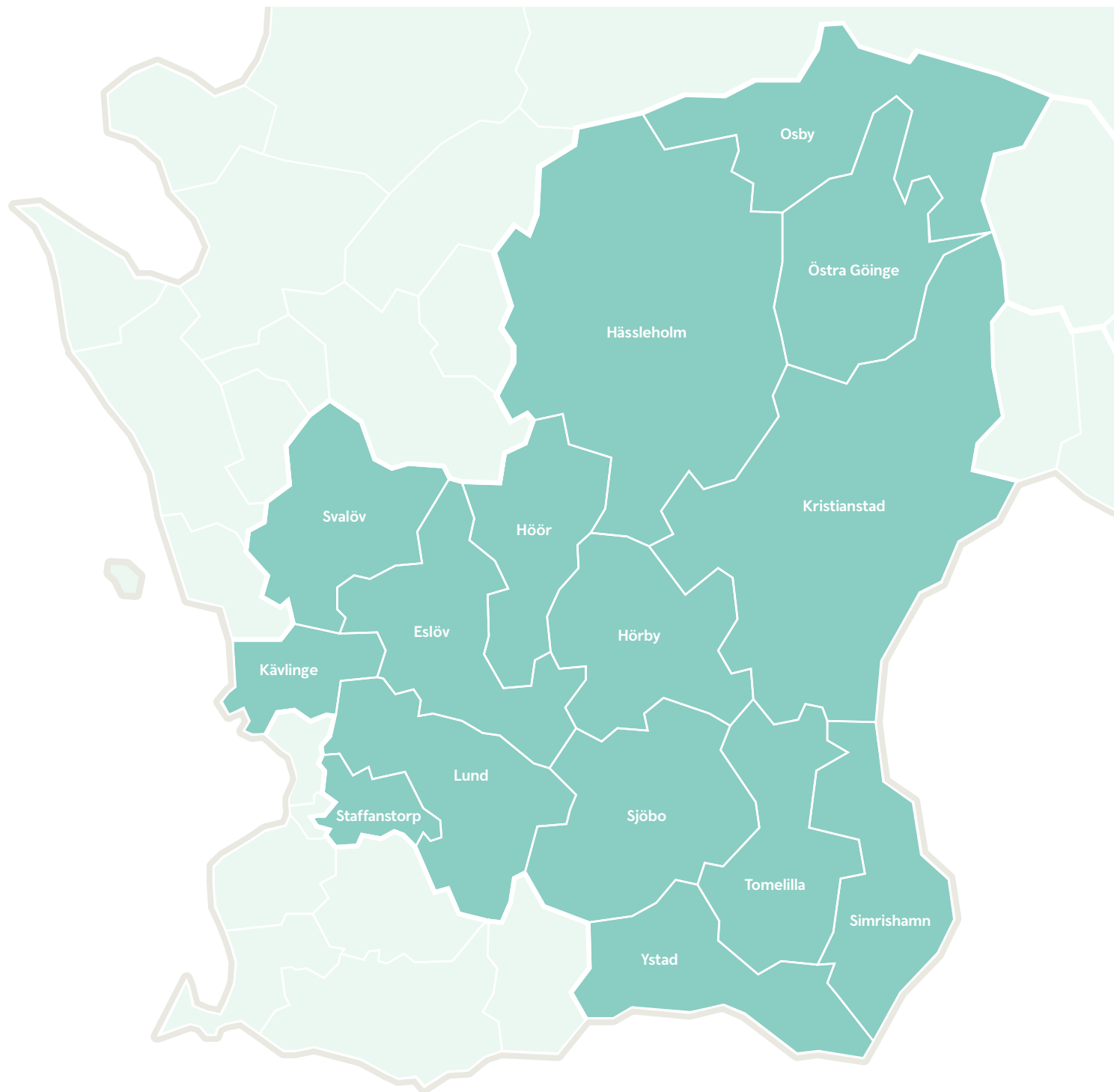




# Årsredovisning 2019

Sparbanken  
Skåne





## Innehåll

2019 – ett händelserikt år	<b>3</b>	Balansräkning	<b>33</b>
Den moderna sparbanken	<b>4</b>	Rapport över förändringar i eget kapital	<b>34</b>
Sparbanksåret som gått	<b>6</b>	Kassaflödesanalys	<b>35</b>
VD-kommentar	<b>10</b>	Noter	<b>36</b>
Skåne – vår hemmamarknad	<b>12</b>	Definitioner	<b>78</b>
Hållbarhet grunden för allt värdeskapande	<b>14</b>	Styrelsens och VDs underskrift	<b>79</b>
Smarta tjänster för en enklare vardag	<b>16</b>	Revisionsberättelse	<b>80</b>
Relationer i en digital värld	<b>18</b>	Bolagsstyrning	<b>83</b>
Vi investerar i framtiden	<b>20</b>	Styrelse och Verkställande direktör	<b>84</b>
Förvaltningsberättelse	<b>22</b>	Bankledning	<b>85</b>
Resultaträkning	<b>32</b>	Verksamhetsområde	<b>86</b>

## Kontakta oss

**Telefon:** 0771-12 20 00, måndag-fredag 8-21, lördag-söndag 10-16 **E-post:** [info@sparbankenskane.se](mailto:info@sparbankenskane.se) **Webb:** [sparbankenskane.se](http://sparbankenskane.se), [facebook.se/sparbankenskane](https://facebook.se/sparbankenskane), [linkedin.com/company/sparbankenskane](https://linkedin.com/company/sparbankenskane), [youtube.se/sparbankenskane](https://youtube.se/sparbankenskane), [instagram.com/sparbankenskane](https://instagram.com/sparbankenskane)

## 2019 – ett händelserikt år

2019 var ännu ett år med hög aktivitetsnivå i Sparbanken Skåne. Kunderbudandet har utvecklats på både privat- och företagssidan, samtidigt som den finansiella ställningen i banken stärkts och ytterligare steg tagits i hållbarhetsarbetet. Sparbanken Skåne står väl rustad för framtiden som en trygg och personlig sparbank för människorna, näringslivet och det lokala samhället.

Fortsatt inflöde av nya kunder till Sparbanken Skåne. Även god merförsäljning av produkter och tjänster i befintlig kundstock, på såväl privat- som företagssidan. Inte minst utvecklades bolåneaffären positivt.

Konvertering av krediter från externa hypoteksbolag till utlåning i egen balansräkning var en av faktorerna bakom stärkt räntenetto. Kostnadseffektivitet och låga kreditförluster bidrog till resultatutvecklingen.

Avskrivningarna av den goodwillpost som belastat resultatet sedan banken bildades 2014 avslutades under året. Direkta jämförelser med tidigare år visar därför avsevärda förbättringar på resultatnivå.

Affärsvolym ökade med 8 procent till 205 mdr 31/12 2019 (189 mdr)

Räntenetto ökade med 17 procent till 1 107 mkr (947 mkr)

Rörelseresultat exkl goodwillavskrivningar ökade med 14 procent till 803 mkr (705 mkr)

Räntabilitet på eget kapital exkl utdelning, reavinst och goodwillavskrivning 9,8 % (9,0 %)

K/I-tal efter kreditförluster exkl utdelning, reavinst och goodwillavskrivning 0,50 (0,53)

Rörelseresultat före skatt 638 mkr (277 mkr)

Likviditetstäckningsgrad 186 % (282 %)

Total kapitalrelation 19,7 % (22,0 %)

Primärkapitalrelation 19,7 % (20,3 %)

### Kort om Sparbanken Skåne

- ▶ Fullsortimentsbank med 325 000 aktiva privat- och företagskunder
- ▶ Kundcenter öppet alla dagar i veckan
- ▶ Säte Lund – administrativt centrum i Kristianstad
- ▶ Kontor i 15 skånska kommuner
- ▶ 485 medarbetare i aktiv tjänst – beslut fattas nära kunden
- ▶ Kreditbetyg A- med stable outlook (Standard & Poor's)
- ▶ **Ett starkt lokalt ägande – stor del av vinsten stannar i Skåne**

Sparbanksstiftelsen Färs & Frosta, säte Sjöbo	26 %
Sparbanksstiftelsen Finn, säte Lund	26 %
Sparbanksstiftelsen 1826, säte Kristianstad	26 %
Swedbank, samarbetspartner kring produkter, tjänster och IT	22 %

# Den moderna sparbanken

**Idén om en bank som främjar sparande och verkar för positiv utveckling i samhället föddes för över 200 år sedan. Sparbanken Skåne lever fortfarande efter dessa värderingar och arbetar idag för att modernisera sparbanksidén.**

Den grundläggande sparbankstanken var att hjälpa de svaga i samhället. När de första sparbankerna startades i början av 1800-talet handlade det i första hand om att lägga undan pengar för att klara den slitsamma vardagen. Idag är sparbankens uppgift mer komplex.

Vi vill bidra till att de många människorna förstår och kan utveckla sin ekonomi. Vi erbjuder effektiva betallösningar, visar kunderna in i den digitala världen, förklarar värdet av regelbundet sparande och finns till hands vid livets stora händelser såsom investeringar i bostad eller bil. Vi stödjer också företagen, stora som små. Allt för att kunderna ska kunna förverkliga sina idéer och drömmar på ett hållbart sätt.

Vid sidan om banktjänsterna har vi ett starkt engagemang i det lokala samhället. Utgångspunkten är omtanke och insikt om att det som är bra för människorna och regionen där våra kunder bor, också är bra för banken. På så vis kan vi fortsätta samarbeta med tusentals människor och organisationer med målet att göra morgondagens Skåne ännu lite bättre.

Tillsammans med våra lokala ägarstiftelser – Sparbanksstiftelsen Färs & Frosta, Sparbanksstiftelsen Finn och Sparbanksstiftelsen 1826 – tar vi detta ett steg längre. Via stiftelserna kan vinst från bankrörelsen som inte behövs för att säkra bankens framtid, komma samhället till nytta i Skåne i form av olika anslag och projekt. Detta skapar många möjligheter i exempelvis föreningslivet.

Vi är mycket stolta över denna tradition. För även om huvudsaken är att våra kunder har en sund och trygg ekonomi, vill vi också medverka till att Skåne fortsätter att utvecklas, att Skåne är en plats där det är gott att leva. I slutändan är det alla våra kunder i banken som är med och bidrar till samhällsutvecklingen. Det är detta som är en av de innersta kärnorna i sparbanksidén.

## Vår vision

En aktiv bank för en enkel och hållbar vardag.

## Vår mission

Vi ska vara en bank som skapar värde för våra kunder och bidrar till den lokala samhällsutvecklingen i Skåne.

## Våra värderingar

Ta initiativ, var öppen och vinn förtroende!  
Dessa ledord är ryggraden i vår företagskultur.  
Det innebär att vi är intresserade, aktiva och strävar efter ständig förbättring.  
Vi är tillgängliga och skapar relationer.  
Trovärdigheten är vårt viktigaste kapital, och den bygger på kunskap och erfarenhet.  
Allt detta bidrar till gott arbetsklimat och god kundnöjdhet.

## Vår affärsmodell

Sparbanken Skånes affärsmodell grundar sig på sparbanksidén. Värdekedjan i sin enklaste form består av att sparande omvandlas till utlåning som i sin tur bidrar till att människor kan uppnå sina drömmar, företag kan investera och att samhället kan utvecklas.





# Sparbanksåret som gått

2019 var ett händelserikt år för Sparbanken Skåne. Inte minst hade vi många aktiviteter i samarbete med våra tre ägarstiftelser – Sparbanksstiftelsen Färs & Frosta, Sparbanksstiftelsen Finn och Sparbanksstiftelsen 1826. Med sparbanksidén som grund investerar vi i framtiden.

JANUARI

## Enklare för kunden

Det digitala låneerbjudandet förnyas under första kvartalet. Utvecklingen fortsätter för appar och internetbank, och under året lanseras flera funktioner som underlättar vardagen för kunderna, däribland Google Pay och Apple Pay.

JANUARI

## Nationella handbollsfester

Sparbanken Skåne stödjer handbollens utveckling, såväl lokalt som nationellt. Handbollsåret börjar direkt i januari med VM för herrar och rundas av med VM för damlandslaget i december. Banken fördjupar samarbetet med landslaget, med utökat fokus på parahandboll.

Visste du förresten att handboll engagerar lika många tjejer som killar?



Q1



FEBRUARI

## Alla hjärtan firas med hjärtstartare och kalas

I samarbete med det lokala föreningslivet placeras 30 hjärtstartare ut på olika håll i Skåne. På Alla hjärtans dag bjuder banken och sparbanksstiftelserna också på kalas på barn- och ungdomsavdelningarna på sjukhusen i Kristianstad, Lund och Ystad.

FEBRUARI

## Hållbarhet vägen framåt

Sparbanken Skåne publicerar sin andra hållbarhetsredovisning. Där belyses viktiga frågor kring miljö, ekonomi, etik och socialt ansvar där vi från bankens sida är med och bidrar till en positiv utveckling i samhället.

MARS

## A great place to work!

Sparbanken Skåne rankas som en av landets allra bästa arbetsplatser av organisationen Great Place to Work, med en niondeplats i kategorin stora företag. Under hösten får banken dessutom en omcertifiering som en utmärkt arbetsplats av Great Place to Work.

**Great Place To Work®**

**Certifierad 2019 SWEDEN**

MARS

## Framtidstro i skånskt lantbruk

Framtidstron är tillbaka i lantbruksnäringen efter 2018 års extremtorka. Mest positiva till framtida lönsamhet är lantbrukare i Sydsverige. Det visar vårens upplaga av Lantbruksbarometern som presenteras av LRF Konsult, Swedbank och Sparbankerna.



Q2



APRIL

## Sparbanken Skånes Arkeologiskola startar för året

Nära 4 000 femteklassare deltar under våren och hösten i Sparbanken Skånes Arkeologiskola. På Uppåkra Arkeologiska Center får barnen vara med och gräva fram Skånes historia och samtidigt lära sig om natur och geografi. Satsningen är ett av flera skolprojekt från sparbanksstiftelserna och banken.

APRIL

## Courtagefritt väcker intresse

Aktiehandel online blir smidigare. Från 0 kronor i courtage införs, med fasta priser beroende på storlek per affär. Ett erbjudande som möter stort intresse på marknaden.

MAJ

## Förändrad kontorsstruktur

Verksamheten vid bankkontoren i Lönsboda, Södra Sandby, Tollarp och Tyringe flyttas till närliggande orter. Bakgrunden är att allt färre väljer att möta banken på ett fysiskt kontor. Istället fortsätter kontakterna att öka i digitala kanaler, som erbjuder sjudagarsservice via webb och telefon.

MAJ

## Skånska idrottsledare hyllas

250 idrottsledare inom barn- och ungdomsidrotten i regionen hyllas med stipendieutdelning på en galakväll på Sparbanken Skåne Arena. Bakom arrangemanget står Sparbanksstiftelserna i Skåne i samarbete med Skåneidrotten.



JUNI

## Går över till sol

Sparbanken Skånes Solcellspark invigs i Tågra utanför Sjöbo. Banken går över till närproducerad sol genom att köpa ursprungsmärkt el från anläggningen, som är landets största i sitt slag.



JUNI

## Borgeby Fältdagar

Lantbruksmässan Borgeby Fältdagar drar nära 20 000 besökare. Bakom arrangemanget står Hushållningssällskapet med stöd från bland annat bankens tre ägarstiftelser. Kostnadsfritt för lantbrukskunder.

Q3

JULI

## Sommarnöje

Under sommarmånaderna arrangerar banken och sparbanksstiftelserna allsång på flera skånska orter. Bankens kunder har även ett mervärde i form av rabatterbjudanden till härliga evenemang runt om i Skåne. Däribland Kristianstad Rockfest, Ystad Sweden Jazz Festival, Lund Comedy Festival, Torsjö Live, Skånes Djurpark samt flera muséer och golf- och badanläggningar.



JULI

## Sollån för privatpersoner

Kunderbjudandet utvecklas med ett nytt sollån, fördelaktigt för privatpersoner som vill investera i egna solpaneler. Under sommaren lanseras också ett grönt billån.



AUGUSTI

## Skåneleden får vindskydd

Ett tredje vindskydd vid Skåneleden på Hovdala naturområde blir verklighet genom engagemang från banken och Sparbanksstiftelsen 1826. Planen är att lägerplatsen framöver också ska kunna nyttjas av skolklasser för pedagogisk verksamhet.

SEPTEMBER

## Uppgradering inför 2020

Banken uppgraderas av Finansinspektionen till tillsynskategori 2 inför 2020. Detta ligger i linje med Riksgäldens bedömning av Sparbanken Skåne som systemkritisk bank. Beslutet förändrar i övrigt inte Finansinspektionens arbetssätt.

SEPTEMBER

## Naturlektioner för tredjeklassare

Forskning visar att barn och unga tillbringar allt mindre tid i naturen. Banken och Sparbanksstiftelsen Finn engagerar sig tillsammans med Botaniska trädgården i Lund för naturlektioner för kommunens tredjeklassare.





Q4

OKTOBER

## Fokus på grön omställning

Som första sparbank i landet emitterar Sparbanken Skåne gröna obligationer. Detta ska finansiera utlåning med tydliga hållbarhetsfördelar - vilket sätter ytterligare fokus på den gröna omställningen i samhället. Denna första gröna obligation var dessutom bankens första MREL-obligation och bidrar till att möta kraven på nedskrivningsbara skulder.



OKTOBER

## Fortsatt succé för Strokedagen

Sparbanksstiftelsen Färs & Frosta har ett stort engagemang i strokeforskningen i Lund. För fjärde året möjliggör stiftelsen också Strokedagen i Lund, en föreläsningdag öppen för allmänheten. Sparbanken Skånes Forskningspris 2019 går till Martin Söderholm för framstående forskning om subaraknoidalblödning.

NOVEMBER

## Konjunkturen mattas av

Det skapas fortsatt jobb i skånsk ekonomi, men tecknen blir allt tydligare på en avmattning. Det visar Sparbanken Skånes rapport Skånsk konjunktur, som i november släpps i sin andra upplaga för året.



NOVEMBER

## Framtidsdagen drar fullt hus

Sparbanken Skåne och ägarstiftelserna arrangerar en Framtidsdag för skånskt näringsliv. Över 250 personer deltar i dagen, då priser för entreprenörskap och intraprenörskap delas ut. Vinnarna är Godsinlösen Nordic i Staffanatorp och Vidinge Grönt i Teckomatorp.



DECEMBER

## Lån för energieffektivt boende

För privatpersoner som vill investera i effektiva energilösningar för sitt boende lanseras ett förmånligt hållbarhetslån. Det kan handla om en luftpump, en jordvärmeanläggning eller en laddstolpe till elbilen. Eller kanske en kombination?

DECEMBER

## Projekt-idéer får liv

Vinstutdelning från Sparbanken Skåne kommer regionens föreningsliv till nytta när ägarstiftelserna bidrar med projektstöd för andra gången 2019. Totalt får 300 skånska projektidéer liv i höstens omgång.

# Framgång ger kraft att utvecklas

**Sparbanken Skåne har fortsatt att utvecklas under 2019 med målet att skapa värde och förenkla vardagen för våra kunder. Samtidigt har bankens finansiella ställning stärkts ytterligare, vilket gör oss väl rustade för framtiden som en trygg och personlig sparbanks för människorna, näringslivet och det lokala samhället.**

När vi ser tillbaka på 2019 är det som ett år då världskonjunkturen på allvar började mattas av, efter flera år med kraftig tillväxt. Det sker ganska odramatiskt från en hög nivå, även om osäkerhet kring Brexit, internationella handelsrelationer och politiska konflikter delvis präglade aktiemarknaderna.

Det låga ränteläget kvarstod i flera viktiga ekonomier. Sverige inledde året med minusränta, men avslutade med ett besked om nollränta från Riksbanken. Stockholmsbörsen stängde 26 procent upp för året.

## Stabil position för banken

För Sparbanken Skåne innebar 2019 starkt ställning. Genom långsiktigt tänkande och strategiska samarbeten är banken en av de finansiellt tryggaste i landet. Samtidigt är vi en bank som agerar lokalt och nära våra kunder, i allt från rådgivning och kreditgivning till vårt engagemang i samhället.

Kunderbjudandet har vidareutvecklats på bland annat betalsidan, samt med ett förädlad låneerbjudande och uppdaterade sparprodukter som gynnar omställningen till ett mer hållbart samhälle. Responsen från marknaden var god, i såväl privat- som företagssegmentet.

Totalt under 2019 stärktes affärsvolymen i banken med åtta procent till 205 miljarder kronor. Tillväxten beror i första hand på ökade fond-, försäkrings- och värdepappersvolymerna och positiv utveckling i bolåneportföljen.

Sparbanken Skåne kan för 2019 redovisa sitt hittills bästa resultat. Vinst före skatt och exklusive goodwillavskrivningar uppgår till 803 miljoner kronor för helåret, en ökning med 14 procent från 2018. Bakom ligger förbättrat räntenetto, låga kreditförluster och en kostnadsutveckling som följer plan.

I maj var det fem år sedan banken bildades och i samband med detta kunde avskrivningarna av den goodwillpost som skapades 2014 avslutas. Resultat inklusive goodwillavskrivningar uppgår till 638 miljoner kronor för helåret 2019, jämfört med 277 miljoner föregående år.

## Marknad i förändring

Sparbanken Skåne verkar på en konkurrensutsatt marknad. Dock ser vi inte den största utmaningen från traditionella bankverksamheter, utan från nya aktörer i den finansiella sektorn. Det handlar bland annat om utmanare på området betaltjänster, som inte sällan agerar utifrån nya tekniska gränssnitt.

För att säkerställa långsiktig konkurrenskraft krävs att vi fortsätter arbeta med utveckling och förbättring. Bland annat blir den digitala låneprocessen allt viktigare under kommande år. Det omfattande arbetet med att utveckla möjligheterna kring digitala bolån fortsätter, tillsammans med vår viktigaste samarbetspartner Swedbank.

Förväntansbilden på marknaden kring en banks roll idag är komplex, vilket får uttryck i branschens kundnöjdhetsmätningar. För många är utvecklingen mot ett mer digitalt samhälle enbart något positivt, medan en del helst inte vill se någon förändring alls.

Kundrelationer är därför ett fortsatt högprioriterat område. I centrum av vårt erbjudande finns bankens medarbetare, vår viktigaste resurs. Idag har Sparbanken Skåne sjudagarsservice med personlig rådgivning via webb och telefon. På kontoren finns vi till hands för fysiska möten när det behövs. Under åren som gått sedan Sparbanken Skåne bildades har vi lyckats bygga en effektiv organisation med stark framåtanda. Medarbetarundersökningar vittnar om gott arbetsklimate och stolthet bland medarbetarna över att vara med och utveckla sparbanksidén.



### Viktig roll för framtiden

Vi kan konstatera att Sparbanken Skåne står stabilt i en värld som har stora utmaningar. En av de viktigaste frågorna är klimatet och de svåröverskådliga konsekvenser som klimatförändringarna kan komma att ge.

Alla har ett ansvar för framtiden. I slutänden handlar det om att överlämna jorden till nästa och kommande generationer i ett sådant skick att även de kan ha ett gott liv. Som finansiellt institut har vi en icke obetydande roll i människors vardag och kan påverka valen som görs. Banken bidrar till flödet av pengar, varor och tjänster i samhället. Ett smörjmedel för det ekonomiska kretsloppet. Givetvis är det viktigt att detta smörjmedel i sig är hållbart och att det är rätt saker som smörjs.

Under 2019 har hållbarhetsperspektivet i Sparbanken Skåne fördjupats på flera konkreta sätt. Bland annat har vi gått över till närproducerad solel för hela verksamheten. Mer om detta läser du på sidan 15.

Sparbanken Skåne har också som första sparbank i landet gett ut gröna obligationer. Detta är ytterligare ett led i arbetet med att öka fokus på en grön omställning i samhället. Obligationerna finansierar utlåning med tydliga hållbarhetsfördelar – inom områden som förnybar energiproduktion, ekologiska lantbruk, hållbara transporter och klimatsmarta fastigheter. Arbetet utgår från ett ramverk kopplat till FN:s globala utvecklingsmål i Agenda 2030. Tillsammans med kunder och investerare kan vi göra stor skillnad.

Parallellt fortsätter det viktiga arbetet med att motverka penningtvätt, finansiering av terrorism och annan olovlig verksamhet. Enligt våra nyckelintressenter är detta en av de enskilt viktigaste

hållbarhetsfrågorna för banken. Grunden i arbetet är att vi ska känna våra kunder och förstå de transaktioner som sker, vilket är anledningen till att vi i kundmöten ställer frågor om konton och pengar.

### Många möjligheter

Sparbanken Skånes vision är att vara en aktiv bank för en enkel och hållbar vardag. Jag tycker att vi under året infriat detta väl. Sparbanken Skåne utvecklas i linje med uppsatta mål. Räntabiliteten har fortsatt att förbättras, till 9,8 procent på eget kapital. Det innebär att vi ligger nära vårt långsiktiga räntabilitetsmål om 10 procent.

Framgången gör oss väl rustade för att inte bara möta framtidens utmaningar, utan också fånga möjligheterna när de dyker upp. Det innebär att banken i god tid kommer att kunna uppfylla de finansiella krav som myndigheternas ställer. Det innebär också att vi kan fortsätta samarbeta med företagen som vill expandera, föreningarna som vill framåt och privatpersonerna som vill sätta bo, spara och förverkliga sina drömmar.

Sparbanken Skåne ägs till största delen av tre skånska sparbanksstiftelser, ett stabilt och långsiktigt ägande. Med hjälp av stiftelserna kan vinstutdelning från banken stanna lokalt och göra nytta i samhället genom olika anslag och projekt. Tillsammans engagerar vi oss i initiativ som lyfter Skåne.

Alla förutsättningar finns för att den goda utvecklingen i banken ska kunna fortsätta under 2020.

Bo Bengtsson  
VD

# Skåne – vår hemmamarknad

**Under 2019 har en avmattning i konjunkturen blivit allt tydligare i Skåne. Ännu pekar kurvorna inte nedåt – det skapas fortfarande jobb men tillväxten har avtagit. För nyproduktion av bostäder ses en nedgång i antalet påbörjade lägenheter, medan prisutvecklingen för villor vände uppåt igen under året.**

Världsekonomin har tappat fart och i Sverige ebbade högkonjunkturen gradvis ut under 2019. Dock menar bedömare att det dröjer till 2020 innan dansk ekonomi bromsar in, något som kan gynna Skåne under avmattningsfasen. Detta framgår av Sparbanken Skånes egen konjunkturrapport "Skånsk konjunktur" som släpptes i sin senaste upplaga i november.

