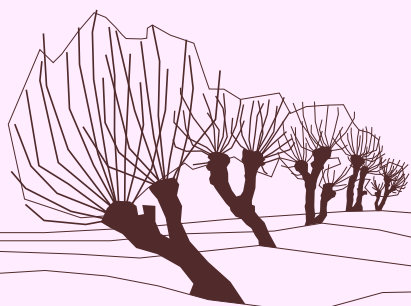




# Delårsrapport januari – september 2021 för Sparbanken Skåne AB (publ)

Lund den 27 oktober 2021

**Fortsatt god marknadsutveckling präglade tredje kvartalet 2021 för Sparbanken Skåne. Banken redovisar ett resultat före skatt på 248 miljoner kronor för det tredje kvartalet, en ökning med 6 procent från föregående kvartal.**



Sparbanken  
Skåne



### Ekonomiskt sammandrag kvartal 3, juli–september 2021

(Jämförelsesiffror inom parantes avser kvartal 2, april-juni 2021 om inget annat angivits)

- Bankens rörelseresultat uppgick under kvartalet till 248 mkr (233 mkr).
- Räntenettot har ökat marginellt till 289 mkr (288 mkr).
- Provisionsnettot har minskat något och uppgick till 145 mkr (147 mkr).
- Kostnaderna exklusive kreditförluster minskade och uppgick till -212 mkr (-230 mkr). Minskningen är främst hänförlig till lägre personalkostnader.
- De resultatpåverkande kreditförlusterna var positiva under kvartalet +19 mkr (+26 mkr).
- Affärsvolymen ökade med 3 mdkr under kvartalet och uppgick till 237 mdkr (234 mdkr). Ökningen förklaras främst av börsens positiva utveckling och att inlåningen från allmänheten ökat samt en ökad utlåning främst inom privatsidan.
- Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 21,3 procent (21,2 procent).
- Likviditetstäckningsgraden ökade något till 225 procent (206 procent).

### Viktiga händelser kvartal 3

- Den ekonomiska återhämtningen på marknaden fortsatte under tredje kvartalet och arbetslösheten i Skåne är tillbaka på nivåerna från före coronapandemin. Banken har kunnat göra ytterligare återföringar från tidigare reserverade kreditförluster.
- De stora samhällsrestraktionerna har hävts, men bankens beredskap kvarstår kring de pandemirelaterade utmaningar som företagare och privatpersoner fortfarande kan stå inför.
- Bolåneaffären utvecklades starkt under perioden och Sparbanken Skåne medverkar med finansiering i såväl nyproduktion som i affärer på befintlig bostadsmarknad.
- Coronakrisen förefaller inte sätta några större avtryck i näringslivsstrukturen i Skåne. Istället är det arbetssätt och affärsprocesser på företagen som påverkats under pandemin. Det framgår av en ny undersökning som Sparbanken Skåne genomfört.

- Banken har stärkt sitt gröna erbjudande genom lansering av gröna bolån och gröna fastighetskrediter. Detta gynnar hållbara investeringar i samhället, samtidigt som privat- och företagskunder som gör miljömedvetna val kan minska sina lånekostnader.
- Sparbanken Skåne har inför 2022 klassificerats i tillsynskategori 3 av Finansinspektionen. Banken placerades inför 2020 i tillsynskategori 2 men återgår nu alltså till kategori 3. Syftet med kategoriseringen är att visa hur FI tillämpar proportionalitet i sin tillsynsprocess.

### Ekonomiskt sammandrag januari–september 2021

(Jämförelsesiffror inom parantes avser januari-september 2020 om inget annat angivits)

- Bankens rörelseresultat uppgick under perioden till 705 mkr (602 mkr).
- De resultatpåverkande kreditförlusterna var positiva under perioden +52 mkr (-59 mkr). Motsvarande period 2020 påverkades kraftigt av ökade reserveringar för förväntade kreditförluster till följd av covid-19-pandemin.
- Räntenettot minskade med 5 procent till 873 mkr (922 mkr). Utvecklingen hänförlig till minskade marginaler, trots att utlåningsvolymerna ökat.
- Provisionsnettot uppgick till 430 mkr (358 mkr). Ökningen, som i första hand avser värdepappersprovisioner, beror till största delen på börsens stadiga uppgång efter det kraftiga fallet första kvartalet 2020. Även utlåningsprovisionerna avseende förmedlade krediter till Swedbank Hypotek har ökat.
- Kostnaderna ökade och uppgick till -665 mkr (-634 mkr). Det är framför allt personalkostnaderna som ökat.
- Affärsvolymen ökade med 11 procent till 237 mdkr de senaste 12 månaderna (213 mdkr per september 2020).
- Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 21,3 procent (19,5 procent per september 2020).
- Likviditetstäckningsgraden minskade från en hög nivå till 225 procent (236 procent per september 2020).



# Stabilt kvartal med stärkt hållbarhetsfokus

**Den ekonomiska återhämtningen har fortsatt på marknaden efter avmattningen i pandemins inledningsskede. Arbetslösheten i Skåne är tillbaka på nivåerna från före pandemin och företagen har börjat planera för investeringar igen. Sparbanken Skåne utvecklades väl under det tredje kvartalet och har bland annat stärkt sitt erbjudande om gröna krediter.**

Coronapandemin har börjat släppa sitt grepp om samhället och redan innan de stora restriktionerna hävdades i slutet av september kunde vi konstatera att den ekonomiska utvecklingen hade börjat ta fart. I ett internationellt perspektiv har till och med tecken på överhettning syns i form av trånga sektorer, komponentbrist och ökade råvarupriser.

Här i Skåne har vi sett en stabil utveckling under sommar och höst, där återhämtning och framtidstro präglade marknaden. Idag är arbetslösheten i Skåne tillbaka på nivåerna från före pandemin, även om den strukturella utmaningen med hög långtidsarbetslöshet kvarstår.

Vår makroekonomiska bedömning visar fortsatt återhämtning i samhällsekonomin, men givetvis följer vi marknadens utveckling noga. Vi är ödmjuka inför utmaningarna som många företagare fortfarande står inför, inte minst i samband med att offentliga stödåtgärder nu kommer att fasas ut.

## Stabil volymutveckling trots svag börs

Affärsvolymen i Sparbanken Skåne ökade med 1 procent under tredje kvartalet till 237 miljarder kronor. Börsen utvecklades starkt under juli, var sedan avvaktande under augusti och föll tillbaka under september vilket bidrog till en mindre ökning i bankens fond- och värdepappersvolym. Bolånevolymer i banken utvecklades dock starkt, liksom inlåningen från privatpersoner, bland annat i form av återkommande månadssparande.

Den skånska bostadsmarknaden visar stabilitet och i de flesta delar av bankens verksamhetsområde är bostadsköpkraften god. Sammantaget måste vi ändå konstatera att de senaste årens snabba prisuppgång medför både risker och utmaningar för nyblivna bostadsägare och de som står inför att köpa bostad. Viktigt idag är att både amortera och spara för att öka flexibiliteten i privatekonomin.

På företagssidan är marknaden alltjämt något avvaktande, men vi ser indikationer på att investeringsviljan börjar återvända. Tre av tio småföretag i Skåne har skjutit upp planerade investeringar under pandemin, enligt en undersökning som Novus genomförde i augusti på uppdrag av Sparbanken Skåne. Av företagen som avvaktat planerar nu fler än hälften att genomföra uppskjutna investeringar i höst eller nästa år.

Undersökningen sätter också ljuset på de anpassningar som småföretagen gjort under pandemin. I huvudsak är det arbetssätt och affärsprocesser som påverkats under de senaste ett och ett halvt åren, medan företagens grundläggande affärsidéer och affärsplaner inte ändrats i någon större omfattning.

## Starkt resultat men utmaningar finns

Räntenettet i Sparbanken Skåne uppgick till 289 miljoner kronor för det tredje kvartalet, vilket är på samma nivå som kvartal 2. Marginalerna är pressade inom både bolån och på företagssidan, samtidigt som provisionsnettot utvecklades väl och kostnadskontrollen varit fortsatt god.

Under perioden har ytterligare återföringar kunnat göras från tidigare reserverade kreditförluster. Banken redovisar ett resultat för tredje kvartalet på 248 miljoner kronor, en ökning med 6 procent jämfört med årets andra kvartal.

I jämförelse med tredje kvartalet 2020 är utfallet en minskning med 9 procent, vilket till stor del förklaras av större upplösningar av kreditreserveringar ifjol. Jämförelser enskilda kvartal emellan under pandemin kan vara svårtolkade just på grund av reserveringarna. Ackumulerat för 2021 uppgår resultatet till 705 miljoner kronor, jämfört med 602 miljoner motsvarande period ifjol.

## Organisation och hållbarhet

För Sparbanken Skånes del har pandemin gett många lärdomar som vi tar med oss in i framtiden. Vi har under hela coronakrisen haft en tät digital kontakt med våra kunder, på både privat- och företagssidan, och givetvis är detta något vi ser mycket positivt på. Vi kommer även efter pandemin att fortsätta nyttja möjligheterna till digitala möten. Sannolikt kommer vi att göra mindre affärsresor, vilket är bra ur ett hållbarhetsperspektiv.

Den nya organisationsstruktur som vi införde strax före sommaren har fallit väl ut. Idag arbetar vi utifrån tre bankområden, samt geografiskt övergripande enheter för stora företagskunder och digitala kanaler. Viktigt i den nya organisationen är att vi kan tydliggöra hållbarhetsperspektivet ytterligare. För att stärka det systematiska hållbarhetsarbetet har en hållbarhetschef anställts.

Under kvartalet har bankens gröna erbjudande stärkts genom lanseringen av gröna bolån på privatsidan och gröna fastighetskrediter på företagssidan. Med detta gynnar vi hållbara investeringar och verkar tillsammans med våra kunder för en hållbar samhällsutveckling, samtidigt som kunder som gör miljömedvetna val kan minska sina lånekostnader.

Avslutningsvis vill jag kort kommentera utvecklingen för Sparbanken Skånes varumärke. Vi följer löpande utvecklingen för varumärke och kundnöjdhet, och kan konstatera att vi rör oss i rätt riktning. Senaste varumärkesmätningen från september bekräftar att många förknippar banken med sparande och bolån. Vi ses som kunniga, personliga och trovärdiga. Detta är återkoppling som sporrar oss ytterligare i det dagliga arbetet för våra kunder.

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

Bostadspriserna på såväl villor som bostadsrätter i bankens verksamhetsområde har stigit under 2021 även om man kan konstatera en något mindre uppgång än tidigare under det senaste kvartalet. Fortsatt är aktiviteten på bostadsmarknaden hög med många inrapporterade försäljningar både avseende villor och bostadsrätter. Amorteringskravet återinfördes från och med september, men banken märkte under månaden inte någon ökning av antalet förfallna krediter.

