



Delårsrapport januari – mars 2021 för Sparbanken Skåne AB (publ)

Lund den 28 april 2021

Sparbanken Skåne redovisar en stabil resultatutveckling för första kvartalet 2021. Coronapandemin präglar alltjämt samhället, men ytterligare återföringar har kunnat göras från tidigare kreditreserveringar. Trots pandemins dagliga utmaningar fortsätter den underliggande återhämtningen på den skånska marknaden.

Sparbanken
Skåne



Ekonomiskt sammandrag kvartal 1, januari – mars 2021

(jämförelsesiffror inom parantes avser kvartal 4, oktober-december 2020 om inget annat angivits)

- Bankens rörelseresultat uppgick under kvartalet till 224 mkr (236 mkr).
- Räntenettet har minskat med 2 procent till 297 mkr (303 mkr). Utvecklingen hänför sig i huvudsak till minskade marginaler, trots att utlåningsvolymerna ökat.
- Provisionsnettot minskade och uppgick till 138 mkr (151 mkr), främst hänförbart till att jämförelseperioden påverkades positivt av engångsersättning.
- Kostnaderna exklusive kreditförluster minskade och uppgick till -224 mkr (-238 mkr). Minskningen är främst hänförbart till lägre IT-kostnader.
- De resultatpåverkande kreditförlusterna var positiva under kvartalet +7 mkr (+13 mkr).
- Affärsvolymen ökade med 6 mdkr under kvartalet och uppgick till 227 mdkr (221 mdkr per december 2020). Ökningen förklaras främst av börsens positiva utveckling.
- Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 20,2 procent (20,4 procent per december 2020).
- Likviditetstäckningsgraden förbättrades ytterligare och uppgick till 264 procent (256 procent per december 2020).

Viktiga händelser kvartal 1

- Pandemin fortsätter att påverka invånare och företag i Skåne. Trots detta utvecklades marknaden relativt väl under kvartalet. De värsta konjunkturscenariorna från pandemins inledningsskede har inte infriats, istället fortsätter den underliggande återhämtningen.
- Inflödet i fondsparande var starkt under kvartalet, vilket indikerar en god framtidstro hos spararna. Risknivå och tidshorisont är emellertid viktiga placeringsvariabler att beakta i rådande läge.
- Bostadspriserna i både Skåne och riket pekar uppåt. Låg räntenivå i samhället och stort fokus på bostaden under pandemin är två förklarande faktorer.

- Det skånska lantbruket utvecklas väl, visar Lantbruksbarometern som presenterades i mars. Dock finns indikationer på att investeringsviljan dämpats något.
- Ny VD på Sparbanken Skåne är sedan den 29 mars Rasmus Roos. Tidigare VD Bo Bengtsson har valts till ny styrelseordförande. Därmed har det generationsskifte i bankens ledning som aviserades 2020 genomförts.
- En ny organisation har utarbetats i syfte att ytterligare stärka kund- och hållbarhetsfokus, skapa effektiva arbetssätt och öka förutsättningarna för snabb implementering av nya digitala lösningar. Organisationen införs den 1 maj 2021.
- I mars rankades Sparbanken Skåne av organisationen Great Place to Work som den sjätte bästa arbetsplatsen i Sverige i kategorin stora företag.

Ekonomiskt sammandrag januari-mars 2021

(jämförelsesiffror inom parantes avser januari-mars 2020 om inget annat angivits)

- Bankens rörelseresultat uppgick under kvartalet till 224 mkr (111 mkr).
- De resultatpåverkande kreditförlusterna var positiva under kvartalet +7 mkr (-97 mkr). Första kvartalet 2020 påverkades kraftigt av ökade reserveringar för förväntade kreditförluster till följd av covid-19-pandemin.
- Räntenettet har minskat med 2 procent till 297 mkr (301 mkr). Utvecklingen hänför sig i huvudsak till minskade marginaler, trots att utlåningsvolymerna ökat.
- Provisionsnettot uppgick till 138 mkr (121 mkr). Ökningen, som i första hand avser värdepappersprovisioner, beror till största delen på börsens stadiga uppgång efter det kraftiga fallet första kvartalet 2020.
- Kostnaderna ökade något och uppgick till 224 mkr (221 mkr).
- Affärsvolymen ökade med 15 procent till 227 mdkr (198 mdkr per mars 2020).
- Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 20,2 procent (19,3 procent per mars 2020).
- Likviditetstäckningsgraden minskade från en hög nivå till 264 procent (315 procent per mars 2020).



Ännu ett stabilt kvartal i utmanande tider

Coronapandemin har fortsatt att kasta sin skugga över samhället. Sparbanken Skåne står stabilt trots utmaningarna och summerar ett kvartal där sparande varit i tydligt fokus hos kunderna. Under våren implementerar banken en uppdaterad organisation för att ytterligare stärka kundrelationerna.

Vid årsstämman den 29 mars kunde banken genomföra det generationsskifte på VD- och ordförandeposten som aviserades 2020. Det innebär att jag tar över som VD efter Bo Bengtsson, som blir ny styrelseordförande. Jag kommer närmast från en roll som bankchef i Sparbanken Skåne och känner verksamheten sedan 2005, genom tidigare chefsroller på Sparbanken Öresund och Sparbanken Finn.

Första kvartalet 2021 innebär att vi kan se tillbaka på ett helt år med coronapandemin i samhället. De fulla effekterna av pandemin kan ännu inte överblickas, men rent ekonomiskt kan vi konstatera att de allra värsta farhågorna från 2020 inte infriats. Tvärtom har bankens hemmamarknad varit relativt stabil, trots det utmanande läget.

Uppåt för fondsparande

Börsen utvecklades positivt under kvartalet, trots viss makroekonomisk oro. Inflödet i fondsparande hos Sparbanken Skånes kunder var starkt, vilket tyder på framtidstro och förväntningar om fortsatt återhämtning. Ett återkommande månadssparande är alltid klokt ur privatekonomisk synvinkel. Även om den snabba börsuppgången till stor del har stöd i den gradvisa normaliseringen av samhället, är vi i ett läge då det är viktigt för var och en att tänka igenom risknivå och tidshorisont i placeringarna.

Även bankens utlåning utvecklades väl under kvartalet, inte minst inom bolåneaffären. Coronapandemin har satt bostaden i fokus vilket också resulterat i stigande priser på hus och lägenheter. Det är viktigt för presumtiva köpare att noga tänka igenom det ekonomiska utrymmet i och efter en bostadsaffär, gärna i samråd med en professionell rådgivare. Vår bedömning är att den skånska bostadsmarknaden är sund, men vi noterar också att prisuppgången senaste året varit kraftigt.

Totalt sett ökade affärsvolymen i banken med 3 procent under kvartalet till 227 miljarder kronor.

Marknad och resultat

Fortsatt låga räntenivåer och hård konkurrens på både privat- och företagsmarknaden pressade räntenettet, som minskade med 2 procent jämfört med föregående kvartal. Även provisionsintäkterna minskade, främst hänförligt till en engångsersättning i jämförelseperioden, medan kostnadskontrollen i banken varit mycket god.

För tredje kvartalet i rad har återföringar kunnat göras från tidigare kreditreserveringar. Vår makroekonomiska bedömning visar en gradvis återhämtning mot en mer normal samhällssituation i takt med att vaccinationerna fortskrider. Alltjämt är det branscher som hotell- och restaurang och detaljhandel som är hårdast drabbade av restriktionerna. Givetvis följer vi förutsättningarna noga, allteftersom de offentliga stödåtgärderna kommer att behöva förändras och på sikt fasas ut.

Rapporten Lantbruksbarometern presenterades i mars och visar att det skånska lantbruket utvecklas väl. Dock finns indikationer på att investeringsviljan dämpats något, vilket sannolikt bottnar i den osäkerhet som ändå finns i omvärlden.