Skåne befinner sig någonstans mellan hög- och lågkonjunktur. Rapporten visar att 7 500 jobb tillkom i regionens privata och offentliga näringsliv mellan november 2018 och september 2019. Det är en ökning med 1,3 procent och ska jämföras med den genomsnittliga jobbtillväxten under 2014-2018 som låg på 2,0 procent. Framförallt är det i storstadsregionerna längs Öresundskusten och i Lundaområdet som tillväxten mattats av.

Arbetslösheten i Skåne har stabiliserats kring nio procent efter flera års sjunkande nivåer. Därmed är regionens arbetslöshet markant högre än i landet i stort. Skillnaden mellan Skåne och riket var 0,5 procentenheter i september 2008, men i september 2019 var den hela 2,3 procentenheter.

Analysen har även kartlagt pendlingsströmmarna i regionen. Vi skåningar rör oss allt mer för att jobba. Fyra av tio arbetar i en annan kommun än den de bor i. Flest pendlar till Malmö, men Skåne är en flerkärnig region och har flera lokala centrum som Ystad, Kristianstad och Hässleholm med stor betydelse för arbetsmarknaden.

Rörlighet i arbetskraften är något som underlättar kompetensförsörjning för företag och organisationer. I goda tider handlar det om att hitta rätt personal för utveckling och expansion, medan inarbetade pendlingsvanor ger motståndskraft i sämre tider för vår gemensamma ekonomi. Det blir helt enkelt lättare att matcha arbetskraften mot de arbetstillfällen som finns, vilket bidrar till styrka på arbetsmarknaden.

Exempelvis pendlar cirka 14 000 personer från Skåne till Danmark, enligt den senaste tillgängliga statistiken. Omvänt till Skåne reser

danskar inte bara för att arbeta, utan den svaga svenska kronkursen betyder också många danska turister för shopping och andra upplevelser.

Bostadsmarknaden i Skåne fortsätter att visa stabilitet. En intressant konjunkturindikator är nyproduktionen av lägenheter. Rapporten Skånsk konjunktur visar att antalet påbörjade lägenhetsbyggen i Skåne var 33 procent färre under de första sex månaderna 2019 jämfört med samma period 2018. Detta är en del av en nationell trend och även under 2020 väntas bostadsbyggandet att minska.

Sammantaget är Skåne en region med både möjligheter och utmaningar. Befolkningstillväxten är fortsatt god och nettoföretagandet ökar. Näringslivsstrukturen skiljer sig från den i exempelvis Stockholm, och att matchningen fungerar på arbetsmarknaden är en framgångsfaktor för utvecklingen, då regionen behöver en stor arbetsför befolkning i framtiden.

## Fakta

### Skånsk konjunktur

Skånsk konjunktur är en oberoende rapport om det ekonomiska läget i Skåne. Materialet är baserat på ett stort antal statistikkällor och kvalitativa intervjuer. Det belyser skånsk konjunktur i dimensionerna invånare, näringsliv och offentlig ekonomi – i såväl övergripande perspektiv som ner på delregion- och kommunnivå. Bakom rapporten står Sparbanken Skåne i samarbete med sina ägarstiftelser. Analysen produceras av Öresundsinstitutet och publiceras två gånger per år.

Fullständig rapport på  
[sparbankenskane.se/skansskonjunktur](http://sparbankenskane.se/skansskonjunktur)







# Hållbarhet grunden för allt värdeskapande

**Ett långsiktigt förhållnings sätt till omvärlden är grundläggande i Sparbanken Skåne. Det gäller i allt från rådgivning och kreditbeslut till miljöarbete, etik, samhällsengagemang och medarbetarfrågor.**

Hållbarhet ingår som en integrerad och prioriterad del i all verksamhet i Sparbanken Skåne. Vi verkar för en sund ekonomi hos våra kunder, ett gott arbetsklimat i organisationen och positiva relationer med omvärlden. Under 2019 har en kartläggning påbörjats för att koppla hållbarhetsperspektivet till de globala målen för hållbar utveckling i Agenda 2030. Vi tittar bland annat på hur vi kan bidra i kategorierna Hållbar konsumtion och produktion, God utbildning för alla samt Hållbara städer och samhällen. Utmaningen engagerar alla, såväl styrelse och bankledning som hållbarhetskommitté och enskilda medarbetare.

Under året har Sparbanken Skåne gått över till närproducerad solet som energikälla. Mer om detta i reportaget här intill. Banken har även gett ut gröna obligationer, en upplåning på kapitalmarknaden speciellt avsedd för utlåning med hållbarhetsfördelar. En fördjupad utbildningsinsats kring hållbarhetsanalys i kreditprocessen har påbörjats för alla företagsrådgivare och chefer.

Dialog med olika intressentgrupper är en viktig del i det praktiska hållbarhetsarbetet. Genom öppenhet och kontakter säkerställer vi att vi jobbar med rätt saker, vilket hjälper oss att bli en ännu bättre bank. I vår omvärldsanalys tittar vi på megatrender, globala risker, drivkrafter och omständigheter i omgivningen som har eller kan ha inflytande på Sparbanken Skånes affärer, eller som banken i sin tur påverkar.

För att prioritera har vi i en väsentlighetsanalys identifierat de aspekter som anses allra viktigast för bankens långsiktiga överlevnad, utifrån ett hållbarhetsperspektiv. Dessa beskrivs kort nedan och utgör stommen i Sparbanken Skånes Hållbarhetsredovisning.

Mer om hållbarhetsarbetet finns i Hållbarhetsredovisningen, på [sparbankenskane.se/hallbarhet](http://sparbankenskane.se/hallbarhet)

## **Ekonomiskt stabil bank**

För att kunna bedriva bank, erbjuda hållbara produkter och göra samhället bättre krävs en ekonomiskt stabil grund att stå på. För banken är det en självklarhet att eftersträva god lönsamhet.

## **Tillgängliga produkter**

Kundernas behov är bankens prioritet. För att vinna förtroende måste vi erbjuda det som efterfrågas. Tillgänglighet är avgörande vad gäller produkter och service, oavsett kontaktväg.

## **Ansvarsfull utlåning**

Den största påverkan banken har på omvärlden, sker i kontakt med kunder och vid kreditgivning. Därför är det oerhört viktigt att hållbarhetsaspekter beaktas i kreditgivningsprocessen.

## **Attraktiv och konkurrenskraftig arbetsgivare**

Vi vill vara en bank där medarbetare väljer att stanna länge. Att vara en attraktiv arbetsgivare är avgörande för bankens framgång. Om vi inte har nöjda medarbetare riskerar banken i slutänden sin överlevnad.

## **Minskad klimatpåverkan**

Tillsammans kan vi minska vår generations miljö- och klimatavtryck. Ett område som är högaktuellt i omvärlden och där vi vill vara med och göra vad vi kan för att minska negativ påverkan.

## **Positiv utveckling i samhället**

Som sparbank ligger samhällsansvaret i generna. För oss är det viktigt att samhället där vi verkar mår bra och att vår hemmamarknad utvecklas.

## **Motverka korruption och penningtvätt**

För att vi ska överleva, krävs omvärldens förtroende. Detta förtroende bygger på att vi agerar etiskt och tar ansvar som finansiellt institut genom att aktivt arbeta med att förhindra penningtvätt, finansiering av terrorism och korruption.

# I Sparbanken Skånes Solcellspark betar fåren under panelerna

Landets just nu största solcellspark ligger i Skåne, närmare bestämt i Tågra utanför Sjöbo. Sparbanken Skåne tar sin el därifrån och har även namngivit anläggningen. Under de 21 000 solpanelerna betar fåren fritt.



I juni 2019 invigdes Sparbanken Skånes Solcellspark. Det var en dag då fålten grönskade, fåglarna sjöng och solen stod högt på en klarblå himmel. Sparbanken Skåne är första kund i anläggningen och förband sig tidigt till ursprungs rättigheter motsvarande en tredjedel av den initiala kapaciteten.

– El som produceras på rätt sätt är ett av de mest hållbara energislagen. Just solceller är väldigt effektivt för att ta tillvara förnybar energi och själva anläggningarna är också skonsamma för miljön. Därför satsar vi på närproducerad el för hela vår verksamhet, säger Johan Fjelkner, bankchef för Sparbanken Skåne i södra Skåne.

Konstruktör av parken är företaget Svea Solar, med stöd från privata investerare och lokala entreprenörer. På Sparbanken Skånes kontor i Sjöbo står numera vandringspriset för landets största solcellspark. I praktiken är det bara en tidsfråga innan någon annan anläggning växer om storleksmässigt. Men det unika med Sparbanken Skånes Solcellspark är inte att den efterhand kan byggas ut till dubbla storleken, utan att det alltigenom är privata aktörer som står bakom satsningen.

Skåne har utmärkta förutsättningar för utvinning av solenergi. Regionen har gott om soltimmar. Själva marken är också tillräckligt fast men samtidigt formbar för att lämpa sig för bygge av panelanläggningar. Jorden är bördig på många håll i Skåne, men det finns också magra sandjordar som inte fungerar så väl för odling, utan mest används som betesmark när de alls används. I många fall går detta att kombinera med solcellsanläggningar.

Solceller kan till och med tillföra ekonomi i en betesmark, då panelerna bidrar med skugga för djuren och minskar avbränningen av växtligheten. Det innebär att samma mark kan ge näring till fler djur. Just så är fallet med solcellsparken utanför Sjöbo, där får strövar fritt och framöver kommer att kunna söka skydd under panelerna.

– Sparbanken Skånes Solcellspark tillför produktivitet, utan att ta bort något annat som är positivt. Anläggningen bidrar till tillgången till hållbar energi i vår del av landet, men marken kan fortsatt utnyttjas som betesmark, precis som tidigare, säger Johan Fjelkner.

Skåne är en tillväxtregion med en befolkning som växer snabbare än Sverige i stort. Men samtidigt som vi blivit fler och näringslivet expanderat har utbudet av el inte hållit med. Kapaciteten i det rikstäckande stamnätet räcker inte för att föra över el till nätet i Skåne. Problemet med elbrist är känt och accelererar till följd av en ökad elektrifiering av samhället.

Givetvis är det ett ansvar för invånare och näringsliv att hushålla med el och andra resurser, men för att inte tillväxten ska stanna av gäller det att bygga ut näten och även producera el närmare konsumenterna. Sparbanken Skånes Solcellspark bidrar till en bättre miljö, men kommer även ge ekonomisk avkastning.

– Detta handlar inte bara om en hållbar miljö, utan även om fortsatt tillväxt och utveckling i vår region. Närproducerad el kommer att bli viktigare framöver och vi vill vara med och bidra till att säkerställa tillgången till hållbar energi här i Skåne. Det är en investering i framtiden på flera plan, säger Johan Fjelkner.

## Om Sparbanken Skånes Solcellspark

Med 21 080 solpaneler på tolv hektar mark är Sparbanken Skånes Solcellspark i Tågra utanför Sjöbo landets största i sitt slag. Bakom uppförandet av parken står det rikstäckande företaget Svea Solar, i samarbete med investerare och lokala markägare. Sparbanken Skåne kommer att ta sin el från parken, motsvarande cirka 2 GWh/år, vilket är en tredjedel av anläggningens initiala kapacitet. Parken, som också fått bankens namn, invigdes den 13 juni 2019.

## Fördelaktigt sollån

Solpaneler är inte bara miljövänligt utan kan också sänka elkostnaderna. Sparbanken Skåne lanserade under 2019 ett speciellt sollån med fördelaktig ränta för privatpersoner som vill investera i solpaneler, oavsett vilken svensk leverantör kunden väljer.

# Smarta tjänster för en enklare vardag

**Utvecklingen av nya banktjänster går just nu mycket snabbt. Idag utförs bankärenden var som helst och när som helst. Allt fler blir också medvetna om hur de egna ekonomiska valen påverkar omvärlden. Under 2019 har Sparbanken Skåne fortsatt att förnya kunderbudandet.**

Att digitaliseringen inneburit en genomgripande förändring av samhället var något vi kunde konstatera redan för flera år sedan. Dessa förändrade vanor märks i högsta grad i bankvärlden.

De allra flesta väljer att sköta vardagsekonomin digitalt. Kunderna efterfrågar bankkort, internetbanken och appar för att dessa är enklare att betala med än exempelvis kontanter och girobetalningar över disk. Även den digitala låneprocessen har utvecklats, och på Sparbanken Skåne märker vi ett stadigt ökande intresse för såväl digitala lånelöften som digitala konsumtionslån.

I grunden ser vi positivt på denna förändring. För kunden ökar möjligheten att själv sköta ärenden på sina egna villkor. Genom att möta efterfrågan på digitala tjänster kan vi som bank också minska vår indirekta miljöbelastning och tillsammans med kunderna bidra till att göra samhället lite tryggare. Minskad användning av kontanter sparar många penningtransporter, minskar risken för rån och försvårar dessutom för penningtvätt.

I ett hållbarhetsperspektiv ser vi också att det är enklare än någonsin att spara hållbart. Uppmärksamheten som varit under året på den gröna omställningen i samhället har fått många att reflektera över situationen. Idag väljer kunderna placeringsprodukter med allt större omsorg. Bland Sparbanken Skånes kunder har sparande i hållbara fonder ökat snabbare än fondsparande generellt. Under 2019 placerade bankens kunder drygt 30 procent mer kapital i Roburfonder med utökat hållbarhetsarbete, jämfört med 2018.

Samarbetet med Swedbank ger vid sidan av kostnadseffektiva IT-system även tillgång till ett högklassigt produktutbud. De nya produkter som tas fram har alltid hållbarhet som ledstjärna, och vår största leverantör av fonder, Swedbank Robur, jobbar utifrån visionen att bli världsledande i hållbart värdeskapande.

## Betala

Med in- och utbetalningar samlade till ett konto, samt enkla och smarta betaltjänster, får du bra kontroll och överblick över din ekonomi. Våra bank-, betal- och kreditkort accepteras av miljontals inköpsställen runt om i världen – inklusive restauranger, hotell och webbutiker.

## Spara

Med ett bra sparande kan du göra roliga saker i vardagen, leva ut dina drömmar och ha det bra senare i livet. Du är också trygg ifall oväntade kostnader skulle dyka upp. Vid sidan av traditionella sparkonton erbjuder vi även sparande i fonder och olika finansiella instrument.

## Låna

De flesta av oss lånar pengar en eller flera gånger i livet. Kanske gäller det husköp, renovering eller den första bilen. Vi hjälper dig att räkna på hur mycket du kan låna och vilka månadskostnaderna blir. För bostadsaffären har vi ett tydligt maxpris, när vi tar fram individuellt pris.

## Försäkra dig

Ha koll på tryggheten! Med en försäkring investerar du i dig själv och din familj. Sparbanken Skåne erbjuder ett flertal försäkringar som hemförsäkring, personförsäkring och försäkringar för bil och andra fordon.

## Nyckelkund

Nyckelkund är vårt baspaket på privatsidan som ger tillgång till våra mest användbara produkter, till exempel internetbanken, appen för privatpersoner, bankkort och personlig rådgivning vid behov.

## Företagsbank

Vi erbjuder tjänster, rådgivning och tips som gör vardagen i företaget enklare. Oavsett om företaget är nytt eller etablerat hjälper vi verksamheten att utvecklas. För företag har vi tre tjänstepaket och specialistkompetens som utgår från unika förutsättningar.

# Här bryter banken digitalt utanförskap

Den snabba digitaliseringen i samhället påverkar alla, ung som gammal. Att förstå och kunna hantera digitala verktyg är i slutänden en fråga om demokrati. Sparbanken Skåne arbetar tillsammans med UtbildningsForum för att bryta det digitala utanförskapet för tusentals individer.

En elektronisk identitet har på bara några år blivit en förutsättning i dagens samhälle. Samtidigt som den nya tekniken öppnat många möjligheter, riskerar enskilda individer att hamna i ett utanförskap om man inte kan datorer, smarttelefoner och appar. Detta handlar inte bara om banktjänster, utan i hög grad också om andra samhällsfunktioner i vår vardag.

Rapporten "Svenskarna och internet 2019" från Internetstiftelsen visar att 84 procent av svenska folket använder Mobilt BankID på sin smarttelefon. I ålderskategorin 66+ är dock siffran bara 61 procent. Rapporten ringar in frågan om ett nytt digitalt utanförskap i landet.

Sparbanken Skåne erbjuder sedan 2016 lättillgängliga kurser och föreläsningar för kunder och allmänhet i ny teknik och digitala tjänster som Mobilt BankID, internetbank och appar. Det sker i samarbete med UtbildningsForum, en fristående verksamhet som görs möjlig tack vare finansiering från bankens tre ägarstiftelser.

– Teknik ska skapa möjligheter, inte hinder. Vi ser att den digitala utvecklingen medför stora krav för individer som inte har teknisk kunskap. Här kan vi göra en viktig insats för att sänka tröskeln till att komma igång, säger Åsa Hallén Andersson, VD på UtbildningsForum i Skåne.

Skatteverket, Försäkringskassan och apotek är alla exempel på aktörer som senaste åren lanserat funktioner på nätet som kan göra



livet enklare. I bankvärlden gör internetbank och appar att vardagliga privatekonomiska ärenden kan lösas helt på kundens villkor.

Mobilt BankID är på många sätt den nyckel som låser upp andra digitala servicefunktioner. Den är att betrakta som en värdehandling. På en föreläsning om internetsäkerhet i praktiken talar Jan Reiderstad från UtbildningsForum:

– Det är viktigt att aldrig använda Mobilt BankID på uppmaning av någon som kontaktar dig. Banken tar aldrig denna typ av kontakt. Om någon skulle ringa upp och be om koder till säkerhetsdosan eller av en eller annan anledning be att du legitimerar dig med BankID ska du reagera. Det kan handla om bedragare som vill lura dig. Det gäller att ha en sund misstänksamhet mot personer som kontaktar dig på detta sätt, berättar Jan Reiderstad.

De olika kurserna på UtbildningsForum har haft över 100 000 anmälda deltagare sedan starten. Grundfilosofin är att digitala tjänster ska vara enkla, roliga och kunna användas på ett säkert sätt. På så sätt kan så många som möjligt dra nytta av dem.

Sparbanken Skåne arbetar vidare i en tradition av fortbildning inom privatekonomi. Förr, när sparbanksidén var ung, kunde det handla om nödvändig hushållning för att klara vardagen, medan en av huvuduppgifterna idag är att hjälpa kunderna att själva utveckla sin ekonomi.

## Fakta

### UtbildningsForum i Skåne

UtbildningsForum grundades 2016 och är en icke-vinstdrivande verksamhet, finansierad av Sparbanksstiftelsen Färs & Frosta, Sparbanksstiftelsen Finn och Sparbanksstiftelsen 1826.

Inriktningen är kostnadsfri folkbildning genom kurser och föreläsningar i ekonomi, digitala tjänster och andra relaterade aktuella ämnen. Bakgrunden ligger i den snabba digitaliseringen i samhället, och den förväntansbild om teknisk kunskap som finns hos myndigheter och institutioner.

Verksamheten vänder sig till såväl privatpersoner och småföretagare som föreningar och skola. UtbildningsForum agerar i Sparbanken Skånes verksamhetsområde, främst i bankens lokaler, alltid på en ort nära kunden.

Kurserna berör ämnen som digital säkerhet, Mobilt BankID, internetbankens funktioner, bankkort, appar som Swish samt annan digital service som går att nyttja i samhället. Till skolväsendet erbjuds interaktiva föreläsningar med ambitionen att ge ungdomar i varierande ålder ökad kunskap i privatekonomi samt en djupare förståelse för myndigheter och instanser i samhället.

# Relationer i en digital värld

**Tillgänglighet och snabb service har blivit en nyckelfaktor för att bygga en modern och attraktiv bank. Samtidigt är personliga relationer och kvalitativ rådgivning viktigare än på länge.**

Förväntningarna på snabb service, oavsett vart man vänder sig i samhället, har sannolikt aldrig varit större än idag. Från Sparbanken Skånes sida har vi under 2019 sett att allt fler väljer att möta oss genom vårt Kundcenter, där vi finns på plats alla dagar i veckan och även kvällstid på vardagarna.

Vi lägger stor vikt vid att vara tillgängliga. I grund och botten handlar det om att skapa förutsättningar för en smidig ekonomisk vardag för våra kunder, som i de flesta fall når oss på bara några minuter. Vi ger service via telefon – men också i internetbanken, över webben och i sociala medier. Utöver detta har Sparbanken Skåne kontor i femton skånska kommuner, från Osby i norr till Ystad i söder.

Oberoende vilken väg kunden väljer för kontakt finns rådgivare redo att bistå med kompetens och personlig service i vardagliga ärenden eller större engagemang. Just ett personligt bemötande är något som bidrar till långvariga kundrelationer, som inte sällan kan spänna över flera decennier. Detta gäller i högsta grad även när kontakterna sker digitalt. Sparbanken Skåne finns till hands för att möta behov i livets olika faser, i form av engagerade medarbetare med god lokalkännedom och möjlighet att fatta beslut nära kunden.

Kvalificerad och hållbar rådgivning från bankens sida är sannolikt viktigare än på länge. Samhället har levt med låga räntenivåer under flera år. Under denna tid har hus- och lägenhetspriser stigit och vi

har i princip en generation av bostadsköpare som inte upplevt vad vi själva betecknar som en normal ränta. Både privatpersoner och företag kan se tillbaka på en fantastisk högkonjunktur.

Under 2019 höjde Riksbanken styrräntan en gång och aviserade ytterligare en höjning. Det avslutar en period med negativ ränta i samhället. Efterhand gäller det för både hushåll och företag att ta höjd för ökade räntekostnader. Signalerna blir allt tydligare om att konjunktur och arbetsmarknad börjar mattas av. Ett långsiktigt sparande är betydelsefullt för att skapa långsiktig trygghet, men det gäller att balansera risk mot avkastning i ett läge där traditionella ränteplaceringar inte gett någon avkastning att tala om senaste åren.

Sparbanken Skåne arbetar systematiskt med kompetensutveckling. Som SwedSec-ansluten bank har vi förbundit oss att alla medarbetare som arbetar med finansiell rådgivning och/eller hanterar bolån har licens för detta. Genom fysiska och interaktiva utbildningar fortbildar sig medarbetarna löpande – inte bara inom områden som ekonomi, försäkringar och rådgivning utan också i mötesmetodik, hållbarhet, framgångsrika samarbeten och effektivitet.

Vår ambition är att alltid jobba nära kunden med hängivna medarbetare och relevant rådgivning. Det är i varje kundmöte vi har chansen att bygga de långsiktiga relationer vi på Sparbanken Skåne värdesätter så mycket.

## Fakta

### Ett lokalt kundcenter i Skåne

Sparbanken Skåne har öppet alla dagar i veckan via Kundcenter. På 0771-12 20 00 hjälper vi till med ärenden på såväl privat- som företagssidan. Kundcenter finns också tillgängligt via internetbanken, e-post och sociala medier. Kunder som ringer in kan legitimera sig med antingen personlig kod eller Mobilt BankID. Kunder kan också ta kontakt via internetbanken, där Kundcenter ser direkt att det är rätt person som hör av sig. Därmed kan de flesta typer av ärenden lösas. Den som ringer in utan att kunna legitimera sig digitalt kan få hjälp med enklare frågor.

Kundcenter har drygt 60 medarbetare, geografiskt placerade i Kristianstad och Lund. Varje vecka har centret cirka 7 000 kundkontakter – alla i digitala kanaler. Måndag förmiddag är den tid i veckan då flest hör av sig. Öppet måndag-fredag 8-21, lördag-söndag 10-16.





# Vi investerar i framtiden

**Med initiativ, samverkan och engagemang bidrar Sparbanken Skåne till att göra morgondagens Skåne ännu lite bättre. Vi har en bred syn på samhällsutveckling – och vill tillsammans med partners, kunder och ägare göra skillnad i vår region.**

Med sparbanksidéen som ledstjärna kan vi med gott samvete säga att omtanke och sociala investeringar ligger i generna för Sparbanken Skåne. Idag märks detta tydligt i bankens samverkan med föreningsliv och samhälle.

Att aktivt medverka till morgondagens Skåne innebär både att vara beredd att ta första steget till en satsning och att förena krafter med andra för att förverkliga deras goda idéer. Vi vet att det som är bra för människorna och regionen där våra kunder bor också är bra för banken. Vårt samhällsengagemang driver kundnöjdhet samtidigt som vi har en genuin tro på att vi kan bidra till att Skåne fortsätter utvecklas och förblir en attraktiv plats där det är gott att leva.

Under 2019 har Sparbanken Skåne samarbetat med flera hundra ideella föreningar i verksamhetsområdet och nått tusentals aktiva, varav många är barn och ungdomar. Vi stödjer också krafter inom kultur och socialt nätverkande. Banken bidrar bland annat till scoutrörelsen, pensionärsorganisationer, olika stödföreningar och andra aktörer som medverkar till att skapa en positiv utveckling i samhället.

Tillsammans med våra tre ägarstiftelser kan vi ta engagemanget ännu längre. Genom sitt majoritetsägande säkerställer stiftelserna att viktiga beslut om banken fattas lokalt. Sparbanksstiftelserna tar också hand om vinstutdelning från bankrörelsen och investerar pengarna i samhället genom olika anslag, stipendier och projekt som gör nytta lokalt, regionalt och nationellt – bara under 2019 handlade det om över 80 miljoner kronor.

I slutändan är det alla våra kunder som med sitt val av bank är med och gör skillnad. Tillsammans investerar vi i framtiden.

Genom engagemanget har flera hundra små och stora utvecklingsprojekt på olika håll i Skåne kunnat genomföras under året. Banken och sparbanksstiftelserna har bland annat bidragit med hjärtstartare i föreningslivet, arrangerat underhållning på särskilda boenden för äldre och satt guldkant på vardagen på barn- och ungdomsavdelningarna vid några av sjukhusen i Skåne.

Stiftelserna och banken driver också ett antal egna samarbetsprojekt i vårt gemensamma verksamhetsområde, bestående av femton skånska kommuner. Exempelvis har mer än 20 000 elever under året deltagit i våra olika skolprojekt, utan kostnader för skolorna.

**”I slutändan är det alla våra kunder som med sitt val av bank är med och gör skillnad. Tillsammans investerar vi i framtiden.”**

## Projekt som gör skillnad

Urval av samarbetsprojekt med banken och sparbanksstiftelserna

### Sparbanken Skånes Arkeologiskola

Femteklassare bjuds in till Uppåkra Arkeologiska Center. Som arkeologer för en dag får eleverna lära sig praktiskt om historia och även vara med och sälla fram riktiga fynd i jorden. 3 700 deltagare under 2019.

### En dag med gårdens djur

Elever i årskurs 2 bjuds in till en upplevelsedag på Skånes Djurpark. På plats får de lära sig om matens väg till tallriken från ett levande lantbruk. Cirka 5 000 elever deltog under året.

### En dag på Vattenhallen

Åttondeklassare bjuds på en lärorik vetenskapsdag på Vattenhallen Science Center i Lund. Eleverna väljer ett av två kunskapssteman – life science eller robotprogrammering. Över 3 500 deltagare under 2019.