Företagsmarknaden präglas till stor del av ytterligare ett kvartal med återhämtning och ekonomiskt fungerande verksamheter. Även i de branscher som påverkats starkast av pandemin har utfallet generellt inte blivit så illa som befarades i de tidiga prognoserna. Överlag har vidtagna åtgärder, från myndigheter, banken och företagen själva, förhindrat en negativ utveckling av kreditförlusterna. Intresset för hållbara investeringar har tydligt ökat under det senaste kvartalet, inte minst kring satsningar på solceller, vilket ligger i linje med bankens förväntningar och ambitioner. Enerpriserna har under den senaste tiden skenat vilket kan utgöra en risk för företagens verksamhet men även privatmarknaden påverkas i stor utsträckning, t ex med högre driftskostnader för sin bostad.

## Coronapandemin (covid-19)

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

**Resultat tredje kvartalet 2021 jämfört med andra kvartalet 2021**  
Jämförelsetalen avser perioden april – juni 2021 om inget annat angivits.

Rörelseresultatet för tredje kvartalet 2021 uppgick till 248 mkr (233 mkr). Den huvudsakliga förklaringen till att resultatet ökat jämfört med föregående kvartal är lägre kostnader.

Rörelseresultatet för kvartalet ligger i nivå med ekonomiska mål.

Räntenettet ligger på samma nivå som föregående kvartal och uppgick till 289 mkr (288 mkr). Utvecklingen hänför sig i huvudsak till minskade marginaler, som ger en större effekt än utlåningsvolymen som fortsätter att öka.

Resolutionsavgiften och avgift för insättningsgarantin har belastat räntenettet med -11 mkr (-18 mkr).

Provisionsintäkterna uppgick för kvartalet till 157 mkr (161 mkr). Utlåningsprovisionerna uppgick till 26 mkr (35 mkr) och är främst hänförliga till provisioner från Swedbank Hypotek. Dessa provisioner påverkades positivt av engångsersättning på 10 mkr kvartal två. Värdepappersprovisionerna uppgick till 76 mkr (71 mkr)

och förändringen beror till största delen på börsens fortsatta uppgång. Övriga provisionsintäkter uppgick till 55 mkr (55 mkr).

Provisionskostnaderna uppgick till -12 mkr (-14 mkr).

Allmänna administrationskostnader ligger på en lägre nivå än föregående kvartal och uppgick till -194 mkr (-213 mkr). Minskningen är främst hänförlig till lägre personalkostnader. Dessa uppgick till -103 mkr (-125 mkr). Den lägre kostnaden beror i huvudsak på lägre balanserade kostnader för semesterkund i kvartal 3, vilket är en normal utveckling mellan kvartalen.

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

Kvartalets resultat efter bokslutsdispositioner och skatt uppgick till 196 mkr (187 mkr).

## Resultat januari-september 2021 jämfört med januari-september 2020

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

Räntenettet försämrades (-5 procent) jämfört med motsvarande period förra året och uppgick till 873 mkr (922 mkr). Utvecklingen hänför sig i huvudsak till minskade marginaler, som ger en större effekt än utlåningsvolymen som fortsätter att öka.

Resolutionsavgiften och avgift för insättningsgarantin har belastat räntenettet med -45 mkr (-42 mkr).

Provisionsintäkterna uppgick för perioden till 466 mkr (395 mkr). Utlåningsprovisionerna uppgick till 86 mkr (67 mkr) och är främst hänförliga till provisioner från Swedbank Hypotek. Ökningen är till stor del hänförlig till engångsersättning på 10 mkr. Värdepappersprovisionerna uppgick till 214 mkr (164 mkr) och ökningen beror till största delen på börsens stadiga uppgång efter det kraftiga fallet första kvartalet 2020. Övriga provisionsintäkter uppgick till 166 mkr (164 mkr).

Provisionskostnaderna uppgick till -36 mkr (-37 mkr).

Allmänna administrationskostnader har ökat jämfört med motsvarande period 2020 och uppgick till -605 mkr (-577 mkr). Ökningen är främst hänförlig till högre personalkostnader. Detta dels på grund av allmän löneökning, och dels genom en medveten och planerad utökning av personalstyrkan för att möta marknadens krav. Personalkostnaderna uppgick till -349 mkr (-322 mkr) och IT-kostnader till -176 mkr (-167 mkr).

Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar uppgick till -12 mkr (-14 mkr).

Periodens resultat efter bokslutsdispositioner och skatt uppgick till 559 mkr (473 mkr).

## Affärsvolym

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

Bankens totala affärsvolym uppgick per 30 september 2021 till 237 mdkr (219 mdkr). Detta innebär att affärsvolymen under årets första nio månader ökade med 8 procent. Förändringen beror till stor del på att den del av affärsvolymen som består av fonder och försäkringar har ökat med 7 mdkr. I förändringen ingår positivt nettosparande med 1,0 mdkr.

Inlåningen från allmänheten, både privat- och företagskunder, har ökat under årets första nio månader och uppgick till 64 mdkr (60 mdkr).

## FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 4.

Marknadsvärdet på de totalt förmedlade fond- och försäkringsvolymerna uppgick till 53 mdkr (46 mdkr). En stor del av förklaringen till de ökade volymerna är den positiva börsutvecklingen samt ett positivt nettosparande i fonder.

Fjorårets goda utveckling avseende Utlåningen till allmänheten har fortsatt under årets första nio månader. Utlåningen till allmänheten uppgick per 30 september 2021 till 79 mdkr (76 mdkr). Ökningen består av nyutlåning både avseende 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 innebär att ökningen stannade på 44 mkr för året. Under årets första nio månader har reserveringarna minskat ytterligare, från 150 mkr till 108 mkr. Se vidare nedan, "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Den totalt förmedlade lånestocken till Swedbank Hypotek uppgick per 30 september 2021 till 16 mdkr, en ökning med 0,5 mdkr.

#### Kreditkvalitet och kreditreserveringar

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

De fyra närmast föregående kvartalen har uppdaterade makroskenario, bidragit till minskade reserveringar för förväntade kreditförluster. Den senaste uppdateringen av makroskenario innebär istället något ökade reserveringar. Detta beror på att vi i den uppdaterade prognosen är ett kvartal in i återgång mot normal BNP-tillväxt. Med andra ord så är scenariot mindre positivt utan att scenariot har ändrats. Den sammantagna effekten på nedskrivningar av krediter till följd av förändringar i makroekonomiska scenarier utgör under årets första nio månader, en minskning med 5 mkr. Detta inkluderar då även förlustreserver i form av Avsättningar för låneåtaganden. Se vidare under rubriken Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer.

Banken bedömer fortsatt att det finns en viss 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 30 september uppgår dessa reserveringar sammanlagt till 23 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 30 september 2021 till 108 mkr (150 mkr). Förlustreserven i stadie 1 har hittills under året minskat till 26 mkr (34 mkr). I stadie 2 (krediter med betydande ökning i kreditrisk) minskade förlustreserven till 28 mkr (37 mkr). Reserveringarna i stadie 3 (kreditförsämrade lån) har också minskat och uppgick till 54 mkr (80 mkr).

Kreditförlusterna, redovisas som en följd av ytterligare minskning i reserven för förväntade kreditförluster, till en återvinning med +52 mkr (-59 mkr per 30 september 2020).

De stora reserveringarna för förväntade kreditförluster som gjordes under 2020 var med få undantag kopplade till företag och

inte till privatkunder. De största reserveringsbehoven bedömdes av banken finnas inom hotell- och restaurang, transport, detaljhandel samt fastighetsförvaltning och bedömningen per 30 september 2021 är att det fortsatt föreligger en viss risk med fördröjd effekt inom dessa sektorer. 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 2021-09-30, mkr	Utlåning och åtaganden	Reserveringar
Hotell- och restaurang, inklusive hotellfastigheter	905	24
Transport	593	4
Detaljhandel	2 034	16
Fastighetsförvaltning	16 933	24
<b>Summa</b>	<b>20 465</b>	<b>68</b>

De sammanlagda reserveringarna avseende de fyra branscherna ovan har minskat från 86 mkr till 68 mkr under det senaste kvartalet.

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 inneburit att kreditförlusterna har kunnat ligga på en låg nivå. Detta mildrade eventuella negativa effekter på hushållsnivå. Den genomsnittliga belåningsgraden för bolåneportföljen uppgick till 52 procent.

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 bankens kunder.

Banken bedömer fortsatt att det finns låg 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 +0,07 procent (-0,06 procent). Andelen lån i stadie 3, netto, uppgick till 0,35 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 fortsatt återhämtning under 2021. Prognosen för BNP-tillväxten 2021 har reviderats upp något sedan förra kvartalet. Skulle prognoserna för BNP, arbetslöshet och huspriser försämrats under 2021, kan det innebära ökade reserveringar. Se vidare nedan, "Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer".

Nettokostnaden för konstaterade förluster under årets första nio månader ligger på samma nivå, -5 mkr, som motsvarande period 2020 (-5 mkr). Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster uppgår till +5 mkr (+7 mkr).

## FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 5.

De lokala kontoren ansvarar för uppföljning av kreditengagemangen i banken. Detta omfattar 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

Bankens likviditet är stabil och mycket god. Bankens huvudsakliga finansieringskälla utgörs av inlåningsmedel, men är även aktiv på den svenska upplåningsmarknaden. På den svenska kapitalmarknaden har banken program för säkerställda obligationer och MTN-program (Medium Term Notes) för längre finansiering samt 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 mycket stabil under samtliga tre kvartal 2021. Oron som uppkom i samband med Covid-19 i mars 2020 präglade inledningen av föregående år, men den förändrades successivt under resterande del av året. Likviditeten stärktes under hela 2020, främst genom att inlåning från allmänheten ökade då kunderna flyttade sina innehav av fonder till inlåningsmedel, men även genom ökad upplåning i banken.

Under första kvartalet 2021 såg vi inte samma tendenser, bankens kunder behöll sina inlåningsmedel men återupptog samtidigt sitt fondsparande. Detta har i stor utsträckning skett genom traditionellt månadssparande. Under andra kvartalet ökade inlåningen åter igen markant, samtidigt som sparandet i fonder fortsatte att öka. En anledning till ökningen bedöms vara kundernas skatteåterbäringar samt minskat semesterresande. I tredje kvartalet har inlåningsökningen avtagit men är fortfarande positiv. Inlåningen från allmänheten var i stort sett oförändrad under första kvartalet 2021 medan den ökade ca 3 200 mkr under andra kvartalet och med ca 400 mkr under det tredje.

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 2020 har marknaden stabiliserats. Banken har emitterat nya obligationer och omsatt obligationer och certifikat under både 2020 och under första halvåret 2021. Återhämtningen i marknaden har fortsatt under första halvåret och marknaden kan idag anses vara på samma nivå som pre-covid.