Sammantaget redovisar banken ett resultat före skatt på 224 miljoner kronor för första kvartalet 2021. Det är en minskning med 5 procent från föregående kvartal, men en fördubbling från motsvarande period ifjol då banken gjorde betydande reserveringar för kreditförluster.

Uppdatering av organisationen

Senaste månaderna har vi utarbetat en plan för en ny och uppdaterad organisation i Sparbanken Skåne. Denna införs den 1 maj och handlar om att ytterligare stärka kundfokus, skapa effektiva arbetssätt och öka förutsättningarna för att snabbt kunna implementera nya digitala lösningar.

Vi inrättar dedikerade enheter för företagskunder och digitala kanaler. Sex geografiska bankområden blir till tre och hållbarhetsperspektivet fördjupas. På detta sätt är jag övertygad om att banken kommer att kunna ta nästa steg i utvecklingen och säkerställa konkurrenskraft för framtiden.

Bakgrunden är de förändringar som varit och pågår i omvärlden i form av ökad digitalisering, snabbare affärsprocesser och mer omfattande hållbarhetsfrågor. Till det kommer konkurrensen på bankmarknaden och det faktum att Sparbanken Skåne växt stadigt sedan bildandet 2014. Vårt att poängtera är att förändringen inte innebär någon övertalighet, utan är en alltigenom offensiv satsning. Banken har idag kontor i 15 skånska kommuner och rådgivare finns tillgängliga sju dagar i veckan via telefon och webb på eget Kundcenter.

Positivt för banken – och för kunden

I slutet av mars fick vi veta att organisationen Great Place to Work listar Sparbanken Skåne som den sjätte bästa arbetsplatsen i Sverige i kategorin stora företag. Banken är sedan 2018 certifierad som en utmärkt arbetsplats av Great Place to Work och har successivt klättrat på rankingen. Givetvis är detta något vi är mycket glada för. Vi tror att ett positivt arbetsklimat också märks i mötet med våra kunder.

En ny varumärkesundersökning har genomförts under perioden och visar att kännedomen om Sparbanken Skåne ökar. Våra medarbetare uppfattas som flexibla, omtänksamma och lyhörda. Dessa omdömen är sådant som ger oss ny inspiration att fortsätta utvecklas.

En sund ekonomi hos våra kunder är ett av våra viktigaste uppdrag som sparbank. Under kvartalet har kunderbidandet förnyats med tjänster som främjar just den finansiella hälsan. Vi jobbar för att skapa en modern och värdeskapande rådgivning och har bland annat påbörjat lanseringen av investeringsrådgivning inom pension direkt i internetbanken.

Rasmus Roos
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 2021. Antalet förfrågningar om amorteringslättnader har fortsatt minska, till stor del som en följd av att Finansinspektionen beslutat att lättnaderna upphör per den 31 augusti. Fortsatt har banken inte märkt av någon ökning av antalet förfallna krediter.

Företagsmarknaden 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 befarat. Kvartalet har präglats av ett lugn men även av låg investeringsvilja från företagen och färre nybyggnadsprojekt.

Coronapandemin (covid-19)

Beträffande hur coronapandemin (covid-19) har påverkat bankens affärsvolym, resultat och likviditet hittills under första kvartalet 2021, hänvisas till avsnitten Kreditkvalitet och kreditreserveringar samt Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer nedan.

Resultat

Jämförelsetalen avser perioden januari – mars 2020 om inget annat angivits.

Rörelseresultatet för första kvartalet 2021 uppgick till 224 mkr (111 mkr). Den huvudsakliga förklaringen till att resultatet ökat jämfört med motsvarande kvartal föregående år, är att resultatet per 2020-03-31 belastades av reserveringar avseende förväntade kreditförluster med -97 mkr. Årets första kvartal uppgår kreditförlusterna till en intäkt med +7 mkr.

Rörelseresultatet för kvartalet ligger i nivå med ekonomiska mål.

Förbättrade provisionsintäkter jämfört med samma period 2020 samt fortsatt god kostnadskontroll gör att intjäningen före kreditförluster är god.

Räntenettet försämrades något (-2 procent) jämfört med motsvarande period förra året och uppgick till 297 mkr (301 mkr). Utvecklingen hänförs till huvudsak till minskade marginaler, trots att utlåningsvolymerna ökat.

Resolutionsavgiften och avgift för insättningsgarantin har belastat räntenettet med -11 mkr (-14 mkr).

Provisionsintäkterna uppgick för kvartalet till 148 mkr (133 mkr). Utlåningsprovisionerna uppgick till 25 mkr (22 mkr) och är främst hänförliga till provisioner från Swedbank Hypotek. Värdepappersprovisionerna uppgick till 67 mkr (54 mkr) och ökningen beror till största delen på börsens stadiga uppgång efter det kraftiga

fallet första kvartalet 2020. Övriga provisionsintäkter uppgick till 56 mkr (57 mkr).

Provisionskostnaderna uppgick till -10 mkr (-11 mkr).

Allmänna administrationskostnader ligger på samma nivå som motsvarande period 2020 och uppgick till -198 mkr (-198 mkr). Personalkostnaderna uppgick till -121 mkr (-112 mkr) och IT-kostnader till -49 mkr (-55 mkr).

Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar uppgick till -4 mkr (-5 mkr).

Kvartalet resultat efter bokslutsdispositioner och skatt uppgick till 176 mkr (87 mkr).

Affärsvolym

Jämförelseuppgifterna utgörs av volym per 2020-12-31 om inget annat angivits.

Bankens totala affärsvolym uppgick per 31 mars 2021 till 227 389 mkr (220 884 mkr). Detta innebär att affärsvolymen under kvartalet ökade med 3 procent. Förändringen beror till stor del på att den del av affärsvolymen som består av fonder och försäkringar har ökat med 4,0 mdkr. I förändringen ingår positivt nettosparande i fonder med 0,6 mdkr.

Inlåningen från allmänheten är i det närmaste oförändrad och uppgick till 60 163 mkr (60 159 mkr).

Marknadsvärdet på de totalt förmedlade fond- och försäkringsvolymerna uppgick till 50 059 mkr (46 022 mkr). Stor del av förklaringen till de ökade volymerna är den positiva börsutvecklingen samt ett positivt nettosparande i fonder.

Fjorårets goda utveckling på Utlåningen till allmänheten har fortsatt under året. Utlåningen till allmänheten uppgick per 31 mars 2021 till 76 786 mkr (75 982 mkr). Ökningen består främst av nytulning till både privat- och företagskunder. En förklaring till ökningen är den goda utvecklingen av fastighetsmarknaden i vårt verksamhetsområde.

Utlåningen fortsätter hålla en god kreditkvalitet. Bankens reserveringar för förväntade kreditförluster ökade under första halvåret 2020 med 91 mkr, men minskade dock under andra halvåret, vilket innebar att ökningen stannade på 44 mkr för helåret. Under årets första kvartal har reserveringarna minskat ytterligare något. Se vidare nedan, "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Den totalt förmedlade lånestocken till Swedbank Hypotek uppgick per 31 mars 2021 till 15 777 mkr (15 728 mkr).

Kreditkvalitet och kreditreserveringar

Jämförelseuppgifterna avser 2020-12-31 om inget annat angivits.

Uppdaterade makroskenario har, liksom för kvartal tre och fyra 2020, bidragit till minskade reserveringar för förväntade kreditförluster under första kvartalet i år. Minskningen av nedskrivningar av krediter till följd av förändringar i makroekonomiska scenarier uppgick under första kvartalet till 4 mkr.

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.

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 4.

- Arbetslöshets- och BNP-prognoserna har förbättrats något.
- I kvartal ett 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 fortsätta göra manuella expertjusteringar för att ta hänsyn till dessa effekter. Per 31 mars uppgår dessa reserveringar sammanlagt till 32 mkr (33 mkr per 31 december 2020). Detta inkluderar då även förlustreserver i form av Avsättningar för låneåtaganden.