**Ung Företagsamhet**

Framtidens entreprenörer finns bland de unga. Många nya företagare och företagsamma medarbetare behövs för att säkra Sveriges tillväxt. Under UF-året får ungdomarna bli företagskunder i banken utan kostnad.

**Skånes Idrottsledarstipendier**

Sparbanksstiftelserna i Skåne uppmärksammar tillsammans med Skåneidrotten idrottsledare som engagerar sig i barn- och ungdomsidrotten i regionen. Stipendieutdelning på en galakväll på Sparbanken Skåne Arena.

**Vi tillsammans**

Ägarstiftelserna gör det möjligt för alla medarbetare i banken att för en föreningsräkning ansöka om ett litet ekonomiskt bidrag för att stödja en aktivitet i närområdet som de brinner lite extra för.

**Positiva Projekt**

För att skapa en extra dimension av lärande och gemenskap bland elever, finns möjlighet för grundskolor att söka stöd för aktiviteter utanför ordinarie verksamhet. Under 2019 finansierades cirka 100 projekt som berör 13 000 elever på skolor runt om i Skåne.

**Sommarentreprenör**

Som Sommarentreprenör får ungdomar chansen att prova på livet som egna företagare. Sparbanken Skåne och bankens ägarstiftelser ställer upp med stöd till de kommuner som vill genomföra konceptet.

**Projektstöd**

Två gånger om året bidrar bankens ägarstiftelser med projektstöd till föreningar och organisationer i Skåne. Över 700 spännande projekt fick stöd under 2019.

”

**Att få se barn och unga utmana sig själva, träna och sedan lyckas, det är något jag brinner för. Idrottsledarstipendiet är ett kvitto på att vi gör rätt.”**

Tove Zellman, ordförande Hässleholms Voltige, om uppmärksamheten på Idrottsledargalan

”

**Det är en utmaning att upprätthålla relevans och kvalitet i vår infrastruktur med laboratorier och instrument. Engagemanget från banken gör att vi kan fortsätta erbjuda det bästa till våra uppstartsbolag.”**

Ebba Fähræus, vd Smile Incubator

”

**Med detta i ryggen kan vi fortsätta utveckla vår verksamhet.”**

Stefan Lövgren, VD Svenska Handbollslandslaget, om bankens och stiftelsernas insatser för handbollen

”

**Genom projektet gör vi både gymträning och organiserad gruppträning tillgänglig för fler unga, utan stora kostnader för deras familjer.”**

Rickard Benediktsson, vd Gerdahallen, om samarbetet med Sparbanken Skåne

”

**Att få priset var en stor uppmuntran att fortsätta med forskningen. Det känns viktigt.”**

Martin Söderholm, Lunds universitet, om Sparbanken Skånes Forskningspris 2019

”

**Vi har jobbat i åtta år för att få till nattvandring i kommunen. Nu kan det bli verklighet, en riktig samhällsinsats.”**

Camilla Leo Malmberg, fältassistent Östra Göinge, om engagemanget för nattvandring tillsammans med det lokala föreningslivet

**Fakta****Ett starkt lokalt ägande**

Sparbanken Skåne ägs till 78 procent av Sparbanksstiftelsen Färs & Frosta, Sparbanksstiftelsen Finn och Sparbanksstiftelsen 1826. Resterande 22 procent ägs av samarbetspartnern Swedbank. Stiftelserna värnar om Sparbanken Skåne och sparbanksrörelsens grundläggande värderingar, vilket bland annat innebär att delar av bankens vinst satsas i aktiviteter som gör nytta i Skåne.

- Sparbanksstiftelsen Färs & Frosta verkar i Eslöv, Hörby, Höör, Kävlinge, Lund, Simrishamn, Sjöbo, Staffanstorp, Svalöv, Tomelilla och Ystads kommun. Styrelseordförande, tillika hedersordförande i Sparbanken Skåne, är Lennart Haglund.
- Sparbanksstiftelsen Finn verkar i Eslöv, Kävlinge, Lomma, Lund och Staffanstorps kommun. Styrelseordförande är Bo Lundgren.
- Sparbanksstiftelsen 1826 verkar i Hässleholm, Kristianstad, Osby och Östra Göinge kommun. Styrelseordförande är Krister Asplund.

# Förvaltningsberättelse

## Redovisning för verksamhetsåret 2019

**Styrelsen och verkställande direktören för Sparbank Skåne AB (publ), organisationsnummer 516401-0091, får härmed avge årsredovisning för verksamhetsåret 2019.**

Sparbanken Skåne har en tydlig vision: att vara en aktiv bank för en enkel och hållbar vardag.

### Ägarstruktur

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.

### Affärsvolym

Jämförelseuppgifterna utgörs av volym per 2018-12-31.

Bankens totala affärsvolym per 31 december 2019 var 204 707 mkr (189 364 mkr). Detta innebär att affärsvolymen ökade med 8 procent under 2019. Tillväxten beror främst på ökning i utlåningsvolymerna samt ökade volymer för fonder och försäkringar.

Inlåningen från allmänheten uppgick till 53 120 mkr (51 266 mkr), en ökning med 4 procent under året. Ökningen hänför sig både till privat- och företagsidan.

Marknadsvärdet på de totalt förmedlade fond- och försäkringsvolymerna uppgick till 42 162 mkr (34 728 mkr). Främsta förklaringen till de ökade volymerna är den goda börsutvecklingen under året. Under året har vi haft ett positivt nettosparande i försäkringar, men ett negativt nettosparande i fonder.

Den goda utvecklingen av utlåning till allmänheten har fortsatt under 2019. Utlåningen till allmänheten uppgick per 31 december 2019 till 71 903 mkr (64 077 mkr). Ökningen består dels av omläggning av Bolån från förmedlade volymer till Utlåning i egen balansräkning och dels av nyutlåning till både privat- och företagskunder. Utlåningen fortsätter hålla en god kreditkvalitet..

Den totalt förmedlade länestocken till Swedbank Hypotek uppgick per 31 december 2019 till 15 892 mkr (20 049 mkr).

### Upplåning och likviditet

Banken har god likviditet. Bankens huvudsakliga finansieringskälla utgörs av inlåningsmedel, men är även aktiv på den svenska upplåningsmarknaden. På den svenska kapitalmarknaden har banken program för säkerställda obligationer samt MTN-program (Medium



Term Notes) för längre finansiering och ett certifikatsprogram för kort finansiering. Programmet för säkerställda obligationer har åsatts rating AAA med stable outlook av kreditvärderingsföretaget S&P Global.

Banken har under året emitterat säkerställda obligationer till nominellt 3 000 mkr. Under samma period har utestående seniora obligationer ökat med 400 mkr. Utestående certifikat har inte förändrats under året. I oktober månad emitterade banken sin första MREL-obligation (Senior non-preferred) om 1 000 mkr med en löptid på fem år. Detta är första steget för att banken ska uppfylla Riksgäldens MREL-krav kommande år.

MREL-obligationen omfattades av det gröna ramverk banken har tagit fram under kvartal 4. Det ramverk som krävs för att kunna ge ut gröna obligationer på den svenska kapitalmarknaden har tagits fram med Swedbank som Structuring Advisor. Ramverket är baserat på Green Bond Principles. Banken har fått en oberoende utvärdering från Cicero, som omfattar både regelverket och gröna tillgångar som ska finansieras eller refinansieras. Obligationerna ska finansiera utlåning till kunder med tydliga hållbarhetsfördelar.

Bankens utestående obligationer uppgick per 31 december till 6 316 mkr för seniora obligationer samt 12 164 mkr för säkerställda obligationer. Utestående certifikat uppgick till 950 mkr. Förändringar under året framgår av not 25. 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).

Efterställda skulder, i form av tidsbundna förlagslån, har i enlighet med tillstånd från Finansinspektionen förtidsinlösts under juni månad 2019 med 500 mkr.

Bankens upplåning hos Nordiska Investeringsbanken, som vid förra årsskiftet uppgick till 476 mkr, har lösts under första kvartalet.

I december 2019 fastställde Riksgälden sitt årliga beslut om planer för hur banker och andra institut i Sverige ska hanteras i en eventuell uppkommen finansiell krissituation. Det är nio institut i Sverige som i nuläget bedöms vara systemkritiska och Sparbanken Skåne är ett av dessa. Riksgälden har även beslutat om det minimikrav på nedskrivningsbara skulder (MREL) som ska gälla fr o m 2020 för Sparbanken Skåne, vilket är 7,5 procent av totala skulder och kapitalbas, varav hälften ska vara efterställda skulder. Sparbanken Skåne är väl förberedd och kommer i god tid att kunna möta angivna krav. Prospektet för MTN-programmet uppdaterades och godkändes av Finansinspektionen under juni månad som förberedelse för att banken skulle kunna ge ut MREL-instrument.

Bankens likviditetsreserv den 31 december 2019 var 7 104 mkr (9 435 mkr). Likviditetsreserven har minskat under året, dels eftersom banken definierat om de tillgångar som får ingå i likviditetsreserven



## FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 23.

och dels genom att del av likviditeten använts till utlåningstillväxt under året. Likviditetsreserven, består per 31 december av tillgångar som kan skapa likviditet på kort sikt till förutsägbara värde.

Beräkningen av bankens likviditetsreserv är genomförd i enlighet med Finansinspektionens föreskrift (FFFS 2010:7) om hantering av likviditetsrisker, vilket innefattar kort utlåning till kreditinstitut samt räntebärande värdepapper. Likviditetsreserven tillsammans med avtalade upplåningslimiter ger fortsatt en god betalningsberedskap.

Bankens likviditetstäckningsgrad (LCR) är fortsatt god trots att den har minskat något under året till 186 procent (282 procent per 31 december 2018). Detta är en medveten och kontrollerad minskning.

Relationen mellan utlåning och inlåning uppgick per 31 december 2019 till 135 procent (125 procent vid årsskiftet 2018).

Ytterligare information om likviditetsreserv och likviditetshandling lämnas i periodisk information på [sparbankenskane.se/finansuell-information/likviditet](http://sparbankenskane.se/finansuell-information/likviditet).

### Rating

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

### Resultat

Jämförelsetalen avser perioden januari – december 2018.

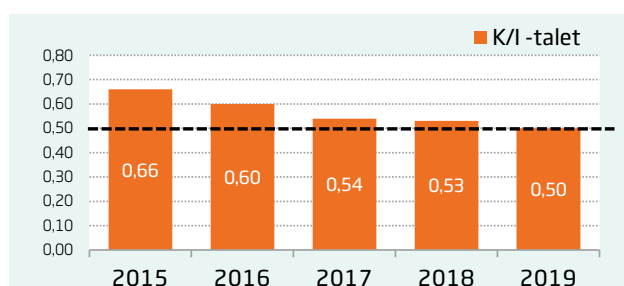
Rörelseresultatet för 2019 uppgick till 638 mkr (277 mkr). Goodwillavskrivningarna har påverkat resultatet med 164 mkr. Resultatet ligger väl i linje med förväntad nivå för året. Förbättrat räntenetto med 17 procent jämfört med 2018, fortsatt god kostnadskontroll samt låga kreditförluster gör att intjäningen i banken är mycket god.

Vid sammanslagningen av de tre bankerna 2014 uppstod en goodwillpost om 2 140 mkr. Banken redovisar enligt lagbegränsad IFRS, vilket innebär att goodwill skrivs av under 5 år och har påverkat resultatet med 164 mkr under 2019 samt med 428 mkr tidigare år. Posten är nu helt avskriven.

Räntenettet förbättrades med 17 procent jämfört med förra året och uppgick till 1 107 mkr (947 mkr). Volymökningarna på utlåningssidan har påverkat räntenettet positivt under perioden, liksom höjning av marknadsräntorna i början av året.

Resolutionsavgiften och insättningsgarantin har belastat räntenettet med 65 mkr (64 mkr).

Provisionsintäkterna uppgick till 558 mkr (602 mkr). Utlåningsprovisionerna uppgick till 118 mkr (160 mkr) och är främst hänförliga till provisioner från Swedbank Hypotek. Minskningen av utlåningsprovisioner förklaras av lägre förmedlade volymer till Swedbank Hypotek. Värdepappersprovisionerna uppgick till 219 mkr (216 mkr) och har påverkats positivt under året av börsens uppgång under 2019. Övriga provisionsintäkter uppgick till 221 mkr (225 mkr).



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

Provisionskostnaderna uppgick till -63 mkr (-64 mkr).

Allmänna administrationskostnader har ökat med tre procent jämfört 2018 och uppgick till -749 mkr (-729 mkr). Personalkostnaderna uppgick till -447 mkr (-437 mkr) och IT-kostnader till -183 mkr (-182 mkr).

Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar uppgick till -188 mkr (-451 mkr), varav avskrivning på immateriella anläggningstillgångar (goodwill) uppgick till -164 mkr (-428 mkr). Goodwillposten i balansräkningen var helt avskriven per halvårsskiftet 2019.

Kreditförlusterna 2019 uppgick till en intäkt med 13 mkr (+10 mkr). Återförda reserveringar i stadie 3 samt inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster har haft en positiv påverkan på posten.

Årets resultat efter bokslutsdispositioner och skatt uppgick till 497 mkr (196 mkr).

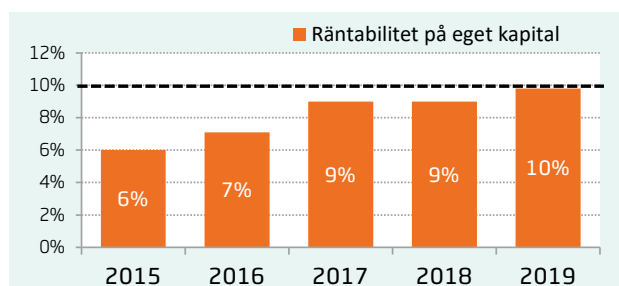
Ytterligare information om den ekonomiska utvecklingen framgår av "Fem år i sammandrag -nyckeltal" samt "Resultat- och balansräkningar 2015 – 2019".

### Förväntningar avseende den framtida utvecklingen

Sparbanken Skåne har en god finansiell stabilitet och ägare som tydligt deklarerat vikten av att driva en stark bankrörelse.

Bedömningen är att den goda utveckling banken haft under 2019 kan fortsätta under 2020. Bankens långsiktiga räntabilitetsmål om 10 procent kvarstår. Med denna nivå kan Sparbanken Skåne fortsätta vara en attraktiv bank med kraft att styra över sin egen utveckling.

Tillväxten i affärsvolym under 2020 förväntas ligga runt 3 procent. Marknadsräntorna steg under slutet av 2019 inför det förväntade beslutet från Riksbanken om en höjning av reporäntan. Prognosen från Riksbanken indikerar att nästa höjning sannolikt inte sker före 2022. Volymökningarna för utlåning i egen balansräkning beräknas fortsätta generera en positiv effekt, dels genom flytt av bolån från förmedlade volymer till utlåning i egen portfölj och dels genom nytulning till företag och privatpersoner.

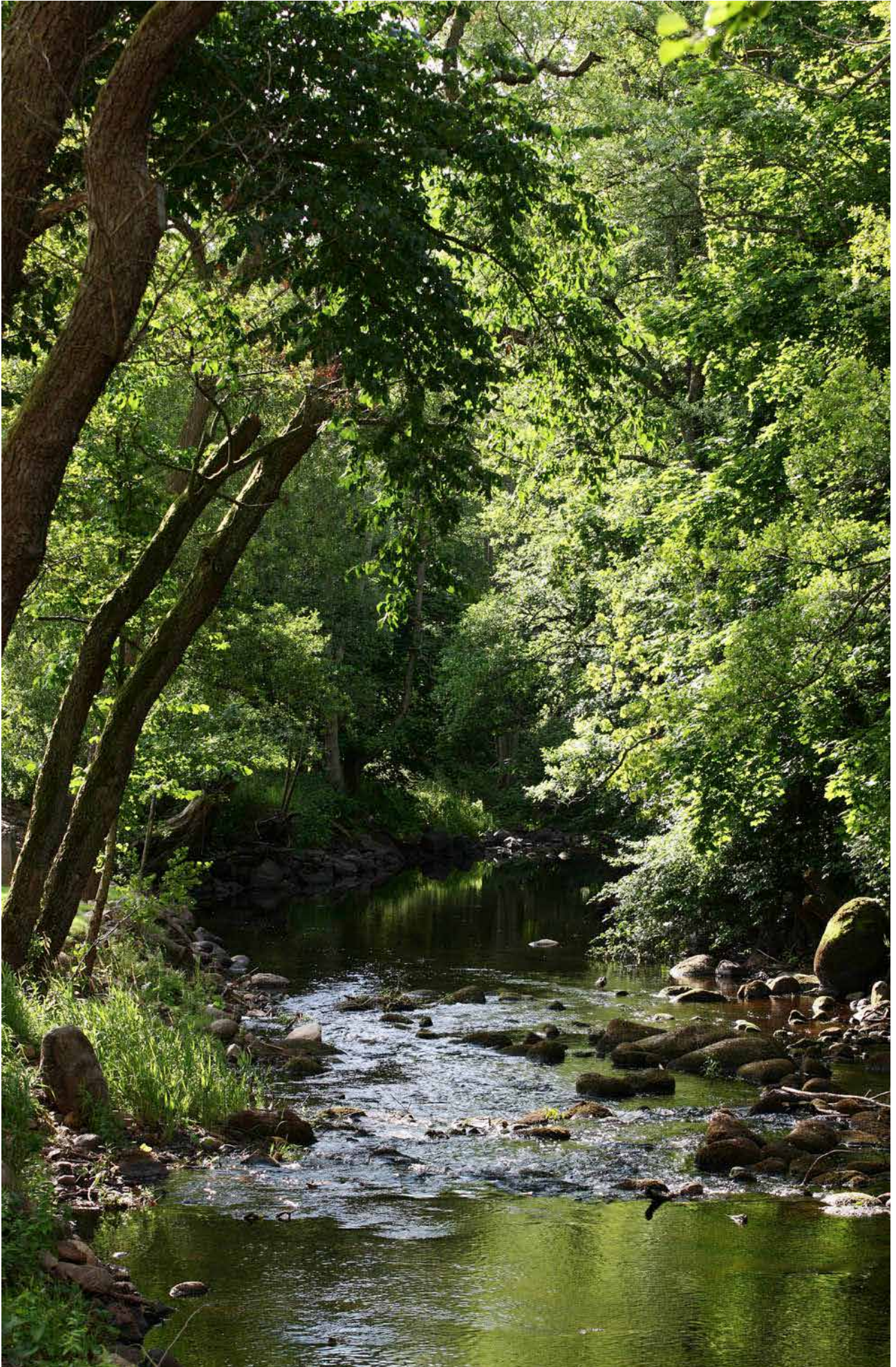


Räntabilitet på eget kapital exklusive utdelning, realisationsvinst och goodwillavskrivning.

### Kapitalrelation

Kapitalbasen har minskats med 40 mkr under året och var per 31 december 2019 6 290 mkr (6 329 mkr vid årsskiftet). Det supplementära kapitalet har minskat med 500 mkr genom förtidsinlösen av förlagslån, vilket påverkat kapitalbasen negativt. Lägre avdrag för goodwill och periodens vinst har däremot påverkat kärnprimärkapitalet positivt. Det totala riskexponeringsbeloppet (REA) har ökat på grund av utlåningstillväxten och uppgick till 31 919 mkr (28 754 mkr). Riskexponeringsbeloppet för kreditrisker uppgick per 31 december 2019 till 27 112 mkr, varav 7 659 mkr beräknas enligt schablonmetoden och 19 453 mkr beräknas enligt IRK-metoden för kreditrisker



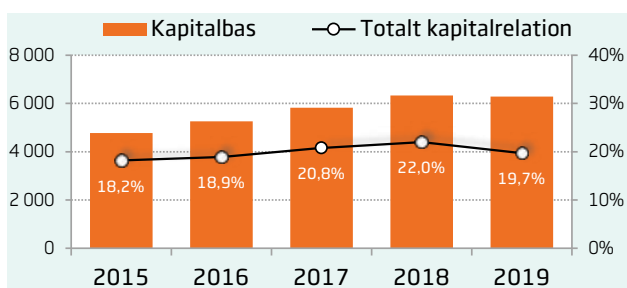




## FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 24.

Riskenxponeringsbeloppet avseende riskviktsgolvet har ökat i takt med att överflytt av Bolån från förmedlade lån till lån i egen portfölj har skett och uppgår till 2 687 mkr (2 355 mkr). Riskenxponeringsbeloppet mot företag har också ökat under året och kan förklaras av ökad utlåning mot denna sektor. Riskenxponeringsbeloppet för operativa risker uppgick per 31 december till 2 049 mkr (2 068 mkr). Total kapitalrelation var därmed 19,7 procent per 31 december 2019 (22,0 procent) och kärnprimärkapitalrelationen var 19,7 procent (20,3 procent). Bankens kapitalstatus är därmed fortsatt stark. För mer information om kapitaltäckningsberäkningen se not 39, Kapitaltäckningsanalys. Bankens kapitalstatus är fortsatt stark.

Bruttosoliditeten uppgick per 31 december till 7,5 procent (7,5 procent).



Bankens mål per Q4 2019 var 17% som innefattar minimikapitalkravet inklusive kapitalbuffertar samt bankens interna mål.

### 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, rapportera och följa upp de risker som verksamheten är förknippad med. Sparbanken ska vidare införa de metoder och rutiner som krävs för att hantera de risker som hänförs till bankens verksamhet.

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

Bankens direkta förluster hänförliga till operativa risker var fortsatt låga under 2019. Banken har en betryggande kapitalnivå, som svarar mot de risker som bankens verksamhet medför och som överstiger de minimikrav som lagen föreskriver.

Under året har banken genomfört ytterligare åtgärder för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Arbetet är ständigt pågående för att bibehålla en verksamhetsanpassad och effektiv åtgärdskedja.

Ytterligare information om bankens finansiella risker presenteras i not 3, Risker.

### Marknaden

Sparbanken Skånes huvudmarknad består av 15 skånska kommuner från Osby i norr till Ystad i söder, från Kävlinge i väster till Kristianstad i öster. Vi ser Skåne som en expansiv region, med offensiva tillväxtplaner på flera håll. Inte minst pågår många byggprojekt i Lund och kranskommunerna kring Lund. Det handlar om både bostäder och mer industriella satsningar. Även i Ystad och Kristianstad har det byggts under 2019.

Rörligheten bland invånarna är stor i Skåne och efterfrågan på bostadsmarknaden har varit stabil i de flesta delar av regionen. Utbudet av hus och lägenheter var under året relativt lågt, med något ökad aktivitet efter sommaren. Priserna gick svagt uppåt.

Kunderbjudandet har fortsatt att utvecklas i banken, inte minst på området digitala tjänster, tillsammans med Swedbank som samarbetspartner. Exempelvis lanserades under 2019 en ny funktionalitet i den digitala bolåneprocessen. Det är nu möjligt för kunder på både villa- och bostadsrättssidan att enkelt via internetbanken ansöka om att utöka sitt befintliga bolån. Sedan tidigare kan kunder ansöka om lånelöften helt digitalt, och under året gick 57 procent av alla utfärdade bolånelöften över nätet. Efterfrågan på bolån var god under 2019, med ett tydligt steg framåt under hösten i en satsning där banken visade det samlade bolåneerbjudande under budskapet "Låna skånst".

Riksbanken genomförde i januari 2019 en räntehöjning och aviserade i december ytterligare en. Detta avslutar en lång period med negativ ränta i samhället och innebär ett steg mot en mer normal räntenivå. Vår bedömning är att de skånska hushållen överlag har en sund ekonomi, även om det efter flera år i lågräntemiljö är mycket viktigt att beakta ökade lånekostnader i framtiden.

Intresset fortsätter att vara stort för bankens baspaket för privatpersoner, Nyckelkund. För 39 kronor i månaden ingår de mest användbara tjänsterna för den ekonomiska vardagen – som bankkort, betal- och kreditkort, internetbanken, appen för privatpersoner och personlig rådgivning vid behov.

Efterfrågan fortsätter också att öka på rådgivningstjänsten Premium och vi ser att allt fler väljer att göra aktieaffärer via Sparbanken Skåne. Prissättningen på courtage för aktiehandel online justerades under våren och ligger väl i linje med de lägsta på marknaden.

Nya lån för solcellsinvesteringar, miljöbilar och smarta energilösningar för fastigheter har mottagits väl på marknaden. Än så länge är efterfrågan något avvaktande, men vi är övertygade om att detta är produkter som kommer att utvecklas starkt på sikt.

Uppdaterade tjänstepaket på företagssidan lanserades hösten 2018 och har presterat väl under 2019. Paketet ger helhetslösningar för en effektiv ekonomi i företag, föreningar och organisationer. Syftet är att kunden enkelt ska kunna hitta rätt lösning för just sitt behov.

Företagsmarknaden har under 2019 varit stabil, med fortsatt hög kundaktivitet inom bygg- och fastighetssektorn. Lantbruket hade en mer normal odlingssäsong 2019 efter extremtorkan 2018, och framtidstron är tillbaka. Samtidigt har de ekonomiska signalerna i omvärlden på en inbromsning i konjunkturen blivit tydligare. Detta är dock inget som än så länge påverkat kvaliteten i bankens kreditportfölj, även om beredskap finns för att svagare konjunktur kan komma att innebära något ökade kreditförluster.

Sparbanken Skåne har under året erbjudit ideella föreningar som är kunder i banken att prova Swish kostnadsfritt under sex månader, eller för de första 10 000 mottagna Swish-transaktionerna.



Erbjudandet fortsätter 2020. Med detta vill vi ytterligare öka tillgängligheten på digitala betaltjänster i samhället.

I maj flyttades verksamheten vid bankkontoren i Lönsboda, Södra Sandby, Tollarp och Tyringe till närliggande orter. Bakgrunden är att allt färre väljer att möta banken på ett fysiskt kontor, istället ökar kontakterna i digitala kanaler. Sparbanken Skåne fortsätter verka med stort engagemang i samtliga 15 kommuner i verksamhetsområdet, och kan genom att slå ihop mindre och större enheter erbjuda bättre service utifrån kvarvarande kontor i och med högre koncentration av resurser och kompetens.

#### **Bankens medarbetare**

Sparbanken Skåne har en platt organisation med få chefsnivåer och relativt små arbetsgrupper. Detta leder till snabba beslutsvägar med stort affärsfokus. Under 2019 har arbetet med att bygga en stark företagskultur fortsatt bland bankens cirka 500 medarbetare.

En förutsättning i detta är ett tydligt och grundat ledarskap. Banken strävar efter en arbetsmiljö som präglas av ett högt förtroende, gemensam kommunikation och där vi har kul på jobbet och tillåts vara kreativa.