Samma tendenser har fortsatt under tredje kvartalet, dock har en viss mindre oro i räntemarknaden kunnat skönjas i samband med att inflationssiffrorna presenterades från Riksbanken under andra halvan av september.

Banken har inte emitterat säkerställda obligationer under årets första tre kvartal då bankens likviditet är fortsatt mycket god. Utestående seniora obligationer har under 2021 minskat netto med nominellt 1 559 mkr, varav 459 mkr i samband med en refinansiering och emission under första kvartalet och 734 mkr under andra kvartalet. Resterande, 366 mkr löstes in i samband med förfall under augusti. Bankens MREL-obligationer är oförändrade i väntan på att ett tydliggörande kring hur MREL-kravet ska beräknas framöver. En remiss från Riksgälden presenterades den 2 juli 2021 och den innebär att behovet av seniora obligationer för att möta MREL-kravet för närvarande minskat för Sparbanken Skåne, och tillsammans med den goda likviditetssituationen utgör detta förklaringen till att banken har minskat sina utestående seniora obligationer. Utestående certifikat har omsatts under perioden men är till utestående volym oförändrade vid utgången av tredje kvartalet jämfört med 31 december 2020.

Bankens utestående obligationer inom MTN-programmet uppgick per 30 september till nominellt 5 400 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](http://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 under 2021 för Sparbanken Skåne, vilket är 7,6 procent av totala skulder och kapitalbas, varav hälften för närvarande ska vara efterställda skulder. Sparbanken Skåne möter dessa krav med god marginal, och är väl förberedd på att också i god tid att kunna möta angivna krav utifrån det nya förslaget från Riksgälden. Bankens utestående MREL-obligationer uppgick per 30 september till 1 000 mkr och är oförändrade jämfört med 31 december 2020.

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, vilket också tydliggörs i Riksgäldens nya förslag.

Bankens likviditetsreserv den 30 september i 2021 var 10 213 mkr (9 779 mkr per 31 december 2020). Likviditetsreserven har ökat under perioden, främst genom en stor inlåningsökning företrädesvis under andra kvartalet. Utlåningen har samtidigt ökat på privatsidan medan den i stort är oförändrad inom företagssegmentet. Vidare har banken minskat sin upplåning i samband med två refinansieringar under första halvåret som en följd av den starka likviditetssituationen. Likviditetsreserven, består per 30 september av tillgångar som kan skapa likviditet på kort sikt till förutsägbara värden, vilket innefattar kort utlåning till kreditinstitut samt räntebärande värdepapper.

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 6.

Likviditetsreserven tillsammans med avtalade upplåningslimiter ger fortsatt en god betalningsberedskap och refinansieringsrisken är begränsad. Bankens likviditetstäckningsgrad (LCR) är mycket god och uppgår till 225 procent (256 procent per 31 december 2020).

Relationen mellan utlåning och inlåning uppgick per 30 september 2021 till 123 procent (126 procent per 31 december 2020).

Ytterligare information om likviditetsreserv och likviditetshantering lämnas i periodisk information på [sparbankenskane.se/finansiellinformation/likviditet](http://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 323 mkr under årets första nio månader och var per 30 september 2021 7 140 mkr (6 817 mkr vid årsskiftet).

Det totala riskexponeringsbeloppet har ökat framför allt på grund av utlåningstillväxten och uppgick till 33 586 mkr (33 380 mkr vid årsskiftet). Dock har implementeringen av den s k SME-rabatten minskat riskexponeringsbeloppet, vilket kommenteras nedan.

Riskexponeringsbeloppet för kreditrisker uppgick per 30 september 2021 till 26 931 mkr, varav 7 722 mkr beräknas enligt schablonmetoden och 19 208 mkr beräknas enligt IRK-metoden för kreditrisker.

Riskexponeringsbeloppet avseende riskviktsgolvet har ökat i takt med nyutlåning, men även som en effekt av den s k SME-rabatten och uppgick till 4 164 mkr (3 370 mkr vid årsskiftet).

Riskexponeringsbeloppet för operativa risker uppgick per 30 september 2021 till 2 284 mkr (2 164 mkr vid årsskiftet).

Total kapitalrelation och kärnprimärkapitalrelationen var därmed 21,3 procent per 30 september 2021 (20,4 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 är implementerad från och med andra kvartalet 2021 och har inneburit att bankens riskexponeringsbelopp minskar med ca 1,4 mdr. Bankens kapitalstatus är därmed fortsatt stark.

Finansinspektionen meddelade under kvartalet att man höjer det kontracykliska buffertvärdet till 1 procent av riskexponeringsbeloppet. Kravet träder i kraft tredje kvartalet 2022.

Bruttosoliditeten uppgick per 30 september 2021 till 7,2 procent (7,0 procent vid årsskiftet). För mer information om kapitaltäckningsberäkningen se not 15, Kapitaltäckningsanalys.

Finansinspektionen har under 2021 inte genomfört någon översyn och utvärdering (s k ÖUP enligt lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag) av banken.

I samband med en sådan översyn och utvärdering av ett kreditinstitut ska Finansinspektionen bestämma lämpliga kapitalbasnivåer för institutet. Inspektionen ska underrätta institutet om skillnaden mellan dessa nivåer och kapitalbaskraven

enligt tillsynsförordningen, tillsynslagen och lagen (2014:966) om kapitalbuffertar.

### Väsentliga 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.

Riskhanteringsystemet 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 hänför sig till bankens verksamhet.

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

Banken började 2018 tillämpa nya metoder och principer för redovisning av förväntade kreditförluster (IFRS 9). Dessa principer och metoder 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 för 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 att återhämtningen i den svenska ekonomin är fortsatt stark och att covid-19, så här långt, inte har gett någon märkbar effekt på fallissemang och förluster.

- I kvartal tre förflyttar vi oss ytterligare ett kvartal in i den ekonomiska återhämtningen i det makroekonomiska huvudscenariot, som nu enbart består av återhämtning.
- Givet den stora negativa effekten av covid-19 på både arbetslöshet och BNP 2020 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 för små- och medelstora företag.
- Den förväntade effekten kan ha fördröjts eller mildrats av amorteringslättnader, permitteringsstöd samt andra statliga stödåtgärder.

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 7.

Banken bedömer fortsatt att det finns en viss risk för att fallissemangen och förlusterna kan komma att öka när stöden försvinner helt. 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 30 september uppgår dessa reserveringar sammanlagt till 23 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	2021-09-30			2021-06-30			2021-03-31			2020-12-31	
	2021P	2022P	2023P	2021P	2022P	2023P	2021P	2022P	2023P	2021P	2022P
BNP (%)	4,2	3,6	2,2	3,7	3,5	1,9	2,9	3,6	2,3	2,0	3,1
Arbetslöshet (%)	8,8	7,6	7,2	8,8	7,7	7,4	8,7	7,8	7,4	9,2	8,7
Husprisutveckling (% årlig utveckling)	14,3	7,4	3,6	9,2	2,6	4,9	7,6	5,0	4,6	5,6	4,1
Stibor 3M (%)	-0,01	0,09	0,15	-0,01	0,08	0,23	-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 basscenario används också ett positivt respektive negativt scenario som sedan viktas utifrån sannolikhet, tillsammans med basscenario. 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 årets första nio månader. Det kan dock noteras att nettoresultatet av under perioden konstaterade kreditförluster endast uppgår till -5 mkr (-5 mkr). För ytterligare information om redovisade kreditförluster, se noterna 7 och 8.

Bankens direkta förluster hänförliga till operativa risker var fortsatt låga under 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

Banken har per 2021-10-12 emitterat en säkerställd obligation med nominellt belopp på 3 mdkr. Bakgrunden är att banken ser en fortsatt stark efterfrågan på kreditsidan och företrädesvis gällande bolån. Dessutom vill banken säkerställa en fortsatt stark och långfristig finansiering med en gynnsam framtida förfallostruktur för obligationsprogrammet, samt vara en aktiv aktör på kapitalmarknaden.



<b>Nyckeltal</b>	<b>2021-09</b>	<b>2021-06</b>	<b>2021-03</b>	<b>2020-12</b>	<b>2020-09</b>
<b>Volym</b>					
Affärsvolym, mkr	237 078	234 396	225 775	219 258	213 045
Känpriärkapitalrelation	21,3%	21,2%	20,2%	20,4%	19,5%
Total kapitalrelation	21,3%	21,2%	20,2%	20,4%	19,5%
Utlåning/inlåning	123%	122%	126%	126%	128%
<b>Bruttosoliditet</b>					
Totalt exponeringsmått	99 918	100 959	96 651	96 975	94 876
Bruttosoliditetsgrad	7,2%	7,1%	7,1%	7,0%	6,9%
Samlat bruttosoliditetskrav	3,0%	3,0%	-	-	-
<b>Likviditetstäckningsgrad</b>					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	3 989	3 926	3 961	4 050	4 147
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	6 701	6 463	6 204	6 048	5 956
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	6 324	6 174	5 550	5 273	4 701
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	1 688	1 629	1 560	1 646	1 823
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	225%	206%	264%	256%	236%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>					
Total tillgänglig stabil finansiering	84 591	85 034	81 645	81 829	80 321
Totalt behov av stabil finansiering	65 167	64 986	62 938	62 925	61 787
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	130%	131%	130%	130%	130%
<b>Resultat</b>					
K/I-tal före kreditförluster	0,50	0,52	0,51	0,50	0,49
K/I-tal efter kreditförluster	0,47	0,48	0,49	0,52	0,53
Räntabilitet på eget kapital	10,1%	9,9%	9,8%	9,4%	9,3%
<b>Kreditförsämrade fordringar och kreditförluster</b>					
Reserveringsgrad för lån i stadie 3	16%	15%	16%	17%	18%
Kreditförsämrade fordringar (Stadie 3) netto i % av total utlåning till allmänheten	0,35%	0,53%	0,55%	0,52%	0,57%
Kreditförlustnivå exklusive förmedlade volymer	0,07%	0,04%	-0,01%	-0,06%	-0,08%
Kreditförlustnivå inklusive förmedlade volymer	0,06%	0,04%	-0,01%	-0,05%	-0,07%
<b>Övriga uppgifter</b>					
Medelantal anställda	467	497	502	476	467

Definitioner av nyckeltal beskrivs på sid 32.