Förlustreserven för förväntade kreditförluster avseende Utlåning till allmänheten uppgick per 31 mars 2021 till 146 mkr (150 mkr). Förlustreserven i stadie 1 har under kvartalet minskat till 32 mkr (34 mkr). I stadie 2 (krediter med betydande ökning i kreditrisk) minskade förlustreserven till 33 mkr (37 mkr). Reserveringarna i stadie 3 (kreditförsämrade lån) har ökat något uppgick till 81 mkr (80 mkr).

Kreditförlusterna, redovisas som en följd av ytterligare minskning i reserven för förväntade kreditförluster, till en intäkt med +7 mkr (-97 mkr).

De stora reserveringarna för förväntade kreditförluster som gjorts under det senaste året 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, 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.

Branscher som bedöms vara särskilt utsatta av covid-19.

Per 2021-03-31, mkr	Utlåning och åtaganden	Reserveringar
Hotell- och restaurang, inklusive hotellfastigheter	854	38
Transport	561	5
Detaljhandel	1 947	30
Fastighetsförvaltning	16 345	30
Summa	19 707	103

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 med 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 amorteringsbefrielser var som högst under andra kvartalet 2020, som en direkt följd av coronapandemins utbrott. Under tredje kvartalet sjönk antalet nästan till en normal nivå medan det ökade marginellt under fjärde kvartalet. Under årets första kvartal har antalet ansökningar sjunkit kraftigt och halverats jämfört med sista kvartalet 2020. Med tanke på belåningsgraden i vår bolåneportfölj samt den utökade möjligheten till amorteringsfrihet i enlighet med Finansinspektionens riktlinjer (som gäller till och med 31 augusti 2021) bedömer vi detta som en begränsad kreditrisk. Banken har inte märkt av någon ökning av antalet förfallna krediter utan de ligger i nivå med utfallet de senaste åren. De olika åtgärds paketerna från regeringen samt amorteringslättnader har troligen hjälpt kunderna så att det inte lett till ökade konstaterade kreditförluster.

Banken bedömer fortsatt inte att det finns risk för att fallissemangen och förlusterna ska komma att öka när de olika åtgärds paketerna 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 0,01 procent (-0,06 procent). Andelen lån i stadie 3, netto, uppgick till 0,55 procent (0,52 procent) och reserveringsgraden för lån i stadie 3 till 16 procent (17 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. BNP-tillväxt väntas under andra halvan av 2021 och prognosen har reviderats upp något sedan förra kvartalet. Skulle prognoserna för BNP, arbetslöshet och huspriser försämrats under 2021, kan det innebära ökade reserveringar.

Nettokostnaden för konstaterade förluster under första kvartalet ligger något lägre, -2 mkr, än motsvarande period 2020 (-3 mkr). Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster uppgår till +2 mkr (+3 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 utmyнна 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.

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 5.

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

Finansiering och likviditet

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

Bankens likviditet har varit stabil under första kvartalet 2021. Oron som uppkom i samband med Covid-19 i mars 2020 präglade inledningen av föregående år, men den förändrades successivt under andra kvartalet och resterande del av året. Likviditeten stärktes under hela 2020, främst genom att inlåning från allmänheten ökade då kunderna flyttade sina fonder till inlåningsmedel, men även genom ökad upplåning.

Under första kvartalet 2021 har inte samma svängningar uppkommit, bankens kunder har behållit sina inlåningsmedel, men samtidigt återupptagit sitt fondsparande. Detta har dock inte företrädesvis skett med inlåningsmedel utan genom traditionellt månadsparande. Inlåningen från allmänheten är i stort sett oförändrad sedan ingången av första kvartalet 2021.

Den svenska kapitalmarknaden har också påverkats av den rådande situationen med covid-19. I mars och april 2020 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. Banken har både emitterat nya obligationer och omsatt obligationer och certifikat under 2020 och under första kvartalet 2021. Återhämtningen i marknaden har fortsatt under första kvartalet och marknaden kan idag anses vara på samma nivå som pre-covid.

Banken har inte emitterat säkerställda obligationer under första kvartalet, eftersom bankens likviditet är fortsatt mycket god. Utestående seniora obligationer har under 2021 minskat netto med nominellt 459 mkr i samband med en refinansiering och emission i början av året medan MREL-obligationer är oförändrade. Utestående certifikat har omsatts under perioden men är till utestående volym oförändrade vid utgången av första kvartalet.

Bankens utestående obligationer inom MTN-programmet uppgick per 31 mars till nominellt 6 500 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 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 fr o m 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 mars 2021 var 9 246 mkr (9 779 mkr per 31 december 2020). Likviditetsreserven har minskat något under perioden, främst genom ökad utlåning och minskad upplåning i samband med refinansiering i början av året. Likviditetsreserven, består per 31 mars 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 upplåningslimiters fortsatt en god betalningsberedskap och refinansieringsrisken är begränsad. Bankens likviditetstäckningsgrad (LCR) är god och uppgår till 264 procent (256 procent per 31 december 2020).

Relationen mellan utlåning och inlåning uppgick per 31 mars 2021 till 128 procent (126 procent vid årsskiftet 2020).

Ytterligare information om likviditetsreserv och likviditetshantering lämnas i periodisk information på [sparbankenskane.se/ finansieellinformation/likviditet](http://sparbankenskane.se/finansieellinformation/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 9 mkr under kvartalet och var per 31 mars 2021 6 826 mkr (6 817 mkr vid årsskiftet).

Det totala riskexponeringsbeloppet (REA) har ökat framför allt på grund av utlåningstillväxten och uppgick till 33 824 mkr (33 380 mkr vid årsskiftet).

Riskexponeringsbeloppet för kreditrisker uppgick per 31 mars 2021 till 28 038 mkr, varav 7 813 mkr beräknas enligt schablonmetoden och 20 225 mkr beräknas enligt IRK-metoden för kreditrisker.

Riskexponeringsbeloppet avseende riskviktsgolvet har ökat i takt med nytulning och uppgick till 3 451 mkr (3 370 mkr vid årsskiftet).

Riskexponeringsbeloppet för operativa risker uppgick per 31 mars 2021 till 2 284 mkr (2 164 mkr vid årsskiftet).

Total kapitalrelation och kärnprimärkapitalrelationen var därmed 20,2 procent per 31 mars 2021 (20,4 procent vid årsskiftet). Bankens kapitalsituation 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 riskexponeringsbelopp kommer att minska med ca 1,1 mdkr. Den positiva effekten på total kapitalrelation blir ca 0,7 procentenheter. Förändringen är planerad att implementeras andra kvartalet 2021. Bankens kapitalsituation är därmed fortsatt stark.

Finansinspektionen har under 2020 beslutat sänka kravet för kontryckisk kapitalbuffert till 0 procent.

Bruttosoliditeten uppgick per 31 mars 2021 till 7,1 procent (7,0 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, marknadsrisk, likviditetsrisk och operativa risk. 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.

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

Sedan drygt ett år tillbaka 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 bruttonationalprodukten (BNP) blev negativ 2020. 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.
- I kvartal ett 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 framför allt fyra branscher (hotell- och restaurang, transport, detaljhandel samt fastighetsförvaltning) är utsatta för risk med fördröjd effekt. Banken har därför valt att fortsätta göra manuella expertjusteringar för att ta hänsyn till dessa effekter. Per 31 mars uppgår dessa reserveringar sammanlagt till 32 mkr (33 mkr per 31 december 2020). Detta inkluderar då även förlustreserver i form av Avsättningar för låneåtaganden.

