osäker tid. För helåret 2020 redovisar banken ett resultat på 838 miljoner kronor, en ökning med 4 procent från föregående år, exklusive goodwillavskrivningar och skatt.





Ekonomiskt sammandrag kvartal 4, oktober-december 2020

- Bankens rörelseresultat uppgick under kvartalet till 236 mkr (202 mkr).
- Räntenettet har ökat med 8 procent till 303 mkr (281 mkr). Utvecklingen hänför sig främst till ökad utlåningsvolym.
- Provisionsnettot förbättrades och uppgick till 151 mkr (129 mkr), främst relaterat till ökade betalningsförmedlings- och värdepappersprovisioner.
- Kostnaderna exklusive kreditförluster ökade något och uppgick till -238 mkr (-220 mkr). Största ökningen är hänförlig till ökade IT-kostnader.
- De resultatpåverkande kreditförlusterna var positiva under kvartalet +13 mkr (+6 mkr).
- Affärsvolymen ökade med 6 miljarder under kvartalet och uppgick till 221 miljarder kronor (215 mdr per september 2020). Ökningen förklaras främst av börsens positiva utveckling under slutet av året.
- Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 20,4 procent (19,5 procent per september 2020).
- Likviditetstäckningsgraden förbättrades ytterligare och uppgick till 256 procent (236 procent per september 2020).

(jämförelsesiffror inom parentes avser kvartal 4, oktober-december 2019 om inget annat angivits)

Viktiga händelser kvartal 4

- Smittspridningen av covid-19 har under hösten och vintern accelererat i det skånska samhället. Med det följer ökad osäkerhet om pandemins långsiktiga effekter för samhället i stort och även för ekonomin hos privatpersoner och företag.
- Sparbanken Skåne har utvecklats stabilt, trots de utmaningar som pandemin medfört. Ytterligare återföringar har kunnat göras under kvartalet från tidigare redovisade kreditreserveringar. Bakgrunden är ett sammantaget mer positivt framtidsscenario än i kvartal 3.
- Bankens konjunkturrapport "Skånsk konjunktur" presenterades i november. Den visar bland annat att det fortsatt skapas

jobb i skånska företag, men i långsammare takt än tidigare. Rapporten konstaterar också att de skånska kommunerna sannolikt står inför ekonomiska utmaningar på sikt.

- Kunderbudandet har fortsatt att förnyas, bland annat med digitala plånbokstjänster och möjlighet för kunder att chatta direkt med banken i appen. På kontorsidan öppnade Sparbanken Skåne i december i nya lokaler i Simrishamn.
- Banken och ägarstiftelserna engagerade sig i flera samhällsinitiativ under kvartalet. Bland annat har Sparbanken Skånes Forskningspris delats ut till en framstående strokeforskare vid Lunds universitet.

Ekonomiskt sammandrag januari-december 2020

- Bankens rörelseresultat uppgick under året till 838 mkr (638 mkr).
- Rörelseresultat exklusive goodwillavskrivningar för januari - december uppgick till 838 mkr (803 mkr).
- Kreditförlusterna uppgick till -46 mkr (+13 mkr). Detta på grund av ökade reserveringar under främst första kvartalet till följd av covid-19-pandemin.
- Räntenettet har ökat med 11 procent till 1 225 mkr (1 107 mkr). Utvecklingen hänför sig främst till ökad utlåningsvolym.
- Provisionsnettot uppgick till 509 mkr (509 mkr).
- Kostnaderna minskade, främst på grund av lägre goodwillavskrivningar (som avslutades i maj 2019) och uppgick till 872 mkr (1 007 mkr).
- Affärsvolymen ökade med 8 procent till 221 mdr (205 mdr per december 2019).
- Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 20,4 procent (19,7 procent).
- Likviditetstäckningsgraden ökade till 256 procent (186 procent per december 2019), beroende på ökade likvida medel då inlåningen från allmänheten ökat under året.

(jämförelsesiffror inom parentes avser januari-december 2019 om inget annat angivits)

Stabilt för banken trots osäker omvärld

För Sparbanken Skåne innebar fjärde kvartalet en stabil avslutning på ett mycket annorlunda år. Spridningen av covid-19 har tagit fart i Skåne under hösten och vintern och skärpta restriktioner har införts. Osäkerheten kvarstår om krisens långsiktiga ekonomiska påverkan i samhället. Fokus för banken har varit att finnas tillgänglig med rådgivning och stöd när kunderna behöver det.

Skåne drabbades relativt lindrigt i vårens smittspridning av covid-19. Under vintern har smittan nått betydligt högre nivåer och belastningen på det skånska samhället är nu hög.

Sparbanken Skåne omfördelade redan i våras resurser för att kunna möta fler kunder digitalt. Vi ser att det fortsatt är fler som väljer denna kontaktväg till banken, även om samtliga kontor hållits öppna under pandemin med service anpassad utifrån myndigheternas riktlinjer om social distansering.

Idag kan de flesta typer av ärenden lösas via telefon och internetbank, och på det hela taget har vi under året inte bara lyckats hålla upp servicenivån gentemot våra kunder utan faktiskt också utveckla den. Exempelvis kan kunderna nu chatta direkt med oss i vår app och vi har börjat utrullningen av digitala rådgivningsflöden.

Ökad smittspridning skapar osäkerhet

Medan tredje kvartalet till stor del präglades av framtidstro och återhämtning i samhällsekonomin har fjärde kvartalet varit mer osäkert. BNP-tillväxten visade sig starkare än väntat under hösten och vaccin mot covid-19 är nu tillgängligt. Samtidigt har en accelererande smittspridning i Skåne pressat redan ansträngda branscher. Vi ser ingen dramatisk ökning av antalet konkurser men det finns anledning till ödmjukhet inför utmaningarna inom hotell-, restaurang och arrangemangsnäring liksom för en stor del av butikshandeln.

Sparbanken Skåne redovisar inga ytterligare kreditförluster för fjärde kvartalet, utan har kunnat göra återföringar från beloppet som reserverades i våras. Den makroekonomiska framtidsbedömningen baseras på en snabbare återhämtning än i tidigare scenario. I reserveringarna för befarade förluster har vi tagit hänsyn till senaste veckornas ökade smittspridning samt osäkerheten om vad som händer när centralbanker och myndigheter världen över minskar sina stimulanser. Sammantaget ser vi ett något minskat reserveringsbehov i kreditportföljen, jämfört med utgången av tredje kvartalet, och ackumulerat för 2020 redovisar vi kostnader för kreditförluster om 46 miljoner kronor.

Merparten av reserveringsbehovet härrör från företagssidan, medan vi ännu inte sett några negativa trender i privatsegmentet. Givetvis följer vi utvecklingen noggrant. Sannolikt kommer vi inte ha den fulla överblicken över pandemins ekonomiska samhällseffekter förrän om något års tid.

Finansiellt stabilt för banken

Affärsvolymen ökade med 3 procent under fjärde kvartalet till 221 miljarder kronor. Inlåningen från allmänheten ligger på en historiskt hög nivå, efter att både privatpersoner och företag under året antagit en försiktig inställning till konsumtion och investeringar.

Parallellt har utlåningen fortsatt att öka, med god tillväxt på bolånesidan där banken behåller sina höga marknadsandelar. Även börsen utvecklades positivt under årets avslutande veckor, vilket bidrog till stärkta volymer i värdepapper, fonder och försäkringar.

Räntenettet under fjärde kvartalet uppgick till 303 miljoner kronor, en ökning med 8 procent jämfört med fjärde kvartalet 2019. Även om tillväxten i bolånevolymer varit i linje med marknaden så är konkurrensen inom bolån hård och marginalerna pressade för samtliga aktörer. Inte minst är detta en följd av den lågräntemiljö som varit i samhället de senaste åren. För helåret 2020 ökade räntenettet med 11 procent till 1,2 miljarder kronor.