# Kvartalsvis jämförelse

<b>Resulträkning</b>	<b>Kvartal 3 2021</b>	<b>Kvartal 2 2021</b>	<b>Kvartal 1 2021</b>	<b>Kvartal 4 2020</b>	<b>Kvartal 3 2020</b>
tkr					
Räntenetto	288 868	287 701	296 557	302 766	309 821
Provisioner, netto	145 158	146 813	137 982	151 360	124 602
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4 908	2 489	5 549	-1 655	2 895
Övriga rörelseintäkter	1 105	493	497	8 365	442
<b>Summa räntenetto och rörelseintäkter</b>	<b>440 039</b>	<b>437 496</b>	<b>440 585</b>	<b>460 836</b>	<b>437 760</b>
Allmänna administrationskostnader	-194 337	-212 794	-198 115	-215 991	-187 078
Avskrivningar	-4 080	-4 170	-4 040	-3 970	-4 202
Övriga rörelsekostnader	-13 242	-12 654	-21 459	-18 057	-11 919
Kreditförluster	19 383	25 502	6 985	12 872	38 285
<b>Summa kostnader</b>	<b>-192 275</b>	<b>-204 116</b>	<b>-216 629</b>	<b>-225 147</b>	<b>-164 914</b>
<b>Rörelseresultat</b>	<b>247 763</b>	<b>233 380</b>	<b>223 956</b>	<b>235 690</b>	<b>272 846</b>
Skatter	-51 437	-46 795	-48 325	-50 020	-58 294
<b>Periodens resultat</b>	<b>196 327</b>	<b>186 585</b>	<b>175 631</b>	<b>185 669</b>	<b>214 552</b>

<b>Balansräkning</b>	<b>2021-09-30</b>	<b>2021-06-30</b>	<b>2021-03-31</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2020-09-30</b>
tkr					
Utlåning till kreditinstitut	6 899 443	7 452 038	5 650 991	6 126 543	6 125 854
Utlåning till allmänheten	78 504 715	77 600 533	76 785 911	75 981 536	74 954 582
Räntebärande värdepapper	5 246 542	5 381 531	5 382 585	5 389 526	5 345 205
Övriga tillgångar	4 891 230	4 930 790	4 989 700	5 744 592	4 715 971
<b>Summa tillgångar</b>	<b>95 541 931</b>	<b>95 364 891</b>	<b>92 809 187</b>	<b>93 242 198</b>	<b>91 141 612</b>
Skulder till kreditinstitut	1 079 419	1 069 333	1 071 630	1 073 534	1 066 375
Inlåning från allmänheten	63 753 009	63 383 474	60 163 356	60 158 831	58 570 836
Emitterade värdepapper	22 743 925	23 127 188	23 875 894	24 349 901	24 006 293
Övriga skulder	388 868	405 413	503 375	411 801	437 004
Eget kapital	7 576 710	7 379 483	7 194 932	7 248 132	7 061 104
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>	<b>95 541 931</b>	<b>95 364 891</b>	<b>92 809 187</b>	<b>93 242 198</b>	<b>91 141 612</b>

# Resultaträkning

Resultaträkning	Not	Kvartal 3 2021	Kvartal 2 2021	Förändring	Jan-sep 2021	Jan-sep 2020	Förändring	Helår 2020
tkr								
Ränteutgifter		333 725	335 562	-1%	1 006 104	1 082 557	-7%	1 428 365
Räntekostnader		-44 858	-47 861	-6%	-132 979	-160 685	-17%	-203 727
<b>Räntenetto</b>	<b>3</b>	<b>288 868</b>	<b>287 701</b>	<b>0%</b>	<b>873 126</b>	<b>921 872</b>	<b>-5%</b>	<b>1 224 638</b>
Erhållna utdelningar		-	-	-	-	760	-100%	760
Provisionsintäkter	4	157 192	160 843	-2%	466 437	395 089	18%	559 392
Provisionskostnader	5	-12 033	-14 030	-14%	-36 483	-37 341	-2%	-50 284
Nettoreultat av finansiella transaktioner	6	4 908	2 489	97%	12 946	12 978	0%	11 323
Övriga rörelseintäkter		1 105	493	-	2 095	1 982	6%	10 347
<b>Summa räntenetto och rörelseintäkter</b>		<b>440 039</b>	<b>437 496</b>	<b>1%</b>	<b>1 318 120</b>	<b>1 295 340</b>	<b>2%</b>	<b>1 756 176</b>
Allmänna administrationskostnader		-194 337	-212 794	-9%	-605 246	-577 223	5%	-793 214
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar		-4 080	-4 170	-2%	-12 290	-13 523	-9%	-17 493
Övriga rörelsekostnader		-13 242	-12 654	5%	-47 355	-43 360	9%	-61 417
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-211 659</b>	<b>-229 618</b>	<b>-8%</b>	<b>-664 891</b>	<b>-634 106</b>	<b>5%</b>	<b>-872 124</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>228 380</b>	<b>207 878</b>	<b>10%</b>	<b>653 229</b>	<b>661 234</b>	<b>-1%</b>	<b>884 052</b>
Kreditförluster, netto	7	19 383	25 502	-24%	51 870	-58 784	-	-45 912
<b>Rörelseresultat</b>		<b>247 763</b>	<b>233 380</b>	<b>6%</b>	<b>705 099</b>	<b>602 450</b>	<b>17%</b>	<b>838 140</b>
Skatt på periodens resultat		-51 437	-46 795	10%	-146 557	-129 386	13%	-179 406
<b>Periodens resultat</b>		<b>196 327</b>	<b>186 585</b>	<b>5%</b>	<b>558 543</b>	<b>473 064</b>	<b>18%</b>	<b>658 733</b>

Rapport över totalresultat		Kvartal 3 2021	Kvartal 2 2021	Förändring	Jan-sep 2021	Jan-sep 2020	Förändring	Helår 2020
tkr								
<b>Periodens resultat</b>		<b>196 327</b>	<b>186 585</b>	<b>5%</b>	<b>558 543</b>	<b>473 064</b>	<b>18%</b>	<b>658 733</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>								
<b>Poster som har omförts eller kan omföras till periodens resultat</b>								
Periodens förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		1 134	-2 593	-	1 595	6 917	-77%	8 646
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat		-234	559	-	-329	-1 480	-78%	-1 850
<b>Periodens övrigt totalresultat</b>		<b>900</b>	<b>-2 034</b>	<b>-</b>	<b>1 266</b>	<b>5 437</b>	<b>-77%</b>	<b>6 796</b>
<b>Periodens totalresultat</b>		<b>197 227</b>	<b>184 551</b>	<b>7%</b>	<b>559 809</b>	<b>478 501</b>	<b>17%</b>	<b>665 529</b>

# Balansräkning

Balansräkning	Not	2021-09-30	2020-12-31	Förändring	2020-09-30	
tkr						
<b>Tillgångar</b>						
Kassa		389	581	-192	-33%	303
Belåningsbara statskskuldförbindelser m m		2 015 155	2 023 308	-8 154	0%	1 815 195
Utlåning till kreditinstitut		6 899 443	6 126 543	772 900	13%	6 125 854
Utlåning till allmänheten	8	78 504 715	75 981 536	2 523 179	3%	74 954 582
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		3 231 388	3 366 218	-134 830	-4%	3 530 010
Derivat		5 163	4 120	1 043	25%	3 592
Materiella tillgångar		56 306	60 826	-4 520	-7%	57 479
Aktuell skattefordran		4 561 639	5 398 461	-836 822	-16%	4 483 759
Uppskjuten skattefordran		19 320	17 721	1 598	9%	16 241
Övriga tillgångar		90 400	85 886	4 513	5%	15 079
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		158 014	176 996	-18 982	-11%	139 518
<b>Summa tillgångar</b>		<b>95 541 931</b>	<b>93 242 198</b>	<b>2 299 733</b>	<b>2%</b>	<b>91 141 612</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>						
Skulder till kreditinstitut		1 079 419	1 073 534	5 885	1%	1 066 375
Inlåning från allmänheten	9	63 753 009	60 158 831	3 594 179	6%	58 570 836
Emitterade värdepapper m m	10	22 743 925	24 349 901	-1 605 976	-7%	24 006 293
Derivat		1 168	71 568	-70 401	-98%	87 970
Övriga skulder		63 626	90 849	-27 223	-30%	52 380
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		205 638	131 501	74 137	56%	186 717
Avsättningar	11	118 436	117 882	554	0%	109 937
<b>Summa skulder och avsättningar</b>		<b>87 965 221</b>	<b>85 994 066</b>	<b>1 971 155</b>	<b>2%</b>	<b>84 080 508</b>
<b>Eget kapital</b>						
<b>Bundet eget kapital</b>						
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
<b>Summa</b>		<b>1 777 532</b>	<b>1 777 532</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 777 532</b>
<b>Fritt eget kapital</b>						
Överkursfond		3 188 631	3 188 631	-	-	3 188 631
Fond för verkligt värde		9 054	7 788	1 266	16%	6 429
Balanserad vinst		2 042 950	1 615 448	427 502	26%	1 615 448
Periodens resultat		558 543	658 733	-100 190	-15%	473 064
<b>Summa</b>		<b>5 799 178</b>	<b>5 470 600</b>	<b>328 578</b>	<b>6%</b>	<b>5 283 572</b>
<b>Summa eget kapital</b>		<b>7 576 710</b>	<b>7 248 132</b>	<b>328 578</b>	<b>5%</b>	<b>7 061 104</b>
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>		<b>95 541 931</b>	<b>93 242 198</b>	<b>2 299 733</b>	<b>2%</b>	<b>91 141 612</b>
<b>Övriga Noter</b>						
Redovisningsprinciper	1					
Rörelsesegment	2					
Derivat	12					
Finansiella tillgångar och skulder	13					
Ställda säkerheter, eventalförpliktelse 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	
<b>Ingående eget kapital 2021-01-01</b>	<b>1 668 336</b>	<b>109 196</b>	<b>3 188 631</b>	<b>7 788</b>	<b>1 615 448</b>	<b>658 733</b>	<b>7 248 132</b>
<b>Vinstdisposition enligt stämmobeslut</b>							
Balanseras i ny räkning	-	-	-	-	427 502	-427 502	-
Transaktioner med ägare i form av Utdelning	-	-	-	-	-	-231 231	-231 231
Periodens resultat	-	-	-	-	-	558 543	558 543
Periodens övrigt totalresultat	-	-	-	1 266	-	-	1 266
periodens totalresultat	-	-	-	-	-	-	559 809
<b>Utgående eget kapital 2021-09-30</b>	<b>1 668 336</b>	<b>109 196</b>	<b>3 188 631</b>	<b>9 054</b>	<b>2 042 950</b>	<b>558 543</b>	<b>7 576 710</b>
<b>Ingående eget kapital 2020-01-01</b>	<b>1 668 336</b>	<b>109 196</b>	<b>3 188 631</b>	<b>992</b>	<b>1 118 049</b>	<b>497 399</b>	<b>6 582 603</b>
<b>Vinstdisposition enligt stämmobeslut</b>							
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
<b>Utgående eget kapital 2020-12-31</b>	<b>1 668 336</b>	<b>109 196</b>	<b>3 188 631</b>	<b>7 788</b>	<b>1 615 448</b>	<b>658 733</b>	<b>7 248 132</b>
<b>Ingående eget kapital 2020-01-01</b>	<b>1 668 336</b>	<b>109 196</b>	<b>3 188 631</b>	<b>992</b>	<b>1 118 049</b>	<b>497 399</b>	<b>6 582 603</b>
<b>Vinstdisposition enligt stämmobeslut</b>							
Balanseras i ny räkning	-	-	-	-	497 399	-497 399	-
Transaktioner med ägare i form av Utdelning	-	-	-	-	-	-	-
Periodens resultat	-	-	-	-	-	473 064	473 064
Periodens övrigt totalresultat	-	-	-	5 437	-	-	5 437
periodens totalresultat	-	-	-	-	-	-	478 501
<b>Utgående eget kapital 2020-09-30</b>	<b>1 668 336</b>	<b>109 196</b>	<b>3 188 631</b>	<b>6 429</b>	<b>1 615 448</b>	<b>473 064</b>	<b>7 061 104</b>