Alla människors lika värde är en grundpelare. Det betyder att jämställdhet och mångfald är självklara delar av verksamheten. Banken strävar efter att arbetsgrupper, avdelningar och kontor ska vara diversifierade när det gäller kön, erfarenheter och bakgrund. Grundsynen är att våra medarbetare ska spegla vårt samhälle, för att kunna möta kundernas behov på bästa sätt. Mångfald är en tillgång och olikheter kan användas för att identifiera nya affärsmöjligheter.

Sparbanken Skåne arbetar strukturerat med kompetensutveckling. Under 2019 har vi bland annat säkerställt att samtliga medarbetare som arbetar med att sätta samman, erbjuda, bevilja, förmedla eller ge råd om bostadskrediter är licensierade för detta. Vi har under året även låtit våra medarbetare praktisera på en annan avdelning/enhet.

## FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 27.

Detta gäller alla medarbetare, oavsett om man är nyanställd eller om man varit anställd länge, arbetar på kontor, på centrala enheter eller i bankledningen. Praktikdagen ger möjlighet till erfarenhet från en annan enhet och bidrar till att knyta kontakter i en större del av organisationen.

Två gånger årligen genomförs medarbetarundersökningar och vid varje mätning sedan starten 2016 har resultaten förbättrats. Gränsen för godkänt ligger vid index 70 och bankens mål är ett index över snittet för branschen, vilket enligt undersökningsföretagets benchmark är 73. Resultatet för Sparbanken Skåne i första mätningen 2019 (kvartal 1) låg på ett totalt index på 84.

Den andra mätningen för året (kvartal 3) genomförs i samarbete med Great Place to Work, en internationell plattform för certifiering av utmärkta arbetsplatser. Frågorna i de två undersökningarna är därmed inte direkt jämförbara, men utfallet är liknande. Exempelvis visade undersökningen under kvartal 3 att 89 procent av medarbetarna anser att banken är en mycket bra arbetsplats, och att 85 procent av medarbetarna vill arbeta här en längre tid. I november 2019 blev Sparbanken Skåne för andra gången certifierad som ett "Great Place to Work".

Frisknärvaron bland medarbetarna följs löpande och vi kan konstatera att de allra flesta mår bra: 74 procent av medarbetarna har haft max fem sjukdagar under senaste tolv månadersperioden. Totalt minskade personalstyrkan med 4 procent under året. Sjukfrånvaron låg på 2,9 procent. Inga diskrimineringsärenden rapporterades under 2019.

#### Principer för ersättning till personer i ledande ställning

Bankens ägare beslutar i särskild ordning om ersättning till den arbetande styrelseordföranden. Styrelsen beslutar om ersättning till den verkställande ledningen samt Chief Compliance Officer (CCO). För detaljuppgifter hänvisas till not 10 Allmänna administrationskostnader.

#### Varumärket Sparbanken Skåne

Banken har under året arbetat aktivt med att öka kännedomen om varumärket. Detta har bland annat skett genom köpt närvaro i medier. Under 2019 har varumärkesstärkande kampanjer genomförts inom områden som bolån, företagstjänster och samarbetet med UtbildningsForum.

Sparbanken Skåne samverkar också med flera hundra skånska föreningar och organisationer på sponsringsområdet. Detta ger god exponering både direkt gentemot föreningen och indirekt gentemot den allmänhet som intresserar sig för föreningen. Banken samarbetar även med Svensk Handboll och syns återkommande på matchdräkter för såväl herr- som damlandslaget.

Vidare har Sparbanken Skåne under 2019 framträtt på redaktionell medieplats, bland annat i samband med publiceringarna av rapporten Skånsk konjunktur. Banken har dessutom gett sitt namn till landets just nu största solcellspark utanför Sjöbo, en satsning som vid invigningen i juni 2019 fick stor uppmärksamhet landet över. Sedan tidigare har banken namngivit Sparbanken Skåne Arena i Lund, en anläggning som används vid flera olika typer av arrangemang.

Utvecklingen för varumärket följs löpande. Framst sker det genom två årliga undersökningar bland boende i verksamhetsområdet. Sedan bildandet 2014 har den så kallade hjälpta kännedomen ökat, där vi frågar om vilken relation man har till Sparbanken Skåne. I senaste mätningen hösten 2019 låg den hjälpta kännedomen på 94 procent,

vilket betyder att det endast är 6 procent som inte alls har någon relation till banken. Andelen personer som är positiva till Sparbanken Skåne har också ökat väsentligt sedan bildandet.

Dock ser vi att den spontana kännedomen om varumärket fallit tillbaka något jämfört med 2018. Det tycks hos både kunder och allmänhet finnas en viss sammanblandning av varumärket med Swedbank, Sparbanken Skånes viktigaste samarbetspartner som vi bland annat delar IT-system och produktutbud med. Vi jobbar därför med att öka medvetenheten om vår egen banks unika roll i Skåne med tre lokala sparbanksstiftelser som huvudägare. Dessa säkerställer att viktiga beslut om banken fattas här i Skåne. De värnar också om sparbanksidén och tillsammans har stiftelserna och banken genomfört ett stort antal aktiviteter under året som skapat mervärde för kunderna och samhället där vi verkar.

Sparbanken Skåne har målsättningen att vara tillgänglig inte bara för kunder utan också för redaktionell media, investerare och opinionsbildare. Transparens är ett nyckelord och vi svarar alltid när vi kan på frågor om banken, finansiella tjänster eller mer allmänna frågeställningar om privatekonomi, företagsekonomi och regional utveckling.

#### Hållbarhet i allt

Hållbarhet är ett begrepp med många dimensioner. I grunden handlar det om ett långsiktigt förhållningssätt till omvärlden, då vi är övertygade om att det går att göra goda affärer samtidigt som vi främjar en hållbar utveckling i samhället. Det enskilt största avtrycket banken har på miljö och omvärld sker indirekt via kreditgivningen. Genom ansvarsfull utlåning kan Sparbanken Skåne vara med och påverka hållbarhetsrisker på flera håll hos kunderna.

Sparbanken Skåne är certifierad enligt ISO 14001:2015, en kvalitetsstämpel som ställer krav på att det finns ett miljöledningssystem och en miljömedvetenhet i organisationen. Det måste också bedrivas ett förebyggande arbete för att minimera miljörisiker och miljöpåverkan.

Under 2019 har det viktiga arbetet fortsatt med att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Grunden är att vi som bank ska känna våra kunder och förstå de transaktioner som sker. I kontakten med våra kunder har vi under året också pratat mycket om vikten av att vara vaksam på bedrägeriförsök.

Sparbanken Skåne upprättar en fristående hållbarhetsredovisning i enlighet med Global Reporting Initiative Standards kärnivå (GRI Standards). Där finns mer information om hållbarhetsarbetet, utifrån de frågeställningar som i en väsentlighetsanalys identifierats som allra viktigast för banken och våra intressenter: Ekonomiskt stabil bank, Tillgängliga produkter, Ansvarsfull utlåning, Attraktiv och konkurrenskraftig arbetsgivare, Minskad klimatpåverkan, Positiv utveckling i samhället samt Motverka korruption och penningtvätt.

Hållbarhetsredovisning 2019 återfinns i sin helhet på [sparbankenskane.se/hallbarhet](http://sparbankenskane.se/hallbarhet)

#### Händelser efter rapportperiodens utgång

Inga händelser av väsentlig betydelse har skett efter rapportperiodens utgång.



## Förslag till vinstdisposition

Till årsstämman förfogande stående vinstmedel:

<b>Årets resultat enligt balansräkningen utgör, tkr</b>	<b>497 399</b>
Balanserad vinst, tkr	1 118 049
Överkursfond, tkr	3 188 631
Fond för verkligt värde, tkr	992
<b>Summa</b>	<b>4 805 071</b>

**Styrelsen och verkställande direktören föreslår att till förfogande stående vinstmedel disponeras enligt följande:**

Utdelning, tkr	150 150
Balanseras i ny räkning, tkr	1 465 298
Överkursfond, tkr	3 188 631
Fond för verkligt värde, tkr	992
<b>Summa</b>	<b>4 805 071</b>

Gällande regelverk för kapitaltäckning och stora exponeringar innebär att banken vid varje tidpunkt ska ha en kapitalbas som motsvarar minst summan av kapitalkraven för kreditrisker och operativa risker och kapitalbuffertar samt dessutom beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med bankens interna kapitalutvärderingspolicy. Total kapitalrelation efter föreslagen vinstdisposition uppgår till 19,7 procent (22,0 procent). Kapitalbasen uppgår efter föreslagen vinstdisposition till 6 290 mkr (6 329 mkr) och slutligt minimikapitalkrav till 2 553 mkr (2 300 mkr). Specifikation av posterna framgår av not om kapitaltäckning.

Bankens ekonomiska ställning ger inte upphov till annan bedömning än att banken kan förväntas fullgöra sina förpliktelser på såväl kort som lång sikt. Styrelsens bedömning är att bankens eget kapital såsom det redovisas i årsredovisningen är tillräckligt stort i förhållande till verksamhetens omfattning och risk.

Vad beträffar bankens resultat och ställning i övrigt, hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande bokslutskommentarer.

# Fem år i sammandrag

Nyckeltal	2019	2018	2017	2016	2015
<b>Volym</b>					
<b>Affärsvolym ultimo, mkr</b>	204 707	189 364	193 486	183 966	172 485
förändring under året, %	8,1	-2,1	5,2	6,7	-1,0
(Av banken förvaltade och förmedlade kundvolym)					
<b>Kapital</b>					
<b>Summa riskexponeringsbelopp, mkr</b>	31 919	28 754	27 761	26 261	26 104
<b>Kärnprimärkapitalrelation</b>					
Kärnprimärkapital i % av riskexponeringsbelopp	19,7	20,3	19,1	17,1	16,3
<b>Primärkapitalrelation</b>					
Primärkapital i % av riskexponeringsbelopp	19,7	20,3	19,1	17,1	16,3
<b>Total kapitalrelation</b>					
Totalt kapital i % av riskexponeringsbelopp	19,7	22,0	20,8	18,9	18,2
<b>Soliditet</b>					
Eget kapital i % av balansomslutning	8,2	8,2	9,1	10,0	11,2
<b>Resultat</b>					
<b>Placeringsmarginal</b>					
Räntenetto i % av MO	1,4	1,3	1,4	1,4	1,5
<b>Rörelseintäkter/affärsvolym</b>					
Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym	0,8	0,8	0,8	0,8	0,8
<b>Rörelseresultat/affärsvolym</b>					
Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym	0,32	0,14	0,13	0,06	0,10
<b>Avkastning på totala tillgångar</b>					
Årets nettoresultat i % av MO	0,64	0,28	0,30	0,13	0,23
<b>Räntabilitet på eget kapital</b>					
Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital	7,8	3,5	3,2	1,5	2,2
<b>K/I-tal före kreditförluster</b>					
Summa kostnader exkl kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,61	0,82	0,86	0,90	0,88
<b>K/I-tal efter kreditförluster</b>					
Summa kostnader inkl kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,61	0,82	0,83	0,91	0,89
<b>Kreditförsämrade fordringar och kreditförluster</b>					
<b>Andel förlustreserv av kreditförsämrade exponeringar</b>					
Reserveringsgrad i % för lån i stadie 3	32	36			
<b>Andel kreditförsämrade fordringar</b>					
Kreditförsämrade fordringar (Stadie 3) netto i % av total utlåning till allmänheten	0,17	0,17			
<b>Kreditförlustnivå</b>					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exkl banker)	-0,02	-0,02	-0,08	0,02	0,04
<b>Övriga uppgifter</b>					
Medelantal anställda	469	485	502	519	572
Antal kontor	22	26	27	29	29

# Resultat- och balansräkning 2015-2019

Resultaträkning	2019	2018	2017	2016	2015
mkr					
Räntenetto	1 107	947	863	778	731
Provisioner, netto	495	537	571	537	547
Nettoreultat av finansiella transaktioner	13	13	-7	14	13
Övriga intäkter	4	4	35	23	152
<b>Summa intäkter</b>	<b>1 619</b>	<b>1 502</b>	<b>1 462</b>	<b>1 351</b>	<b>1 443</b>
Allmänna administrationskostnader	-749	-729	-748	-703	-738
Övriga kostnader	-244	-505	-509	-526	-528
Kreditförluster	13	11	42	-9	-12
<b>Summa kostnader</b>	<b>-980</b>	<b>-1 224</b>	<b>-1 215</b>	<b>-1 238</b>	<b>-1 278</b>
<b>Rörelseresultat</b>	<b>638</b>	<b>277</b>	<b>248</b>	<b>113</b>	<b>166</b>
Bokslutsdispositioner	-	-	-	-4	-
Skatter	-141	-81	-61	-33	-52
<b>Årets resultat</b>	<b>497</b>	<b>197</b>	<b>187</b>	<b>76</b>	<b>114</b>

Balansräkning	2019	2018	2017	2016	2015
mkr					
Kassa	1	2	2	34	33
Utlåning till kreditinstitut	2 906	2 893	1 496	769	3 482
Utlåning till allmänheten	71 903	64 077	56 953	51 058	41 276
Räntebärande värdepapper	4 885	4 448	4 610	4 685	5 372
Aktier och andelar	4	4	7	7	99
Materiella tillgångar	67	89	96	218	216
Övriga tillgångar	731	3 255	3 611	2 326	1 653
<b>Summa tillgångar</b>	<b>80 498</b>	<b>74 768</b>	<b>66 775</b>	<b>59 097</b>	<b>52 131</b>
Skulder till kreditinstitut	60	559	584	78	236
Inlåning från allmänheten	53 120	51 266	48 641	45 671	42 507
Emitterade värdepapper	20 427	15 988	10 686	6 645	2 698
Övriga skulder	209	231	259	260	312
Efterställda skulder	-	500	500	500	500
Avsättningar för pensioner m m	100	70	52	45	48
<b>Summa skulder och avsättningar</b>	<b>73 916</b>	<b>68 614</b>	<b>60 722</b>	<b>53 199</b>	<b>46 301</b>
Eget kapital	6 583	6 154	6 053	5 898	5 830
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>	<b>80 498</b>	<b>74 768</b>	<b>66 775</b>	<b>59 097</b>	<b>52 131</b>

# Resultaträkning

1 januari - 31 december

	Not	2019	2018
tkr			
Ränteintäkter		1 277 802	1 066 485
Räntekostnader		-170 674	-119 298
<b>Räntenetto</b>	<b>4</b>	<b>1 107 128</b>	<b>947 187</b>
Erhållna utdelningar	5	630	940
Provisionsintäkter	6	557 896	601 671
Provisionskostnader	7	-62 736	-63 884
Nettoreultat av finansiella transaktioner	8	12 716	12 830
Övriga rörelseintäkter	9	3 122	3 469
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>1 618 756</b>	<b>1 502 213</b>
Allmänna administrationskostnader	10	-749 254	-729 254
Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar	19, 20	-187 921	-450 800
Övriga rörelsekostnader	11	-56 251	-55 090
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-993 426</b>	<b>-1 235 144</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>625 330</b>	<b>267 069</b>
Kreditförluster, netto	12	13 025	10 020
<b>Rörelseresultat</b>		<b>638 355</b>	<b>277 089</b>
Skatt på årets resultat	13	-140 956	-80 657
<b>Årets resultat</b>		<b>497 399</b>	<b>196 432</b>

## Rapport över totalresultat

1 januari - 31 december

	2019	2018
tkr		
<b>Årets resultat</b>	<b>497 399</b>	<b>196 432</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>		
<b>Poster som har omförts eller kan omföras till årets resultat</b>		
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	5 778	-12 247
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat, överfört till årets resultat	2 723	10
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	336	247
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till årets resultat	-1 944	2 638
<b>Årets övrigt totalresultat</b>	<b>6 893</b>	<b>-9 352</b>
<b>Årets totalresultat</b>	<b>504 292</b>	<b>187 080</b>

# Balansräkning

Per den 31 december

	Not	2019	2018
tkr			
<b>Tillgångar</b>			
Kassa		1 121	1 960
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	14	1 857 824	1 129 312
Utlåning till kreditinstitut	15	2 906 020	2 893 156
Utlåning till allmänheten	3, 16	71 903 208	64 076 523
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	3 027 605	3 319 049
Aktier och andelar	18	4 000	4 000
Derivat	3	5 477	5 407
Immateriella anläggningstillgångar	19		
- Goodwill		-	164 203
Materiella tillgångar	20		
- Inventarier		25 185	34 880
- Byggnader och mark		42 141	53 992
Aktuell skattefordran		485 181	2 834 231
Uppskjuten skattefordran	13	14 937	12 227
Övriga tillgångar	21	69 507	61 221
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	22	156 099	178 329
<b>Summa tillgångar</b>		<b>80 498 305</b>	<b>74 768 490</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>			
Skulder till kreditinstitut	23	60 482	559 261
Inlåning från allmänheten	24	53 120 408	51 265 516
Emitterade värdepapper m m	25		
- Emitterade skuldebrev		20 426 649	15 988 372
Derivat	3	14 398	43 035
Övriga skulder	26	75 543	86 336
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	27	118 710	101 647
Avsättningar			
- Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelse	28	61 769	51 255
- Övriga avsättningar	29	37 743	18 935
Efterställda skulder	30	-	500 000
<b>Summa skulder och avsättningar</b>		<b>73 915 702</b>	<b>68 614 357</b>
<b>Eget kapital</b>	31		
<b>Bundet eget kapital</b>			
Aktiekapital ( 16 683 364 st aktier och kvotvärde 100 kr)		1 668 336	1 668 336
Reservfond		109 196	109 196
<b>Summa</b>		<b>1 777 532</b>	<b>1 777 532</b>
<b>Fritt eget kapital</b>			
Överkursfond		3 188 631	3 188 631
Fond för verkligt värde		992	-5 901
Balanserad vinst		1 118 049	997 439
Årets resultat		497 399	196 432
<b>Summa</b>		<b>4 805 071</b>	<b>4 376 601</b>
<b>Summa eget kapital</b>		<b>6 582 603</b>	<b>6 154 133</b>
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>		<b>80 498 305</b>	<b>74 768 490</b>



# 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	Årets resultat	
<b>Ingående eget kapital 2018-01-01</b>	<b>1 668 336</b>	<b>109 196</b>	<b>3 188 631</b>	<b>3 451</b>	<b>866 640</b>	<b>186 856</b>	<b>6 023 110</b>
<b>Vinstdisposition enligt stämmobeslut</b>							
Balanseras i ny räkning	-	-	-	-	130 799	-130 799	-
Transaktioner med ägare i form av Utdelning	-	-	-	-	-	-56 057	-56 057
Årets resultat	-	-	-	-	-	196 432	196 432
Årets övrigt totalresultat	-	-	-	-9 352	-	-	-9 352
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	-	187 080
<b>Utgående eget kapital 2018-12-31</b>	<b>1 668 336</b>	<b>109 196</b>	<b>3 188 631</b>	<b>-5 901</b>	<b>997 439</b>	<b>196 432</b>	<b>6 154 133</b>
<b>Ingående eget kapital 2019-01-01</b>	<b>1 668 336</b>	<b>109 196</b>	<b>3 188 631</b>	<b>-5 901</b>	<b>997 439</b>	<b>196 432</b>	<b>6 154 133</b>
Korrigerings av avsättning avseende finansiell garanti för förmedlade krediter (netto efter skatt)	-	-	-	-	-16 930	-	-16 930
	<b>1 668 336</b>	<b>109 196</b>	<b>3 188 631</b>	<b>-5 901</b>	<b>980 509</b>	<b>196 432</b>	<b>6 137 203</b>
<b>Vinstdisposition enligt stämmobeslut</b>							
Balanseras i ny räkning	-	-	-	-	137 540	-137 540	-
Transaktioner med ägare i form av Utdelning	-	-	-	-	-	-58 892	-58 892
Årets resultat	-	-	-	-	-	497 399	497 399
Årets övrigt totalresultat	-	-	-	6 893	-	-	6 893
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	-	504 292
<b>Utgående eget kapital 2019-12-31</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>

## 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	2019-12-31	2018-12-31
tkr		
<b>Den löpande verksamheten</b>		
Rörelseresultat	638 355	277 089
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet		
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto	65 695	33 674
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner	-7 293	-22 550
Avskrivningar	187 921	450 800
Kreditförluster	-5 789	-3 553
Betald skatt	-91 951	-74 016
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>	<b>786 938</b>	<b>661 444</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>		
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-7 864 939	-7 168 373
Ökning/minskning av värdepapper (-/+)	-448 157	154 134
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten (+/-)	1 854 892	2 624 292
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)	-498 779	-24 995
Förändring av övriga tillgångar och skulder, netto	21 304	20 364
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>-6 148 741</b>	<b>-3 733 134</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>		
Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar	29 322	21 877
Placering av överskottslikviditet på skattekonto	2 300 000	-100 000
Försäljning av materiella tillgångar	-	1 816
Förvärv av materiella tillgångar	-2 172	-17 811
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>2 327 150</b>	<b>-94 118</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>		
Emission av räntebärande värdepapper	8 682 823	10 624 664
Inlösen av räntebärande papper	-4 790 315	-5 343 830
Utbetald utdelning	-58 892	-56 057
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>3 833 616</b>	<b>5 224 777</b>
<b>Årets kassaflöde</b>	<b>12 025</b>	<b>1 397 525</b>
Likvida medel vid årets början	2 895 116	1 497 591
<b>Likvida medel vid årets slut</b>	<b>2 907 141</b>	<b>2 895 116</b>
Följande delkomponenter ingår i likvida medel		
Kassa	1 121	1 960
Utlåning till kreditinstitut	2 906 020	2 893 156
<b>Summa enligt balansräkningen</b>	<b>2 907 141</b>	<b>2 895 116</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	1 275 629	1 065 775
Erlagd ränta inklusive kostnad för insättargaranti och resolutions-/stabilitetsavgift	-157 780	-117 196
Erhållen utdelning	630	940

# Noter till de finansiella rapporterna

## 1 Uppgifter om banken

Årsredovisningen avges per 31 december 2019 och avser Sparbanken Skåne AB (publ) med säte i Lund. Adressen till huvudkontoret är Byggmästaregatan 4, Lund.

### Ägarstrukturen i Sparbanken Skåne AB är enligt nedan:

Sparbanksstiftelsen Färs & Frosta	26 %
Sparbanksstiftelsen 1826	26 %
Sparbanksstiftelsen Finn	26 %
Swedbank AB (publ)	22 %

## 2 Redovisningsprinciper

### Överensstämmelse med normgivning och lag

Bankens årsredovisning är upprättad enligt (1995:1559) lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt Rådet för finansiell rapporteringens rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Banken tillämpar 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 och uttalanden så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till att sambandet mellan redovisning och beskattning ska tillämpas.

Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman 2020-03-23.

### Värderingsgrunder vid upprättande av bankens finansiella rapporter

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde, förutom vissa finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde eller när säkringsredovisning till verkligt värde tillämpas. Finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde består av derivatinstrument, finansiella instrument klassificerade som finansiella tillgångar eller finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen eller som finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat.

### Funktionell valuta och rapporteringsvaluta

Bankens funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor. Samtliga belopp, om inte annat anges, är avrundade till närmaste tusental.

### Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Att upprätta de finansiella rapporterna kräver att bankens ledning gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningarna och antagandena är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Resultatet av dessa uppskattningar och antaganden används sedan för att bedöma de redovisade värdena på tillgångar och skulder som inte annars framgår tydligt från andra källor. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar.

Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkat denna period, eller i den period ändringen

görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder.

Se även not 37.

### Korrigerig av avsättning avseende finansiell garanti för förmedlade krediter

Under räkenskapsåret har banken korrigerat avsättningen avseende finansiell garanti för förmedlade krediter. Det ackumulerade beloppet för reserven per 31 december 2018 (21 539 tkr), har justerats mot balanserade vinstmedel per 1 januari 2019. Förändringar av reserven för förväntade kreditförluster på förmedlade krediter har redovisats som återförda kreditförluster i resultaträkningen (4 065 tkr) för räkenskapsåret 2019.

### Ändrade redovisningsprinciper

#### Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS

Nedan beskrivs vilka ändrade redovisningsprinciper som banken tillämpar från och med 1 januari 2019. Övriga ändringar av IFRS med tillämpning från och med 1 januari 2019 har inte haft någon väsentlig effekt på bankens redovisning.

#### IFRS 16 Leasingavtal

IFRS 16- Leasingavtal ersätter från och med 2019 existerande IFRS relaterade till redovisning av leasingavtal, såsom IAS 17 Leasingavtal och IFRIC 4 Fastställande av huruvida ett avtal innehåller ett leasingavtal. Enligt Rådet för finansiell rapportering behöver IFRS 16 inte tillämpas för redovisning i juridisk person. Eftersom banken bara upprättar finansiella rapporter för juridisk person och inte koncernredovisning uppkommer ingen påverkan av IFRS 16 på redovisade belopp i de finansiella rapporterna eller på kapitalkravet, kapitalbasen och stora exponeringar.

#### Byte av redovisningsprincip

Under 2019 har nedanstående ändring gjorts avseende bankens tillämpade redovisningsprinciper som inte är föranledd av tillämpning av nya IFRS.

Redovisningen av provisionsintäkter från förmedlade lån har tidigare redovisats netto efter avräkning mot inträffade kreditförluster i förmedlade lån. Från och med 1 januari 2019 redovisas nu istället provisionsintäkterna och kreditförlusterna brutto. Detta innebär att en separat redovisning av kreditförluster på förmedlade lån som Kreditförluster, netto istället för som tidigare nettoredovisades mot Provisionsintäkter. Detta innebär i sin tur att Provisionsintäkter som nu tas upp brutto redovisas med högre belopp jämfört med tidigare nettoredovisning. Ändring av redovisning har gjorts för att ge en mer rättvisande bild av kreditförluster och provisionsintäkter. Ändringen har tillämpats retroaktivt för 2018 men inte för tidigare räkenskapsår. Effekten är att Provisionsintäkter 2018 ökat med 634 tkr till 601 671 tkr samt att Kreditförluster, netto 2018 har minskat med 634 tkr till 10 020 tkr.

#### Nya IFRS och tolkningar som ännu inte börjat tillämpas

Ett antal nya eller ändrade IFRS träder ikraft först under kommande räkenskapsår och har inte tillämpats i förtid vid upprättandet av dessa finansiella rapporter. Nyheter eller ändringar som blir tillämpliga fr.o.m. kommande räkenskapsår och framåt planeras inte att tillämpas i förtid. Nedan beskrivs de förväntade effekterna på de finansiella rapporterna som tillämpningen av nedanstående nya eller ändrade IFRS väntas få på bankens finansiella rapporter. Utöver dessa bedöms inte de övriga nyheterna påverka bankens finansiella rapporter.