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

Basscenario	2021-03-31			2020-12-31	
	2021P	2022P	2023P	2021P	2022P
BNP (%)	2,9	3,6	2,3	2,0	3,1
Arbetslöshet (%)	8,7	7,8	7,4	9,2	8,7
Husprisutveckling (% årlig utveckling)	7,6	5,0	4,6	5,6	4,1
Stibor 3M (%)	-0,05	0,01	0,10	-0,02	0,07

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 kvartalet. Det kan dock noteras att nettoresultatet av under perioden konstaterade kreditförluster endast uppgår till -2 mkr (-3 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

En ny organisation har beslutats i syfte att ytterligare stärka kundfokuset, skapa effektiva arbetsätt och öka förutsättningarna för att snabbt kunna implementera nya digitala lösningar. Organisationen införs den 1 maj 2021.

Nyckeltal	2021-03	2020-12	2020-09	2020-06	2020-03
Volym					
Affärsvolym, mkr	227 389	220 884	214 704	207 627	197 510
Kapital och likviditet					
Kärnprimärkapitalrelation	20,2%	20,4%	19,5%	19,7%	19,3%
Total kapitalrelation	20,2%	20,4%	19,5%	19,7%	19,3%
Bruttosoliditet	7,1%	7,0%	6,9%	7,1%	7,2%
Utlåning/inlåning	128%	126%	128%	129%	134%
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	264%	256%	236%	239%	315%
NSFR	130%	130%	130%	129%	132%
Resultat					
K/I-tal före kreditförluster	0,51	0,50	0,49	0,50	0,51
K/I-tal efter kreditförluster	0,49	0,52	0,53	0,62	0,74
Räntabilitet på eget kapital	9,8%	9,4%	9,3%	7,7%	5,3%
Kreditförsämrade fordringar och kreditförluster					
Reserveringsgrad för lån i stadie 3	16%	17%	18%	21%	19%
Kreditförsämrade fordringar (Stadie 3) netto i % av total utlåning till allmänheten	0,55%	0,52%	0,57%	0,58%	0,83%
Kreditförlustnivå exklusive förmedlade volymer	0,01%	-0,06%	-0,08%	-0,13%	-0,14%
Kreditförlustnivå inklusive förmedlade volymer	0,01%	-0,05%	-0,07%	-0,11%	-0,11%
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda	502	476	467	492	499

Definitioner av nyckeltal beskrivs på sid 31.

Kvartalsvis jämförelse

Resultaträkning	Kvartal 1 2021	Kvartal 4 2020	Kvartal 3 2020	Kvartal 2 2020	Kvartal 1 2020
tkr					
Räntenetto	296 557	302 766	309 821	310 634	301 417
Erhållna utdelningar	-	-	-	-	760
Provisioner, netto	137 982	151 360	124 602	111 814	121 332
Nettoreultat av finansiella transaktioner	5 549	-1 655	2 895	4 828	5 255
Övriga rörelseintäkter	497	8 365	442	728	812
Summa räntenetto och rörelseintäkter	440 585	460 836	437 760	428 004	429 576
Allmänna administrationskostnader	-198 115	-215 991	-187 078	-192 222	-197 923
Avskrivningar	-4 040	-3 970	-4 202	-4 556	-4 765
Övriga kostnader	-21 459	-18 057	-11 919	-13 201	-18 240
Kreditförluster	6 985	12 872	38 285	108	-97 177
Summa kostnader	-216 629	-225 147	-164 914	-209 871	-318 105
Rörelseresultat	223 956	235 690	272 846	218 133	111 471
Skatter	-48 325	-50 020	-58 294	-46 772	-24 320
Periodens resultat	175 631	185 669	214 552	171 361	87 151

Balansräkning	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
tkr					
Utlåning till kreditinstitut	5 650 991	6 126 543	6 125 854	4 715 752	5 125 264
Utlåning till allmänheten	76 785 911	75 981 536	74 954 582	74 374 772	73 577 301
Räntebärande värdepapper	5 382 585	5 389 526	5 345 205	5 095 378	4 830 283
Övriga tillgångar	4 989 700	5 744 592	4 715 971	5 468 100	1 988 310
Summa tillgångar	92 809 187	93 242 198	91 141 612	89 654 002	85 521 158
Skulder till kreditinstitut	1 071 630	1 073 534	1 066 375	1 067 948	64 815
Inlåning från allmänheten	60 163 356	60 158 831	58 570 836	57 575 122	54 903 124
Emitterade värdepapper	23 875 894	24 349 901	24 006 293	23 719 532	23 477 595
Övriga skulder	503 375	411 801	437 004	445 741	415 556
Eget kapital	7 194 932	7 248 132	7 061 104	6 845 659	6 660 068
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	92 809 187	93 242 198	91 141 612	89 654 002	85 521 158

Resultaträkning

Resultaträkning	Not	Kvartal 1 2021	Kvartal 4 2020	Förändr	Jan-mar 2021	Jan-mar 2020	Förändr	Helår 2020
tkr								
Ränteintäkter		336 817	345 808	-3%	336 817	352 287	-4%	1 428 365
Räntekostnader		-40 260	-43 042	-6%	-40 260	-50 870	-21%	-203 727
Räntenetto	3	296 557	302 766	-2%	296 557	301 417	-2%	1 224 638
Erhållna utdelningar		-	-	-	-	760	-	760
Provisionsintäkter	4	148 402	164 303	-10%	148 402	132 582	12%	559 392
Provisionskostnader	5	-10 420	-12 943	-19%	-10 420	-11 250	-7%	-50 284
Nettoreultat av finansiella transaktioner	6	5 549	-1 655	-	5 549	5 255	6%	11 323
Övriga rörelseintäkter		497	8 365	-94%	497	812	-39%	10 347
Summa räntenetto och rörelseintäkter		440 585	460 836	-4%	440 585	429 576	3%	1 756 176
Allmänna administrationskostnader		-198 115	-215 991	-8%	-198 115	-197 923	0%	-793 214
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar		-4 040	-3 970	2%	-4 040	-4 765	-15%	-17 493
Övriga rörelsekostnader		-21 459	-18 057	19%	-21 459	-18 240	18%	-61 417
Summa kostnader före kreditförluster		-223 614	-238 018	-6%	-223 614	-220 928	1%	-872 124
Resultat före kreditförluster		216 971	222 818	-3%	216 971	208 648	4%	884 052
Kreditförluster, netto	7	6 985	12 872	-46%	6 985	-97 177	-	-45 912
Rörelseresultat		223 956	235 690	-5%	223 956	111 471	101%	838 140
Skatt på periodens resultat		-48 325	-50 020	-3%	-48 325	-24 320	99%	-179 406
Periodens resultat		175 631	185 669	-5%	175 631	87 151	102%	658 733

Rapport över totalresultat		Kvartal 1 2021	Kvartal 4 2020	Förändr	Jan-mar 2021	Jan-mar 2020	Förändr	Helår 2020
tkr								
Periodens resultat		175 631	185 669	-5%	175 631	87 151	102%	658 733
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		3 054	1 729	77%	3 054	-9 935	-	8 646
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat, överfört till periodens resultat		-	-	-	-	-2 388	-	-
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		-	-	-	-	-	-	-
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat		-654	-370	77%	-654	2 637	-	-1 850
Periodens övrigt totalresultat		2 400	1 359	77%	2 400	-9 686	-	6 796
Periodens totalresultat		178 031	187 028	-5%	178 031	77 465	-	665 529