## 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-sep 2021	Helår 2020	Jan-sep 2020
tkr			
<b>Den löpande verksamheten</b>			
Rörelseresultat	705 099	838 140	602 450
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto	77 681	100 120	75 855
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner	-3 692	-6 324	-4 470
Avskrivningar	12 290	17 493	13 523
Kreditförluster	-46 169	53 792	65 341
Betald skatt	-111 690	-97 321	-130 802
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>	<b>633 519</b>	<b>905 900</b>	<b>621 897</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>			
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-2 545 276	-4 070 114	-3 038 173
Ökning/minskning av värdepapper (-/+)	117 462	-526 952	-477 885
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten (+/-)	3 594 179	7 038 423	5 450 428
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)	5 885	1 013 052	1 005 893
Förändring av övriga tillgångar och skulder, netto	61 897	-6 334	117 238
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>1 867 666</b>	<b>4 353 975</b>	<b>3 679 398</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>			
Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar	554	22 370	14 425
Placering av överskottslikviditet på skattekonto	800 000	-5 000 000	-4 000 000
Försäljning av materiella tillgångar	-	3 325	-
Förvärv av materiella tillgångar	-7 770	-14 318	-3 676
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>792 784</b>	<b>-4 988 623</b>	<b>-3 989 251</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>			
Emission av räntebärande värdepapper	2 804 988	9 765 445	8 158 195
Inlösen av räntebärande papper	-4 461 500	-5 910 813	-4 629 326
Utbetald utdelning	-231 231	-	-
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>-1 887 743</b>	<b>3 854 632</b>	<b>3 528 869</b>
<b>Periodens kassaflöde</b>	<b>772 707</b>	<b>3 219 984</b>	<b>3 219 016</b>
Likvida medel vid periodens början	6 127 125	2 907 141	2 907 141
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>	<b>6 899 832</b>	<b>6 127 125</b>	<b>6 126 157</b>
Följande delkomponenter ingår i likvida medel			
Kassa	389	581	303
Utlåning till kreditinstitut	6 899 443	6 126 543	6 125 854
<b>Summa enligt balansräkningen</b>	<b>6 899 832</b>	<b>6 127 125</b>	<b>6 126 157</b>
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	1 019 634	1 402 634	1 075 393
Erlagd ränta inklusive kostnad för insättargaranti och avgift till resolutionsfond	-134 483	-172 841	-111 615
Erhållen utdelning	-	760	760

# 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 s k 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 "Väsentliga 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-sep 2021	Jan-sep 2020	Förändring	Helår 2020
tkr				
<b>Ränteintäkter</b>				
Utlåning till kreditinstitut	71	1 167	-94%	608
Utlåning till allmänheten	1 034 241	1 085 305	-5%	1 440 576
Räntebärande värdepapper	3 227	10 756	-70%	11 932
Derivat	-31 432	-14 668	-	-24 748
Övriga	-2	-3	-18%	-3
<b>Summa</b>	<b>1 006 104</b>	<b>1 082 557</b>	<b>-7%</b>	<b>1 428 365</b>
<b>Räntekostnader</b>				
Skulder till kreditinstitut	-8 298	-6 126	35%	-8 490
Inlåning från allmänheten	-41 344	-42 071	-2%	-55 114
varav avgift för insättningsgaranti	-31 727	-32 086	-1%	-41 435
Räntebärande värdepapper	-69 682	-102 589	-32%	-126 925
Övriga	-13 655	-9 899	38%	-13 198
varav avgift till resolutionsfond	-13 654	-9 894	38%	-13 192
<b>Summa</b>	<b>-132 979</b>	<b>-160 685</b>	<b>-17%</b>	<b>-203 727</b>
<b>Summa räntenetto</b>	<b>873 126</b>	<b>921 872</b>	<b>-5%</b>	<b>1 224 638</b>

## Not 4 Provisionsintäkter

	Jan-sep 2021	Jan-sep 2020	Förändring	Helår 2020
tkr				
Betalningsförmedlingsprovisioner	45 981	52 790	-13%	86 796
Utlåningsprovisioner	85 667	66 650	29%	92 432
Inlåningsprovisioner	61 933	59 110	5%	83 590
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	1 361	1 470	-7%	1 909
Värdepappersprovisioner	214 317	164 357	30%	226 867
Övriga provisioner	57 177	50 712	13%	67 797
<b>Summa</b>	<b>466 437</b>	<b>395 089</b>	<b>18%</b>	<b>559 392</b>

<b>Not 5</b>	<b>Provisionskostnader</b>	<b>Jan-sep 2021</b>	<b>Jan-sep 2020</b>	<b>Förändring</b>	<b>Helår 2020</b>
	tkr				
	Betalningsförmedlingsprovisioner	-26 599	-23 177	15%	-31 524
	Värdepappersprovisioner	-6 018	-10 584	-43%	-14 086
	Övriga provisioner	-3 867	-3 580	8%	-4 674
	<b>Summa</b>	<b>-36 483</b>	<b>-37 341</b>	<b>-2%</b>	<b>-50 284</b>

<b>Not 6</b>	<b>Nettoresultat av finansiella transaktioner</b>	<b>Jan-sep 2021</b>	<b>Jan-sep 2020</b>	<b>Förändring</b>	<b>Helår 2020</b>
	tkr				
	Aktier/andelar	-	4 407	-	-
	Räntebärande värdepapper	4 084	-299	-	-773
	Andra finansiella instrument	3 696	4 476	-17%	6 406
	Valutakursförändringar	5 166	4 394	18%	5 690
	<b>Summa</b>	<b>12 946</b>	<b>12 978</b>	<b>0%</b>	<b>11 323</b>

	<b>Jan-sep 2021</b>	<b>Jan-sep 2020</b>	<b>Förändring</b>	<b>Helår 2020</b>
<b>Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori</b>				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	4 084	4 108	-1%	-773
Ineffektiv del i verkligt värde säkring	257	601	-57%	779
Derivat avsedda för riskhantering, ej säkringsredovisning	3 439	3 875	-11%	5 627
Förändring i verkligt värde på derivat som är säkringsinstrument i en säkring av verkligt värde	68 266	-78 542	-	62 006
Förändring i verkligt värde på säkrad post med avseende på den säkrade risken i säkringar av verkligt värde	-68 266	78 542	-	62 006
Valutakursförändringar	5 166	4 394	18%	5 690
<b>Summa</b>	<b>12 946</b>	<b>12 978</b>	<b>0%</b>	<b>11 323</b>

<b>Not 7</b>	<b>Kreditförluster, netto</b>	<b>Jan-sep 2021</b>	<b>Jan-sep 2020</b>	<b>Förändring</b>	<b>Helår 2020</b>
	tkr				
	<b>Lån till upplupet anskaffningsvärde</b>				
	Förändring reserveringar - stadie 1	7 986	-8 802	-	-14 235
	Förändring reserveringar - stadie 2	8 788	-9 157	-	-6 635
	Förändring reserveringar - stadie 3	27 508	-37 863	-	-20 241
	<b>Summa</b>	<b>44 282</b>	<b>-55 822</b>	<b>-</b>	<b>-41 111</b>
	Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-5 318	-5 417	-2%	-7 388
	Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	5 701	6 557	-13%	7 880
	<b>Summa kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde</b>	<b>44 664</b>	<b>-54 682</b>	<b>-</b>	<b>-40 619</b>
	<b>Låneåtaganden och finansiella garantiavtal</b>				
	Förändring reserveringar - stadie 1	-1 302	-4 165	-69%	-4 272
	Förändring reserveringar - stadie 2	5 483	-322	-	-1 862
	Förändring reserveringar - stadie 3	3 025	385	-	841
	<b>Summa kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal</b>	<b>7 206</b>	<b>-4 102</b>	<b>-</b>	<b>-5 293</b>
	<b>Summa kreditförluster</b>	<b>51 870</b>	<b>-58 784</b>	<b>-</b>	<b>-45 912</b>



<b>Not 8</b>	<b>Utlåning till allmänheten</b>	<b>Stadie 1</b>	<b>Stadie 2</b>	<b>Stadie 3</b>	<b>Totalt</b>
tkr					
<b>Redovisat bruttovärde</b>					
<b>Redovisat bruttovärde per 1 januari 2021</b>		71 715 935	3 879 821	476 460	<b>76 072 216</b>
Nya finansiella tillgångar		17 201 988	282 953	2 094	<b>17 487 035</b>
Bortbokade finansiella tillgångar		-13 028 296	-688 124	-24 294	<b>-13 740 714</b>
Förändringar på grund av ändringar av balanser		-1 162 310	-20 750	-14 475	<b>-1 197 535</b>
Överföringar mellan stadier under perioden					
från stadie 1 till stadie 2		-1 410 053	1 410 053	-	-
från stadie 1 till stadie 3		-5 786	-	5 786	-
från stadie 2 till stadie 1		1 242 620	-1 242 620	-	-
från stadie 2 till stadie 3		-	-41 630	41 630	-
från stadie 3 till stadie 2		-	101 791	-101 791	-
från stadie 3 till stadie 1		55 459	-	-55 459	-
Valutakursförändringar		109	0	0	<b>109</b>
<b>Redovisat bruttovärde per 30 september 2021</b>		<b>74 609 666</b>	<b>3 681 494</b>	<b>329 951</b>	<b>78 621 111</b>
<b>Förlustreserver</b>					
<b>Förlustreserver per 1 januari 2021</b>		33 522	36 821	79 875	<b>150 218</b>
Nya finansiella tillgångar		4 729	1 993	1 117	<b>7 839</b>
Bortbokade finansiella tillgångar		-3 788	-3 829	-6 777	<b>-14 394</b>
Förändringar på grund av ändringar av balanser		-771	-1 445	-939	<b>-3 155</b>
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)		616	-5 830	-9 164	<b>-14 378</b>
Förändringar i makroekonomiska scenarier		-2 259	-1 832	29	<b>-4 062</b>
Förändringar på grund av manuella expertjusteringar		-4 516	-4 007	-	<b>-8 523</b>
Förändringar på grund av uppdaterade modeller		-	-	-	-
Överföringar mellan stadier under perioden					
från stadie 1 till stadie 2		-2 482	8 868	-	<b>6 386</b>
från stadie 1 till stadie 3		-8	-	763	<b>755</b>
från stadie 2 till stadie 1		435	-2 340	-	<b>-1 905</b>
från stadie 2 till stadie 3		-	-802	4 336	<b>3 534</b>
från stadie 3 till stadie 1		58	-	-5 799	<b>-5 741</b>
från stadie 3 till stadie 2		-	434	-9 340	<b>-8 906</b>
<b>Förlustreserver per 30 september 2021</b>		<b>25 536</b>	<b>28 031</b>	<b>54 101</b>	<b>107 668</b>
<b>Bokfört värde</b>					
<b>Öppningsbalans per 1 januari 2021</b>		71 682 413	3 843 000	396 585	<b>75 921 998</b>
<b>Utgående balans per 30 september 2021</b>		<b>74 584 130</b>	<b>3 653 463</b>	<b>275 850</b>	<b>78 513 443</b>
<b>Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring</b>					<b>-8 728</b>
<b>Summa</b>					<b>78 504 715</b>

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 17.