I september 2019 publicerade IASB ändringar i IAS 39, IFRS 9 och IFRS 7 föranledda av pågående reformer av nuvarande referensräntor (även benämnda IBOR). Ändringarna har antagits av för obligatorisk tillämpning i EU och förändringarna ska tillämpas från och med 1 januari 2020. Ändringarna berör främst kraven för säkringsredovisning och ger förtullnader för att bibehålla säkringsförhållanden trots potentiella osäkerhetsfaktorer från IBOR-reformen. Vidare så innebär ändringarna ytterligare upplysningskrav kring osäkerheten i de pågående reformerna av referensräntor.

- Betydande exponering för referensräntor och dess omfattning
- Hur banken hanterar övergången till de nya alternativa referensräntorna
- Väsentliga antaganden eller bedömningar som banken använder vid tillämpningen av ändringarna
- Nominellt belopp på säkringsrelationer som förtullnaderna tillämpas på

Ändringarna i IAS 39 kommer att innebära att banken kan fortsätta tillämpa säkringsredovisning trots den eventuella ineffektivitet som kan uppkomma i säkringsredovisningen som en konsekvens av förändringen i hur Stibor bestäms och/eller en eventuell ersättning av Stibor med en riskfri ränta. Vidare kommer ändringarna i IFRS 7 att innebära att ytterligare upplysningar kommer att börja lämnas i årsredovisningen från och med 2020.

#### Rörelseförvärv

Rörelseförvärv som avser inkrämsförvärv redovisas enligt förvärvsmetoden. Metoden innebär att förvärvet betraktas som en transaktion varigenom banken direkt förvärvar det andra företagens nettotillgångar och redovisar förvärvade tillgångar samt övertagna skulder. I förvärvsanalysen fastställs dels det verkliga värdet på förvärvsdagen av förvärvade identifierbara tillgångar samt övertagna skulder. Överförd ersättning utgörs av summan av de verkliga värdena per förvärvsdagen för erlagda tillgångar och uppkomna eller övertagna skulder samt transaktionskostnader som är direkt hänförliga till förvärvet. Vid rörelseförvärv där överförd ersättning överstiger nettovärdet av förvärvade tillgångar och övertagna skulder, redovisas skillnaden som goodwill.

#### Utländsk valuta

Bankens funktionella valuta är svenska kronor. Transaktioner i utländsk valuta omräknas till den funktionella valutan till den valutakurs som föreligger på transaktionsdagen. Monetära tillgångar och skulder i utländsk valuta räknas om till den funktionella valutan till den valutakurs som föreligger på balansdagen. Valutakursdifferenser som uppstår vid omräkningarna redovisas i resultaträkningen.

#### Ränteintäkter, räntekostnader och utdelning

Ränteintäkter på fordringar och räntekostnader på skulder beräknas och redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden. Effektivräntan är den ränta som gör att nuvärdet av alla uppskattade framtida in- och utbetalningar under den förväntade räntebindningstiden blir lika med det redovisade värdet av fordran eller skulden. Ränteintäkter och räntekostnader inkluderar i förekommande fall periodiserade belopp av erhållna provisioner som medräknas i effektivräntan, transaktionskostnader och eventuella rabatter, premier och andra skillnader mellan det ursprungliga värdet av fordran/skulden och det belopp som regleras vid förfall.

Ränteintäkter från finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde redovisas på en varav-rad.

Ränteintäkter redovisas på basis av tillgångarnas nettoredovisade värde i stadie 3 och på bruttoredovisat värde (d v s exklusive förlustreserv) för tillgångar i stadie 1-2.

Räntekostnader inkluderar periodiserade belopp av emissionskostnader och liknande direkta transaktionskostnader för att uppta lån.

Ränteintäkter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av:

- Räntor på finansiella tillgångar och skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden inklusive ränta på osäkra fordringar
- Räntor från finansiella tillgångar som klassificerats som värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat
- Räntor från finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde över resultaträkningen
- Betald och upplupen ränta på derivat som är säkringsinstrument och säkringsredovisning tillämpas. För räntederivat som säkrar finansiella tillgångar redovisas betald och upplupen ränta som ränteintäkt och för räntederivat som säkrar finansiella skulder redovisas dessa som en del av räntekostnaderna.

Ränteintäkter redovisas på basis av tillgångarnas nettoredovisade värde i stadie 3 och på bruttoredovisat värde (dvs exklusive förlustreserv) för tillgångar i stadie 1-2 (för beskrivning av stadie 1-3, se avsnitt nedan om nedskrivningar).

Den negativa ränta som bankens placeringar på dagslåneemarknaden (overnight) genererar, redovisas som en räntekostnad.

Utdelning från aktier redovisas när rätten att erhålla betalning fastställts.

#### Provisions- och avgiftsintäkter

Provisions- och avgiftsintäkterna redovisas vid den tidpunkt när prestationsåtagandet är uppfyllt, vilket är när kontrollen av varan eller tjänsten är överförd till kunden. Intäkterna återspeglar vanligtvis den ersättning som förväntas som utbyte för dessa varor eller tjänster. När ersättningen inkluderar en rörlig ersättning, till exempel rabatt eller återbäring eller prestationsbaserade delar, redovisas intäkten först när det är högst troligt att ingen återbetalning av beloppet kommer ske. Den totala ersättningen fördelas för varje prestationsåtagande och beror på om prestationsåtagandena är uppfyllda vid en viss specifik tidpunkt eller över tid.

Banken erhåller provisioner för utförda tjänster som intäktsredovisas på tre olika sätt enligt nedan.

#### Provisioner och avgifter som inräknas i den effektiva räntan

Provisioner som är en integrerad del av effektivräntan, redovisas inte som provisionsintäkt utan som justering av effektivräntan på resultatraden ränteintäkter. Sådana provisioner utgörs främst av uppläggningsavgifter för lån.

#### Provisioner och avgifter som är intjänade i takt med att tjänsterna löpande utförs

Till dessa provisioner hör de ersättningar som banken erhåller vid förmedling av lån till annan bank samt för ställande av finansiell garanti. Vid förmedling av lån till annan bank som också inbegriper ett ansvar för kreditförluster på de förmedlade lånen (dock maximerat till en viss andel av under året intjänad förmedlingsprovision) redovisas intäkten löpande brutto dvs utan hänsyn tagen till avräkning för kreditförlust. Dessa provisioner periodiseras som intäkt över den period som tjänsten utförs.

## FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 37.

**Provisioner och avgifter som är intjänade när en viss tjänst utförts**

Till dessa provisioner hör olika typer av ersättningar som banken erhåller för köp av värdepapper för kunds räkning, aviseringsavgifter, betal- och kreditkortsavgifter i de fall som tjänsten utförs över en period som inte sträcker sig över ett kvartalsbokslut. Dessa provisioner som i allmänhet är relaterade till en utförd transaktion redovisas omedelbart som intäkt.

**Provisionskostnader**

Provisionskostnaderna är normalt transaktionsbaserade och redovisas i den period då tjänsterna erhålls. I posten redovisas kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta, t ex kostnader för clearing och bankgiro, depåavgifter och avgifter till UC. Transaktionskostnader som beaktas vid beräkning av den effektiva räntan redovisas inte här.

**Nettoresultat av finansiella transaktioner**

Posten Nettoresultat av finansiella transaktioner innehåller de realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått med anledning av finansiella transaktioner. Nettoresultat av finansiella transaktioner består av:

- Realiserade och orealiserade förändringar i verkligt värde på de tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde via resultatet
- Realiserade och orealiserade förändringar i verkligt värde på de tillgångar och skulder som redovisas enligt Fair Value Option (verkligt värde).
- Realisationsresultat från avyttring av finansiella tillgångar och skulder
- Realisationsresultat från sällsynta fall vid försäljning innan förfall av tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde
- Realisationsresultat från finansiella tillgångar värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat.
- Förlustreserv på finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat och är skuldinstrument.
- Återföring av förlustreserv på finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat och är skuldinstrument.
- Realiserade och orealiserade värdeförändringar på derivatinstrument som är ekonomiska säkringsinstrument.
- Orealiserade förändringar i verkligt värde på derivat där säkringsredovisning till verkligt värde tillämpas.
- Orealiserade förändringar i verkligt värde på säkrad post med avseende på säkrad risk i säkring av verkligt värde.
- Valutakursförändringar.

**Allmänna administrationskostnader**

Allmänna administrationskostnader omfattar personalkostnader, inklusive löner och arvoden, pensionskostnader, arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Här redovisas också lokalkostnader, utbildnings-, IT-, telekommunikations-, rese- och representationskostnader.

**Bokslutsdispositioner**

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar till och upplösningar av obeskattade reserver.

**Skatter**

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i årets resultat utom då underliggande

transaktion redovisats i övrigt totalresultat eller i eget kapital varvid tillhörande skatteeffekt redovisas i övrigt totalresultat eller i eget kapital.

Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen, hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder.

Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden med utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på tillgångar och skulder.

Värderingen av uppskjuten skatt baserar sig på hur redovisade värden på tillgångar eller skulder förväntas bli realiserade eller reglerade. Uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av de skattesatser och skatteregler som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen. Bedömningen är uppskjuten skatt avseende pensionsavsättningar kommer att realiseras 2021 eller senare, därför har skattesatsen 20,6 procent tillämpats.

Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att kunna utnyttjas. Värdet på uppskjutna skattefordringar reduceras när det inte längre bedöms sannolikt att de kan utnyttjas.

Under Skatt på årets resultat redovisas aktuell skatt, uppskjuten skatt och skatt avseende tidigare år.

**Finansiella instrument**

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan lånefordringar, aktier och andra egetkapitalinstrument, obligationsfordringar och räntebärande värdepapper samt derivat. Bland skulder och eget kapital återfinns leverantörsskulder, utgivna skuld- och egetkapitalinstrument, låneskulder samt derivat.

**Redovisning i och borttagande från balansräkningen**

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när banken blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor. En fordran tas upp när banken presterat och en avtalsenlig skyldighet föreligger för motparten att betala, även om faktura ännu inte har skickats. Lånefordringar, inlåning och emitterade värdepapper samt efterställda skulder redovisas i balansräkningen på likviddagen. Lånelöften redovisas inte i balansräkningen förutom eventuell reserv för förväntade kreditförluster. Ett avistaköp eller en avistaförsäljning av finansiella tillgångar redovisas och tas bort från rapporten över finansiell ställning på affärsdagen.

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när de avtalsenliga rättigheterna till kassaflödena från den finansiella tillgången upphör eller vid en överföring av den finansiella tillgången och banken i samband med detta överför i allt väsentligt samtliga de risker och fördelar som är förknippade med ägande av den finansiella tillgången. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld. Ett byte mellan banken och en befintlig långivare eller mellan banken och en befintlig låntagare av skuldinstrument med villkor som i allt väsentligt är olika redovisas som en utsläckning av den gamla finansiella skulden respektive tillgången och redovisning av ett nytt finansiellt instrument.

En finansiell tillgång och en finansiell skuld kvittas och redovisas med ett nettobelopp i balansräkningen endast när det föreligger en legal rätt att kvitta beloppen samt att det föreligger avsikt att reglera posterna med ett nettobelopp eller att samtidigt realisera tillgången och reglera skulden.



### Klassificering och värdering

Bankens principer för klassificering och värdering av finansiella tillgångar baseras på en bedömning av både (i) bankens affärsmodell för förvaltningen av finansiella tillgångar, och (ii) egenskaperna hos de avtalsenliga kassaflödena från den finansiella tillgången.

Finansiella instrument redovisas initialt till instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader förutom för derivat och de instrument som tillhör kategorin finansiell tillgång som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen, vilka redovisas till verkligt värde exklusive transaktionskostnader.

Bankens principer för klassificering och värdering av finansiella tillgångar utgår från en bedömning av bankens affärsmodell samt de kassaflöden som investeringen ger upphov till. Om banken ändrar affärsmodell så kommer en omklassificering genomföras och redovisas. Sådana förändringar förväntas dock inträffa mycket sällan och fastställs av bankens verkställande ledning till följd av yttre eller inre förändringar.

Samtliga derivat värderas initialt och löpande till verkligt värde i balansräkningen. Om säkringsredovisning inte tillämpas redovisas värdeförändringarna över resultaträkningen och derivaten kategoriseras som värderade till verkligt värde via resultaträkningen, även i de fall när de ekonomiskt säkrar risk men där säkringsredovisning inte tillämpas. Om säkringsredovisning tillämpas redovisas värdeförändringarna på derivatet och den säkrade posten på sätt som beskrivs nedan i avsnittet Derivat och säkringsredovisning.

### Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde är skuldinstrument som förvaltas med målet att realisera instrumentens kassaflöden genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet. Försäljningar kan undantagsvis förekomma t ex till följd av störningar på kapital- och penningmarknad eller i nära anslutning till instrumentets förfallotidpunkt. Ett krav för att en finansiell tillgång ska kunna redovisas till upplupet anskaffningsvärde är att de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av återbetalning på utestående fordran och ränta på utestående fordran.

Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Tillgångar i denna värderingskategori är föremål för reservering för förväntade kreditförluster.

Följande finansiella tillgångar i bankens balansräkning värderas och redovisas till upplupet anskaffningsvärde:

- Kassa
- Utlåning till kreditinstitut
- Utlåning till allmänheten

Om banken ändrar affärsmodell så kommer en omklassificering genomföras och redovisas. Sådana förändringar förväntas dock inträffa mycket sällan och fastställs av bankens verkställande ledning till följd av yttre eller inre förändringar. Dessa måste vara betydande för bankens verksamhet och påvisbara för externa parter.

### Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

I kategorin finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat redovisas skuldinstrument vars mål är att realisera kassaflödena både genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden och genom att sälja instrumenten. Ett krav för att en finansiell

tillgång ska kunna redovisas i denna kategori är att de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av återbetalning på utestående fordran och ränta på utestående fordran.

Orealiserade vinster och förluster redovisas som en förändring i verkligt värde reserven i eget kapital. I samband med bortbokning av tillgången omklassificeras reserven till resultaträkningen (skuldinstrument) eller som en omföring inom eget kapital (egetkapitalinstrument).

Följande finansiella tillgångar värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat på grund av att de finansiella tillgångarna innehas enligt en affärsmodell vars mål kan uppnås både genom att samla in avtalsenliga kassaflöden och sälja tillgångarna samt att de avtalade villkoren för de tillgångarna ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som bara är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet:

- Belåningsbara statsskuldförbindelser mm
- Obligationer och andra räntebärande värdepapper

### Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Denna kategori består av två undergrupper: dels finansiella tillgångar som utgör innehav för handelsändamål, dels andra finansiella tillgångar som banken initialt valt att placera i denna kategori. Finansiella instrument i denna kategori värderas löpande till verkligt värde med värdeförändringar redovisade i resultaträkningen. I den första undergruppen ingår derivat med positivt verkligt värde med undantag för derivat som är ett identifierat och effektivt säkringsinstrument. För finansiella instrument som innehas för handelsändamål redovisas såväl realiserade som orealiserade värdeförändringar i resultatposten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

### Finansiella skulder

#### Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen

Denna kategori består av två undergrupper, dels finansiella skulder som utgör innehav för handelsändamål (se ovan), dels finansiella skulder som vid första redovisningstillfället identifierats som tillhörig till denna kategori (Fair Value Option). I den förstnämnda delkategorin ingår bankens derivat med negativt verkligt värde med undantag för derivat som är ett identifierat och effektivt säkringsinstrument. Förändringar i verkligt värde redovisas i resultaträkningen med undantag av värdeförändringar som beror på förändringar i egen kreditrisk för finansiella skulder värderade enligt den s k "fair value option" vilken värdeförändring ska redovisas i övrigt totalresultat.

#### Andra finansiella skulder

Upplåning, inlåning samt övriga finansiella skulder, t ex leverantörsskulder, ingår i denna kategori. Skulderna värderas till upplupet anskaffningsvärde.

Till vilken kategori bankens finansiella tillgångar och skulder hänförs framgår av not Finansiella tillgångar och skulder.

### Finansiella garantier

Bankens garantiavtal innebär att banken har ett åtagande att ersätta innehavaren när innehavaren gör en förlust på grund av att specifik gäldenär inte fullgjort sina betalningar vid förfall till innehavaren i enlighet med ursprungliga eller ändrade avtalsvillkor. Bland dessa garantiavtal ingår bankens förpliktelse att upp till en viss nivå svara för kreditförluster i sådana lån som banken förmedlat till annan bank.

## FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 39.

Finansiella garantiavtal redovisas initialt till verkligt värde, dvs. i normalfallet det belopp som utställaren erhållit i ersättning för den utställda garantin. Vid den efterföljande värderingen redovisas skulden för den finansiella garantin till det högre av de belopp som redovisas enligt IFRS 9 med hänsyn tagen till IFRS 9.5.5 om förlustreserv, och det belopp som ursprungligen redovisades efter avdrag, i tillämpliga fall, för ackumulerade periodiseringar, som redovisats i enlighet med IFRS 15, Intäkter från avtal med kunder. Utställda finansiella garantiavtal omfattas också av principerna om nedskrivningar.

**Lånelöfte**

Med lånelöfte avses i detta sammanhang dels (i) en ensidig utfästelse från banken att ge ut ett lån med på förhand bestämda villkor (t.ex. ränta) där låntagaren kan välja om han/hon vill ha lånet eller inte och dels (ii) ett avtal där både banken och låntagaren är bundna vid avtalsvillkoren i ett låneavtal som börjar löpa vid en tidpunkt i framtiden. För av banken lämnade lånelöften gäller att (a) att det inte kan regleras netto, (b) banken har inte som praxis att sälja lånen när de lämnats enligt lånelöften och (c) låneräntan är inte lägre än marknadsräntan då lånelöftet lämnas. I det fall som lånelöftet lämnas till en låntagare där ett nedskrivningsbehov identifieras redan innan lånet betalats ut eller där utlåningsräntan inte täcker långivarens upplåningskostnader redovisar banken en avsättning beräknad som det diskonterade värdet av framtida förväntade betalningar om detta belopp är större än det periodiserade värdet av eventuellt mottagna avgifter för det lämnade lånelöftet.

**Derivat och säkringsredovisning**

Banken har valt att fortsätta tillämpa säkringsredovisningsreglerna i IAS 39 vid tillämpning av IFRS 9.

Derivat redovisas initialt till verkligt värde per datumet som kontraktet ingås. Efterföljande redovisning sker till verkligt värde via resultaträkningen. Derivat som har ett positivt värde redovisas som tillgångar och derivat som har negativt värde som skulder.

Bankens derivatinstrument har anskaffats för att säkra de risker för ränteeponeringar som banken är utsatt för. För att uppfylla kraven på säkringsredovisning enligt IAS 39 krävs att det finns en entydig koppling till den säkrade posten. Vidare krävs att säkringen effektivt skyddar den säkrade posten, att säkringsdokumentation upprättats och att effektiviteten kan mätas på ett tillförlitligt sätt. Säkringsredovisning får bara tillämpas om säkringsrelationen kan förväntas vara mycket effektiv och i efterhand ha haft en effektivitet som ligger inom spannet 80-125%.

Banken tillämpar säkringsredovisning för de ekonomiska säkringsrelationer där resultateffekten enligt bankens uppfattning skulle bli alltför missvisande om säkringsredovisning inte tillämpas. För andra ekonomiska säkringar där resultatkonsekvensen av att inte tillämpa säkringsredovisning bedöms som mer begränsad tillämpas inte säkringsredovisning med bakgrund av det administrativa merarbete som säkringsredovisning innebär.

Bankens säkringsinstrument vid säkringsredovisning utgörs av ränteswappar och räntetak. De poster som säkras och där säkringsredovisning tillämpas är:

- 1) ett belopp av fastförräntad utlåning (portföljsäkring)
- 2) ett belopp av utlåning med räntetak (portföljsäkring)

Den säkrade risken i de ovanstående posterna är:

- a) risken för förändring i verkligt värde på grund av förändringar i swapräntan (1)
- b) risken för förändring i verkligt värde av att räntan överstiger kundens räntetak (2)

**Säkring av verkligt värde ränterisk (portfölj)**

Banken tillämpar EU:s sk carve out version av IAS 39. När ett säkringsinstrument används för säkring av ett verkligt värde redovisas derivatet till verkligt värde i balansräkningen och den säkrade tillgången/skulden redovisas också den till verkligt värde avseende den säkrade risken. Risken för förändringar i verkligt värde i bankens redovisning härrör från utlåning med fast ränta, vilket ger upphov till ränterisk. Värdeförändringen på derivatet redovisas i resultaträkningen tillsammans med värdeförändringen på den säkrade posten i resultaträkningen under posten Nettoresultat av finansiella transaktioner. Orealiserade värdeförändringar på säkringsinstrumenten redovisas bland Nettoresultat av finansiella transaktioner och räntekuponger (såväl upplupen som betald) bland ränteintäkterna. För säkringsrelationerna ovan tillämpas säkring till verkligt värde. Den portföljmetod som tillämpas innebär att lånefordringarna fördelas ut i olika tidsspann utifrån förväntade ränteomförhandlingstidpunkter. I varje tidsspann har banken utsett det belopp som utifrån bankens riskhanteringsstrategi är lämpligt att säkra och de anskaffade säkringsinstrumenten fördelas ut i dessa tidsspann. Kvartalsvis utförs en effektivitetstest av säkringsrelationerna genom en jämförelse förändringen i verkligt värde på säkringsinstrumentet med förändringen i verkligt värde på det säkrade beloppet med avseende på den säkrade risken (risken för förändring i swapräntan) i varje tidsspann. Om effektiviteten har varit inom 80-125 % redovisas en justering av värdet på det säkrade beloppet med den beräknade förändringen i verkligt värde inom Utlåning till allmänheten specificerat som "Förändring i verkligt värde på räntesäkrade poster i portföljsäkring". Till den del som säkringen inte varit effektiv redovisas detta i resultaträkningen.

**Avbrott av säkringsredovisning**

Om säkringsredovisning avbryts men den säkrade posten finns kvar i balansräkningen, periodiseras den tidigare redovisade värdejusteringen på den säkrade posten fram till den säkrade postens förväntade förfallotidpunkt. Om säkringsredovisning avbryts och den säkrade posten inte längre redovisas i balansräkningen resultatförs den tidigare redovisade värdejusteringen på den säkrade posten omedelbart.

**Fordringar och skulder i utländsk valuta**

För ekonomisk säkring av fordran eller skuld mot valutakursrisk används valutaterminer. För skydd mot valutarisk tillämpas inte säkringsredovisning eftersom en ekonomisk säkring avspeglas i redovisningen genom att både den underliggande fordran eller skulden och säkringsinstrumentet redovisas till balansdagens terminskurser och valutakursförändringarna redovisas över resultaträkningen.

**Metoder för bestämning av verkligt värde****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.

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.

#### Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument

##### Nedskrivningar

Redovisningsprinciperna innebär att förväntade kreditförluster redovisas för utlåning till allmänheten och övriga poster i balansräkningen som redovisas till upplupet anskaffningsvärde. Vidare redovisas även förlustreserveringar på räntebärande värdepapper som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat (se ovan) samt på off-balance exponeringarna lämnade låneåtagande (t ex outnyttjade checkräkningskrediter) och utställda finansiella garantier. Vid den initiala redovisningen redovisas en förlustreserv baserat på vad som statistiskt kan förväntas för de kommande 12 månaderna (stadie 1). För det fall det uppstått en betydande ökning av kreditrisk, beräknas istället förlustreserven för hela den återstående förväntade löptiden (stadie 2 eller om exponeringen betraktas som kreditförsämrade – stadie 3).

Reserven för kreditförluster värderas enligt en modell för förväntade kreditförluster och speglar ett sannolikhetsvägt belopp som bestäms genom att utvärdera en rad möjliga utfall med hänsyn tagen till all rimlig och verifierbar information som är tillgänglig på rapporteringsdagen utan orimlig kostnad eller ansträngning. Kreditförlustreserveringarna värderas utifrån om det inträffat en betydande ökning av kreditrisken jämfört med första redovisningstillfället för ett instrument.

- Stadie 1 omfattar finansiella instrument där ingen betydande ökning av kreditrisken inträffat sedan första redovisningstillfället och de motparter som omfattas av bankens policy för låg kreditrisk vid rapporteringstillfället, en riskbedömning som motsvarar "investment grade" (tillämpas dock endast på värdepapper).
- Stadie 2 omfattar finansiella instrument där en betydande ökning av kreditrisk inträffat sedan första redovisningstillfället men där det vid rapporteringstillfället saknas objektiva belägg för att fordran är osäker.
- Stadie 3 omfattar finansiella instrument för vilka objektiva belägg har identifierats för att fordran är osäker.

För finansiella instrument som hänförs till stadie 1 motsvarar reserveringen den kreditförlust som förväntas inträffa inom 12 månader och för finansiella instrument i stadie 2 där en betydande ökning av kreditrisken har identifierats samt osäkra fordringar i stadie 3 motsvarar reserveringen de förväntade kreditförlusterna för det finansiella instrumentets återstående löptid. De förväntade kreditförlusterna för det finansiella instrumentets återstående löptid representerar förluster från alla fallissemangshändelser som är möjliga under det finansiella instrumentets återstående löptid. De förväntade kreditförlusterna som förväntas inträffa inom 12 månader representerar den del av de förväntade kreditförlusterna för det finansiella instrumentets återstående löptid som beror av fallissemangshändelser inom 12 månader efter rapporteringsdagen.

#### Redovisning av förväntade kreditförluster – utlåning till allmänheten, utställda finansiella garantier och utställda låneåtaganden

##### Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk

En kredit som varit föremål för en betydande ökning av kreditrisk ingår inte längre i stadie 1 utan i stadie 2 (förutsatt att den inte är kreditförsämrade). Banken bedömer om det skett en betydande ökning av kreditrisk genom att använda en kombination av individuell och kollektiv information och kommer att spegla ökningen i kreditrisk på individuell instrument nivå. Den kvantitativa metod som används för bedömning av ökad kreditrisk utgörs av en framåtriktad skattning av varje enskild exponerings risk för fallissemang. Metoden utgår från bankens system för klassificering av kreditrisk. Skalan av ratingklasser går från 21 (som indikerar bästa riskklass) till klass 1 (som indikerar sämsta riskklass). Ratingskalorna är uppbyggda för fyra olika kundsegment. Beroende på vilken initial rating som ett lån haft så krävs ett visst antal stadie på denna ratingskala mot en lägre rating för att ökningen av kreditrisk ska anses ha ökat betydligt. Ju lägre initial rating, desto färre stadie av försämringar av rating krävs för att en betydande ökning av kreditrisk ska anses ha uppkommit. När låntagaren har förfallna obetalda belopp äldre än 30 dagar, så betraktas dessa exponeringar alltid som exponeringar som har en väsentlig ökning av kreditrisk. Om den interna ratingen i ett senare skede har förbättrats i tillräcklig grad så att en betydande ökning av kreditrisk inte längre föreligger vid jämförelse med rating vid initial redovisning, kommer krediten att återföras från stadie 2 till stadie 1.