IT-kostnaderna slutade för året något över budget, medan övriga administrations- och rörelsekostnader utvecklats enligt plan. Resultat före skatt för fjärde kvartalet 2020 uppgick till 236 miljoner kronor, jämfört med 202 miljoner motsvarande period 2019. För helåret 2020 uppgick resultatet till 838 miljoner kronor, att jämföra med resultat före skatt och goodwillavskrivningar på 803 miljoner föregående år.

Nytt på marknaden

Sparbanken Skåne har tillsammans med Swedbank Pay tagit fram en digital lösning för presentkort som anställda i kommuner kunnat nyttja för att främja det lokala näringslivet under coronakrisen. Flera skånska kommuner använde lösningen i julhandeln genom att kommunerna gav presentkortet som julgåva till sina anställda att spendera hos lokala butiker, restauranger och friserörer.

Under kvartalet har Apple Pay och Samsung Pay lanserats för unga kunder. Sedan tidigare har vuxna kunnat ansluta sig till de digitala plånbokstjänsterna och nu breddas det populära erbjudandet. På kontorssidan öppnade banken i december i nya lokaler i Simrishamn, en satsning som mottogs väl på den lokala marknaden.

Tillsammans med våra ägarstiftelser har vi engagerat oss i det lokala föreningslivet under coronakrisen, bland annat genom att stötta föreningar som vill coronasäkra verksamheten. Vi har också bidragit till barn- och ungdomsaktiviteter, möjliggjort en ny tränarutbildning för fotbollstjejer och ställt upp för föreningar som vill nattvandra. Dessutom har Sparbanken Skånes Forskningspris delats ut till en framstående strokeforskare vid Lunds universitet och vi har kunnat glädja barnen på Skånes universitetssjukhus med extra julkappar.

I december certifierades Sparbanken Skåne för tredje året som ett Great Place to Work. Detta är något vi ser mycket positivt på, då vi är övertygade om att nöjda medarbetare går hand i hand med nöjda kunder.

När vi nu summerar ett mycket annorlunda år, är jag nöjd med att vi trots en osäker omvärld kan se tillbaka på en tid då Sparbanken Skåne verkligen kunnat göra skillnad som en trygg och personlig sparbank för människorna, näringslivet och det lokala samhället. Under 2021 fortsätter arbetet för en hållbar utveckling på det ekonomiska, sociala och miljömässiga området. För mig är detta sista året jag presenterar bankens resultat som VD. Under våren kommer jag med varm hand att lämna över VD-skapet till min efterträdare Rasmus Roos.

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 begränsade. Vi kan konstatera att bostadspriserna på såväl villor som bostadsrätter i bankens verksamhetsområde har fortsatt stiga även under det fjärde kvartalet. Antalet förfrågningar om amorteringslättnader har ökat marginellt under fjärde kvartalet jämfört med det tredje kvartalet i spåren av coronapandemins andra våg. Dock är det inte alls på samma nivåer som under kvartal två. Fortsatt har banken inte märkt av någon ökning av antalet förfallna krediter.

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

Coronapandemin (covid-19)

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

Resultat

Jämförelsetalen avser perioden januari – december 2019.

Rörelseresultatet för 2020 uppgick till 838 mkr (638 mkr). Goodwillavskrivningarna påverkade resultatet negativt med 164 mkr för jämförelseperioden. Goodwill är helt avskriven sedan maj 2019.

Rörelseresultatet för året ligger i nivå med ekonomiska mål. Detta med undantag för stora kreditreserveringar som kommenteras nedan.

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

Räntenettet förbättrades med 11 procent jämfört med förra året och uppgick till 1 225 mkr (1 107 mkr). Volymökningarna på utlåningssidan har påverkat räntenettet positivt under perioden, liksom höjning av marknadsräntorna i början av året.

Resolutionsavgiften och avgift för insättningsgarantin har belastat räntenettet med -55 mkr (-65 mkr).

Provisionsintäkterna uppgick för året till 559 mkr (558 mkr). Utlåningsprovisionerna uppgick till 92 mkr (118 mkr) och är främst

hänförliga till provisioner från Swedbank Hypotek. Minskningen av utlåningsprovisioner förklaras av lägre förmedlade volymer till Swedbank Hypotek. Värdepappersprovisionerna uppgick till 227 mkr (219 mkr) och ökningen beror till största delen av börsens uppgång under året. Övriga provisionsintäkter uppgick till 240 mkr (221 mkr), där ökningen främst är hänförlig till betalningsförmedlingsprovisioner i form av engångsersättning för 2020.

Provisionskostnaderna uppgick till -50 mkr (-49 mkr).

Allmänna administrationskostnader har ökat jämfört med motsvarande period 2019 och uppgick till -793 mkr (-763 mkr), vilket främst förklaras av högre IT-kostnader. Personalkostnaderna uppgick till -434 mkr (-447 mkr) och IT-kostnader till -236 mkr (-197 mkr).

Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar uppgick till -17 mkr (-24 mkr). För 2019 uppgick avskrivning på immateriella anläggningstillgångar (goodwill) till -164 mkr.

Årets resultat efter bokslutsdispositioner och skatt uppgick till 659 mkr (497 mkr).

Affärsvolym

Jämförelseuppgifterna utgörs av volym per 2019-12-31.

Bankens totala affärsvolym uppgick per 31 december 2020 till 220 884 mkr (204 707 mkr). Detta innebär att affärsvolymen under året ökade med 8 procent. Förändringen beror till stor del på att inlåningen från allmänheten ökat med 7,0 mdr. Även utlåningen har ökat under året med 4,0 mdr. Trots negativt nettosparande i fonder har ökade marknadsvärden på fond- och försäkringsvolymer påverkat affärsvolymen positivt under året med 3,9 mdr.

Inlåningen från allmänheten ökade med 13 procent och uppgick till 60 159 mkr (53 120 mkr). Inlåningsvolymerna från både privat- och företagskunderna har ökat under året, vilket påverkat bankens likviditet positivt. Inlåningsökningen beror bland annat på att många av bankens kunder flyttade sina sparmedel från fonder till inlåningsmedel.

Marknadsvärdet på de totalt förmedlade fond- och försäkringsvolymerna uppgick till 46 022 mkr (42 162 mkr). Stor del av förklaringen till de ökade volymerna är den positiva börsutvecklingen efter det kraftiga kursfallet februari och mars. Under året har vi haft ett stort negativt nettosparande i fonder. Dock har nettosparandet varit positivt de senaste kvartalen och uppgår för perioden till ett nettoutflöde med 813 mkr.

Fjorårets goda utveckling på Utlåningen till allmänheten har fortsatt under året. Utlåningen till allmänheten uppgick per 31 december 2020 till 75 981 mkr (71 903 mkr). Ökningen består främst av nyutlåning till både privat- och företagskunder, men även av viss omläggning av Bolån från förmedlade volymer till Utlåning i egen balansräkning. En förklaring till ökningen är den goda utvecklingen av fastighetsmarknaden i vårt verksamhetsområde.

Utlåningen fortsätter hålla en god kreditkvalitet. Dock har bankens kreditreserveringar för förväntade framtida kreditförluster ökat under året. 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 31 september 2020 till 15 728 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. Detta framförallt på grund av ökade reserveringar för förväntade kreditförluster i stadie 3. Ökningen uppgick till 82 mkr och bestod till stor del av enskilda större riskengagemang som identifierats under perioden. Under andra kvartalet minskade reserveringarna något. Även under kvartal tre och fyra har reserveringarna minskat. Reserven per 31 december uppgick till 150 mkr.

Uppdaterade makroskenario har, liksom för kvartal tre, inneburet minskade reserveringar under fjärde kvartalet.

Bakgrunden till de minskade reserveringarna är förbättrade makroekonomiska scenarion men även att covid-19 så här långt inte har gett någon märkbar effekt på fallissemang och förluster.