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr				
<b>Redovisat bruttovärde</b>				
<b>Redovisat bruttovärde per 1 januari 2020</b>	67 796 753	4 034 868	180 416	<b>72 012 037</b>
Nya finansiella tillgångar	20 533 943	792 822	88 114	<b>21 414 879</b>
Bortbokade finansiella tillgångar	-14 547 419	-1 232 414	-27 699	<b>-15 807 532</b>
Förändringar på grund av ändringar av balanser	-1 387 550	-121 136	-38 324	<b>-1 547 010</b>
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-1 747 433	1 747 433	-	-
från stadie 1 till stadie 3	-173 373	-	173 373	-
från stadie 2 till stadie 1	1 239 520	-1 239 520	-	-
från stadie 2 till stadie 3	-	-118 801	118 801	-
från stadie 3 till stadie 2	-	16 569	-16 569	-
från stadie 3 till stadie 1	1 652	-	-1 652	-
Valutakursförändringar	-158	0	0	<b>-158</b>
<b>Redovisat bruttovärde per 31 december 2020</b>	<b>71 715 935</b>	<b>3 879 821</b>	<b>476 460</b>	<b>76 072 216</b>
<b>Förlustreserver</b>				
<b>Förlustreserver per 1 januari 2020</b>	19 314	30 188	56 859	<b>106 361</b>
Nya finansiella tillgångar	6 500	5 070	9 082	<b>20 652</b>
Bortbokade finansiella tillgångar	-4 353	-7 270	-8 615	<b>-20 238</b>
Förändringar på grund av ändringar av balanser	-852	-2 309	-2 539	<b>-5 700</b>
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	3 005	-4 219	4 219	<b>3 005</b>
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-1 738	-3 123	-194	<b>-5 055</b>
Förändringar på grund av manuella expertjusteringar	18 590	7 819	-	<b>26 409</b>
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-2 671	-1 453	-5 606	<b>-9 730</b>
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-4 468	15 235	-	<b>10 767</b>
från stadie 1 till stadie 3	-220	-	19 333	<b>19 113</b>
från stadie 2 till stadie 1	415	-2 386	-	<b>-1 971</b>
från stadie 2 till stadie 3	-	-1 136	9 633	<b>8 497</b>
från stadie 3 till stadie 1	0	-	-72	<b>-72</b>
från stadie 3 till stadie 2	-	405	-2 225	<b>-1 820</b>
<b>Förlustreserver per 31 december 2020</b>	<b>33 522</b>	<b>36 821</b>	<b>79 875</b>	<b>150 218</b>
<b>Bokfört värde</b>				
<b>Öppningsbalans per 1 januari 2020</b>	67 777 439	4 004 680	123 557	<b>71 905 676</b>
<b>Utgående balans per 31 december 2020</b>	<b>71 682 413</b>	<b>3 843 000</b>	<b>396 585</b>	<b>75 921 998</b>
<b>Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring</b>				<b>59 538</b>
<b>Summa</b>				<b>75 981 536</b>

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 18.

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr				
<b>Redovisat bruttovärde</b>				
<b>Redovisat bruttovärde per 1 januari 2020</b>	67 796 753	4 034 868	180 416	<b>72 012 037</b>
Nya finansiella tillgångar	15 239 658	493 863	87 949	<b>15 821 470</b>
Bortbokade finansiella tillgångar	-10 690 958	-905 247	-17 601	<b>-11 613 806</b>
Förändringar på grund av ändringar av balanser	-1 040 402	-124 081	-12 559	<b>-1 177 042</b>
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-1 874 530	1 874 530	-	-
från stadie 1 till stadie 3	-171 696	-	171 696	-
från stadie 2 till stadie 1	1 140 447	-1 140 447	-	-
från stadie 2 till stadie 3	-	-121 307	121 307	-
från stadie 3 till stadie 2	-	5 632	-5 632	-
från stadie 3 till stadie 1	1 509	-	-1 509	-
Valutakursförändringar	36	0	0	<b>36</b>
<b>Förlustreserver per 30 september 2020</b>	<b>70 400 817</b>	<b>4 117 811</b>	<b>524 067</b>	<b>75 042 695</b>
<b>Förlustreserver</b>				
<b>Förlustreserver per 1 januari 2020</b>	19 314	30 188	56 859	<b>106 361</b>
Nya finansiella tillgångar	8 970	3 908	8 853	<b>21 731</b>
Bortbokade finansiella tillgångar	-3 261	-5 370	-4 507	<b>-13 138</b>
Förändringar på grund av ändringar av balanser	-1895	-2 774	-1 782	<b>-6 451</b>
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	5 313	-5 670	8 912	<b>8 555</b>
Förändringar i makroekonomiska scenarier	7 778	2 073	38	<b>9 889</b>
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-994	-241	-133	<b>-1 368</b>
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-7 539	21 431	-	<b>13 892</b>
från stadie 1 till stadie 3	-384	-	18 672	<b>18 288</b>
från stadie 2 till stadie 1	754	-2 913	-	<b>-2 159</b>
från stadie 2 till stadie 3	-	-1 352	10 442	<b>9 090</b>
från stadie 3 till stadie 1	1	-	-75	<b>-74</b>
från stadie 3 till stadie 2	-	65	-494	<b>-429</b>
<b>Förlustreserver per 30 september 2020</b>	<b>28 057</b>	<b>39 345</b>	<b>96 785</b>	<b>164 187</b>
<b>Bokfört värde</b>				
<b>Öppningsbalans per 1 januari 2020</b>	67 777 439	4 004 680	123 557	<b>71 905 676</b>
<b>Utgående balans per 30 september 2020</b>	<b>70 372 760</b>	<b>4 078 466</b>	<b>427 282</b>	<b>74 878 508</b>
<b>Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring</b>				<b>76 074</b>
<b>Summa</b>				<b>74 954 582</b>

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 19.

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning 2021-09-30	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
tkr			
<b>Utlåning till allmänheten</b>			
<b>Privatkunder</b>	<b>43 523 414</b>	<b>14 299</b>	<b>43 509 116</b>
<b>Bostadsrättsföreningar</b>	<b>2 535 645</b>	<b>867</b>	<b>2 534 778</b>
<b>Företagskunder</b>	<b>32 562 052</b>	<b>92 502</b>	<b>32 469 550</b>
Jordbruk, fiske, skog	7 116 017	6 078	7 109 940
Tillverkning	515 655	2 778	512 878
Offentlig sektor	899 104	2 852	896 253
Bygg	2 011 270	3 827	2 007 443
Detaljhandel	1 428 208	12 950	1 415 258
Transport	592 436	4 572	587 863
Hotell och restaurang	452 176	2 934	449 242
Informationsteknologi	344 584	176	344 408
Bank och försäkring	39 840	165	39 675
Fastighetsförvaltning	15 697 524	40 061	15 657 463
Tjänstesektor	1 872 297	1 591	1 870 705
Övrig utlåning till företag	1 592 942	14 520	1 578 422
<b>Utlåning till allmänheten</b>	<b>78 621 111</b>	<b>107 668</b>	<b>78 513 443</b>

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning 2020-12-31	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
tkr			
<b>Utlåning till allmänheten</b>			
<b>Privatkunder</b>	<b>41 658 866</b>	<b>17 339</b>	<b>41 641 527</b>
<b>Bostadsrättsföreningar</b>	<b>2 682 617</b>	<b>1 834</b>	<b>2 680 783</b>
<b>Företagskunder</b>	<b>31 730 733</b>	<b>131 045</b>	<b>31 599 688</b>
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
<b>Utlåning till allmänheten</b>	<b>76 072 216</b>	<b>150 218</b>	<b>75 921 998</b>

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 20.

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

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 21.

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie	30 september 2021	31 december 2020	30 september 2020
tkr			
<b>Utlåning till allmänheten, privatkunder och bostadsrättsföreningar</b>			
<b>Stadie 1</b>			
Redovisat bruttovärde	44 538 153	42 393 529	42 116 873
Förlustreserver	2 037	2 498	7 016
Bokfört värde	44 536 116	42 391 031	42 109 857
<b>Stadie 2</b>			
Redovisat bruttovärde	1 488 787	1 915 150	1 847 124
Förlustreserver	3 984	6 129	8 580
Bokfört värde	1 484 803	1 909 021	1 838 544
<b>Stadie 3</b>			
Redovisat bruttovärde	32 119	32 804	35 443
Förlustreserver	9 145	10 546	14 449
Bokfört värde	22 974	22 258	20 994
<b>Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder och bostadsrättsföreningar</b>	<b>46 043 893</b>	<b>44 322 310</b>	<b>43 969 395</b>
<b>Utlåning till allmänheten, företagskunder</b>			
<b>Stadie 1</b>			
Redovisat bruttovärde	30 071 512	29 322 406	28 283 946
Förlustreserver	23 497	31 024	21 042
Bokfört värde	30 048 015	29 291 382	28 262 904
<b>Stadie 2</b>			
Redovisat bruttovärde	2 192 708	1 964 672	2 270 687
Förlustreserver	24 048	30 691	30 764
Bokfört värde	2 168 660	1 933 981	2 239 923
<b>Stadie 3</b>			
Redovisat bruttovärde	297 832	443 655	488 623
Förlustreserver	44 957	69 330	82 337
Bokfört värde	252 875	374 325	406 286
<b>Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder</b>	<b>32 469 550</b>	<b>31 599 688</b>	<b>30 909 113</b>
Redovisat bruttovärde stadie 1	74 609 665	71 715 935	70 400 819
Redovisat bruttovärde stadie 2	3 681 495	3 879 822	4 117 811
Redovisat bruttovärde stadie 3	329 951	476 459	524 066
<b>Totalt redovisat värde brutto</b>	<b>78 621 111</b>	<b>76 072 216</b>	<b>75 042 696</b>
Förlustreserv stadie 1	25 534	33 522	28 058
Förlustreserv stadie 2	28 032	36 820	39 344
Förlustreserv stadie 3	54 102	79 876	96 786
<b>Totalt förlustreserver</b>	<b>107 668</b>	<b>150 218</b>	<b>164 188</b>
<b>Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten</b>	<b>78 513 443</b>	<b>75 921 998</b>	<b>74 878 508</b>
Andel stadie 3 lån, brutto, %	0,42%	0,63%	0,70%
Andel stadie 3 lån, netto, %	0,35%	0,52%	0,57%
Förlustreserver kvot stadie 1 lån	24%	22%	17%
Förlustreserver kvot stadie 2 lån	26%	25%	24%
Förlustreserver kvot stadie 3 lån	50%	53%	59%
Reserveringsgrad för lån i stadie 1	0,03%	0,05%	0,04%
Reserveringsgrad för lån i stadie 2	0,76%	0,95%	0,96%
Reserveringsgrad för lån i stadie 3	16%	17%	18%
Total reserveringsgrad för lån	0,14%	0,20%	0,22%