Balansräkning

Balansräkning	Not	2021-03-31	2020-12-31	Förändring		2020-03-31
tkr						
Tillgångar						
Kassa		477	581	-104	-18%	1 077
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		2 020 724	2 023 308	-2 584	0%	1 813 379
Utlåning till kreditinstitut		5 650 991	6 126 543	-475 552	-8%	5 125 264
Utlåning till allmänheten	8	76 785 911	75 981 536	804 375	1%	73 577 301
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		3 361 861	3 366 218	-4 357	0%	3 016 904
Aktier och andelar		-	-	-	-	4 000
Derivat		2 057	4 120	-2 063	-50%	9 367
Materiella tillgångar		58 130	60 826	-2 696	-4%	63 179
Aktuell skattefordran		4 575 247	5 398 461	-823 214	-15%	1 684 639
Uppskjuten skattefordran		18 153	17 721	432	2%	15 361
Övriga tillgångar		187 822	85 886	101 936	119%	78 039
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		147 814	176 996	-29 182	-16%	132 648
Summa tillgångar		92 809 187	93 242 198	-433 011	0%	85 521 158
Skulder, avsättningar och eget kapital						
Skulder till kreditinstitut		1 071 630	1 073 534	-1 904	0%	64 815
Inlåning från allmänheten	9	60 163 356	60 158 831	4 525	0%	54 903 124
Emitterade värdepapper m m	10	23 875 894	24 349 901	-474 007	-2%	23 477 595
Derivat		37 626	71 568	-33 942	-47%	53 430
Övriga skulder		161 018	90 849	70 169	77%	59 715
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		187 259	131 501	55 758	42%	200 931
Avsättningar	11	117 472	117 882	-410	0%	101 480
Summa skulder och avsättningar		85 614 255	85 994 066	-379 811	0%	78 861 090
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		10 188	7 788	2 400	31%	-8 694
Balanserad vinst		2 042 950	1 615 448	427 502	26%	1 615 448
Periodens resultat		175 631	658 733	-483 102	-73%	87 151
Summa		5 417 400	5 470 600	-53 200	-1%	4 882 536
Summa eget kapital		7 194 932	7 248 132	-53 200	-1%	6 660 068
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		92 809 187	93 242 198	-433 011	0%	85 521 158
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 2021-01-01	1 668 336	109 196	3 188 631	7 788	1 615 448	658 733	7 248 132
Vinstdisposition enligt stämmobeslut							
Balanseras i ny räkning	-	-	-	-	427 502	-427 502	-
Transaktioner med ägare i form av Utdelning	-	-	-	-	-	-231 231	-231 231
Periodens resultat	-	-	-	-	-	175 631	175 631
Periodens övrigt totalresultat	-	-	-	2 400	-	-	2 400
periodens totalresultat	-	-	-	-	-	-	178 031
Utgående eget kapital 2021-03-31	1 668 336	109 196	3 188 631	10 188	2 042 950	175 631	7 194 932
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
Ingående eget kapital 2020-01-01	1 668 336	109 196	3 188 631	992	1 118 049	497 399	6 582 603
Vinstdisposition enligt stämmobeslut							
Balanseras i ny räkning	-	-	-	-	497 399	-497 399	-
Transaktioner med ägare i form av Utdelning	-	-	-	-	-	-	-
Periodens resultat	-	-	-	-	-	87 151	87 151
Periodens övrigt totalresultat	-	-	-	-9 686	-	-	-9 686
Periodens totalresultat	-	-	-	-	-	-	77 465
Utgående eget kapital 2020-03-31	1 668 336	109 196	3 188 631	-8 694	1 615 448	87 151	6 660 068

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	Jan-mar 2021	Helår 2020	Jan-mar 2020
tkr			
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	223 956	838 140	111 471
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto	75 855	100 120	23 006
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner	-49 800	-6 324	-1 518
Avskrivningar	4 040	17 493	4 765
Kreditförluster	-5 284	53 792	100 048
Betald skatt	-26 219	-97 321	-21 470
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	222 548	905 900	216 302
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-782 555	-4 070 114	-1 736 327
Ökning/minskning av värdepapper (-/+)	-15 061	-526 952	36 126
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten (+/-)	4 525	7 038 423	1 782 716
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)	-1 904	1 013 052	4 333
Förändring av övriga tillgångar och skulder, netto	54 558	-6 334	80 158
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-517 890	4 353 975	383 308
Investeringsverksamheten			
Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar	-410	22 370	1 968
Placering av överskottslikviditet på skattekonto	800 000	-5 000 000	-1 200 000
Försäljning av materiella tillgångar	-	425	-
Förvärv av materiella tillgångar	-1 344	-11 419	-618
Kassaflöde från investeringsverksamheten	798 246	-4 988 623	-1 198 650
Finansieringsverksamheten			
Emission av räntebärande värdepapper	1 302 008	9 765 445	4 716 807
Inlösen av räntebärande papper	-1 826 790	-5 910 813	-1 682 265
Utbetald utdelning	-231 231	-	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-756 013	3 854 632	3 034 542
Periodens kassaflöde	-475 657	3 219 984	2 219 200
Likvida medel vid periodens början	6 127 125	2 907 141	2 907 141
Likvida medel vid periodens slut	5 651 468	6 127 125	5 126 341
Följande delkomponenter ingår i likvida medel			
Kassa	477	581	1 077
Utlåning till kreditinstitut	5 650 991	6 126 543	5 125 264
Summa enligt balansräkningen	5 651 468	6 127 125	5 126 341
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	337 996	1 402 634	345 245
Erlagd ränta inklusive kostnad för insättargaranti och avgift till resolutionsfond	-10 564	-172 841	-14 457
Erhållen utdelning	-	760	760

Noter till Resultat- och Balansräkning

Not 1 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten är upprättad i enlighet med IAS 34 delårsrapporter. 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 2020. 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".

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-mar 2021	Jan-mar 2020	Förändring	Helår 2020
tkr				
Ränteintäkter				
Utlåning till kreditinstitut	24	754	-97%	608
Utlåning till allmänheten	347 125	354 377	-2%	1 440 576
Räntebärande värdepapper	679	2 959	-77%	11 932
Derivat	-11 010	-5 802	90%	-24 748
Övriga	-1	-1	0%	-3
Summa	336 817	352 287	-4%	1 428 365
Räntekostnader				
Skulder till kreditinstitut	-2 554	-1 658	54%	-8 490
Inlåning från allmänheten	-10 802	-14 319	-25%	-55 114
varav kostnad för insättningsgaranti	-7 227	-11 300	-36%	-41 435
Räntebärande värdepapper	-23 054	-31 990	-28%	-126 925
Övriga	-3 850	-2 903	33%	-13 198
varav avgift till resolutionsfond	-3 850	-2 900	33%	-13 192
Summa	-40 260	-50 870	-21%	-203 727
Summa räntenetto	296 557	301 417	-2%	1 224 638

Not 4 Provisionsintäkter

	Jan-mar 2021	Jan-mar 2020	Förändring	Helår 2020
tkr				
Betalningsförmedlingsprovisioner	16 494	18 419	-10%	86 796
Utlåningsprovisioner	25 365	22 288	14%	92 432
Inlåningsprovisioner	20 372	19 542	4%	83 590
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	453	500	-9%	1 909
Värdepappersprovisioner	66 773	53 732	24%	226 867
Övriga provisioner	18 945	18 101	5%	67 797
Summa	148 402	132 582	12%	559 392

Not 5	Provisionskostnader	Jan-mar 2021	Jan-mar 2020	Förändring	Helår 2020
	tkr				
	Betalningsförmedlingsprovisioner	-6 559	-6 612	-1%	-31 524
	Värdepappersprovisioner	-2 783	-3 521	-21%	-14 086
	Övriga provisioner	-1 078	-1 117	-3%	-4 674
	Summa	-10 420	-11 250	-7%	-50 284

Not 6	Nettoreultat av finansiella transaktioner	Jan-mar 2021	Jan-mar 2020	Förändring	Helår 2020
	tkr				
	Räntebärande värdepapper	2 273	2 223	2%	-773
	Andra finansiella instrument	1 794	1 427	26%	6 406
	Valutakursförändringar	1 482	1 605	-8%	5 690
	Summa	5 549	5 255	6%	11 323