- Arbetslöshets- och BNP-prognoserna har förbättrats något överlag, men framförallt blev utfallet i tredje kvartalet bättre än prognosen.
- I kvartal fyra förflyttar vi oss ytterligare ett kvartal närmare den ekonomiska återhämtningen i det makroekonomiska huvudscenariot, vilket får stor effekt i modellen för beräkning av förväntade kreditförluster.
- Givet den stora negativa effekten på både arbetslöshet och BNP hade man kunnat förvänta sig att se en ökning i fallissemang och förluster givet de historiska samband modellen bygger på. Istället ser man historiskt låga nivåer av fallissemang för bolån samt små- och medelstora företag, trots nedgången i ekonomin.
- Den förväntade effekten har troligtvis fördröjts eller förmildrats av amorteringslättnader, permitteringsstöd samt andra statliga stödåtgärder.

Banken bedömer att det finns en risk för att fallissemangen och förlusterna kan komma att öka när stöden försvinner. Bankens bedömning är att framförallt fyra branscher (hotell- och restaurang, transport, detaljhandel samt fastighetsförvaltning) är utsatta för risk med fördröjd effekt. Banken har därför valt att göra manuella expertjusteringar med sammanlagt 33 mkr för att ta hänsyn till dessa effekter. Detta inkluderar då även ökade förlustreserver i form av Avsättningar för låneåtaganden.

Förlustreserven för förväntade kreditförluster avseende Utlåning till allmänheten uppgick per 31 december 2020 till 150 mkr (106 mkr). Förlustreserven i stadie 1 har under perioden ökat till 34 mkr (19 mkr) och ökningen beror framför allt på effekten av expertjusteringar för att ta hänsyn till risk med fördröjd effekt. I stadie 2 (krediter med betydande ökning i kreditrisk) ökade förlustreserven till 37 mkr (30 mkr). Även denna ökning kan till stor del kopplas till effekt av expertjusteringar. Den största ökningen under året var i stadie 3 (kreditförsämrade lån) där reserven uppgick till 80 mkr (57 mkr).

Kreditförlusterna har som en följd av ovannämnda ökning av förlustreserven stigit kraftigt och uppgick för året till -46 mkr (+13 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 branscher med störst problem och där banken bedömer att det finns en förhöjd kreditrisk är inom hotell- och restaurang, transport, detaljhandel samt fastighetsförvaltning. 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 förväntade kreditförluster i stadie 3. Ökningen uppgår till 23 mkr och består till stor del av enskilda större riskengagemang som identifierats under året.

Branscher som bedöms vara särskilt utsatta av covid-19.

Per 2020-12-31, mkr	Utlåning och åtaganden	Reserveringar
Hotell- och restaurang, inklusive hotellfastigheter	859	38
Transport	583	5
Detaljhandel	1 940	32
Fastighetsförvaltning	15 736	32
Summa	19 118	107

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 andra kvartalet, som en direkt följd av coronapandemins utbrott. Under tredje kvartalet sjönk antalet nästan till en normal nivå medan det ökade marginellt under fjärde kvartalet. Med tanke på belåningsgraden i vår bolåneportfölj samt den utökade möjligheten till amorteringsfrihet i enlighet med Finansinspektionens riktlinjer 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 föregående årsskifte. De olika åtgärdsparaten från regeringen samt amorteringslättnader har troligen hjälpt kunderna så att det inte lett till ökade konstaterade kreditförluster.

Banken bedömer i dagsläget inte att det finns risk för att fallissemangen och förlusterna ska komma att öka när de olika åtgärdsparaten och amorteringslättnaderna försvinner. Banken har därför gjort bedömningen att det förnärvarande inte finns behov av justeringar för risk med fördröjd effekt kopplade till bolåneportföljen.

Sammantaget uppgick kreditförlustnivån under perioden till -0,06 procent (+0,02 procent). Andelen lån i stadie 3, netto, uppgick till 0,52 procent (0,17 procent) och reserveringsgraden för lån i stadie 3 till 17 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 återhämtning under 2021. Skulle prognoserna för BNP, arbetslöshet och huspriser försämrats under 2021, kan det innebära ökade reserveringar.

Nettokostnaden för konstaterade förluster under året ligger något lägre, -7 mkr, än 2019 (-10 mkr). Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster under året uppgår till +8 mkr (+7 mkr).

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 5.

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 åsätts uppdaterade riskklassificeringar. Utifrån dessa riskbedömningar arbetar banken med åtgärdsplaner med prioritering på de kunder som uppvisar förhöjd kreditrisk.

Finansiering och likviditet

Banken har mycket 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.

I början av året påverkades likviditet och finansiering av den oro som rådde i världen på grund av covid-19. Likviditeten stärktes under hela 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 avstannade under andra kvartalet. Inlåningen har ökat med tretton procent för helåret 2020 och uppgick till 60 159 mkr. Ökningen är hänförlig både till privat- och företagssidan.

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 på den svenska kapitalmarknaden. Marknaden återhämtade sig snabbt och sedan slutet av andra kvartalet har marknaden stabiliserats igen. Bankens har både emitterat nya obligationer och omsatt obligationer och certifikat under året.

Under andra kvartalet har banken ansökt och blivit godkänd av Riksbanken som Tillfällig Penningpolitisk motpart. Bankens ansökte 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 året. Utestående seniora obligationer har under 2020 ökat netto med nominellt 650 mkr medan MREL-obligationer är oförändrade. Utestående certifikat har lösts in med 450 mkr.

Bankens utestående obligationer inom MTN-programmet uppgick per 31 december till nominellt 6 959 mkr samt 15 700 mkr för säkerställda obligationer. Utestående certifikat uppgick till 500 mkr. Förändringar under året 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 2020 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 för 2021 för Sparbanken Skåne, vilket är 7,6 procent av totala skulder och kapitalbas, varav hälften ska vara efterställda skulder. Sparbanken Skåne är väl förberedd och kommer i god tid att kunna möta angivna krav.

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

Bankens likviditetsreserv den 31 december 2020 var 9 779 mkr (7 104 mkr). Likviditetsreserven har ökat under perioden, främst genom ökade likvida medel eftersom inlåning från allmänheten ökat. Likviditetsreserven, består per 31 december av tillgångar som kan skapa likviditet på kort sikt till förutsägbara värden, vilket innefattar kort utlåning till kreditinstitut samt räntebärande värdepapper.

Likviditetsreserven tillsammans med avtalade upplåningslimiter ger fortsatt en god betalningsberedskap och refinansieringsrisken är begränsad. Bankens likviditetstäckningsgrad (LCR) är mycket god och uppgår till 256 procent (186 procent per 31 december 2019).

Relationen mellan utlåning och inlåning uppgick per 31 december 2020 till 126 procent (135 procent vid årsskiftet 2019).

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

Rating

Sparbanken Skåne kreditbetyg från kreditvärderingsföretaget S&P Global har 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 527 mkr under året och var per 31 december 2020 6 817 mkr (6 290 mkr vid årsskiftet). Ökningen härrör i huvudsak från intjänat resultat under året och dels återföring av tidigare föreslagen utdelning avseende 2019.

Det totala riskexponeringsbeloppet (REA) har ökat på grund av utlåningstillväxten och uppgick till 33 380 mkr (31 919 mkr vid årsskiftet).

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 6.

Risikexponeringsbeloppet för kreditrisker uppgick per 31 december 2020 till 27 783 mkr, varav 7 764 mkr beräknas enligt schablonmetoden och 20 019 mkr beräknas enligt IRK-metoden för kreditrisker.

Risikexponeringsbeloppet avseende riskviktsgolvet har ökat i takt med nyutlåning samt överflytt av Bolån från förmedlade lån till lån i egen portfölj och uppgick till 3 370 mkr (2 687 mkr vid årsskiftet). Ökningen beror också på att bankens bolånelöften numera betraktas som säkerställda av bostadsfastighet och därför omfattas av riskviktsgolvet.