<b>Not 9</b>	<b>Inlåning från allmänheten</b>	<b>2021-09-30</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2020-09-30</b>
	tkr			
	Allmänheten			
	- svensk valuta	62 942 231	59 617 174	58 061 667
	- utländsk valuta	810 778	541 657	509 169
	<b>Summa</b>	<b>63 753 009</b>	<b>60 158 831</b>	<b>58 570 836</b>
	<b>Inlåningen per kategori av kunder, exkl postväxlar</b>			
	Offentlig sektor	2 592 187	2 125 265	2 445 128
	Företagssektor	13 475 968	13 419 353	12 052 238
	Hushållssektor	47 163 806	44 379 047	43 615 083
	Varav: enskilda företagare	6 889 153	6 680 565	6 534 050
	Övriga	490 746	197 433	413 487
	<b>Summa</b>	<b>63 722 707</b>	<b>60 121 098</b>	<b>58 525 936</b>

<b>Not 10</b>	<b>Emitterade värdepapper mm</b>	<b>2021-09-30</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2020-09-30</b>
	tkr			
	Certifikat	499 949	499 418	499 417
	Obligationslån	5 411 437	6 971 539	6 612 307
	Säkerställda obligationer	15 833 926	15 880 665	15 896 401
	MREL-obligation	998 612	998 279	998 167
	<b>Summa</b>	<b>22 743 925</b>	<b>24 349 901</b>	<b>24 006 293</b>
	<b>Förändringar under perioden</b>	<b>2021-09-30</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2020-09-30</b>
	Emitterat	2 804 988	9 765 445	8 158 195
	Återköpt	-1 133 000	-3 701 000	-2 450 000
	Förfallit	-3 277 964	-2 141 193	-2 128 551
	<b>Förändring</b>	<b>-1 605 976</b>	<b>3 923 252</b>	<b>3 579 644</b>

Not 11	Avsättningar	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr					
<b>Förlustreserver per 1 januari 2021</b>		7 745	9 512	14 175	<b>31 432</b>
Nya låneåtaganden, lånelöften, finansiella garantier		2 588	280	111	<b>2 979</b>
Finansiella garantier, låneåtaganden, lånelöften som förfallit		-1 189	-1 662	-3 043	<b>-5 894</b>
Förändringar på grund av ändringar av låneåtaganden mm		-329	-887	437	<b>-779</b>
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)		16	-893	59	<b>-818</b>
Förändringar i makroekonomiska scenarier		-413	-374	-	<b>-787</b>
Förändringar på grund av manuella expertjusteringar		646	-2 063	-	<b>-1 417</b>
Förändringar på grund av uppdaterade modeller		-	-	-	<b>-</b>
Överföringar mellan stadier under perioden					
från stadie 1 till stadie 2		-50	208	-	<b>158</b>
från stadie 1 till stadie 3		-	-	-	<b>-</b>
från stadie 2 till stadie 1		35	-231	-	<b>-196</b>
från stadie 2 till stadie 3		-	-4	177	<b>173</b>
från stadie 3 till stadie 1		0	-	-13	<b>-13</b>
från stadie 3 till stadie 2		-	142	-753	<b>-611</b>
<b>Förlustreserver per 30 september 2021</b>		9 049	4 028	11 150	<b>24 227</b>
Avsättningar för pensioner					78 532
Övriga avsättningar					15 677
<b>Summa</b>					<b>118 436</b>
<b>Förlustreserver per 1 januari 2020</b>		3 472	7 664	15 016	<b>26 152</b>
Nya låneåtaganden, lånelöften, finansiella garantier		1 629	1 308	1 340	<b>4 277</b>
Finansiella garantier, låneåtaganden, lånelöften som förfallit		-1 150	-3 347	-1 770	<b>-6 267</b>
Förändringar på grund av ändringar av låneåtaganden mm		-205	447	307	<b>549</b>
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)		677	-1 280	10	<b>-593</b>
Förändringar i makroekonomiska scenarier		-154	-260	-	<b>-414</b>
Förändringar på grund av manuella expertjusteringar		4 402	2 551	-	<b>6 953</b>
Förändringar på grund av uppdaterade modeller		-175	-12	-	<b>-187</b>
Överföringar mellan stadier under perioden					
från stadie 1 till stadie 2		-810	2 628	-	<b>1 818</b>
från stadie 1 till stadie 3		-3	-	405	<b>402</b>
från stadie 2 till stadie 1		60	-330	-	<b>-270</b>
från stadie 2 till stadie 3		-	-3	18	<b>15</b>
från stadie 3 till stadie 1		2	-	-471	<b>-469</b>
från stadie 3 till stadie 2		-	146	-680	<b>-534</b>
<b>Förlustreserver per 31 december 2020</b>		7 745	9 512	14 175	<b>31 432</b>
Avsättningar för pensioner					72 288
Övriga avsättningar					14 162
<b>Summa</b>					<b>117 882</b>



## FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 24.

<b>Förlustreserver per 1 januari 2020</b>	3 472	7 664	15 016	<b>26 152</b>
Nya låneåtaganden, lånelöften, finansiella garantier	4 463	843	549	<b>5 855</b>
Finansiella garantier, låneåtaganden, lånelöften som förfallit	-1 027	-2 536	-1 282	<b>-4 845</b>
Förändringar på grund av ändringar av låneåtaganden mm	-199	559	382	<b>742</b>
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	1 226	-1 622	-58	<b>-454</b>
Förändringar i makroekonomiska scenarier	1 030	288	0	<b>1 318</b>
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-174	-12	0	<b>-186</b>
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-1 241	3 053	-	<b>1 812</b>
från stadie 1 till stadie 3	-9	-	513	<b>504</b>
från stadie 2 till stadie 1	95	-376	-	<b>-281</b>
från stadie 2 till stadie 3	-	0	12	<b>12</b>
från stadie 3 till stadie 1	-	-	-	<b>-</b>
från stadie 3 till stadie 2	-	121	-500	<b>-379</b>
<b>Förlustreserver per 30 september 2020</b>	7 636	7 982	14 632	<b>30 250</b>
Avsättningar för pensioner				66 862
Övriga avsättningar				12 825
<b>Summa</b>				<b>109 937</b>

Not 12 Derivat	2021-09-30		2020-12-31		2020-09-30	
	Nominellt belopp	Verkligt värde	Nominellt belopp	Verkligt värde	Nominellt belopp	Verkligt värde
För att skydda sig mot ränte- och valutarisker ingår banken ekonomiska säkringar. Derivatinstrument utgörs av ränteswappar, räntecapar samt valutaterminer.						
tkr						
<b>Derivatinstrument med positiva verkliga värden</b>						
Ränterelaterade kontrakt	16 495 000	3 861	185 000	-	210 000	-
Valutarelaterade kontrakt	30 351	1 302	119 574	4 120	125 010	3 592
<b>Summa derivat med positiva verkliga värden</b>	<b>16 525 351</b>	<b>5 163</b>	<b>304 574</b>	<b>4 120</b>	<b>335 010</b>	<b>3 592</b>
<b>Derivatinstrument med negativa verkliga värden</b>						
Ränterelaterade kontrakt	-	-	13 080 000	67 586	11 775 500	84 592
Valutarelaterade kontrakt	30 339	1 168	119 451	3 982	122 842	3 378
<b>Summa derivat med negativa verkliga värden</b>	<b>30 339</b>	<b>1 168</b>	<b>13 199 451</b>	<b>71 568</b>	<b>11 898 342</b>	<b>87 970</b>

För att säkra sig mot ränterisken i bankens fastförräntade utlåning har banken i stor utsträckning ingått ränteswappavtal.

För de lån med rörlig ränta där banken har garanterat en högsta ränta gentemot kund har återförsäkring skett genom avtal om räntetak.

Valutaterminer används i affärsverksamheten mot bankens kunder, där valutarisken täcks genom omvända valutaterminer mot Swedbank.

Not 13	Finansiella tillgångar och skulder	Redovisat värde				Verkligt värde
		Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		
30 september 2021				Skuldinstrument	Egetkapital-instrument	
tkr						
Kassa	-	389	-	-	-	389
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	-	2 015 155	-	-	2 015 155
Utlåning till kreditinstitut	-	6 899 443	-	-	-	6 899 443
Utlåning till allmänheten	-	78 504 715	-	-	-	78 562 421
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	3 231 388	-	-	3 231 388
Derivat	5 163	-	-	-	-	5 163
Övriga tillgångar	-	86 051	-	-	-	86 051
Upplupna intäkter	-	134 019	-	-	-	134 019
<b>Summa</b>	<b>5 163</b>	<b>85 624 618</b>	<b>5 246 542</b>	-	-	<b>90 934 029</b>
Skulder till kreditinstitut	-	1 079 419	-	-	-	1 079 419
Inlåning från allmänheten	-	63 753 009	-	-	-	63 753 356
Emitterade värdepapper	-	22 743 925	-	-	-	22 743 925
Derivat	1 168	-	-	-	-	1 168
Övriga skulder	-	58 476	-	-	-	58 476
Upplupna kostnader	-	202 429	-	-	-	202 429
<b>Summa</b>	<b>1 168</b>	<b>87 837 258</b>	-	-	-	<b>87 838 773</b>

31 december 2020	Redovisat värde				Verkligt värde
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		
tkr			Skuldinstrument	Egetkapital-instrument	
Kassa	-	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
<b>Summa</b>	<b>4 120</b>	<b>82 323 304</b>	<b>5 389 526</b>	-	<b>87 828 575</b>
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
<b>Summa</b>	<b>71 568</b>	<b>85 786 921</b>	-	-	<b>85 858 962</b>

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 26.