##### Kreditförsämrade lån

Liksom enligt tidigare principer kommer förlustreserv redovisas för den återstående löptiden för kreditförsämrade exponeringar (tidigare benämnda osäkra lån) när en eller flera händelser som har en negativ inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena för den finansiella tillgången har inträffat (stadie 3). Ett lån anses vara kreditförsämrade

## FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 41.

utifrån samma förutsättningar som enligt tidigare principer vid definitionen av osäkert lån d v s när det är 90 dagar sent i betalningar eller när det finns andra belägg i form av observerbara uppgifter om följande händelser:

- a) Betydande finansiella svårigheter hos emittenten eller låntagaren.
- b) Ett avtalsbrott, såsom uteblivna eller oreglerade betalningar.
- c) Långgivaren eller låntagaren har, av ekonomiska eller avtalsmässiga skäl som sammanhänger med låntagarens ekonomiska svårigheter, beviljat en eftergift till låntagaren som långgivaren annars inte skulle överväga.
- d) Det blir sannolikt att låntagaren kommer att gå i konkurs eller annan finansiell rekonstruktion.

Om ett tidigare lån som ansetts vara kreditförsämrat inte längre är det, sker en omföring antingen till stadie 2 (om det jämfört med när lånet lämnats föreligger en betydande ökning av kreditrisk) eller till stadie 1.

#### Värdering av förväntade kreditförluster

Förväntade kreditförluster beräknas för varje individuell kreditexponering som den diskonterade produkten av sannolikheten för fallissemang ("Probability of Default" – PD), kreditexponering vid fallissemang ("Exposure at default" - EAD) och förlust vid fallissemang ("Loss given default" - LGD). Bankens definition av fallissemang ligger nära den regulatoriska definitionen av fallissemang eftersom den används vid kreditriskhantering och omfattar bland annat krediter som är 90 dagar försenade i betalningar. PD motsvarar sannolikheten för att en låntagare kommer att falla vid en given tidpunkt under den finansiella tillgångens återstående löptid. EAD motsvarar en förväntad kreditexponering vid fallissemangstidpunkten efter att hänsyn tagits till tidpunkten för avtalsenliga betalningar samt förväntat utnyttjande av revolverande krediter och lånelöften utanför balansräkningen. LGD motsvarar den förväntade kreditförlusten på en fallerad kreditexponering med hänsyn tagen till egenskaper hos motparten, säkerheter och produkt typ. Förväntade kreditförluster bestäms genom att beräkna PD, LGD och EAD för varje framtida månad fram till och med slutet av den förväntade löptiden av en kreditexponering. Dessa tre parametrar multipliceras och justeras med överlevnadssannolikheten eller sannolikheten för att kreditexponeringen inte har blivit förskottsbelagd eller fallerad en tidigare månad. På detta sätt beräknas de månatliga förväntade kreditförlusterna vilka sedan diskonteras tillbaka till rapporteringsdagen med den ursprungliga effektivräntan och summeras. En summering av de månatliga förväntade kreditförlusterna fram till och med slutet av den förväntade löptiden ger de förväntade kreditförlusterna för tillgångens återstående löptid och summan av de kreditförluster som förväntas inträffa inom 12 månader ger de förväntade kreditförlusterna för de kommande 12 månaderna.

När de förväntade kreditförlusterna beräknas tar banken hänsyn till minst tre scenarier (ett basscenario, ett positivt och ett negativt scenario) med relevanta makroekonomiska variabler såsom BNP, bostadspriser och arbetslöshet. Riskparametrarna som används för att beräkna förväntade kreditförluster införlivar effekterna av makroekonomiska prognoser. Varje makroekonomiskt scenario tilldelas en sannolikhet och de förväntade kreditförlusterna erhålls som ett sannolikhetsvägt genomsnitt av de förväntade kreditförlusterna för varje scenario. I de fall effekten av relevanta faktorer inte fångas av riskmodeller använder banken sig av expertjusteringar.

Ett instruments löptid är relevant för både bedömningen av väsentligt ökad kreditrisk, vilken tar hänsyn till förändringar i sannolikheten för fallissemang för återstående löptid, och värderingen av förväntade kreditförluster för tillgångens återstående löptid. Generellt är förväntad löptid begränsad till den maximala avtalsperiod som banken är utsatt för kreditrisk även om en längre period överensstämmer med affärspraxis. Alla avtalsvillkor tas hänsyn till när förväntad löptid fastställs, inklusive återbetalnings-, förlängnings- och överföringsalternativ som är bindande för banken. Det enda undantaget från denna generella princip tillämpas på vissa revolverande krediter, såsom kreditkort, där förväntad löptid uppskattas baserat på den period som banken är exponerad för kreditrisk och där kreditförlusterna inte kan mildras genom riskhanteringsåtgärder. Denna så kallade beteendemässiga löptiden fastställs med användande av produktspecifik historisk data och sträcker sig upp till 10 år.

Banken bedömer och beräknar förlustreserv för väsentliga osäkra kreditexponeringar individuellt och utan att använda indata från modeller. Reserveringar för kreditförluster för dessa kreditexponeringar fastställs genom att diskontera förväntade kassaflöden och ta hänsyn till minst två möjliga resultat som tar hänsyn till både makroekonomiska och icke-makroekonomiska (låntagarspecifika) scenarier.

#### Modifieringar

När ett lån modifieras men inte tas bort från balansräkningen görs fortsättningsvis en bedömning av väsentliga öknings i kreditrisken jämfört med den ursprungliga kreditrisken i nedskrivningssyfte. Modifieringar resulterar inte automatiskt i en minskning av kreditrisken och alla kvalitativa och kvantitativa indikatorer kommer att fortsätta bedömas. Vidare kommer en modifieringsvinst eller förlust redovisas i resultaträkningen på raden för kreditförluster och avser skillnaden i nuvärdet av de avtalsenliga kassaflödena diskonterat med den ursprungliga effektivräntan. När ett lån modifieras och tas bort från balansräkningen anses datumet då modifieringen gjordes vara det första redovisningstillfället för det nya lånet i syfte att bedöma nedskrivningsbehov, inklusive bedömningen av väsentliga öknings i kreditrisk. När ett nytt lån bedöms vara osäkert vid första redovisningstillfället klassificeras det som en köpt eller utgiven osäker fordran och stannar i stadie 3 till dess lånet är återbetalt eller avskrivet.

Under året har inga lån definierats som modifierade.

#### Redovisning av förväntade kreditförluster – räntebärande värdepapper

Banken redovisar också förlustreserver på de räntebärande värdepapper som redovisas till verkligt värde i balansräkningen. Bankens grundläggande metodik för beräkning av förlustreserver för räntebärande värdepapper är den samma som för utlåning till allmänheten. Källorna till information om de använda parametrarna PD, LGD och EAD skiljer sig dock åt. När det gäller PD, så härleds det utifrån den externa rating som värdepapperna har och den externt tillgängliga information från ratinginstituten Moody's och Standard and Poor's som finns om risk för fallissemang som denna rating är förknippad med. LGD-faktorn bestäms av om värdepapper är säkerställt, annan förmånsrätt samt typ av motpart. Eftersom tillgänglig statistik på fallissemang och förluster vid fallissemang hos den typ av motparter i vars värdepapper som banken gjort investeringar i är högst begränsad, bestäms LGD-faktorn utifrån en expertbedömning med en kombination av uppgifter från Swedbank

och ratinginstitutet Moody's. Vid den initiala redovisningen, redovisas den statistiskt förväntad förlusten över de kommande 12 månaderna (stadie 1). En betydande ökning av kreditrisk sedermera anses ha ägt rum när det skett en försämring av den externa ratingen samt 30 dagars försenad betalning av kapitalbelopp eller ränta, och kreditförluster redovisas då för den återstående löptiden (stadie 2). Om den externa ratingen i ett senare skede har förbättrats tillräckligt mycket så att en betydande ökning av kreditrisk inte längre föreligger vid jämförelse med ratingen vid initial redovisning, kommer värdepappret att återföras till stadie 1. Banken bedömer att finansiella tillgångar på instrument med motparter som är stater och finansiella institut och som har låg kreditrisk på rapporteringsdagen (med investment grade rating eller bättre) inte anses ha varit utsatta för en väsentligt ökad kreditrisk. Banken använder samma kriterier för att bedöma om ett räntebärande värdepapper är kreditförsämrat som man tillämpar för utlåning till allmänheten.

#### **Redovisning av förväntade kreditförluster – utlåning till kreditinstitut**

Även bankens utlåning till kreditinstitut är inom tillämpningsområdet för redovisning av förväntade kreditförluster. Eftersom all utlåning till kreditinstitut är återbetalningsbar på anfordran och utlåning bara sker till svenska kreditinstitut med god rating, så uppgår de förväntade kreditförlusterna till endast obetydliga belopp.

#### **Presentation av kreditförluster**

För finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde presenteras reserveringar för kreditförluster i balansräkningen som en minskning av redovisat bruttovärde för tillgången. För låneåtaganden och finansiella garantiavtal redovisas de reserveringarna som en skuld inom raden Avsättningar. I de fall ett finansiellt instrument består av två komponenter, ett lån och ett låneåtagande, såsom en revolverande checkräkningskredit, redovisar banken reserven för kreditförluster separat för lånet och lånelöftet.

En bortskrivning minskar det redovisade bruttovärdet för den finansiella tillgången. I resultaträkningen presenteras kreditförluster och bortskrivningar som kreditförluster. Bortskrivningar görs då förlusten anses beloppsmässigt slutligen fastställd och redovisas inom kreditförluster och representerar beloppet före ianspråktagandet av tidigare gjord reservering. Återbetalningar av bortskrivningar liksom återvinningar av reserveringar intäktsredovisas inom kreditförluster.

För finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat redovisas reserveringar direkt mot Fond för verkligt värde.

#### **Bortskrivning av lånefordringar**

Lånefordringar som klassificerats som kreditförsämrade skrivs bort från balansräkningen när banken inte har några rimliga förväntningar på att återvinna en fordran i sin helhet eller en del av den. Banken har inte någon rimlig förväntan på att återvinna fordran och anser förlusten vara konstaterad när konkursförvaltare lämnat uppskattning om utdelning i konkurs, skuldsanering fastställts, ackordsförslag antagits, fordran eftergivits på annat sätt eller när Kronofogdemyndighet eller bankens ombud (inkassoföretag) redovisar att utmätningsbara tillgångar saknas.

Efter bortskrivning redovisas lånefordringarna inte längre i balansräkningen. Återvinning på tidigare redovisade bortskrivningar redovisas som en minskning av kreditförluster på resultatraden kreditförluster netto.

#### **Ianspråktagen pant**

Övertagen egendom för skyddande av lånefordran värderas enligt lägsta värdets princip, d v s det lägre beloppet av anskaffningsvärdet och nettoförsäljningsvärdet. Det är dock inte tillåtet att redovisa finansiella instrument till upplupet anskaffningsvärde då det av Finansinspektionen inte anses förenligt med lagen om bank och finansieringsrörelses krav.

Övertagen egendom redovisas under samma tillgångspost som egendom av motsvarande slag som förvärvats på annat sätt. Intäkter och kostnader som avser övertagen egendom fördelas på motsvarande sätt som andra intäkter och kostnader i resultaträkningen.

#### **Materiella tillgångar**

Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen om det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att komma banken till del och anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar.

Det redovisade värdet för en materiell anläggningstillgång tas bort ur balansräkningen vid utrangering eller avyttring eller när inga framtida ekonomiska fördelar väntas från användning eller vid utrangering/avyttring av tillgången. Vinst eller förlust som uppkommer vid avyttring eller utrangering av en tillgång utgörs av skillnaden mellan försäljningspriset och tillgångens redovisade värde med avdrag för direkta försäljningskostnader. Vinst och förlust redovisas som övrig rörelseintäkt/kostnad.

#### **Tillkommande utgifter**

Tillkommande utgifter läggs till anskaffningsvärdet endast om det är sannolikt att de framtida ekonomiska fördelar som är förknippade med tillgången kommer att komma banken till del och anskaffningsvärdet kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Alla andra tillkommande utgifter redovisas som kostnad i den period de uppkommer.

Avgörande för bedömningen när en tillkommande utgift läggs till anskaffningsvärdet är om utgiften avser utbyten av identifierade komponenter, eller delar därav, varvid sådana utgifter aktiveras. Även i de fall ny komponent tillskapats läggs utgiften till anskaffningsvärdet. Eventuella oavskrivna redovisade värden på utbytta komponenter, eller delar av komponenter, utrangeras och kostnadsförs i samband med utbytet. Reparationer kostnadsförs löpande.

#### **Avskrivningsprinciper**

Omdisponering av lokaler som gjorts före 2008 skrivs av planenligt med 5 % på anskaffningsvärdet. Omdisponeringar som gjorts fr o m 2008 anpassas efter respektive hyreskontrakts längd och uppgår till 10-33 %.

Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod.

Beräknade nyttjandeperioder;

- inventarier och installationer 5 år

Använda avskrivningsmetoder och tillgångarnas restvärden och nyttjandeperioder omprövas vid varje års slut.



FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 43.

## Immateriella anläggningstillgångar

### Goodwill

Övervärden i samband med samgående med Sparbanken 1826 och övertagandet av kontor från Sparbanken Öresund AB har i sin helhet klassificerats som goodwill.

Goodwill (inkrånsgoodwill) utgörs av skillnaden mellan anskaffningsvärdet för rörelseförvärvet och det verkliga värdet av förvärvade tillgångar, övertagna skulder samt eventalförpliktelser.

### Avskrivningsprinciper

Avskrivningar redovisas i resultaträkningen linjärt över den immateriella tillgångens beräknade nyttjandeperiod. Avskrivningsbara immateriella tillgångar skrivs av från det datum då de är tillgängliga för användning. De beräknade nyttjandeperioderna är:

- inkrånsgoodwill 5 år

Immateriella tillgångar redovisas till anskaffningsvärde minus ackumulerade avskrivningar och eventuella ackumulerade nedskrivningar.

### Nedskrivningsprövning av materiella tillgångar

De redovisade värdena för bankens tillgångar prövas vid varje balansdag för att bedöma om det finns indikation på nedskrivningsbehov.

### Nedskrivningar av immateriella anläggningstillgångar

En nedskrivning redovisas när en tillgångs eller kassagenererande enhets (grupp av enheters) redovisade värde överstiger återvinningsvärdet. En nedskrivning belastar resultaträkningen.

Nedskrivning av tillgångar hänförliga till en kassagenererande enhet (grupp av enheter) fördelas i första hand till goodwill. Därefter görs en proportionell nedskrivning av övriga tillgångar som ingår i enheten (gruppen av enheter).

### Utdelningar

Utdelningar redovisas som skuld efter det att årsstämman godkänt utdelningen.

### Ersättningar till anställda

#### Pensionering genom försäkring

Bankens pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner är tryggade genom försäkringsavtal med Sparinstitutens Pensionskassa (SPK). Enligt IAS 19 är en avgiftsbestämd pensionsplan en plan för ersättningar efter avslutad anställning. Banken betalar fastställda avgifter till en separat juridisk enhet och har inte någon rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter om den juridiska enheten inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda, som hänför sig till anställdas tjänstgöring under innevarande period och tidigare.

Bankens förpliktelser avseende avgifter till avgiftsbestämda planer redovisas som en kostnad i resultaträkningen i den takt de intjänas genom att de anställda utfört tjänster åt banken under en period. Premier betalas till SPK baserat på aktuell lön.

Banken följer gällande pensionsavtal mellan BAO, Finansförbundet och SACO. Detta innebär att banken under 2013 införde ett nytt system, BTP1, som inkluderade nyanställda från och med startdatum och de medarbetare, som oavsett när de anställdes, vid anslutningstillfället var under 25 år. Medarbetare som anställdes innan 2013 följer BTP2-planen. Planerna skiljer sig bland annat i att BTP1 är premiebestämd och utgår till samtliga anställda oavsett ålder medan BTP2 är förmånsbestämd och gäller för anställda över 25 år.

I några fall finns det pension för vilken banken har säkerställt åtagandet med en pantsatt kapitalförsäkring. Kapitalförsäkringen ingår i Övriga tillgångar och åtagandet i Avsättning för pensioner och liknande förpliktelser.

### Kortfristiga ersättningar

En upplupen kostnad redovisas för den förväntade kostnaden för vinstandelsbetalningar när banken har en förpliktelse att göra sådana betalningar till följd av att tjänster erhållits från anställda och förpliktelsen kan beräknas tillförlitligt.

Kortfristiga ersättningar till anställda beräknas utan diskontering och redovisas som kostnad när de relaterade tjänsterna erhålls.

En kostnad för ersättningar i samband med uppsägningar av personal redovisas endast om banken är bevisligen förpliktigt, utan realistisk möjlighet till tillbakadragande, av en formell detaljerad plan att avsluta en anställning före den normala tidpunkten.

### Rörelsesegment

Bankens verksamhet är koncentrerad till bankverksamhet inom bankens geografiska område och ingen uppdelning sker i rörelsesegment i den interna redovisningen till den högsta beslutande organ (verkställande direktören). För ytterligare upplysningar hänvisas till not 38.

### Avsättningar

En avsättning redovisas i balansräkningen när banken har en befintlig juridisk eller informell förpliktelse som en följd av en inträffad händelse, och det är troligt att ett utflöde av ekonomiska resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen samt en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras.

### Eventalförpliktelser

Upplysningar om eventalförpliktelse lämnas när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser och vars förekomst bekräftas endast av en eller flera osäkra framtida händelser eller när det finns ett åtagande som inte redovisas som en skuld eller avsättning på grund av det inte är troligt att ett utflöde av resurser kommer att krävas.

## 3 Risker

I bankens verksamhet uppstår olika typer av risker som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har styrelsen, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i banken, fastställt policies och instruktioner för verksamheten.

Bankens riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som banken har i sin verksamhet och att för dessa sätta lämpliga begränsningar (limiter) och säkra att det finns kontroll på plats. Riskerna bevakas, analyseras och rapporteras i särskild ordning till styrelsen. Kontroller görs löpande av att limiter inte överskrids. Instruktioner inom riskområdet utvärderas kontinuerligt. Även riskhanteringssystem går igenom regelbundet för att kontrollera att dessa är korrekta och att de t ex återspeglar gällande regelverk. Genom utbildning och tydliga processer skapar banken förutsättningar för en god riskkontroll, där varje anställd förstår sin roll och sitt ansvar.

I banken finns en samlad funktion för riskkontroll som leds av en Riskchef direkt underställd VD, vars uppgift är att mäta och analysera utvecklingen av riskerna samt vid behov föreslå ändringar i styrdokument och processer. Riskkontrollfunktionen rapporterar direkt till styrelse enligt fastställt plan eller när behov uppstår.

#### Kreditrisk

Med kredit-/motpartsrisik avses risken att banken inte erhåller betalning enligt överenskommelse och/eller kommer att göra en förlust på grund av motpartens oförmåga att infria sina förpliktelser. Detta omfattar också den risk som banken tar på sig när banken ställer ut finansiella garantier för att garantera en tredje parts betalningsfullgörande till innehavaren av den finansiella garantin. Till denna risk räknas också den risk som banken har i förmedlade lån till Swedbank Hypotek. I detta sistnämnda fallet är emellertid förlustrisken begränsad till under året intjänad förmedlingsprovision. Den bakomliggande transaktionen kan avse en kredit, en garanti, ett värdepapper eller ett derivatinstrument.

Styrelsen har det övergripande ansvaret för bankens kreditriskexponering. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till olika beslutsinstanser. Det sker regelbundet återrapportering till styrelsen.

Bankens kreditgivning präglas av högt uppställda mål med avseende på etik, kvalitet och kontroll.

Bankens kreditverksamhet bygger på att banken använder ett arbetssätt med beprövade metoder och systemstöd, tydligt utformade regler för kreditanalys, säkerhetsbedömning och kreditbeviljning samt oberoende funktioner för riskkontroll med en väl fungerande rapportering till styrelsen.

En väldiversifierad kreditportfölj med låg till normal risknivå ska kopplas till god lönsamhet för banken. Diversifiering uppnås genom geografisk och branschmässig spridning, kundspridning och genom att undvika större riskkoncentrationer av något slag. Enskilda kreditengagemang och risktaganden beviljas endast kunder med sund finansiell ställning och återbetalningsförmåga.

Beslutsrekommendationen från beredningssystemet utgör ett stöd inför kreditbeslutet och tillsammans med övergripande bedömning av återbetalningsförmåga, säkerheter och annan information av vikt, fattas beslut. Beslutsnivå är fastställd utifrån kundens riskklassificering och kreditens säkerhet, goda värden ger högre mandat och vice versa.

Större kreditengagemang (kredittagarens samtliga egna förbindelser och ansvarsförbindelser) omprövas minst en gång årligen i behörig kreditbeviljande instans. Riskklassificeringen görs med avseende på två olika delar av kreditbedömningen; risken att kunden inte kan fullgöra sina betalningsförpliktelser och risken att säkerheten för lånen inte täcker totala fordran.

Bankens totala exponering av stora kreditengagemang (exponeringar över 10% av bankens kapitalbas) uppgår till 87% (63%) av bankens kapitalbas inklusive exponeringar mot kreditinstitut.

Bankens rutiner för övervakning av förfallna betalningar och oreglerade fordringar syftar till att minimera kreditförlusterna genom en tidig upptäckt av betalningsproblem hos kredittagarna och en åtföljande snabb handläggning av förekommande kravärenden. Övervakningen sker med stöd av ett särskilt kravsystem som med automatik bevakar och påminner om när kravåtgärd är erforderlig.

Riskklass prövas och fastställs i samband med beslut för kreditgivning och kredituppföljning. Riskklassen ligger till grund och påverkar omfattningen av analys och dokumentation av kunden samt hur kunden ska följas upp. Kunder med låg risk kan hanteras i en enklare och snabbare kreditprocess. Kunder med högre risk leder till ökade uppföljningskrav.

Klassificeringen syftar till att uppskatta sannolikheten för fallissemang och uttrycks på en skala med 23 klasser där 0 representerar störst risk och 21 representerar lägst risk, samt en klass för fallissemang. Vid den initiala redovisningen redovisas en förlustreserv baserat på vad som statistiskt kan förväntas för de kommande 12 månaderna (stadie 1). För det fall det uppstår en betydande ökning av kreditrisk, beräknas istället förlustreserven för hela den återstående förväntade löptiden (stadie 2) eller om exponeringen betraktas som kreditförsämrad (stadie 3).

Reserven för kreditförluster värderas enligt en modell för förväntade kreditförluster och speglar ett sannolikhetsvägt belopp som bestäms genom att utvärdera en rad möjliga utfall med hänsyn tagen till all rimlig och verifierbar information som är tillgänglig på rapporteringsdagen utan orimlig kostnad eller ansträngning. Kreditförlustreserveringarna värderas utifrån om det inträffat en betydande ökning av kreditrisken jämfört med första redovisningstillfället för ett instrument.

- Stadie 1 omfattar finansiella instrument där ingen betydande ökning av kreditrisken inträffat sedan första redovisningstillfället och de motparter som omfattas av bankens policy för låg kreditrisk vid rapporteringstillfället, en riskbedömning som motsvarar "investment grade" (tillämpas dock endast på värdepapper).
- Stadie 2 omfattar finansiella instrument där en betydande ökning av kreditrisk inträffat sedan första redovisningstillfället men där det vid rapporteringstillfället saknas objektiva belägg för att fordran är osäker.
- Stadie 3 omfattar finansiella instrument för vilka objektiva belägg har identifierats för att fordran är osäker.

Riskklass		Indikativ rating
Låg risk	13-21	BBB- till AAA
Normal risk	9-12	BB till BB+
Förhöjd risk	6-8	B+ till BB-
Hög risk	0-5	C till B
Fallerade	Fallerad	D

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 45.

**Kreditriskexponering uppdelat på kreditbetyg för finansiella tillgångar, garantier och lånelöften 2019**

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
<b>Kassa</b>				
Låg risk	1 121	-	-	1 121
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>1 121</b>	-	-	<b>1 121</b>
<b>Belåningsbara statsskuldförbindelser m m</b>				
AAA-AA	1 857 824	-	-	1 857 824
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>1 857 824</b>	-	-	<b>1 857 824</b>
<b>Utlåning till kreditinstitut</b>				
Låg risk	2 906 020	-	-	2 906 020
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>2 906 020</b>	-	-	<b>2 906 020</b>
<b>Utlåning till allmänheten</b>				
Låg risk (riskklass 13-21)	49 761 910	225 581	141	49 987 632
Normal risk (riskklass 9-12)	15 611 718	1 381 890	1 136	16 994 744
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	2 364 223	2 029 966	8 534	4 402 723
Hög risk (riskklass 0-5)	58 902	397 431	1 020	457 353
Fallerade	-	-	169 585	169 585
Icke ratade exponeringar	-	-	-	-
Förlustreservering	-19 314	-30 188	-56 859	-106 361
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>67 777 439</b>	<b>4 004 680</b>	<b>123 557</b>	<b>71 905 676</b>
<b>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</b>				
AAA-AA	3 027 605	-	-	3 027 605
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>3 027 605</b>	-	-	<b>3 027 605</b>
<b>Övriga finansiella tillgångar</b>				
Låg risk	196 609	-	-	196 609
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>196 609</b>	-	-	<b>196 609</b>
<b>Totalt bruttoredovisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat</b>				
	<b>75 785 932</b>	<b>4 034 868</b>	<b>180 416</b>	<b>80 001 216</b>
<b>Totalt förlustreservering</b>	<b>-19 314</b>	<b>-30 188</b>	<b>-56 859</b>	<b>-106 361</b>
<b>Totalt, redovisat värde</b>	<b>75 766 618</b>	<b>4 004 680</b>	<b>123 557</b>	<b>79 894 855</b>
<b>Finansiella garantier och lånelöften</b>				
Låg risk (riskklass 13-21)	5 536 742	1 403	-	5 538 145
Normal risk (riskklass 9-12)	2 201 887	111 568	27	2 313 482
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	490 296	139 820	-	630 116
Hög risk (riskklass 0-5)	666 967	18 344	95	685 406
Fallerade	-	-	58 332	58 332
Icke ratade exponeringar	-	17 430	-	17 430
Förlustreservering	-3 472	-7 664	-15 016	-26 152
<b>Totalt finansiella garantier och lånelöften</b>	<b>8 892 420</b>	<b>280 901</b>	<b>43 438</b>	<b>9 216 759</b>

**Kreditriskexponering uppdelat på kreditbetyg för finansiella tillgångar, garantier och lånelöften 2018**

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
<b>Kassa</b>				
Låg risk	1 960	-	-	1 960
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>1 960</b>	-	-	<b>1 960</b>
<b>Belåningsbara statsskuldförbindelser m m</b>				
AAA-AA	1 129 312	-	-	1 129 312
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>1 129 312</b>	-	-	<b>1 129 312</b>
<b>Utlåning till kreditinstitut</b>				
Låg risk	2 893 156	-	-	2 893 156
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>2 893 156</b>	-	-	<b>2 893 156</b>
<b>Utlåning till allmänheten</b>				
Låg risk (riskklass 13-21)	42 945 207	199 318	7	43 144 532
Normal risk (riskklass 9-12)	15 717 824	1 356 262	7 933	17 082 019
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	1 951 209	1 185 159	821	3 137 189
Hög risk (riskklass 0-5)	63 807	581 988	10 943	656 738
Fallerade	-	-	151 462	151 462
Icke ratade exponeringar	-	-	-	-
Förlustreservering	-20 334	-33 414	-61 705	-115 453
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>60 657 713</b>	<b>3 289 313</b>	<b>109 461</b>	<b>64 056 487</b>
<b>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</b>				
AAA-AA	3 284 995	-	-	3 284 995
A	25 025	-	-	25 025
BBB-BB	9 029	-	-	9 029
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>3 319 049</b>	-	-	<b>3 319 049</b>
<b>Övriga finansiella tillgångar</b>				
Låg risk	221 052	-	-	221 052
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>221 052</b>	-	-	<b>221 052</b>
<b>Totalt bruttoredovisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat</b>				
	<b>68 242 576</b>	<b>3 322 727</b>	<b>171 166</b>	<b>71 736 469</b>
<b>Totalt förlustreservering</b>	<b>-20 334</b>	<b>-33 414</b>	<b>-61 705</b>	<b>-115 453</b>
<b>Totalt, redovisat värde</b>	<b>68 222 242</b>	<b>3 289 313</b>	<b>109 461</b>	<b>71 621 016</b>
<b>Finansiella garantier och löften</b>				
Låg risk (riskklass 13-21)	4 779 619	514	-	4 780 133
Normal risk (riskklass 9-12)	2 639 117	41 027	-	2 680 144
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	309 389	74 258	-	383 647
Hög risk (riskklass 0-5)	668 239	31 524	-	699 763
Fallerade	-	-	8 837	8 837
Icke ratade exponeringar	-	7 895	-	7 895
Förlustreservering	-1 624	-2 238	-5 652	-9 514
<b>Totalt finansiella garantier och lånelöften</b>	<b>8 385 226</b>	<b>152 980</b>	<b>3 185</b>	<b>8 550 905</b>

Utöver vad som framgår i tabellen ovan så har banken förmedlat lån om totalt 15 892 mkr (20 049 mkr) till andra banker. För dessa förmedlade lån har banken en ansvarighet för konstaterade kreditförluster som maximalt uppgår till årets intjänade förmedlingsprovision. Dessa provisioner uppgick 2019 till 101 mkr (142 mkr). Den totala förlustreserveringen för de förmedlade lånen uppgår till 17 mkr (0 mkr) och ingår i förlustreserveringar för finansiella garantier ovan.