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

Total kapitalrelation och kärnprimärkapitalrelationen var därmed 20,4 procent per 31 december 2020 (19,7 procent vid årsskiftet). Bankens kapitalstatus är därmed fortsatt stark.

Som en del i det s k Bankpaketet har beräkningen för SME-rabatten i artikel 501 tillsynsförordningen ändrats. Ändringen kommer att innebära att bankens risikexponeringsbelopp kommer att minska med ca 1,3 mdr. Den positiva effekten på total kapitalrelation blir ca 0,8 procentenheter. Förändringen är planerad att implementeras andra kvartalet 2021. Bankens kapitalstatus är därmed fortsatt stark.

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

Bruttosoliditeten uppgick per 31 december 2020 till 7,0 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.

Risntagandet i banken ska vara lågt och begränsas inom ramen för vad som är ekonomiskt hållbart kopplat till bankens kapitalbuffert och långsiktiga kapitalmål. Styrelsen har fastställt en särskild policy som beskriver den riskprofil som ska forma bankens verksamhet och de risklimiterna som är gällande inom olika riskområden. Riskerna följs upp, analyseras och rapporteras av riskkontrollenheten i banken till styrelse och VD.

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 har fallit kraftigt och leveranser av insatsvaror och detaljer har påverkats. Börser har fallit kraftigt för att därefter återhämta sig. Stor ekonomisk oro råder fortfarande. I Sverige har arbetslöshet och konkurser ökat i omfattning och tillväxten för bruttonationalprodukten (BNP) bedöms 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 återhämtning under 2021.

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.

Bakgrunden till de minskade reserveringarna är förbättrade makroekonomiska scenarion men även att covid-19 så här långt inte har gett någon märkbar effekt på fallissemang och förluster.

- Arbetslöshets- och BNP-prognoserna har förbättrats något överlag, men framförallt blev utfallet i tredje kvartalet bättre än prognosen.
- I kvartal fyra förflyttar vi oss ytterligare ett kvartal närmare den ekonomiska återhämtningen i det makroekonomiska huvudscenariot, vilket får stor effekt i modellen för beräkning av förväntade kreditförluster.
- Givet den stora effekten på både arbetslöshet och BNP hade man kunnat förvänta sig att se en ökning i fallissemang och förluster givet de historiska samband modellen bygger på. Istället ser man historiskt låga nivåer av fallissemang för bolån samt små- och medelstora företag, trots nedgången i ekonomin.
- Den förväntade effekten har troligtvis fördröjts eller förmildrats av amorteringslättnader, permitteringsstöd samt andra statliga stödåtgärder.

Banken bedömer att det finns en risk för att fallissemangen och förlusterna kan komma att öka när stöden försvinner. Bankens bedömning är att framför allt fyra branscher (hotell- och restaurang, transport, detaljhandel samt fastighetsförvaltning) är utsatta för risk med fördröjd effekt. Banken har därför valt att göra manuella justeringar med sammanlagt 33 mkr i form av expertjustering för att ta hänsyn till dessa effekter. Detta inkluderar då även ökade förlustrsreserver i form av Avsättningar för låneåtaganden.

Makroekonomiska prognoser från de fem senaste kvartalen avseende de parametrar som har störst betydelse för utvecklingen av förväntade kreditförluster för banken framgår av följande tabell.

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 7.

Basscenario	2020-12-31				2020-09-30		2020-06-30		2020-03-31		2019-12-31	
	2019	2020P	2021P	2022P	2020P	2021P	2020P	2021P	2020P	2021P	2020P	2021P
BNP (%)	1,2	-3,7	2,0	3,1	-5,2	3,0	-5,1	1,9	-4,4	3,7	1,0	1,4
Arbetslöshet (%)	6,8	8,4	9,2	8,7	8,6	9,4	9,6	10,3	9,2	8,6	7,1	7,2
Husprisutveckling (% årlig utveckling)	2,3	6,7	5,6	4,1	5,5	3,5	0,5	-1,5	-0,6	3,3	5,0	5,0
Stibor 3M (%)	-0,03	0,08	-0,02	0,07	0,12	0,07	0,18	0,17	-0,04	-0,02	0,15	0,15

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

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

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 året. Det kan dock noteras att nettoresultatet av under perioden konstaterade kreditförluster endast uppgår till -7 mkr (-10 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.

Styrelsens förslag till utdelning

Styrelsen föreslår en aktieutdelning på 13,86 kr per aktie, vilket innebär en total utdelning på 231,2 mkr. Utdelningen motsvarar 20 procent av det sammanlagda nettoresultatet för räkenskapsåren 2019-2020.

Årsredovisning och finansiell kalender

Årsredovisning 2020 kommer att finnas tillgänglig på sparbankenskane.se under vecka 11.

Banken kommer att publicera delårsrapporter under 2021 enligt nedan:

Delårsrapport januari – mars 2021 27 april 2021

Delårsrapport april – juni 2021 22 juli 2021

Delårsrapport juli – september 2021 26 oktober 2021

Händelser efter rapportperiodens utgång

Inga händelser av väsentlig betydelse har skett efter rapportperiodens utgång.

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 8.

Nyckeltal	2020-12	2020-09	2020-06	2020-03	2019-12
Volym					
Affärsvolym, mkr	220 884	214 704	207 627	197 510	204 707
Kapital och likviditet					
Kärnprimärkapitalrelation	20,4%	19,5%	19,7%	19,3%	19,7%
Total kapitalrelation	20,4%	19,5%	19,7%	19,3%	19,7%
Bruttosoliditet	7,0%	6,9%	7,1%	7,2%	7,5%
Utlåning/inlåning	1,26	1,28	1,29	1,34	1,35
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	256%	236%	239%	315%	186%
NSFR	130%	130%	129%	132%	130%
Resultat					
K/I-tal före kreditförluster	0,50	0,49	0,50	0,51	0,61
K/I-tal efter kreditförluster	0,52	0,53	0,62	0,74	0,61
K/I-tal efter kreditförluster exklusive utdelningar, realisationsvinst och goodwillavskrivning	0,52	0,53	0,62	0,74	0,50
Räntabilitet på eget kapital	9,4%	9,3%	7,7%	5,3%	7,8%
Räntabilitet på eget kapital exklusive utdelning, realisationsvinst och goodwillavskrivning	9,4%	9,3%	7,7%	5,3%	9,8%
Kreditförsämrade fordringar och kreditförluster					
Reserveringsgrad för lån i stadiet 3	17%	18%	21%	19%	32%
Kreditförsämrade fordringar (Stadie 3) netto i % av total utlåning till allmänheten	0,52%	0,57%	0,58%	0,83%	0,17%
Kreditförlustnivå exklusive förmedlade volymer	-0,1%	-0,1%	-0,1%	-0,1%	0,0%
Kreditförlustnivå inklusive förmedlade volymer	-0,1%	-0,1%	-0,1%	-0,1%	0,0%
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda	476	467	492	499	469

Definitioner av alternativa nyckeltal beskrivs på sid 28.