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

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

#### 2021-09-30

tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	2 015 155	-	-	2 015 155
Obligationer m m	3 231 388	-	-	3 231 388
Övriga tillgångar - Derivat	-	5 163	-	5 163
<b>Summa</b>	<b>5 246 542</b>	<b>5 163</b>	<b>-</b>	<b>5 251 705</b>
Övriga skulder - Derivat	-	1 168	-	1 168
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>1 168</b>	<b>-</b>	<b>1 168</b>

#### 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
<b>Summa</b>	<b>5 389 526</b>	<b>4 120</b>	<b>-</b>	<b>5 393 647</b>
Övriga skulder - Derivat	-	71 568	-	71 568
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>71 568</b>	<b>-</b>	<b>71 568</b>

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 27.

2020-09-30				
tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	1 815 195	-	-	1 815 195
Obligationer m m	3 530 010	-	-	3 530 010
Övriga tillgångar - Derivat	-	3 592	-	3 592
<b>Summa</b>	<b>5 345 205</b>	<b>3 592</b>	<b>-</b>	<b>5 348 797</b>
Övriga skulder - Derivat	-	87 970	-	87 970
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>87 970</b>	<b>-</b>	<b>87 970</b>

**Beräkning av verkligt värde**

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

**Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad**

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader (t ex courtage) vid anskaffningstillfället. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs, hos en handlare, mäklare, branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsynsmyndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor. Eventuella framtida transaktionskostnader vid en avyttring beaktas inte. Sådana instrument återfinns i balansposterna Belåningsbara statsskuldförbindelser samt Obligationer och andra räntebärande värdepapper.

**Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad**

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

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

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

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

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

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

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

**Not 14****Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden**

	2021-09-30	2020-12-31	2020-09-30
tkr			
Ställda säkerheter			
Lånefordringar *	20 541 742	20 603 014	20 626 236
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 111 910	1 120 020	1 118 495
Övriga ställda säkerheter	78 532	138 988	146 762
Eventalförpliktelser	593 615	596 437	530 791
Åtaganden	12 067 798	9 875 446	9 876 217

\* 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	2021-09-30	2020-12-31	2020-09-30
Kärnprimärkapital	7 139 587	6 816 853	6 582 013
<b>Kapitalbas netto</b>	<b>7 139 587</b>	<b>6 816 853</b>	<b>6 582 013</b>

**Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp**

	Kapitalkrav		Riskvägt exponeringsbelopp		Kapitalkrav		Riskvägt exponeringsbelopp	
Minimikapital för kreditrisker								
- varav IRK-metoden	1 536 667	19 208 335	1 601 502	20 018 777	1 574 556	19 681 948		
- varav Schablonmetoden	617 783	7 722 286	621 120	7 764 003	632 024	7 900 301		
Kreditvärdighetsjustering	16 567	207 088	3 354	41 925	2 593	32 413		
Risikovtsgolv, bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	333 117	4 163 959	269 580	3 369 747	318 674	3 983 428		
Övriga riskexponeringsbelopp	-	-	1 680	21 000	2 400	30 000		
Kapitalkrav för operativa risker	182 734	2 284 175	173 143	2 164 292	173 143	2 164 292		
<b>Summa kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>2 686 867</b>	<b>33 585 843</b>	<b>2 670 380</b>	<b>33 379 744</b>	<b>2 703 391</b>	<b>33 792 382</b>		
<b>Kärnprimärkapitalrelation</b>	<b>21,3%</b>		<b>20,4%</b>		<b>19,5%</b>			
<b>Primärkapitalrelation</b>	<b>21,3%</b>		<b>20,4%</b>		<b>19,5%</b>			
<b>Total kapitalrelation</b>	<b>21,3%</b>		<b>20,4%</b>		<b>19,5%</b>			
<b>Kapitalkrav Pelare 2</b>	<b>2,0%</b>	<b>674 402</b>	<b>2,2%</b>	<b>738 420</b>	<b>2,1%</b>	<b>701 219</b>		
<b>Totalt internt bedömt kapitalbehov (exklusive buffertkrav)</b>		<b>3 361 269</b>		<b>3 408 800</b>		<b>3 404 610</b>		
<b>Buffertkrav</b>	<b>2,5%</b>	<b>839 646</b>	<b>2,5%</b>	<b>834 494</b>	<b>2,5%</b>	<b>844 810</b>		
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	839 646	2,5%	834 494	2,5%	844 810		
varav kontracyklisk kapitalbuffert	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0		
<b>Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav</b>		<b>4 200 915</b>		<b>4 243 294</b>		<b>4 249 420</b>		
<b>Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)</b>	<b>8,7%</b>	<b>2 938 672</b>	<b>7,7%</b>	<b>2 573 559</b>	<b>6,9%</b>	<b>2 332 593</b>		

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 29.

tkr	2021-09-30	2020-12-31	2020-09-30
<b>Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</b>			
Aktiekapital	1 668 336	1 668 336	1 668 336
Reservfond	109 196	109 196	109 196
Överkursfond	3 188 631	3 188 631	3 188 631
Fond för verkligt värde	-	-	-
Balanserad vinst	2 042 950	1 615 448	1 615 448
Vinst som kan hänföras till bankens ägare	362 216	658 733	258 512
Avdrag för icke godtagbar del av delårs- eller årsresultat	-72 443	-231 231	-51 702
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>7 298 886</b>	<b>7 009 113</b>	<b>6 788 421</b>
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>			
Värdejusteringar på grund av kraven på försiktig värdering	-5 247	-5 390	-5 345
Uppskjutna skattefordringar	-19 320	-17 721	-16 241
Avdrag för IRK Reserveringar (se spec nedan)	-134 732	-169 149	-184 822
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-159 299</b>	<b>-192 260</b>	<b>-206 408</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>7 139 587</b>	<b>6 816 853</b>	<b>6 582 013</b>
<b>Kapitalbas</b>	<b>7 139 587</b>	<b>6 816 853</b>	<b>6 582 013</b>
<b>Särskilda uppgifter</b>			
<b>IRK Reserveringar överskott(+)/underskott (-)</b>	<b>-134 732</b>	<b>-169 149</b>	<b>-184 822</b>
IRK Totala reserveringar (+)	105 304	145 615	143 286
IRK Förväntat förlustbelopp (-)	-240 036	-314 764	-328 108

**Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp**

tkr	2021-09-30		2020-12-31		2020-09-30	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
<b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>						
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot enheter inom den offentliga sektorn	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot företag	92 604	1 157 552	99 049	1 238 118	96 591	1 207 385
Exponeringar mot hushåll	233 827	2 922 833	231 239	2 890 485	242 261	3 028 265
Exponeringar säkrade genom pant i fastighet	290 790	3 634 875	288 867	3 610 834	291 314	3 641 427
Fallerande poster	562	7 026	1 965	24 566	1 858	23 224

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 30.

	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp
<b>Kreditrisk enligt IRK-metoden</b>						
Exponeringar mot institut	153 863	1 923 288	166 183	2 077 286	164 939	2 061 743
Exponeringar mot företag	754 566	9 432 081	780 895	9 761 186	757 707	9 471 342
Exponeringar mot hushåll	614 766	7 684 577	635 625	7 945 307	632 977	7 912 211
varav fastighetskrediter	361 635	4 520 432	389 517	4 868 966	388 225	4 852 811
varav övrig utlåning	253 132	3 164 145	246 107	3 076 341	244 752	3 059 400
Motpartslösa exponeringar	13 471	168 389	18 800	234 998	18 932	236 652
<b>Summa</b>	<b>2 154 450</b>	<b>26 930 621</b>	<b>2 222 622</b>	<b>27 782 780</b>	<b>2 206 580</b>	<b>27 582 249</b>
<b>Kreditvärdighetsjustering</b>	<b>16 567</b>	<b>207 088</b>	<b>3 354</b>	<b>41 925</b>	<b>2 593</b>	<b>32 413</b>
<b>Risikviktsgolv, bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter</b>	<b>333 117</b>	<b>4 163 959</b>	<b>269 580</b>	<b>3 369 747</b>	<b>318 674</b>	<b>3 983 428</b>
<b>Övriga riskexponeringsbelopp</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 680</b>	<b>21 000</b>	<b>2 400</b>	<b>30 000</b>
<b>Operativ risk</b>						
	<b>2021-09-30</b>		<b>2020-12-31</b>		<b>2020-09-30</b>	
	<b>Kapitalkrav</b>	<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>Kapitalkrav</b>	<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>Kapitalkrav</b>	<b>Riskvägt exponeringsbelopp</b>
Schablonmetoden	182 734	2 284 175	173 143	2 164 292	173 143	2 164 292
<b>Summa kapitalkrav för operativa risker</b>	<b>182 734</b>	<b>2 284 175</b>	<b>173 143</b>	<b>2 164 292</b>	<b>173 143</b>	<b>2 164 292</b>
<b>Summa kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>2 686 867</b>	<b>33 585 843</b>	<b>2 670 380</b>	<b>33 379 744</b>	<b>2 703 391</b>	<b>33 792 382</b>

**Not 16****Uppllysningar 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 26 oktober 2021

Rasmus Roos  
Verkställande Direktör

# Definitioner av nyckeltal

## Affärsvolym

I bankens affärsvolym ingår utlåningsvolymerna som i huvudsak består av utlåning till allmänheten, förmedlad utlåning och beviljade ej utnyttjade krediter. Vidare ingår sparavolymerna 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 kontraktykliska buffertar uppgår till 10,5 procent.

## Utlåning/inlåning

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

## 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. Summan av dessa exponeringar utgör "Totalt exponeringsmått". Som en del i det så kallade Bankpaketet, införs ett bruttosoliditetskrav som ska fungera som en säkerhetsspärr för hur lågt kapitalkravet kan bli. Bruttosoliditetskravet uppgår till 3 procent.

## Likviditetstäckningsgrad

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. Likviditetsbehovet beaktar bedömda likviditetsutflöden och likviditetsinflöden.

## Stabil nettofinansieringskvot

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 procent innebär att de långfristiga mindre likvida tillgångarna är i en betryggande grad finansierade med stabil långfristig upplåning. Måttet regleras i kapitalkravsförordningen (CRR).

Stabil nettofinansieringskvot (NSFR) beräknas som relationen mellan Total tillgänglig stabil finansiering och Totalt behov av stabil finansiering.

## 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.

## Räntabilitet på eget kapital

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

## Kreditförlustnivå exklusive förmedlade volymer

Kreditförluster i procent av ingående balans för utlåning till allmänheten.

## Kreditförlustnivå inklusive förmedlade volymer

Kreditförluster i procent 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, procent

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 procent 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](http://sparbankenskane.se)