	Jan-mar 2021	Jan-mar 2020	Förändring	Helår 2020
Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	2 273	2 223	2%	-773
Ineffektiv del i verkligt värde säkring	153	177	-14%	779
Derivat avsedda för riskhantering, ej säkringsredovisning	1 641	1 250	31%	5 627
Förändring i verkligt värde på derivat som är säkringsinstrument i en säkring av verkligt värde	29 879	-37 814	-	-62 006
Förändring i verkligt värde på säkrad post med avseende på den säkrade risken i säkringar av verkligt värde	-29 879	37 814	-	62 006
Valutakursförändringar	1 482	1 605	-8%	5 690
Summa	5 549	5 255	6%	11 323

Not 7	Kreditförluster, netto	Jan-mar 2021	Jan-mar 2020	Förändring	Helår 2020
	tkr				
	Lån till upplupet anskaffningsvärde				
	Förändring reserveringar - stadie 1	1 637	-6 168	-	-14 235
	Förändring reserveringar - stadie 2	3 807	-9 416	-	-6 635
	Förändring reserveringar - stadie 3	-433	-81 428	-	-20 241
	Summa	5 011	-97 012	-	-41 111
	Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-2 235	-3 125	-28%	-7 388
	Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	1 701	2 871	-41%	7 880
	Summa kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	4 477	-97 266	-	-40 619
	Låneåtaganden och finansiella garantiavtal				
	Förändring reserveringar - stadie 1	-995	-2 302	-57%	-4 272
	Förändring reserveringar - stadie 2	2 575	2 409	7%	-1 862
	Förändring reserveringar - stadie 3	928	-18	-	841
	Summa kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal	2 508	89	-	-5 293
	Summa kreditförluster	6 985	-97 177	-	-45 912

Not 8	Utlåning till allmänheten	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr					
Redovisat bruttovärde					
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2021		71 715 935	3 879 821	476 460	76 072 216
Nya finansiella tillgångar		7 987 515	20 320	4 356	8 012 191
Bortbokade finansiella tillgångar		-6 435 148	-226 827	-6 181	-6 668 156
Förändringar på grund av ändringar av balanser		-415 739	-93 519	-5 033	-514 291
Överföringar mellan stadier under perioden					
från stadie 1 till stadie 2		-543 362	543 362	-	0
från stadie 1 till stadie 3		-5 543	-	5 543	0
från stadie 2 till stadie 1		490 753	-490 753	-	0
från stadie 2 till stadie 3		-	-32 557	32 557	0
från stadie 3 till stadie 2		-	1 588	-1 588	0
från stadie 3 till stadie 1		64	-	-64	0
Valutakursförändringar		147	0	0	147
Redovisat bruttovärde per 31 mars 2021		72 794 622	3 601 435	506 050	76 902 107
Förlustreserver					
Förlustreserver per 1 januari 2021		33 522	36 821	79 875	150 218
Nya finansiella tillgångar		2 712	233	855	3 800
Bortbokade finansiella tillgångar		-1 864	-1 781	-2 057	-5 702
Förändringar på grund av ändringar av balanser		-604	-1 099	-1 309	-3 012
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)		360	-944	-209	-793
Förändringar i makroekonomiska scenarier		-1 608	-1 121	-128	-2 857
Förändringar på grund av manuella expertjusteringar		192	-1 210	-	-1 018
Förändringar på grund av uppdaterade modeller		-	-	-	-
Överföringar mellan stadier under perioden					
från stadie 1 till stadie 2		-958	3 550	-	2 592
från stadie 1 till stadie 3		-3	-	1 471	1 468
från stadie 2 till stadie 1		133	-812	-	-679
från stadie 2 till stadie 3		-	-640	2 579	1 939
från stadie 3 till stadie 1		0	-	-17	-17
från stadie 3 till stadie 2		-	16	-100	-84
Förlustreserver per 31 mars 2021		31 882	33 013	80 960	145 855
Bokfört värde					
Öppningsbalans per 1 januari 2021		71 682 413	3 843 000	396 585	75 921 998
Utgående balans per 31 mars 2021		72 762 740	3 568 422	425 090	76 756 252
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring					29 659
Summa					76 785 911

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 16.

	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	-2 309	-2 539	-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				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2020	67 796 753	4 034 868	180 416	72 012 037
Nya finansiella tillgångar	6 167 207	15 112	2 005	6 184 324
Bortbokade finansiella tillgångar	-3 802 116	-354 253	-8 776	-4 165 145
Förändringar på grund av ändringar av balanser	-255 552	-25 674	-4 560	-285 786
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-1 820 965	1 820 965	-	0
från stadie 1 till stadie 3	-468 486	-	468 486	0
från stadie 2 till stadie 1	543 861	-543 861	-	0
från stadie 2 till stadie 3	-	-112 987	112 987	0
från stadie 3 till stadie 2	-	438	-438	0
från stadie 3 till stadie 1	800	-	-800	0
Valutakursförändringar	394	0	0	394
Redovisat bruttovärde per 31 mars 2020	68 161 896	4 834 608	749 320	73 745 824
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2020	19 314	30 188	56 859	106 361
Nya finansiella tillgångar	3 935	244	619	4 798
Bortbokade finansiella tillgångar	-1 229	-2 074	-2 657	-5 960
Förändringar på grund av ändringar av balanser	-979	-1 333	-786	-3 098
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	1 518	-1 151	-1 588	-1 221
Förändringar i makroekonomiska scenarier	7 295	4 306	161	11 762
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-	-	-	-
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-3 464	13 061	-	9 597
från stadie 1 till stadie 3	-1 321	-	72 527	71 206
från stadie 2 till stadie 1	410	-1 620	-	-1 210
från stadie 2 till stadie 3	-	-2 027	13 916	11 889
från stadie 3 till stadie 1	3	-	-231	-228
från stadie 3 till stadie 2	-	10	-37	-27
Förlustreserver per 31 mars 2020	25 482	39 604	138 783	203 869
Bokfört värde				
Öppningsbalans per 1 januari 2020	67 777 439	4 004 680	123 557	71 905 676
Utgående balans per 31 mars 2020	68 136 414	4 795 004	610 537	73 541 955
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring				35 346
Summa				73 577 301

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 18.

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning 2021-03-31	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
tkr			
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	42 223 796	16 705	42 207 091
Bostadsrättsföreningar	2 592 438	1 249	2 591 189
Företagskunder	32 085 873	127 901	31 957 972
Jordbruk, fiske, skog	7 172 314	6 800	7 165 514
Tillverkning	528 746	2 908	525 838
Offentlig sektor	877 440	2 328	875 112
Bygg	1 872 924	4 910	1 868 014
Detaljhandel	1 382 654	23 116	1 359 538
Transport	528 799	4 864	523 935
Hotell och restaurang	460 103	15 707	444 396
Informationsteknologi	336 401	102	336 299
Bank och försäkring	41 243	196	41 047
Fastighetsförvaltning	15 547 668	47 561	15 500 107
Tjänstesektor	1 848 508	5 204	1 843 304
Övrig utlåning till företag	1 489 073	14 205	1 474 868
Utlåning till allmänheten	76 902 107	145 855	76 756 252

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

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 19.

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

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 20.