Kvartalsvis jämförelse

Resultaträkning	Kvartal 4 2020	Kvartal 3 2020	Kvartal 2 2020	Kvartal 1 2020	Kvartal 4 2019
tkr					
Räntenetto	302 766	309 821	310 634	301 417	280 852
Erhållna utdelningar	-	-	-	760	-
Provisioner, netto	151 360	124 602	111 814	121 332	128 848
Nettoreultat av finansiella transaktioner	-1 655	2 895	4 828	5 255	5 811
Övriga rörelseintäkter	8 365	442	728	812	669
Summa räntenetto och rörelseintäkter	460 836	437 760	428 004	429 576	416 180
Allmänna administrationskostnader	-215 991	-187 078	-192 222	-197 923	-199 199
Avskrivningar	-3 970	-4 202	-4 556	-4 765	-5 621
Övriga kostnader	-18 057	-11 919	-13 201	-18 240	-15 571
Kreditförluster	12 872	38 285	108	-97 177	6 218
Summa kostnader	-225 147	-164 914	-209 871	-318 105	-214 173
Rörelseresultat	235 690	272 846	218 133	111 471	202 007
Skatter	-50 020	-58 294	-46 772	-24 320	-39 850
Periodens resultat	185 669	214 552	171 361	87 151	162 157

Balansräkning	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31	2019-12-31
tkr					
Utlåning till kreditinstitut	6 126 543	6 125 854	4 715 752	5 125 264	2 906 020
Utlåning till allmänheten	75 981 536	74 954 582	74 374 772	73 577 301	71 903 208
Räntebärande värdepapper	5 389 526	5 345 205	5 095 378	4 830 283	4 885 429
Övriga tillgångar	5 744 592	4 715 971	5 468 100	1 988 310	803 648
Summa tillgångar	93 242 198	91 141 612	89 654 002	85 521 158	80 498 305
Skulder till kreditinstitut	1 073 534	1 066 375	1 067 948	64 815	60 482
Inlåning från allmänheten	60 158 831	58 570 836	57 575 122	54 903 124	53 120 408
Emitterade värdepapper	24 349 901	24 006 293	23 719 532	23 477 595	20 426 649
Övriga skulder	411 801	437 004	445 741	415 556	308 163
Eget kapital	7 248 132	7 061 104	6 845 659	6 660 068	6 582 603
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	93 242 198	91 141 612	89 654 002	85 521 158	80 498 305

Resultaträkning

Resultaträkning	Not	Kvartal 4 2020	Kvartal 4 2019	Förändr	Jan-dec 2020	Jan-dec 2019	Förändr
tkr							
Ränteintäkter		345 808	328 380	5%	1 428 365	1 277 802	12%
Räntekostnader		-43 042	-47 528	-9%	-203 727	-170 674	19%
Räntenetto	3	302 766	280 852	8%	1 224 638	1 107 128	11%
Erhållna utdelningar		-	-	-	760	630	21%
Provisionsintäkter	4	164 303	140 697	17%	559 392	557 896	0%
Provisionskostnader	5	-12 943	-11 849	9%	-50 284	-49 108	2%
Nettoresultat av finansiella transaktioner	6	-1 655	5 811	-	11 323	12 716	-11%
Övriga rörelseintäkter		8 365	669	-	10 347	3 122	-
Summa räntenetto och rörelseintäkter		460 836	416 180	11%	1 756 176	1 632 384	8%
Allmänna administrationskostnader		-215 991	-199 199	8%	-793 214	-762 882	4%
Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar		-3 970	-5 621	-29%	-17 493	-187 921	-91%
Övriga rörelsekostnader		-18 057	-15 571	16%	-61 417	-56 251	9%
Summa kostnader före kreditförluster		-238 018	-220 391	8%	-872 124	-1 007 054	-13%
Resultat före kreditförluster		222 818	195 789	14%	884 052	625 330	41%
Kreditförluster, netto	7	12 872	6 218	107%	-45 912	13 025	-
Rörelseresultat		235 690	202 007	17%	838 140	638 355	31%
Skatt på periodens resultat		-50 020	-39 850	26%	-179 407	-140 956	27%
Periodens resultat		185 669	162 157	14%	658 733	497 399	32%

Rapport över totalresultat		Kvartal 4 2020	Kvartal 4 2019	Förändr	Jan-dec 2020	Jan-dec 2019	Förändr
tkr							
Periodens resultat		185 669	162 157	14%	658 733	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		1 728	-758	-	8 646	5 778	50%
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat, överfört till periodens resultat		-	-	-	-	2 723	-
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		-	666	-	-	336	-
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat		-	-	-	-1 850	-1 944	-5%
Periodens övrigt totalresultat		1 728	-92	-	6 796	6 893	-1%
Periodens totalresultat		187 398	162 065	16%	665 529	504 292	32%

Balansräkning

Balansräkning	Not	2020-12-31	2019-12-31	Förändring	
tkr				tkr	%
Tillgångar					
Kassa		581	1 121	-540	-48%
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		2 023 308	1 857 824	165 484	9%
Utlåning till kreditinstitut		6 126 543	2 906 020	3 220 523	-
Utlåning till allmänheten	8	75 981 536	71 903 208	4 078 328	6%
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		3 366 218	3 027 605	338 613	11%
Aktier och andelar		-	4 000	4 000	-
Derivat		4 120	5 477	-1 357	-25%
Materiella tillgångar		60 826	67 326	-6 500	-10%
Aktuell skattefordran		5 398 461	485 181	4 913 280	-
Uppskjuten skattefordran		17 721	14 937	2 784	19%
Övriga tillgångar		85 886	69 507	16 379	24%
Förtbetalda kostnader och upplupna intäkter		176 996	156 099	20 897	13%
Summa tillgångar		93 242 198	80 498 305	12 743 893	16%
Skulder, avsättningar och eget kapital					
Skulder till kreditinstitut		1 073 534	60 482	1 013 052	-
Inlåning från allmänheten	9	60 158 831	53 120 408	7 038 423	13%
Emitterade värdepapper m m	10	24 349 901	20 426 649	3 923 252	19%
Derivat		71 568	14 398	57 170	-
Övriga skulder		90 849	75 543	15 306	20%
Upplupna kostnader och förtbetalda intäkter		131 501	118 710	12 791	11%
Avsättningar	11	117 882	99 512	18 370	18%
Summa skulder och avsättningar		85 994 066	73 915 702	12 078 364	16%
Eget kapital					
Bundet eget kapital					
Aktiekapital (16 683 364 st aktier och kvotvärde 100 kr)		1 668 336	1 668 336	-	-
Reservfond		109 196	109 196	-	-
Summa		1 777 532	1 777 532	-	-
Fritt eget kapital					
Överkursfond		3 188 631	3 188 631	-	-
Fond för verkligt värde		7 788	992	6 796	-
Balanserad vinst		1 615 448	1 118 049	497 399	44%
Årets resultat		658 733	497 399	161 334	32%
Summa		5 470 600	4 805 071	665 529	14%
Summa eget kapital		7 248 132	6 582 603	665 529	10%
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		93 242 198	80 498 305	12 743 893	16%
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 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 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	-	-	-	-	-	-	-
Årets resultat	-	-	-	-	-	658 733	658 733
Årets övrigt totalresultat	-	-	-	6 796	-	-	6 796
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	-	665 529
Utgående eget kapital 2020-12-31	1 668 336	109 196	3 188 631	7 788	1 615 448	658 733	7 248 132

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 tackning 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	2019
tkr		
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	838 140	638 355
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto	100 120	65 695
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner	-6 324	-7 293
Avskrivningar	17 493	187 921
Kreditförluster	53 792	-5 789
Betald skatt	-97 321	-91 951
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	905 900	786 938
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-4 070 114	-7 864 939
Ökning/minskning av värdepapper (-/+)	-526 952	-448 157
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten (+/-)	7 038 423	1 854 892
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)	1 013 052	-498 779
Förändring av övriga tillgångar och skulder, netto	-6 334	21 304
Kassaflöde från den löpande verksamheten	4 353 975	-6 148 741
Investeringsverksamheten		
Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar	22 370	29 322
Placering av överskottslikviditet på skattekonto	-5 000 000	2 300 000
Försäljning av materiella tillgångar	425	0
Förvärv av materiella tillgångar	-11 419	-2 172
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-4 988 623	2 327 150
Finansieringsverksamheten		
Emission av räntebärande värdepapper	9 765 445	8 682 823
Inlösen av räntebärande papper	-5 910 813	-4 790 315
Utbetald utdelning	0	-58 892
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	3 854 632	3 833 616
Årets kassaflöde	3 219 984	12 025
Likvida medel vid årets början	2 907 141	2 895 116
Likvida medel vid årets slut	6 127 125	2 907 141
Följande delkomponenter ingår i likvida medel		
Kassa	581	1 121
Utlåning till kreditinstitut	6 126 543	2 906 020
Summa enligt balansräkningen	6 127 125	2 907 141
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	1 402 634	1 275 629
Erlagd ränta inklusive kostnad för insättargaranti och resolutions-/stabilitetsavgift	-172 841	-157 780
Erhållen utdelning	760	630

Noter till Resultat- och Balansräkning

Not 1 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten är upprättad i enlighet med IAS 34 delårsrapportering. Därutöver följer innehållet i delårsrapporten krav i lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Banken tillämpar därigenom sk lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. Tillämpade redovisningsprinciper och bedömningsgrunder i delårsrapporten överensstämmer med de som tillämpades i årsredovisningen för 2019. Detta med undantag för nedanstående kommentarer kopplade till Not 3 Risker.