Bankens antagna risker för fallissemang för de olika risknivåerna i utlåning till allmänheten sammanfattas nedan;

	Sannolikhet för fallissemang (%)
Låg risk (riskklass 13-21)	0,42-0,03
Normal risk (riskklass 9-12)	1,70-0,60
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	4,80-2,40
Hög risk (riskklass 0-5)	38,40-6,79

## FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 47.

Bankens kreditriskexponering brutto och netto samt koncentrationer med avseende på lånefordringar per kategori av låntagare visas i tabell nedan.

Kreditriskexponering, brutto och netto 2019	Total kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning/ Avsättning	Redovisat värde
<b>Krediter<sup>1</sup> mot säkerhet av:</b>			
Statlig och kommunal borgen <sup>2</sup>	31 482	68	31 414
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter <sup>3</sup>	44 238 346	26 515	44 211 831
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter <sup>4</sup>	6 210 857	2 215	6 208 642
Pantbrev i jordbruksfastigheter	8 589 796	15 751	8 574 045
Pantbrev i andra näringsfastigheter	8 469 639	25 914	8 443 725
Företagsinteckning	1 620 732	17 677	1 603 055
Övriga <sup>5</sup>	2 851 185	18 220	2 832 965
<b>Summa</b>	<b>72 012 037</b>	<b>106 361</b>	<b>71 905 676</b>

Kreditriskexponering, brutto och netto 2018	Total kreditrisk- exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning/ Avsättning	Redovisat värde
<b>Krediter<sup>1</sup> mot säkerhet av:</b>			
Statlig och kommunal borgen <sup>2</sup>	83 633	112	83 521
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter <sup>3</sup>	38 784 727	28 007	38 756 720
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter <sup>4</sup>	5 904 544	2 443	5 902 101
Pantbrev i jordbruksfastigheter	7 787 652	15 891	7 771 761
Pantbrev i andra näringsfastigheter	7 538 844	18 637	7 520 207
Företagsinteckning	1 478 592	30 283	1 448 309
Övriga <sup>5</sup>	2 593 948	20 080	2 573 868
<b>Summa</b>	<b>64 171 940</b>	<b>115 453</b>	<b>64 056 487</b>

<sup>1</sup> Med kredit avses ovan, utlåning till allmänheten.

<sup>2</sup> Inklusiva krediter till stat och kommun

<sup>3</sup> Inklusiva bostadsrätter

<sup>4</sup> Inklusiva bostadsrättsföreningar

<sup>5</sup> Inklusiva krediter utan säkerhet



**Likviditetsrisk**

Likviditetsrisk är risken för att banken får svårigheter att fullgöra åtaganden som är förenade med sina finansiella skulder. Likviditetsrisk kan även uttryckas som risken för förlust eller försämrad intjäningsförmåga till följd av att bankens betalningsåtaganden inte kan fullgöras i rätt tid. Likviditetsrisker uppstår då tillgångar och skulder inklusive derivatinstrument har olika löptider.

Bankens riskhantering fokuserar här på att skapa likviditetsresurser och på portföljstrukturer. Det innebär att placeringar endast görs i likvida värdepapper, d v s värdepapper som handlas på en fungerande marknad. Likviditeten bevakas löpande och stresstester utförs för olika scenarios.

För att minimera risken för likviditetsstörningar struktureras bankens egen finansiering så att en långsiktig, stabil och väl diversifierad investeringsbas byggs upp på ett antal marknader, som komplement till inlåning från allmänheten. Finansieringen utformas så att en tillfredsställande balans mellan långfristiga tillgångar och skulder upprätthålls.

Banken arbetar aktivt för att få en väl diversifierad finansiering och arbetar kontinuerligt med samtliga tillgängliga finansieringskällor. Målet är att optimera effektiviteten och minimera riskerna i finansieringen och likviditetshandlingen. I bankens Finans- och kapitalpolicy beskrivs målet med den relativa fördelningen mellan de olika finansieringskällorna, där inlåningen är den största finansieringskällan, därefter kommer upplåning via säkerställda obligationer.

För att minimera refinansieringsrisker, likviditetsbehoven och kostnaden för likviditet ska finansieringen ha en väl fördelad förfallostruktur, både totalt och för respektive kategori, och fastställda limiter för detta återfinns i bankens policy för riskkapit.

Banken ska hålla en avskild reserv av högkvalitativa likvida tillgångar som kan användas för att säkra bankens kortsiktiga betalningsförmåga. Bankens likviditetstäckningsgrad (LCR) ska med marginal överstiga den regulatoriska gränsen. Per balansdagen uppgår den till 186% (282%).

Bankens likviditetsexponering med avseende på återstående löptider på tillgångar och skulder framgår av tabellen nedan. Även den kassaflödesanalys, som finns intagen på annat ställe i årsredovisningen, belyser bankens likviditetssituation.

**Likviditetsexponering, 2019****Odiskonterade kassaflöden - Kontraktuell återstående löptid**

Kontraktuell återstående löptid (odiskonterat värde)	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa nominella kassaflöden
<b>Tillgångar</b>							
Kassa	-	-	-	-	-	1 121	1 121
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	403 327	10 112	1 457 748	-	-	1 871 187
Utlåning till kreditinstitut	2 906 020	-	-	-	-	-	2 906 020
Utlåning till allmänheten	899 835	1 865 776	7 099 554	13 439 441	68 785 532	-	92 090 138
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	6 289	670 408	2 371 921	-	-	3 048 618
Övriga tillgångsposter	-	500 000	-	-	-	302 527	802 527
<b>Summa tillgångar</b>	<b>3 805 855</b>	<b>2 775 392</b>	<b>7 780 074</b>	<b>17 269 110</b>	<b>68 785 532</b>	<b>303 648</b>	<b>100 719 611</b>
<b>Skulder</b>							
Skulder till kreditinstitut	15 482	45 000	-	-	-	-	60 482
Inlåning från allmänheten	50 572 151	1 590 684	847 262	97 817	-	-	53 107 914
Derivat	-	6 956	15 627	38 732	613	-	61 928
Emitterade värdepapper	-	1 690 065	1 121 922	17 964 183	-	-	20 776 170
Övriga skuldposter och eget kapital	-	-	-	-	-	6 890 766	6 890 766
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>50 587 633</b>	<b>3 332 705</b>	<b>1 984 811</b>	<b>18 100 732</b>	<b>613</b>	<b>6 890 766</b>	<b>80 897 260</b>
Kreditlöften	-5 207 478	-	-	-	-	-	-5 207 478
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	-3 373 079	-	-	-	-	-	-3 373 079
Beviljad outnyttjad kredit hos Swedbank	2 000 000	-	-	-	-	-	2 000 000
<b>Total skillnad</b>	<b>-53 362 335</b>	<b>-557 313</b>	<b>5 795 263</b>	<b>-831 622</b>	<b>68 784 919</b>	<b>-6 587 118</b>	<b>13 241 793</b>

NOTER

FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 49.

## Likviditetsexponering, 2018

## Odiskonterade kassaflöden - Kontraktuell återstående löptid

Kontraktuell återstående löptid (odiskonterat värde)	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa nominella kassaflöden
<b>Tillgångar</b>							
Kassa	-	-	-	-	-	1 960	1 960
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	270 356	256 266	602 216	-	-	1 128 838
Utlåning till kreditinstitut	2 893 156	-	-	-	-	-	2 893 156
Utlåning till allmänheten	867 975	1 098 740	7 449 575	11 762 101	67 567 804	-	88 746 195
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	2 702	988 455	2 330 916	-	-	3 322 073
Övriga tillgångsposter	-	2 800 000	-	-	-	548 491	3 348 491
<b>Summa tillgångar</b>	<b>3 761 131</b>	<b>4 171 798</b>	<b>8 694 296</b>	<b>14 695 233</b>	<b>67 567 804</b>	<b>550 451</b>	<b>99 440 713</b>
<b>Skulder</b>							
Skulder till kreditinstitut	38 414	69 451	73 194	385 383	-	-	566 442
Inlåning från allmänheten	48 374 221	1 667 526	1 131 338	94 617	-	-	51 267 702
Derivat	-	1 166 186	1 953 651	12 991 260	-	-	16 111 097
Emitterade värdepapper	-	7 605	19 581	49 746	-	-	76 932
Efterställda skulder	-	2 253	502 329	-	-	-	504 582
Övriga skuldposter och eget kapital	-	-	-	-	-	6 455 341	6 455 341
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>48 412 635</b>	<b>2 913 021</b>	<b>3 680 093</b>	<b>13 521 006</b>	<b>-</b>	<b>6 455 341</b>	<b>74 982 096</b>
Kreditlöften	-4 879 598	-	-	-	-	-	-4 879 598
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	-3 187 867	-	-	-	-	-	-3 187 867
Beviljad outnyttjad kredit hos Swedbank	2 000 000	-	-	-	-	-	2 000 000
<b>Total skillnad</b>	<b>-50 718 969</b>	<b>1 258 777</b>	<b>5 014 203</b>	<b>1 174 227</b>	<b>67 567 804</b>	<b>-5 904 890</b>	<b>18 391 153</b>

Tabellerna visar en analys av tillgångar och skulder utifrån förväntade tidpunkter för återbetalning eller bortbokning av samtliga tillgångar och skulder i balansräkningen.

Banken bedömer att de förväntade tidpunkterna för återvinning eller bortbokning av tillgångar och skulder i balansräkningen i allt väsentligt överensstämmer med de löptider som beskrivs i tabellen ovan. Dock med undantag för att merparten av inlåning från allmänheten bedöms ha en förväntad löptid överstigande 12 månader.

## Marknadsrisk

Med marknadsrisk avses risken för förlust eller lägre framtida intjäning till följd av förändringar i räntor, valutakurser, aktiekurser, kreditspreadar eller andra riskfaktorer på finansiella marknader.

Banken ska ha en låg riskprofil med begränsade risker på de finansiella marknaderna. Bankens verksamhet på dessa marknader motiveras i första hand av att långsiktigt tillfredsställa kundernas behov och underlätta bankens egen finansiering, i andra hand av att skapa avkastning genom positionstagning

Finansfunktionen inom banken är ansvarig för den löpande finansförvaltningen och därmed den operativa dagliga hanteringen av stora delar av bankens marknadsrisk. Vidare är den oberoende funktionen för riskkontroll ansvarig för att kontrollera riskerna.

Ränterisk definieras som risken för att marknadsvärdet på bankens fastförräntade tillgångar sjunker då marknadsräntan stiger. Graden av ränterisk, eller prISRISK, ökar med åtagandets löptid. En annan form av ränterisk är inkomstrisken, d v s risken för att räntenettet försämrats i ett förändrat ränteläge genom att räntebindningstiden är olika för tillgångar och skulder.

Valutarisk uppstår till följd av att tillgångar och skulder i samma utländska valuta storleksmässigt inte överensstämmer.

## Ränterisk

Ränterisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadsräntor. Ränterisk kan således dels bestå av förändring i verkligt värde, prISRISK, dels förändringar i kassaflöde, kassaflödesrisk. En betydande faktor som påverkar ränterisken är räntebindningstiden. Långa räntebindningstider motverkar kassaflödesrisken men ökar prISRISKEN. Kortare räntebindningstider motverkar prISRISKEN men ökar kassaflödesrisken.

I enlighet med bankens riskpolicy kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter. Bankens ränterisk, mätt som nuvärdesberäkning, i den totala verksamheten får vid en parallellförskjutning av räntenivåerna med +/-2 % inte överstiga 5 % av kapitalbasen. För att säkra sig mot ränterisken i bankens fastförräntade utlåning har banken i stor utsträckning ingått ränteswapavtal, d v s avtal enligt vilka banken betalar fast ränta och erhåller rörlig ränta. För de lån med rörlig ränta där banken har garanterat en högsta ränta gentemot kund har återförsäkring skett genom avtal om räntetak. Dessa avtal ger banken ersättning för räntebortfall som kan uppstå när kundernas räntetak överskrids. I redovisningen tillämpas säkringsredovisning när en effektiv koppling finns mellan säkrade lån och swapavtal respektive avtal om räntetak. Nedan under rubriken Förfallostruktur på derivat som används i säkringsredovisning finns information om kontraktsvärden och verkliga värden för innehavet av derivat för säkring.

En uppgång av marknadsräntorna med 2 procentenheter påverkar det egna kapitalet med -95 mkr (-161 mkr) och en nedgång med -2 procentenheter påverkar det egna kapitalet med 100 mkr (175 mkr) per 2019-12-31. Beräkningen sker i enlighet med Finansinspektionensföreskrifter 2007:4 om rapportering av ränterisk i övrig verksamhet. Övriga parametrar antas vara oförändrade.

Ett sätt att indikativt mäta inkomstrisken är den s k gapanalys, som återfinns nedan, som visar räntebindningstiderna för bankens tillgångar och skulder i balansräkningen samt poster utanför balansräkningen.

Hantering av bankens räntexponering är centraliserad, vilket innebär att bankens finansfunktion ansvarar för att identifiera och hantera denna exponering.

## Ränterisikexponering 2019

Räntebindingstider för tillgångar och skulder - Ränteexponering	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
<b>Tillgångar</b>									
Kassa	-	-	-	-	-	-	-	1 121	1 121
Belåningsbara statsskuldförbindelser	156 030	1 701 794	-	-	-	-	-	-	1 857 824
Utlåning till kreditinstitut	2 896 088	-	-	-	-	-	-	9 932	2 906 020
Utlåning till allmänheten	27 650 554	29 417 481	1 233 044	1 571 798	7 805 570	4 165 943	58 818	-	71 903 208
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	756 068	2 271 537	-	-	-	-	-	-	3 027 605
Övriga tillgångar	500 000	-	-	-	-	-	-	302 527	802 527
<b>Summa</b>	<b>31 958 740</b>	<b>33 390 812</b>	<b>1 233 044</b>	<b>1 571 798</b>	<b>7 805 570</b>	<b>4 165 943</b>	<b>58 818</b>	<b>313 580</b>	<b>80 498 305</b>
<b>Skulder</b>									
Skulder till kreditinstitut	30 482	30 000	-	-	-	-	-	-	60 482
Inlåning från allmänheten	50 907 342	1 110 611	682 041	256 210	90 586	17 818	105	55 695	53 120 408
Emitterade värdepapper	7 758 825	11 669 018	299 772	-	699 034	-	-	-	20 426 649
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	308 163	308 163
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	6 582 603	6 582 603
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>58 696 649</b>	<b>12 809 629</b>	<b>981 813</b>	<b>256 210</b>	<b>789 620</b>	<b>17 818</b>	<b>105</b>	<b>6 946 461</b>	<b>80 498 305</b>
<b>Differens tillgångar och skulder</b>	<b>-26 737 909</b>	<b>20 581 183</b>	<b>251 231</b>	<b>1 315 588</b>	<b>7 015 950</b>	<b>4 148 125</b>	<b>58 713</b>	<b>-6 632 881</b>	<b>0</b>
Räntederivat, rörlig ränta erhålls <sup>1</sup>	2 290 000	6 391 625	-	-	-	-	-	-	8 681 625
Räntederivat, fast ränta erläggs <sup>2</sup>	-	155 000	150 000	526 625	4 320 000	3 500 000	30 000	-	8 681 625
<b>Kumulativ exponering</b>	<b>-24 447 909</b>	<b>2 369 899</b>	<b>2 471 130</b>	<b>3 260 093</b>	<b>5 956 043</b>	<b>6 604 168</b>	<b>6 632 881</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Ränterisikexponering 2018

Räntebindingstider för tillgångar och skulder - Ränteexponering	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
<b>Tillgångar</b>									
Kassa	-	-	-	-	-	-	-	1 960	1 960
Belåningsbara statsskuldförbindelser	105 317	1 023 995	-	-	-	-	-	-	1 129 312
Utlåning till kreditinstitut	2 876 150	-	-	-	-	-	-	17 006	2 893 156
Utlåning till allmänheten	28 838 588	25 445 306	937 142	1 054 866	5 281 691	2 508 939	9 991	-	64 076 523
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 207 796	2 111 253	-	-	-	-	-	-	3 319 049
Övriga tillgångar	2 800 000	-	-	-	-	-	-	548 490	3 348 490
<b>Summa</b>	<b>35 827 851</b>	<b>28 580 554</b>	<b>937 142</b>	<b>1 054 866</b>	<b>5 281 691</b>	<b>2 508 939</b>	<b>9 991</b>	<b>567 456</b>	<b>74 768 490</b>
<b>Skulder</b>									
Skulder till kreditinstitut	53 414	505 847	-	-	-	-	-	-	559 261
Inlåning från allmänheten	48 763 683	1 120 063	959 100	254 944	82 633	20 241	105	64 747	51 265 516
Emitterade värdepapper	7 382 894	7 507 176	400 121	-	698 181	-	-	-	15 988 372
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	301 208	301 208
Efterställda skulder	-	500 000	-	-	-	-	-	-	500 000
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	6 154 133	6 154 133
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>56 199 991</b>	<b>9 633 086</b>	<b>1 359 221</b>	<b>254 944</b>	<b>780 814</b>	<b>20 241</b>	<b>105</b>	<b>6 520 088</b>	<b>74 768 490</b>
<b>Differens tillgångar och skulder</b>	<b>-20 372 140</b>	<b>18 947 468</b>	<b>-422 079</b>	<b>799 922</b>	<b>4 500 877</b>	<b>2 488 698</b>	<b>9 886</b>	<b>-5 952 632</b>	<b>0</b>
Räntederivat, rörlig ränta erhålls <sup>1</sup>	1 217 000	2 161 325	-	-	-	-	-	-	3 378 325
Räntederivat, fast ränta erläggs <sup>2</sup>	-	20 000	21 200	384 000	1 593 125	1 360 000	-	-	3 378 325
<b>Kumulativ exponering</b>	<b>-19 155 140</b>	<b>1 933 653</b>	<b>1 490 374</b>	<b>1 906 296</b>	<b>4 814 048</b>	<b>5 942 746</b>	<b>5 952 632</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<sup>1</sup> och <sup>2</sup> Nominellt värde

Räntenetorisk: genomslag på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång eller nedgång på 1 procentenhet på balansdagen utgör -8,2 mkr (-9,6 mkr) Beräkningen, som inkluderar derivat, bygger på antagandet att alla tillgångar och skulder samt långa och korta positioner inom ett intervall förfaller i intervallets mitt. Övriga parametrar antas vara oförändrade.

## FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 51.

Det pågår arbeten i många länder med att reformera de nuvarande referensräntorna (ofta benämnda IBOR). Banken har exponeringar mot referensräntor endast i Stibor. Dessa exponeringar finns dels i de räntederivat som banken har ingått i och dels i investeringar i obligationer med rörlig ränta samt de kundräntor som på något vis bygger på prissättning utifrån Stibor. Även bankens emitterade värdepapper har Stibor som referensränta. De nominella beloppen av derivat med referens till Stibor samt förfallostruktur framgår av tabellen nedan. Bokfört belopp för räntebärande papper med referens till Stibor uppgår till 4.885 Mkr. Banken har också företagsutlåning (utlåning till allmänheten) som prissätts med Stibor som referensränta som uppgår till 7.030 Mkr. Bokfört värde för bankens emitterade värdepapper med referens till Stibor uppgår till 19.727 Mkr.

Banken följer bl a Bankföreningens arbete med IBOR-reformerna för att kunna vidta lämpliga åtgärder utifrån bedömda effekter och har tillsammans med övriga sparbanker ett samarbete med Swedbank för att säkerställa att IT-systemen förbereds för förändringar på grund av IBOR-reformen. Sparbanken har endast exponeringar mot referensräntor i Stibor och Sparbanken följer utvecklingen av referensräntereformen för Stibor.

Den följande tabellen illustrerar förfallostrukturen och genomsnittliga räntan för de säkringsinstrument som används i bankens säkringsstrategi.

## Förfallostruktur på derivat som används i säkringsredovisning

	Nominellt belopp 2019			Summa nominellt belopp		Positiva verkliga värden		Negativa verkliga värden	
	Återstående kontraktseffektiv löptid								
	< 1 år	1-5 år	> 5 år	2019	2018	2019	2018	2019	2018
<b>Derivat i säkringsredovisning av ränterisk</b>									
Derivat i verkligt värdesäkringar (portfölj), ränteswappar	831 625	7 530 000	30 000	8 361 625	3 088 325	1 203	-	-	20 686
Derivat i verkligt värdesäkringar (portfölj), räntetak	55 000	185 000	-	240 000	312 000	-	4	-	-
<b>Summa</b>	<b>886 625</b>	<b>7 715 000</b>	<b>30 000</b>	<b>8 601 625</b>	<b>3 400 325</b>	<b>1 203</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>20 686</b>
Genomsnittlig ränta säkringsinstrument, ränteswappar	0,31%	0,28%	0,44%	0,28%	0,42%	-	-	-	-
Genomsnittlig ränta säkringsinstrument, räntetak	3,36%	4,16%	-	3,97%	4,16%	-	-	-	-
<b>Derivat ej i säkringsredovisning av ränterisk</b>									
Ränterelaterade kontrakt									
Swappar	-	290 000	-	290 000	290 000	-	-	10 341	17 332
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>290 000</b>	<b>-</b>	<b>290 000</b>	<b>290 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 341</b>	<b>17 332</b>
<b>Bruttobelopp</b>	<b>886 625</b>	<b>8 005 000</b>	<b>30 000</b>	<b>8 891 625</b>	<b>3 690 325</b>	<b>1 203</b>	<b>4</b>	<b>10 341</b>	<b>38 018</b>

Följande tabell illustrerar detaljer om de säkringsinstrument som används i bankens säkringsstrategi.

## Säkringsinstrument i säkringsredovisning, nominella belopp och redovisade värden 2019

Säkringsinstrument och effektivitet i säkringar	Nominellt belopp	Redovisat värde		Rad i balansräkningen där säkringsinstrument inkluderas	Förändringar i verkligt värde som använts för att värdera säkringsineffektivitet	Ineffektivitet redovisad i resultaträkningen	Rad i resultaträkningen som redovisar säkringsineffektivitet
		Tillgångar	Skulder				
<b>Ränterelaterade kontrakt</b>							
Derivat, positiva värden	8 631 625	-	-1 203	Derivat	826	826	Ineffektiv del i verklig värdesäkring
<b>Summa</b>	<b>8 631 625</b>	<b>-</b>	<b>-1 203</b>		<b>826</b>	<b>826</b>	

Följande tabell illustrerar detaljer om bankens underliggande exponeringar som säkras i bankens säkringsstrategi.

## Underliggande riskexponeringar som säkras, redovisat värde och verkligt värde justeringsbelopp 2019

Säkrade poster	Redovisat värde	Ackumulerat justeringsbelopp av verkligt värdesäkring på den säkrade posten	Tillgångar	Skulder	Tillgångar	Skulder	Värdet förändring som använts för att värdera ineffektiviteten i säkringsinstrument	Ackumulerat justeringsbelopp av verkligt värdesäkring där redovisning inte längre tillämplas
<b>Verkligt värdesäkringar</b>								
Utlåning till allmänheten, (Porföljsäkring)	-2 468				-2 468			

Följande tabell innehåller information om effektiviteten i bankens säkringsrelationer och påverkan på resultaträkningen.

**Säkringsineffektivitet redovisad i resultaträkningen 2019, verkligt värdesäkringar av ränterisk**

Verkligt värdesäkringar	Säkringsineffektivitet redovisad i resultaträkningen	Rad i resultaträkningen som innehåller redovisad säkringsineffektivitet
<b>Ränterisk</b>		
Utlåning till allmänheten (Portföljsäkring)	-	Ineffektiv del i verkligt värdesäkring
<b>Säkringsinstrument</b>		
Ränteswappar	-	Ineffektiv del i verkligt värdesäkring
Räntetak	826	Ineffektiv del i verkligt värdesäkring

**Valutarisk**

Valutarisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i valutakurser.

I balansräkningen finns valutarisk i inlåning och utlåning samt valutaterminer. Samtliga positioner är täckta genom identiska motaffärer med Swedbank, varför valutarisken är mycket marginell.