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie	31 mars 2021	31 december 2020	31 mars 2020
tkr			
Utlåning till allmänheten, privatkunder och bostadsrättsföreningar			
Stadie 1			
Redovisat bruttovärde	43 085 361	42 393 529	41 240 509
Förlustreserver	2 578	2 498	7 970
Bokfört värde	43 082 783	42 391 031	41 232 539
Stadie 2			
Redovisat bruttovärde	1 694 945	1 915 150	1 921 889
Förlustreserver	5 624	6 129	10 417
Bokfört värde	1 689 321	1 909 021	1 911 472
Stadie 3			
Redovisat bruttovärde	35 928	32 804	41 632
Förlustreserver	9 752	10 546	15 363
Bokfört värde	26 176	22 258	26 269
Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder och bostadsrättsföreningar	44 798 280	44 322 310	43 170 280
Utlåning till allmänheten, företagskunder			
Stadie 1			
Redovisat bruttovärde	29 709 260	29 322 406	26 921 387
Förlustreserver	29 303	31 024	17 512
Bokfört värde	29 679 957	29 291 382	26 903 875
Stadie 2			
Redovisat bruttovärde	1 906 491	1 964 672	2 912 719
Förlustreserver	27 390	30 691	29 187
Bokfört värde	1 879 101	1 933 981	2 883 532
Stadie 3			
Redovisat bruttovärde	470 122	443 655	707 688
Förlustreserver	71 209	69 330	123 420
Bokfört värde	398 913	374 325	584 268
Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder	31 957 972	31 599 688	30 371 675
Redovisat bruttovärde stadie 1	72 794 622	71 715 935	68 161 896
Redovisat bruttovärde stadie 2	3 601 435	3 879 821	4 834 608
Redovisat bruttovärde stadie 3	506 050	476 460	749 320
Totalt redovisat värde brutto	76 902 107	76 072 216	73 745 824
Förlustreserv stadie 1	31 882	33 522	25 482
Förlustreserv stadie 2	33 013	36 821	39 604
Förlustreserv stadie 3	80 960	79 875	138 783
Totalt förlustreserver	145 855	150 218	203 869
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	76 756 252	75 921 998	73 541 955
Andel stadie 3 lån, brutto, %	0,66%	0,63%	1,02%
Andel stadie 3 lån, netto, %	0,55%	0,52%	0,83%
Förlustreserv kvot stadie 1 lån	22%	22%	13%
Förlustreserv kvot stadie 2 lån	23%	25%	19%
Förlustreserv kvot stadie 3 lån	55%	53%	68%
Reserveringsgrad för lån i stadie 1	0,04%	0,05%	0,04%
Reserveringsgrad för lån i stadie 2	0,92%	0,95%	0,82%
Reserveringsgrad för lån i stadie 3	16%	17%	19%
Total reserveringsgrad för lån	0,19%	0,20%	0,28%

Not 9	Inlåning från allmänheten	2021-03-31	2020-12-31	2020-03-31	
	tkr				
	Allmänheten				
	- svensk valuta	59 556 840	59 617 174	54 443 900	
	- utländsk valuta	606 516	541 657	459 224	
	Summa	60 163 356	60 158 831	54 903 124	
	Inlåningen per kategori av kunder, exkl postväxlar				
	Offentlig sektor	1 924 379	2 125 265	1 605 201	
	Företagssektor	12 899 591	13 419 353	10 919 411	
	Hushållssektor	44 801 587	44 379 047	41 702 496	
	Varav: enskilda företagare	6 562 100	6 680 565	6 486 526	
	Övriga	498 374	197 433	612 402	
	Summa	60 123 931	60 121 098	54 839 510	
	Not 10	Emitterade värdepapper mm	2021-03-31	2020-12-31	2020-03-31
	tkr				
	Certifikat	499 959	499 418	949 019	
	Obligationslån	6 512 281	6 971 539	6 312 618	
	Säkerställda obligationer	15 865 265	15 880 665	15 218 013	
	MREL-obligation	998 389	998 279	997 945	
	Summa	23 875 894	24 349 901	23 477 595	
	Förändringar under perioden	2021-03-31	2020-12-31	2020-03-31	
	Emitterat	1 302 008	9 765 445	4 716 807	
	Återköpt	-434 000	-3 701 000	-550 000	
	Förfallit	-1 342 015	-2 141 193	-1 115 861	
	Förändring	-474 007	3 923 252	3 050 946	

Not 11	Avsättningar	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr					
Förlustreserver per 1 januari 2021		7 745	9 512	14 175	31 432
Nya låneåtaganden, lånelöften, finansiella garantier		1 112	74	250	1 436
Finansiella garantier, låneåtaganden, lånelöften som förfallit		-300	-392	-1 427	-2 119
Förändringar på grund av ändringar av låneåtaganden mm		-511	-853	268	-1 096
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)		-7	-89	-11	-107
Förändringar i makroekonomiska scenarier		-391	-389	-	-780
Förändringar på grund av manuella expertjusteringar		1 132	-1 045	-	87
Förändringar på grund av uppdaterade modeller		-	-	-	-
Överföringar mellan stadier under perioden					
från stadie 1 till stadie 2		-57	229	-	172
från stadie 1 till stadie 3		-	-	-	-
från stadie 2 till stadie 1		20	-111	-	-91
från stadie 2 till stadie 3		-	-	-	-
från stadie 3 till stadie 1		0	-	-8	-8
från stadie 3 till stadie 2		-	-	-	-
Förlustreserver per 31 mars 2021		8 743	6 936	13 247	28 926
Avsättningar för pensioner					73 974
Övriga avsättningar					14 572
Summa					117 472
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 23.

Förlustreserver per 1 januari 2020	3 472	7 664	15 016	26 152
Nya låneåtaganden, lånelöften, finansiella garantier	459	126	29	614
Finansiella garantier, låneåtaganden, lånelöften som förfallit	-529	-1 372	-1 004	-2 905
Förändringar på grund av ändringar av låneåtaganden mm	-276	-147	1 073	650
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-129	-767	-395	-1 291
Förändringar i makroekonomiska scenarier	2 690	240	0	2 930
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-	-	-	-
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadiet 1 till stadiet 2	-84	289	-	205
från stadiet 1 till stadiet 3	-3	-	241	238
från stadiet 2 till stadiet 1	174	-764	-	-590
från stadiet 2 till stadiet 3	-	-15	87	72
från stadiet 3 till stadiet 1	0	-	-1	-1
från stadiet 3 till stadiet 2	-	1	-11	-10
Förlustreserver per 31 mars 2020	5 774	5 255	15 035	26 064
Avsättningar för pensioner				63 425
Övriga avsättningar				11 991
Summa				101 480

Not 12 Derivat	2021-03-31		2020-12-31		2020-03-31	
	Nominellt belopp	Verkligt värde	Nominellt belopp	Verkligt värde	Nominellt belopp	Verkligt värde
För att skydda sig mot ränte- och valutarisker ingår bankens ekonomiska säkringar. Derivatinstrument utgörs av ränteswappar, räntecapar samt valutaterminer.						
tkr						
Derivatinstrument med positiva verkliga värden						
Ränterelaterade kontrakt	110 000	0	185 000	0	230 000	0
Valutarelaterade kontrakt	110 981	2 057	119 574	4 120	176 226	9 367
Summa derivat med positiva verkliga värden	220 981	2 057	304 574	4 120	406 226	9 367
Derivatinstrument med negativa verkliga värden						
Ränterelaterade kontrakt	14 080 000	35 703	13 080 000	67 586	9 676 250	44 375
Valutarelaterade kontrakt	110 883	1 923	119 451	3 982	175 357	9 055
Summa derivat med negativa verkliga värden	14 190 883	37 626	13 199 451	71 568	9 851 607	53 430

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

Not 13	Finansiella tillgångar och skulder	Redovisat värde				Verkligt värde
		Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		
31 mars 2021				Skuldinstrument	Egetkapital-instrument	
tkr						
	Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	477	-	-	477
	Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	-	2 020 724	-	2 020 724
	Utlåning till kreditinstitut	-	5 650 991	-	-	5 650 991
	Utlåning till allmänheten	-	76 785 911	-	-	76 875 957
	Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	3 361 861	-	3 361 861
	Derivat	2 057	-	-	-	2 057
	Övriga tillgångar	-	187 822	-	-	187 822
	Upplupna intäkter	-	97 647	-	-	97 647
	Summa	2 057	82 722 848	5 382 585	-	88 197 536
	Skulder till kreditinstitut	-	1 071 630	-	-	1 071 630
	Inlåning från allmänheten	-	60 163 356	-	-	60 164 834
	Emitterade värdepapper	-	23 875 894	-	-	23 875 894
	Derivat	37 626	-	-	-	37 626
	Övriga skulder	-	149 902	-	-	149 902
	Upplupna kostnader	-	180 449	-	-	180 449
	Summa	37 626	85 441 231	-	-	85 480 335

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	-	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
	Summa	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
	Summa	71 568	85 786 921	-	-	85 858 962

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 25.