Uppdaterade kommentarer avseende kreditrisk framgår under rubrik "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Uppdaterade kommentarer avseende likviditetsrisk framgår under rubrik "Finansiering och likviditet".

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 2019 minskat med 14 mkr till -49 mkr samt att Allmänna administrationskostnader har ökat med 14 mkr till -763 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-dec 2020	Jan-dec 2019	Förändr
tkr			
Ränteintäkter			
Utlåning till kreditinstitut	608	4 213	-
Utlåning till allmänheten	1 440 576	1 298 376	11%
Räntebärande värdepapper	11 932	3 895	-
Derivat	-24 748	-28 681	-14%
Övriga	-3	-1	-
Summa	1 428 365	1 277 802	12%
Räntekostnader			
Skulder till kreditinstitut	-8 490	-12 078	-30%
Inlåning från allmänheten	-55 114	-55 310	0%
varav avgift för insättningsgaranti	-41 435	-43 533	-5%
Räntebärande värdepapper	-126 925	-77 217	64%
Efterställda skulder	-	-4 677	-
Övriga	-13 198	-21 392	-38%
varav avgift till resolutionsfond	-13 192	-21 387	-38%
Summa	-203 727	-170 674	19%
Summa räntenetto	1 224 638	1 107 128	11%

Not 4 Provisionsintäkter

	Jan-dec 2020	Jan-dec 2019	Förändr
tkr			
Betalningsförmedlingsprovisioner	86 796	70 358	23%
Utlåningsprovisioner	92 432	117 891	-22%
Inlåningsprovisioner	83 590	80 732	4%
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	1 909	2 226	-14%
Värdepappersprovisioner	226 867	218 787	4%
Övriga provisioner	67 797	67 902	0%
Summa	559 392	557 896	0%

Not 5	Provisionskostnader	Jan-dec 2020	Jan-dec 2019	Förändr
tkr				
Betalningsförmedlingsprovisioner		-31 524	-35 127	-10%
Värdepappersprovisioner		-14 086	-9 181	53%
Övriga provisioner		-4 674	-4 800	-3%
Summa		-50 284	-49 108	2%

Not 6	Nettoresultat av finansiella transaktioner	Jan-dec 2020	Jan-dec 2019	Förändr
tkr				
Aktier/andelar		-	2 800	-
Räntebärande värdepapper		-773	-3 104	-75%
Andra finansiella instrument		6 406	7 477	-14%
Valutakursförändringar		5 690	5 543	3%
Summa		11 323	12 716	-11%

	Jan-dec 2020	Jan-dec 2019	Förändr
Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori			
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-773	-304	-
Ineffektiv del i verkligt värde säkring	779	826	-6%
Derivat avsedda för riskhantering, ej säkringsredovisning	5 627	6 651	-15%
Förändring i verkligt värde på derivat som är säkringsinstrument i en säkring av verkligt värde	-62 006	22 503	-
Förändring i verkligt värde på säkrad post med avseende på den säkrade risken i säkring av verkligt värde	62 006	-22 503	-
Valutakursförändringar	5 690	5 543	3%
Summa	11 323	12 716	-11%

Not 7	Kreditförluster, netto	Jan-dec 2020	Jan-dec 2019	
tkr				
Lån till upplupet anskaffningsvärde				
Förändring reserveringar - stadie 1		-14 235	1 019	-
Förändring reserveringar - stadie 2		-6 635	3 226	-
Förändring reserveringar - stadie 3		-20 241	6 930	-
Summa		-41 111	11 175	-
Årets nettokostnad för konstaterade förluster		-7 388	-10 287	-28%
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster		7 880	7 236	9%
Summa kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde		-40 619	8 124	-
Låneåtaganden och finansiella garantiavtal				
Förändring reserveringar - stadie 1		-4 272	-934	-
Förändring reserveringar - stadie 2		-1 862	3 819	-
Förändring reserveringar - stadie 3		841	2 016	-58%
Summa kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal		-5 293	4 901	-
Summa kreditförluster		-45 912	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		20 533 943	792 822	88 114	21 414 879
Bortbokade finansiella tillgångar		-14 547 419	-1 232 414	-27 699	-15 807 532
Förändringar på grund av ändringar av balanser		-1 387 550	-121 136	-38 324	-1 547 010
Överföringar mellan stadier under perioden					
från stadie 1 till stadie 2		-1 747 433	1 747 433	-	0
från stadie 1 till stadie 3		-173 373	-	173 373	0
från stadie 2 till stadie 1		1 239 520	-1 239 520	-	0
från stadie 2 till stadie 3		-	-118 801	118 801	0
från stadie 3 till stadie 2		-	16 569	-16 569	0
från stadie 3 till stadie 1		1 652	-	-1 652	0
Valutakursförändringar		-158	0	0	-158
Redovisat bruttovärde per 31 december 2020		71 715 935	3 879 821	476 460	76 072 216
Förlustreserver					
Förlustreserver per 1 januari 2020		19 314	30 188	56 859	106 361
Nya finansiella tillgångar		6 500	5 070	9 082	20 652
Bortbokade finansiella tillgångar		-4 353	-7 270	-8 615	-20 238
Förändringar på grund av ändringar av balanser		-852	-2309	-2539	-5 700
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)		3 005	-4 219	4 219	3 005
Förändringar i makroekonomiska scenarier		-1 738	-3 123	-194	-5 055
Förändringar på grund av manuella expertjusteringar		18 590	7 819	-	26 409
Förändringar på grund av uppdaterade modeller		-2 671	-1 453	-5 606	-9 730
Överföringar mellan stadier under perioden					
från stadie 1 till stadie 2		-4 468	15 235	-	10 767
från stadie 1 till stadie 3		-220	-	19 333	19 113
från stadie 2 till stadie 1		415	-2 386	-	-1 971
från stadie 2 till stadie 3		-	-1 136	9 633	8 497
från stadie 3 till stadie 1		0	-	-72	-72
från stadie 3 till stadie 2		-	405	-2 225	-1 820
Förlustreserver per 31 december 2020		33 522	36 821	79 875	150 218
Bokfört värde					
Öppningsbalans per 1 januari 2020		67 777 439	4 004 680	123 557	71 905 676
Utgående balans per 31 december 2020		71 682 413	3 843 000	396 585	75 921 998
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring					59 538
Summa					75 981 536

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 17.

	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	8 132	-	-8 132	0
från stadie 3 till stadie 1	-	2 580	-2 580	0
Valutakursförändringar	20	0	0	20
Redovisat bruttovärde per 31 december 2019	67 796 753	4 034 868	180 416	72 012 037
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2019	20 333	33 414	61 706	115 453
Nya finansiella tillgångar	8 968	3 362	4 179	16 509
Bortbokade finansiella tillgångar	-5 649	-6 803	-24 519	-36 971
Förändringar på grund av ändringar av balanser	-1170	-1507	-4123	-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 18.

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning 2020-12-31	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
tkr			
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	41 658 866	17 339	41 641 527
Bostadsrättsföreningar	2 682 617	1 834	2 680 783
Företagskunder	31 730 733	131 045	31 599 688
Jordbruk, fiske, skog	7 036 042	5 385	7 030 657
Tillverkning	544 300	3 441	540 858
Offentlig sektor	874 761	2 694	872 068
Bygg	1 909 115	5 085	1 904 030
Detaljhandel	1 405 023	24 953	1 380 070
Transport	530 150	5 188	524 962
Hotell och restaurang	463 937	15 777	448 160
Informationsteknologi	335 732	157	335 575
Bank och försäkring	26 859	93	26 766
Fastighetsförvaltning	15 071 768	49 228	15 022 540
Tjänstesektor	1 887 119	5 815	1 881 304
Övrig utlåning till företag	1 645 926	13 227	1 632 699
Utlåning till allmänheten	76 072 216	150 218	75 921 998

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 per stadie	31 december 2020	31 december 2019
tkr		
Utlåning till allmänheten, privatkunder och bostadsrättsföreningar		
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	42 393 529	40 047 183
Förlustreserver	2 498	5 053
Bokfört värde	42 391 031	40 042 130
Stadie 2		
Redovisat bruttovärde	1 915 150	1 854 342
Förlustreserver	6 129	8 186
Bokfört värde	1 909 021	1 846 156
Stadie 3		
Redovisat bruttovärde	32 804	41 574
Förlustreserver	10 546	15 978
Bokfört värde	22 258	25 596
Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder och bostadsrättsföreningar	44 322 310	41 913 882
Utlåning till allmänheten, företagskunder		
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	29 322 406	27 749 570
Förlustreserver	31 024	14 261
Bokfört värde	29 291 382	27 735 309
Stadie 2		
Redovisat bruttovärde	1 964 672	2 180 526
Förlustreserver	30 691	22 002
Bokfört värde	1 933 981	2 158 524
Stadie 3		
Redovisat bruttovärde	443 655	138 842
Förlustreserver	69 330	40 881
Bokfört värde	374 325	97 961
Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder	31 599 688	29 991 794
Redovisat bruttovärde stadie 1	71 715 935	67 796 753
Redovisat bruttovärde stadie 2	3 879 822	4 034 868
Redovisat bruttovärde stadie 3	476 459	180 416
Totalt redovisat värde brutto	76 072 216	72 012 037
Förlustreserv stadie 1	33 522	19 314
Förlustreserv stadie 2	36 820	30 188
Förlustreserv stadie 3	79 876	56 859
Totalt förlustreserver	150 218	106 361
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	75 921 998	71 905 676
Andel stadie 3 lån, brutto, %	0,63%	0,25%
Andel stadie 3 lån, netto, %	0,52%	0,17%
Förlustreserver kvot stadie 1 lån	22%	18%
Förlustreserver kvot stadie 2 lån	25%	28%
Reserveringsgrad för lån i stadie 1	0,05%	0,03%
Reserveringsgrad för lån i stadie 2	0,95%	0,75%
Reserveringsgrad för lån i stadie 3	17%	32%
Total reserveringsgrad för lån	0,20%	0,15%

Not 9	Inlåning från allmänheten	2020-12-31	2019-12-31
tkr			
Allmänheten			
- svensk valuta	59 617 174	52 645 780	
- utländsk valuta	541 657	474 628	
Summa	60 158 831	53 120 408	
Inlåningen per kategori av kunder, exkl postväxlar			
Offentlig sektor	2 125 265	1 671 077	
Företagssektor	13 419 353	10 297 516	
Hushållssektor	44 379 047	40 337 201	
Varav: enskilda företagare	6 680 565	6 371 765	
Övriga	197 433	751 000	
Summa	60 121 098	53 056 794	

Not 10	Emitterade värdepapper mm	2020-12-31	2019-12-31
tkr			
Certifikat	499 418	949 332	
Obligationslån	6 971 539	6 315 917	
Säkerställda obligationer	15 880 665	12 163 564	
MREL-obligation	998 279	997 836	
Summa	24 349 901	20 426 649	
Förändringar under perioden			
	Jan-dec 2020	Jan-dec 2019	
Emitterat	9 765 445	8 682 823	
Återköpt	-3 701 000	-500 000	
Förfallit	-2 141 193	-3 744 546	
Förändring	3 923 252	4 438 277	

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	1 629	1 308	1 340		4 277
Finansiella garantier, låneåtaganden, lånelöften som förfallit	-1 150	-3 347	-1 770		-6 267
Förändringar på grund av ändringar av låneåtaganden mm	-205	447	307		549
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	677	-1 280	10		-593
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-154	-260	-		-414
Förändringar på grund av manuella expertjusteringar	4 402	2 551	-		6 953
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-175	-12	-		-187
Överföringar mellan stadier under perioden					
från stadie 1 till stadie 2	-810	2 628	-		1 818
från stadie 1 till stadie 3	-3	-	405		402
från stadie 2 till stadie 1	60	-330	-		-270
från stadie 2 till stadie 3	-	-3	18		15
från stadie 3 till stadie 1	2	-	-471		-469
från stadie 3 till stadie 2	-	146	-680		-534
Förlustreserver per 31 december 2020	7 745	9 512	14 175		31 432
Avsättningar för pensioner					72 288
Övriga avsättningar					14 162
Summa					117 882

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 21.

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

Not 12 Derivat

	2020-12-31		2019-12-31	
tkr	Nominellt belopp	Verkligt värde	Nominellt belopp	Verkligt värde
Derivatinstrument med positiva verkliga värden				
Ränterelaterade kontrakt	185 000	-	240 000	-
Valutarelaterade kontrakt	119 574	4 120	146 983	5 477
Summa derivat med positiva verkliga värden	304 574	4 120	386 983	5 477
Derivatinstrument med negativa verkliga värden				
Ränterelaterade kontrakt	13 080 000	67 586	8 681 625	9 140
Valutarelaterade kontrakt	119 451	3 982	145 446	5 258
Summa derivat med negativa verkliga värden	13 199 451	71 568	8 827 071	14 398

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

Not 13	Finansiella tillgångar och skulder	Redovisat värde				Verkligt värde
		Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		
31 december 2020				Skuldinstrument	Egetkapital-instrument	
tkr						
	Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	581	-	-	581
	Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	-	2 023 308	-	2 023 308
	Utlåning till kreditinstitut	-	6 126 543	-	-	6 126 543
	Utlåning till allmänheten	-	75 981 536	-	-	76 093 160
	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	3 366 218	-	3 366 218
	Derivat	4 120	-	-	-	4 120
	Övriga tillgångar	-	85 886	-	-	85 886
	Upplupna intäkter	-	128 757	-	-	128 757
		4 120	82 323 304	5 389 526	-	87 828 575
	Skulder till kreditinstitut	-	1 073 534	-	-	1 073 534
	Inlåning från allmänheten	-	60 158 831	-	-	60 159 303
	Emitterade värdepapper	-	24 349 901	-	-	24 349 901
	Derivat	71 568	-	-	-	71 568
	Övriga skulder	-	74 789	-	-	74 789
	Upplupna kostnader	-	129 867	-	-	129 867
		71 568	85 786 921	-	-	85 858 962

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
		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
		14 398	73 784 895	-	-	73 803 991

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

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 23.

2020-12-31

tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	2 023 308	-	-	2 023 308
Obligationer m m	3 366 218	-	-	3 366 218
Övriga tillgångar - Derivat	-	4 120	-	4 120
Summa	5 389 526	4 120	-	5 393 647
Övriga skulder - Derivat	-	71 568	-	71 568
Summa	-	71 568	-	71 568

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

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

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

tkr	Aktier och andelar	Totalt
Öppningsbalans 2020-01-01	4 000	4 000
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 2020-12-31	0	0

Beräkning av verkligt värde

Följande sammanfattar de metoder och antaganden som främst använts för att fastställa verkligt värde på de finansiella instrument som redovisas i tabellen ovan.