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

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

2021-03-31

tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	2 020 724	-	-	2 020 724
Obligationer m m	3 361 861	-	-	3 361 861
Övriga tillgångar - Derivat	-	2 057	-	2 057
Summa	5 382 585	2 057	-	5 384 642
Övriga skulder - Derivat	-	37 626	-	37 626
Summa	-	37 626	-	37 626

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

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 26.

2020-03-31

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

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.

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 lättet 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**

	2021-03-31	2020-12-31	2020-03-31
tkr			
Ställda säkerheter			
Lånefordringar *	20 542 534	20 603 014	19 623 297
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 117 415	1 120 020	-
Övriga ställda säkerheter	102 574	138 988	89 325
Eventalförpliktelser	673 128	596 437	609 276
Åtaganden	9 790 376	9 875 446	8 249 347

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

Not 15**Kapitaltäckningsanalys**

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

Kapitalbas

tkr	2021-03-31	2020-12-31	2020-03-31
Kärnprimärkapital	6 826 130	6 816 853	6 408 282
Kapitalbas netto	6 826 130	6 816 853	6 408 282

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

	Kapitalkrav		Riskvägt exponeringsbelopp		Kapitalkrav		Riskvägt exponeringsbelopp	
Minimikapital för kreditrisker								
- varav IRK-metoden	1 617 998	20 224 979	1 601 502	20 018 777	1 574 749	19 684 363		
- varav Schablonmetoden	625 075	7 813 432	621 120	7 764 003	615 258	7 690 726		
Kreditvärdighetsjustering	4 025	50 313	3 354	41 925	2 840	35 500		
Risikviktsgolv, bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	276 103	3 451 289	269 580	3 369 747	284 713	3 558 915		
Övriga riskexponeringsbelopp	-	-	1 680	21 000	2 400	30 000		
Kapitalkrav för operativa risker	182 734	2 284 180	173 143	2 164 292	173 143	2 164 292		
Summa kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	2 705 935	33 824 193	2 670 380	33 379 744	2 653 104	33 163 796		

Kärnprimärkapitalrelation	20,2%		20,4%		19,3%		
Primärkapitalrelation	20,2%		20,4%		19,3%		
Total kapitalrelation	20,2%		20,4%		19,3%		
Kapitalkrav Pelare 2	2,0%	691 065	2,2%	738 420	2,2%	713 902	
Totalt internt bedömt kapitalbehov (exklusive buffertkrav)		3 397 000		3 408 800		3 367 005	
Buffertkrav	2,5%	845 605	2,5%	834 494	10 431 170	2,5%	829 095
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	845 605	2,5%	834 494	10 431 170	2,5%	829 095
varav kontryckisk kapitalbuffert	0,0%	-	0,0%	-	-	0,0%	-
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav		4 242 605		4 243 294		4 196 100	

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 28.

tkr	2021-03-31		2020-12-31		2020-03-31	
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver						
Aktiekapital	1 668 336		1 668 336		1 668 336	
Reservfond	109 196		109 196		109 196	
Överkursfond	3 188 631		3 188 631		3 188 631	
Fond för verkligt värde	-		-		-8 695	
Balanserad vinst	2 042 950		1 615 448		1 615 448	
Vinst som kan hänföras till bankens ägare	-		658 733		-	
Avdrag för icke godtagbar del av delårs- eller årsresultat	-		-231 231		-	
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	7 009 113		7 009 113		6 572 916	
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar						
Värdejusteringar på grund av kraven på försiktig värdering	-5 383		-5 390		-4 830	
Uppskjutna skattefordringar	-18 153		-17 721		-15 361	
Avdrag för IRK Reserveringar (se spec nedan)	-159 447		-169 149		-144 443	
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-182 983		-192 260		-164 634	
Kärnprimärkapital	6 826 130		6 816 853		6 408 282	
Kapitalbas	6 826 130		6 816 853		6 408 282	
Särskilda uppgifter						
IRK Reserveringar överskott(+)/underskott (-)	-159 447		-169 149		-144 443	
IRK Totala reserveringar (+)	141 264		145 615		145 256	
IRK Förväntat förlustbelopp (-)	-300 711		-314 764		-289 699	
Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp						
tkr	2021-03-31		2020-12-31		2020-03-31	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Kreditrisk enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot enheter inom den offentliga sektorn	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot företag	104 862	1 310 776	99 049	1 238 118	84 713	1 058 916
Exponeringar mot hushåll	229 421	2 867 759	231 239	2 890 485	236 720	2 959 000
Exponeringar säkrade genom pant i fastighet	289 326	3 616 580	288 867	3 610 834	291 385	3 642 313
Fallerande poster	1 465	18 317	1 965	24 566	2 120	26 497
Exponeringar mot aktier	-	-	-	-	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	153 341	1 916 763	166 183	2 077 286	138 948	1 736 854
Exponeringar mot företag	789 496	9 868 703	780 895	9 761 186	773 622	9 670 281
Exponeringar mot hushåll	650 689	8 133 613	635 625	7 945 307	646 099	8 076 240
varav fastighetskredit	396 608	4 957 604	389 517	4 868 966	387 713	4 846 414
varav övrig utlåning	254 081	3 176 009	246 107	3 076 341	258 386	3 229 826
Motpartslösa exponeringar	24 472	305 900	18 800	234 998	16 079	200 988
Summa	2 243 073	28 038 411	2 222 622	27 782 780	2 190 007	27 375 089
Kreditvärdighetsjustering	4 025	50 313	3 354	41 925	2 840	35 500
Riskviktsgolv, bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	276 103	3 451 289	269 580	3 369 747	284 713	3 558 915
Övriga riskexponeringsbelopp	-	-	1 680	21 000	2 400	30 000
Operativ risk						
	2021-03-31		2020-12-31		2020-03-31	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp
Schablonmetoden	182 734	2 284 180	173 143	2 164 292	173 143	2 164 292
Summa kapitalkrav för operativa risker	182 734	2 284 180	173 143	2 164 292	173 143	2 164 292
Summa kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	2 705 935	33 824 193	2 670 380	33 379 744	2 653 104	33 163 796

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 april 2021

Rasmus Roos
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 sparavolymen i form av inlåning från allmänheten, förmedlade fonder och försäkringar samt kunddepåer.

Kärnprimärkapitalrelation

Bankens kärnprimärkapitalrelation utgörs av kärnprimärkapitalet i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp.

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

Total kapitalrelation

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

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

Bruttosoliditet

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

Utlåning/inlåning

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

Likviditetstäckningsgrad (LCR)

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

Nettofinansieringskvot (NSFR)

Bankens tillgångar och finansiering vägs i nettofinansieringskvot beroende på löptid. Mindre likvida tillgångar påverkar nyckeltalet mer negativt än de som är mer likvida. Finansiering med längre löptid påverkar nyckeltalet mer positivt än den med kortare löptid. Nyckeltalet syftar framför allt till att mäta bankens förmåga att hantera stressade situationer över en ettårshorisont. Kvot över 100% innebär att de långfristiga mindre likvida tillgångarna är i en betryggande grad finansierade med stabil långfristig upplåning. Måttet regleras i kapitalkravsförordningen (CRR), dock har inga beräkningsmetoder fastställts ännu.

K/I-tal före kreditförluster

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

K/I-tal efter kreditförluster

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

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

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

Räntabilitet på eget kapital

Rörelseresultat efter schablonskatt (20,6%) i % av genomsnittligt eget kapital.

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

Bankens rörelseresultat efter schablonskatt (20,6%), 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