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader (t ex courtage) vid anskaffningstillfället. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en 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 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 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

	2020-12-31	2019-12-31
tkr		
Ställda säkerheter		
Lånefordringar *	20 603 014	15 972 894
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 120 020	-
Övriga ställda säkerheter	138 988	63 169
Eventalförpliktelser	596 437	636 202
Åtaganden	9 875 446	8 580 557

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

Not 15 Kapitaltäckningsanalys

Upplysningar i denna not lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Övriga erforderliga upplysningar enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut ("tillsynsförordningen") samt förordningar som kompletterar tillsynsförordningen lämnas på bankens hemsida, sparbanskenskane.se

Kapitalbas		2020-12-31		2019-12-31	
tkr					
Kärnprimärkapital		6 816 853		6 289 848	
Kapitalbas netto		6 816 853		6 289 848	
Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp		Kapitalkrav	Riskvägt-exponerings-belopp	Kapitalkrav	Riskvägt-exponerings-belopp
Minimikapital för kreditrisker					
- varav IRK-metoden		1 601 502	20 018 777	1 556 258	19 453 223
- varav Schablonmetoden		621 120	7 764 003	612 720	7 659 002
Kreditvärdighetsjustering		3 354	41 925	3 162	39 525
Risikoviktsgolv, bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter		269 581	3 369 747	214 987	2 687 339
Övriga riskexponeringsbelopp		1 680	21 000	2 400	30 000
Kapitalkrav för operativa risker		173 143	2 164 292	163 957	2 049 465
Summa kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp		2 670 380	33 379 744	2 553 484	31 918 554
Kärnprimärkapitalrelation	20,4%			19,7%	
Primärkapitalrelation	20,4%			19,7%	
Total kapitalrelation	20,4%			19,7%	
Kapitalkrav Pelare 2	2,2%	738 420		1,9%	622 162
Totalt internt bedömt kapitalbehov (exklusive buffertkrav)		3 408 800		3 175 646	
Buffertkrav	2,5%	834 494	10 431 170	5,0%	1 595 928
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	834 494	10 431 170	2,5%	797 964
varav kontryckisk kapitalbuffert	0,0%	-	-	2,5%	797 964
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav		4 243 294		4 771 574	

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 25.

tkr	2020-12-31	2019-12-31
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver		
Aktiekapital	1 668 336	1 668 336
Reservfond	109 196	109 196
Överkursfond	3 188 631	3 188 631
Fond för verkligt värde	-	-
Balanserad vinst	1 615 448	1 118 049
Vinst som kan hänföras till bankens ägare	658 733	497 399
Avdrag för icke godtagbar del av delårs- eller årsresultat	-231 231	-150 150
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	7 009 113	6 431 461
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Värdejusteringar på grund av kraven på försiktig värdering	-5 390	-4 885
Uppskjutna skattefordringar	-17 721	-14 937
Avdrag för IRK Reserveringar (se spec nedan)	-169 149	-121 791
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-192 260	-141 613
Kärnprimärkapital	6 816 853	6 289 848
Kapitalbas	6 816 853	6 289 848
Särskilda uppgifter		
IRK Reserveringar överskott(+)/underskott (-)	-169 149	-120 837
IRK Totala reserveringar (+)	145 615	90 349
IRK Förväntat förlustbelopp (-)	-314 764	-211 186

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

tkr	2020-12-31		2019-12-31	
	Kapitalkrav	Riskvägt- exponerings- belopp	Kapitalkrav	Riskvägt- exponerings- belopp
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Exponeringar mot företag	99 049	1 238 118	83 377	1 042 218
Exponeringar mot hushåll	231 239	2 890 485	238 136	2 976 701
Exponeringar säkrade genom pant i fastighet	288 867	3 610 834	288 943	3 611 782
Fallerande poster	1 965	24 566	1 944	24 301
Exponeringar mot aktier	-	-	320	4 000
Kreditrisk enligt IRK-metoden				
Exponeringar mot institut	166 183	2 077 286	89 062	1 113 274
Exponeringar mot företag	780 895	9 761 186	821 135	10 264 188
Exponeringar mot hushåll	635 625	7 945 307	633 111	7 913 888
varav fastighetskrediter	389 517	4 868 966	374 577	4 682 211
varav övrig utlåning	246 107	3 076 341	258 534	3 231 677
Motpartslösa exponeringar	18 800	234 998	12 950	161 873
Summa	2 222 622	27 782 780	2 168 978	27 112 225

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 26.

Kreditvärdighetsjustering	3 354	41 925	3 162	39 525
Risikvikts­golv, bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	269 581	3 369 747	214 987	2 687 339
Övriga riskexponerings­belopp	1 680	21 000	2 400	30 000
Operativ risk				
	2020-12-31		2019-12-31	
	Kapitalkrav	Risikvägt- exponerings- belopp	Kapitalkrav	Risikvägt- exponerings- belopp
Schablonmetoden	173 143	2 164 292	163 957	2 049 465
Summa kapitalkrav för operativa risker	173 143	2 164 292	163 957	2 049 465
Summa kapitalkrav och risikvägt exponeringsbelopp	2 670 380	33 379 744	2 553 484	31 918 554

Not 16**Upplysningar om närstående och andra betydande relationer**

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

Banken har ett omfattande samarbete med Swedbank AB. Detta samarbete regleras i ett samarbetsavtal som gäller till och med 2024-06-30. Avtalet omfattar bl a förmedling av hypotekslåning till Swedbank Hypotek och förmedling av fond- och försäkringsparande samt aktier och utlandstjänster och köp av IT-tjänster.

Definitioner av alternativa nyckeltal

Affärsvolym

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

Kärnprimärkapitalrelation

Bankens kärnprimärkapitalrelation utgörs av kärnprimärkapitalet i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp.

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

Total kapitalrelation

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

Kapitalbasen består av kärnprimärkapitalet och förlagslån. Det lagstadgade kravet inklusive kapitalkonserverings- och kontracykliska buffertar uppgår 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 påverknyckeltalet mer negativt än de som är mer likvida. Finansiering med längre löptid påverkar nyckeltalet mer positivt än den med kortare löptid. Nyckeltalet syftar framför allt till att mäta bankens förmåga att hantera stressade situationer över en ettårshorisont. Kvot över 100% innebär att de långfristiga mindre likvida tillgångarna är i en betryggande grad finansierade med stabil långfristig upplåning. Måttet regleras i kapitalkravsförordningen (CRR), dock har inga beräkningsmetoder fastställts ännu.

K/I-tal före kreditförluster

Bankens kostnader (exklusive kreditförluster) i relation till bankens intäkter.

K/I-tal efter kreditförluster

Bankens kostnader (inklusive kreditförluster) i relation till bankens intäkter.

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

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

Räntabilitet på eget kapital

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

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

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

Kreditförlustnivå exklusive förmedlade volymer

Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten.

Kreditförlustnivå inklusive förmedlade volymer

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

Medelantal anställda

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

Andel stadie 3 lån, brutto, %

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

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

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

Förlustreserver kvot stadie 1 lån

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

Förlustreserver kvot stadie 2 lån

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

Reserveringsgrad för lån i stadie 1, 2 respektive 3

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

Total reserveringsgrad för lån

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

Styrelsens och verkställande direktörens underskrifter

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

Lund den 28 januari 2021

Bertil Engström
Ordförande

Agneta Erfors
Vice ordförande

Helene 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 bokslutskommunikén för Sparbanken Skåne (publ.) för perioden 1 januari 2020 till 31 december 2020. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta och presentera denna bokslutskommuniké i enlighet med IAS 34 och årsredovisningslagen. Vårt ansvar är att uttala en slutsats om denna bokslutskommuniké grundad på vår översiktliga granskning.

Den översiktliga granskningens inriktning och omfattning

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

Lund den 28 januari 2021

Patrick Honeth
Auktoriserad revisor



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