I bankens resultaträkning ingår valutakursförändringar med 5.543 tkr (5.903 tkr) i nettoresultat av finansiella transaktioner.

I bankens balansräkning (i posten Derivat) ingår valutaterminer med 5.477 tkr (5.407 tkr) på tillgångssidan och med 5.258 tkr (5.015 tkr) på skuldsidan.

**Aktiekursrisk**

Aktiekursrisk är risken för att verkligt värde på eller framtida kassaflöden från en aktie varierar på grund av förändringar i marknadspriser (oavsett om förändringarna orsakas av faktorer relaterade specifikt till aktien eller dess emittent, eller faktorer som påverkar alla liknande finansiella instrument som handlas med på marknaden).

Bankens innehav i aktier och andelar är begränsat till ett innehav och den totala exponeringen uppgår till 4.000 tkr (4.000 tkr).

**Operativa risker**

Med operativ risk avses risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade interna processer, mänskliga fel, felaktiga system eller externa händelser. Definitionen inkluderar legal risk.

Bankens organisation ska bidra till en aktiv riskhantering där den enskilde medarbetaren uppmanas att ta ett aktivt ansvar för identifiering och kontroll av operativ risk.

De operativa riskerna motverkas genom intern kontroll. Upprätthållandet av en god intern kontroll är en ständigt pågående process i banken, som bl a omfattar

- kravet på att det skall finnas ändamålsenliga rutiner och instruktioner
- klart definierad ansvars- och arbetsfördelning för medarbetarna
- IT-stöd i form av ekonomi-, kredit- och inlåningssystem med inbyggda maskinella avstämningar och kontroller
- behörighetssystem
- interna informations- och rapporteringssystem för att bl a tillgodose ledningens krav på information om exempelvis bankens riskexponering
- informationssäkerhet och fysisk säkerhet för att skydda bankens och kundernas tillgångar
- incidenthantering
- beredskaps- och kontinuitetshantering
- rutiner för självutvärdering
- godkännanderutin för nya produkter, tjänster och aktiviteter
- rutin för identifiering och riskhantering inom väsentliga verksamhetsprocesser
- personalfrågor, exempelvis intressekonflikter, resursfrågor och nyckelpersonsfrågor



4	Räntenetto	2019	2018
	tkr		
	<b>Ränteintäkter</b>		
	Utlåning till kreditinstitut	4 213	3 310
	Utlåning till allmänheten	1 298 376	1 105 926
	Räntebärande värdepapper	3 895	-7 949
	Derivat	-28 681	-34 799
	Övriga	-1	-3
	<b>Summa</b>	<b>1 277 802</b>	<b>1 066 485</b>
	varav ränteintäkt från finansiella tillgångar redovisade till		-
	-upplupet anskaffningsvärde	1 302 588	1 109 233
	-verkligt värde via övrigt totalresultat	3 895	-7 949
	<b>Räntekostnader</b>		
	Skulder till kreditinstitut	-12 078	-12 929
	Inlåning från allmänheten	-55 310	-47 579
	varav kostnad för insättningsgaranti	-43 533	-37 298
	Räntebärande värdepapper	-77 217	-23 947
	Efterställda skulder	-4 677	-8 045
	Övriga	-21 392	-26 798
	varav avgift till resolutionsfond	-21 387	-26 787
	<b>Summa</b>	<b>-170 674</b>	<b>-119 298</b>
	varav ränteintäkt från finansiella tillgångar redovisade till		
	-upplupet anskaffningsvärde	-170 674	-119 298
	-verkligt värde via övrigt totalresultat	-	-
	<b>Räntenetto</b>	<b>1 107 128</b>	<b>947 187</b>
	%	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>Räntemarginal</b> (Totala ränteintäkter i % av medelomslutning, MO, minus totala räntekostnader i % av MO exkl. genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver)	1,40	1,32
	<b>Placeringsmarginal</b> (Räntenetto i % av MO)	1,42	1,34
	<b>Medelränta utlåningen</b> under året uppgår till	1,84	1,75
	<b>Medelränta inlåningen</b> under året uppgår till (inklusive kostnad för insättningsgarantin och resolutionsstabilitetsavgiften)	0,15	0,15

5	Erhållna utdelningar	2019	2018
	tkr		
	Lannebo Fonder AB	630	940
	<b>Summa</b>	<b>630</b>	<b>940</b>

6	Provisionsintäkter	2019	2018
	tkr		
	Betalningsförmedlingsprovisioner	70 358	76 125
	Utlåningsprovisioner	117 891	160 247
	Inlåningsprovisioner	80 732	73 896
	Provisioner avseende utställda finansiella garantier	2 226	2 676
	Värdepappersprovisioner	218 787	216 272
	Övriga provisioner	67 902	72 455
	<b>Summa</b>	<b>557 896</b>	<b>601 671</b>

<b>7 Provisionskostnader</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
tkr		
Betalningsförmedlingsprovisioner	-35 127	-36 817
Värdepappersprovisioner	-22 809	-22 655
Övriga provisioner	-4 800	-4 412
<b>Summa</b>	<b>-62 736</b>	<b>-63 884</b>

<b>8 Nettoresultat av finansiella transaktioner</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
tkr		
Aktier/andelar	2 800	2
Räntebärande värdepapper	-3 104	-117
Derivat	7 477	7 042
Valutakursförändringar	5 543	5 903
<b>Summa</b>	<b>12 716</b>	<b>12 830</b>

<b>Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-304	-115
Ineffektiv del i verkligt värdesäkring	826	1 034
Derivat avsedda för riskhantering, ej säkringsredovisning	6 651	6 008
Förändring i verkligt värde på derivat som är säkringsinstrument i en säkring av verkligt värde	22 503	9 395
Förändring i verkligt värde på säkrad post med avseende på den säkrade risken i säkringar av verkligt värde	-22 503	-9 395
Valutakursförändringar	5 543	5 903
<b>Summa</b>	<b>12 716</b>	<b>12 830</b>

<b>9 Övriga rörelseintäkter</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
tkr		
Intäkter från rörelsefastigheter	1 547	1 174
Intäkter från övertagna fastigheter	-	80
Övriga rörelseintäkter	1 575	2 215
<b>Summa</b>	<b>3 122</b>	<b>3 469</b>

10	Allmänna administrationskostnader	2019	2018
tkr			
	<b>Personalkostnader</b>		
	- löner och arvoden	-255 360	-256 838
	- sociala avgifter	-98 037	-96 564
	- kostnad för pensionspremier inkl löneskatt	-53 693	-49 346
	- avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl sociala avgifter	-20 896	-8 531
	- övriga personalkostnader	-19 060	-19 608
	<b>Summa personalkostnader</b>	<b>-447 046</b>	<b>-430 887</b>
	<b>Övriga allmänna administrationskostnader</b>		
	- porto och telefon	-7 180	-7 427
	- IT-kostnader	-183 170	-181 590
	- konsulttjänster	-15 999	-15 458
	- revision	-5 263	-4 164
	- hyror och andra lokalkostnader	-69 370	-64 216
	- övriga	-21 226	-25 512
	<b>Summa övriga allmänna administrationskostnader</b>	<b>-302 208</b>	<b>-298 367</b>
	<b>Summa</b>	<b>-749 254</b>	<b>-729 254</b>

#### Löner, andra ersättningar och sociala kostnader

tkr	2019		2018	
	Styrelse och VD	Övriga anställda	Styrelse och VD	Övriga anställda
Löner	13 024	242 336	11 801	245 037
Sociala kostnader inkl pensionskostnader	8 957	142 773	8 573	137 337
<b>Summa</b>	<b>21 981</b>	<b>385 109</b>	<b>20 374</b>	<b>382 374</b>

#### Ledande befattningshavares ersättningar

##### Berednings- och beslutsprocess

Bankens ägare beslutar i särskild ordning om ersättning till den arbetande styrelseordföranden. Styrelsen beslutar om ersättning till den verkställande ledningen samt Chief Compliance Officer (CCO).

##### Lön och arvoden

Till styrelsens ledamöter utgår fast arvode och sammanträdesarvode enligt stämmobeslut.

Arbetstagarrepresentanter erhåller ej styrelsearvode. Ersättning till arbetande styrelseordförande, verkställande ledning och CCO utgörs av grundlön, övriga förmåner samt pension. Med "verkställande ledning" avses de 12 personer som tillsammans med verkställande direktören utgör bankledningen.

#### Ersättningar och övriga förmåner under året till ledande befattningshavare 2019

tkr	Grundlön / styrelsearvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnad	Summa
Bertil Engström	4 535	-	130	3 039	<b>7 704</b>
Agneta Erfors	835	-	-	-	<b>835</b>
Helene Hartman	706	-	-	-	<b>706</b>
Bo Lundgren	261	-	-	-	<b>261</b>
Camilla Dahlin	502	-	-	-	<b>502</b>
Pär Frankenius	637	-	-	-	<b>637</b>
Tomas Hedberg	-	-	-	-	-
Jan Larsson	641	-	-	-	<b>641</b>
Johanna Okasmaa Nilsson	-	-	-	-	-
Bo Bengtsson	4 907	-	127	2 345	<b>7 379</b>
Övrig bankledning (12 personer)	16 709	-	1 348	9 709	<b>27 766</b>
<b>Summa</b>	<b>29 733</b>	<b>-</b>	<b>1 605</b>	<b>15 093</b>	<b>46 431</b>

**Ersättningar och övriga förmåner under året till ledande befattningshavare 2018**

tkr	Grundlön / styrelsearvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnad	Summa
Bertil Engström	4 350	-	137	2 423	6 910
Agneta Erfors	730	-	-	-	730
Bo Lundgren	585	-	-	-	585
Pär Frankenius	559	-	-	-	559
Helene Hartman	413	-	-	-	413
Tomas Hedberg	-	-	-	-	-
Jan Larsson	478	-	-	-	478
Johanna Okasmaa Nilsson	-	-	-	-	-
Bo Bengtsson	4 686	-	104	2 442	7 232
Övrig bankledning (12 personer)	16 027	-	1 199	10 433	27 659
<b>Summa</b>	<b>27 828</b>	<b>-</b>	<b>1 440</b>	<b>15 298</b>	<b>44 566</b>

**Rörlig ersättning och övriga förmåner**

Alla medarbetare utom bankledning och CCO har möjlighet att få resultatandelar (rörlig ersättning) när det går bra för banken. Syftet med resultatandelar är att erbjuda ett långsiktigt incitament för goda medarbetarprestationer och att motivera medarbetare att uppnå eller överträffa av styrelsen uppsatta mål. Målen kan vara finansiella och/eller operativa och/eller av annan art såsom t ex att ha en låg riskprofil. Sedan 2015 har resultatandelarna varit helt avhängiga av rörelseresultatet, vilket innebär att medarbetarna erhåller resultatandelar när budgeterat resultat har uppnåtts, efter godkännande i bankens styrelse. Anställda i kontrollfunktionen får inte ha rörlig ersättning som är direkt kopplad till Sparbankens affärsresultat, utan får i stället tilldelning utifrån kvalitativ målluppfyllelse. Resultatandelarnas storlek bör i normalfallet följa dem som tilldelas övriga medarbetare. Den rörliga ersättningen utbetalas kontant eller som avsättning till vinstandelsstiftelse.

Övriga förmåner avser ränteförmån (avser samtliga tillsvidareanställda), förmånsbil och pensionsutfästelse i form av kapitalförsäkring (avser utvalda positioner).

**Pensioner**

Bankens pensionsförpliktelser är täckta av pensionsförsäkringar. Samtliga pensioner är oantastbara, dvs ej villkorade av framtida anställning. Kapitalvärdet av pensionsförpliktelse för vilken banken har säkerställt åtagandet med pantsatt kapitalförsäkring, uppgår till 61.769 tkr (51.255 tkr).

Banken har fram till 2013 följt BTP2-planen, vilket innebär en förmånsbaserad pension. Nya medarbetare ansluts nu till BTP1-planen (premiebestämd) Sex medarbetare i bankledningen följer BTP2 medan övriga medarbetare i bankledningen inklusive VD och CCO samt styrelseordförande har en premiebestämd lösning.

**Uppsägningstider**

Anställningsavtal med arbetande styrelseordförande och VD har förnyats i januari 2019.

Anställningsavtal mellan banken och arbetande styrelseordförande har förlängts ett år jämfört med tidigare avtal och gäller fram till årsstämman 2021. Fram till oktober 2021 ska banken betala grundlön, övriga förmåner samt pension.

Anställningsavtal med VD har slutits fram till årsstämman 2024. Uppsägningstid om VD säger upp sig är 6 månader. Vid uppsägning ska banken betala grundlön, övriga förmåner och pension. Vid uppsägning från bankens sida utan att VD gjort sig skyldig till väsentligt kontraktsbrott skall ett avgångsvederlag motsvarande maximalt 36 månadslöner inklusive pensionspremier och kostnader för övriga förmåner erläggas. Dock maximalt antal månadslöner som vid uppsägningen återstår fram till årsstämman 2024. Efter årsstämman 2024 finns inga åtaganden mellan parterna.

Enligt anställningsavtal mellan banken och de två vice verkställande direktörerna gäller följande villkor: Uppsägningstid från endera part är 6 månader. Under uppsägningstiden ska banken betala grundlön, övriga förmåner och pension. Vid uppsägning från bankens sida utan att vice VD gjort sig skyldig till väsentligt kontraktsbrott, ska dessutom ett avgångsvederlag motsvarande 18 månadslöner erläggas. Ett sådant avgångsvederlag är inte semester- eller pensionsgrundande. Om vice verkställande direktören erhåller ny anställning under uppsägningstiden eller under de 18 månader som han erhåller avgångsvederlag, ska avräkning ske så att banken endast utbetalar eventuell mellanskillnad mellan den ersättning som han erhållit i banken och den ersättning som han erhåller i den nya anställningen.

Medarbetare i bankledningen samt CCO har en uppsägningstid från banken på 6 månader. Uppsägningstid från bankens sida följer praxis och gällande kollektivavtal.

**Offentliggörande av uppgifter om ersättning**

Upplysningar om hur banken uppfyller kraven på ersättningspolicy och ersättningssystem enligt FFFS 2011:1 lämnas på bankens hemsida [www.sparbankenskane.se](http://www.sparbankenskane.se).

## FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 57.

Ledande befattningshavares lån i banken	2019	2018
Verkställande direktör och ställföreträdande verkställande direktör	-	-
Styrelseledamöter och styrelsesuppleanter	16 474	25 084
<b>Summa</b>	<b>16 474</b>	<b>25 084</b>

Samtliga lån avser lån med fullgod pantsäkerhet eller borgen.

Lånevillkoren överensstämmer med de som normalt tillämpas vid kreditgivning till allmänheten eller till övrig personal.

Medelantalet anställda	2019	2018
Banken		
- varav kvinnor	290	300
- varav män	179	185
<b>Totalt</b>	<b>469</b>	<b>485</b>

Könsfördelning i ledningen	2019	2018
Styrelsen		
- antal kvinnor	5	4
- antal män	5	6
Övriga ledande befattningshavare inkl verkställande direktören		
- antal kvinnor	5	6
- antal män	8	8

Arvode och kostnadsersättning till revisorer, inkl moms	2019	2018
Deloitte		
Revisionsuppdrag	2 609	1 468
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	-	-
Skatterådgivning	-	-
Övriga tjänster	156	127
KPMG		
Interrevision	2 499	2 326
Transcendent Group		
Interrevision	-	243

Med revisionsuppdrag avses lagstadgad revision av årsredovisningen och bokföringen, styrelsens och verkställande direktörens förvaltning, samt revision och annan granskning utförd i enlighet med överenskommelse eller avtal. Detta inkluderar övriga arbetsuppgifter som det ankommer på bankens revisor att utföra samt rådgivning eller annat biträde som föranleds av iakttagelser vid sådan granskning eller genomförandet av sådana övriga arbetsuppgifter.

#### Operationell leasing

Avtalen avser lokaler där banken är hyrestagare. Villkoren i avtalen följer normal praxis med bland annat klausuler om inflation och fastighetsskatt. Det sammanlagda beloppet av framtida minimileasingavgifter som hänför sig till ej uppsägningsbara avtal fördelar sig på förfallotidpunkter enligt nedan.

2019	Kostnader	Intäkter vidare- uthyrning	Totalt	2016	Kostnader	Intäkter vidare- uthyrning	Totalt
2020	48 568	2 547	46 021	2019	49 611	2 416	47 195
2021-2024	134 622	2 746	131 876	2020-2023	155 342	5 038	150 303
2025-	40 233	-	40 233	2024-	67 804	-	67 804
<b>Summa</b>	<b>223 423</b>	<b>5 293</b>	<b>218 130</b>	<b>Summa</b>	<b>272 757</b>	<b>7 455</b>	<b>265 303</b>



11 Övriga rörelsekostnader	2019	2018
tkr		
Avgifter till centrala organisationer	-7 438	-9 421
Försäkringskostnader	-4 034	-3 783
Säkerhetskostnader	-4 512	-4 340
Marknadsföringskostnader	-30 844	-27 722
Realisationsförlust vid avyttring av materiella tillgångar	-	-389
Övriga rörelsekostnader	-9 423	-9 435
<b>Summa</b>	<b>-56 251</b>	<b>-55 090</b>

12 Kreditförluster, netto	2019	2018
tkr		
<b>Lån till upplupet anskaffningsvärde</b>		
Förändring reserveringar - stadie 1	1 019	-5 398
Förändring reserveringar - stadie 2	3 226	-5 282
Förändring reserveringar - stadie 3	6 930	19 118
<b>Summa</b>	<b>11 175</b>	<b>8 438</b>
Årets nettokostnad för konstaterade förluster	-10 287	-6 348
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	7 236	7 335
<b>Summa kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde</b>	<b>8 124</b>	<b>9 425</b>
<b>Låneåtaganden och finansiella garantiavtal</b>		
Förändring reserveringar - stadie 1	-934	-383
Förändring reserveringar - stadie 2	3 819	-816
Förändring reserveringar - stadie 3	2 016	1 794
<b>Summa kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal</b>	<b>4 901</b>	<b>595</b>
<b>Summa kreditförluster</b>	<b>13 025</b>	<b>10 020</b>

13 Skatter	2019	2018
<b>Redovisat i resultaträkningen</b>		
tkr		
Aktuell skattekostnad		
Årets skattekostnad	-146 638	-79 800
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	2 972	-1 994
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	2 710	1 137
<b>Totalt redovisad skattekostnad</b>	<b>-140 956</b>	<b>-80 657</b>

Avstämning av effektiv skatt	2019	2019	2018	2018
tkr	%		%	
Resultat före skatt		638 355		277 089
Skatt enligt gällande skattesats	-21,4	-136 608	-22,0	-60 960
Ej avdragsgilla kostnader	-1,6	-10 165	-6,9	-19 047
Ej skattepliktiga intäkter	0,0	135	0,1	207
Skatt hänförlig till tidigare år	0,5	2 972	-0,7	-1 994
<b>Redovisad effektiv skatt</b>	<b>-22,5</b>	<b>-143 666</b>	<b>-29,5</b>	<b>-81 794</b>

#### Redovisade uppskjutna skattefordringar och skatteskulder

Uppskjutna skattefordringar och skatteskulder hänförs till följande:

tkr	Uppskjuten skattefordran		Uppskjuten skatteskuld		Netto	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Pensionsavsättningar	14 937	12 227	-	-	14 937	12 227
<b>Skattefordringar/skatteskulder, netto</b>	<b>14 937</b>	<b>12 227</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 937</b>	<b>12 227</b>

14 Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	2019			2018		
	Anskaffningsvärde	Verkligt värde	Redovisat värde	Anskaffningsvärde	Verkligt värde	Redovisat värde
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m						
- svenska kommuner	1 858 428	1 857 824	1 857 824	1 129 710	1 129 312	1 129 312
<b>Summa</b>	<b>1 858 428</b>	<b>1 857 824</b>	<b>1 857 824</b>	<b>1 129 710</b>	<b>1 129 312</b>	<b>1 129 312</b>

15 Utlåning till kreditinstitut	2019		2018	
tkr				
Swedbank				
- svensk valuta			1 434 839	2 434 848
- utländsk valuta			472 457	449 202
Övriga			998 724	9 106
<b>Summa</b>			<b>2 906 020</b>	<b>2 893 156</b>

<b>16 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 2019</b>	60 678 047	3 322 727	171 166	<b>64 171 940</b>
Nya finansiella tillgångar	23 174 695	508 965	11 168	<b>23 694 828</b>
Bortbokade finansiella tillgångar	-13 644 955	-674 024	-67 475	<b>-14 386 454</b>
Förändringar på grund av ändringar av balanser	-1 353 285	-106 878	-8 134	<b>-1 468 297</b>
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-2 145 001	2 145 001	-	<b>0</b>
från stadie 1 till stadie 3	-19 456	-	19 456	<b>0</b>
från stadie 2 till stadie 1	1 098 556	-1 098 556	-	<b>0</b>
från stadie 2 till stadie 3	-	-64 947	64 947	<b>0</b>
från stadie 3 till stadie 1	8 132	-	-8 132	<b>0</b>
från stadie 3 till stadie 2	-	2 580	-2 580	<b>0</b>
Valutakursförändringar	20	-	-	<b>20</b>
<b>Redovisat bruttovärde per 31 december 2019</b>	67 796 753	4 034 868	180 416	<b>72 012 037</b>
<b>Förlustreserver</b>				
<b>Förlustreserver per 1 januari 2019</b>	20 333	33 414	61 706	<b>115 453</b>
Nya finansiella tillgångar	8 968	3 362	4 179	<b>16 509</b>
Bortbokade finansiella tillgångar	-5 649	-6 803	-24 519	<b>-36 971</b>
Förändringar på grund av ändringar av balanser	-1 170	-1 507	-4 123	<b>-6 800</b>
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	2 487	-6 092	6 455	<b>2 850</b>
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-1 588	-1 255	-262	<b>-3 105</b>
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-397	-348	0	<b>-745</b>
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-4 084	14 147	-	<b>10 063</b>
från stadie 1 till stadie 3	-37	-	3 408	<b>3 371</b>
från stadie 2 till stadie 1	440	-2 294	-	<b>-1 854</b>
från stadie 2 till stadie 3	-	-2 479	11 298	<b>8 819</b>
från stadie 3 till stadie 1	11	-	-1 012	<b>-1 001</b>
från stadie 3 till stadie 2	-	43	-271	<b>-228</b>
<b>Förlustreserver per 31 december 2019</b>	19 314	30 188	56 859	<b>106 361</b>
<b>Bokfört värde</b>				
Öppningsbalans per 1 januari 2019	60 657 714	3 289 313	109 460	<b>64 056 487</b>
Utgående balans per 31 december 2019	67 777 439	4 004 680	123 557	<b>71 905 676</b>
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring				<b>-2 468</b>
<b>Summa</b>				<b>71 903 208</b>

## FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 61.

Utlåning till allmänheten	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr				
<b>Redovisat bruttovärde</b>				
<b>Redovisat bruttovärde per 1 januari 2018</b>	53 917 157	2 952 950	145 761	<b>57 015 868</b>
Nya finansiella tillgångar	21 732 195	473 320	23 343	<b>22 228 858</b>
Bortbokade finansiella tillgångar	-12 847 899	-687 387	-15 182	<b>-13 550 468</b>
Förändringar på grund av ändringar av balanser	-1 534 937	23 102	-10 484	<b>-1 522 319</b>
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-1 666 992	1 666 992	-	<b>0</b>
från stadie 1 till stadie 3	-31 765	-	31 765	<b>0</b>
från stadie 2 till stadie 1	1 106 264	-1 106 264	-	<b>0</b>
från stadie 2 till stadie 3	-	-9 747	9 747	<b>0</b>
från stadie 3 till stadie 1	4 023	-	-4 023	<b>0</b>
från stadie 3 till stadie 2	-	9 761	-9 761	<b>0</b>
Valutakursförändringar	1	-	-	<b>1</b>
<b>Redovisat bruttovärde per 31 december 2018</b>	<b>60 678 047</b>	<b>3 322 727</b>	<b>171 166</b>	<b>64 171 940</b>
<b>Förlustreserver</b>				
<b>Förlustreserver per 1 januari 2018</b>	14 922	28 132	77 971	<b>121 025</b>
Nya finansiella tillgångar	9 364	3 998	3 335	<b>16 697</b>
Bortbokade finansiella tillgångar	-4 052	-5 987	-5 562	<b>-15 601</b>
Förändringar på grund av ändringar av balanser	-5 194	-4 032	-8 628	<b>-17 854</b>
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	10 371	-2 116	-9 747	<b>-1 492</b>
Förändringar i makroekonomiska scenarier	2 300	1 950	646	<b>4 896</b>
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-17	-92	0	<b>-109</b>
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-4 221	15 776	-	<b>10 063</b>
från stadie 1 till stadie 3	-3 846	-	3 898	<b>3 371</b>
från stadie 2 till stadie 1	700	-3 002	-	<b>-1 854</b>
från stadie 2 till stadie 3	-	-1 553	1 605	<b>8 819</b>
från stadie 3 till stadie 1	7	-	-494	<b>-1 001</b>
från stadie 3 till stadie 2	-	340	-1 319	<b>-228</b>
<b>Förlustreserver per 31 december 2018</b>	<b>20 334</b>	<b>33 414</b>	<b>61 705</b>	<b>115 453</b>
<b>Bokfört värde</b>				
Öppningsbalans per 1 januari 2018	53 902 235	2 924 818	67 790	<b>56 894 843</b>
Utgående balans per 31 december 2018	60 657 713	3 289 313	109 461	<b>64 056 487</b>
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring				<b>20 036</b>
<b>Summa</b>				<b>64 076 523</b>

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
		2019-12-31	
tkr			
<b>Utlåning till allmänheten</b>			
<b>Privatkunder</b>	<b>39 563 533</b>	<b>28 076</b>	<b>39 535 457</b>
<b>Bostadsrättsföreningar</b>	<b>2 379 566</b>	<b>1 141</b>	<b>2 378 425</b>
<b>Företagskunder</b>	<b>30 068 938</b>	<b>77 144</b>	<b>29 991 794</b>
Jordbruk, fiske, skog	7 033 937	9 973	7 023 964
Tillverkning	562 312	2 688	559 624
Offentlig sektor	820 930	3 634	817 296
Bygg	1 813 815	3 994	1 809 821
Detaljhandel	1 353 033	15 813	1 337 220
Transport	445 477	1 735	443 742
Hotell och restaurang	375 798	1 243	374 555
Informationsteknologi	310 712	145	310 567
Bank och försäkring	179 493	116	179 377
Fastighetsförvaltning	13 619 856	19 112	13 600 744
Tjänstesektor	1 812 628	4 305	1 808 323
Övrig utlåning till företag	1 740 947	14 386	1 726 561
<b>Utlåning till allmänheten</b>	<b>72 012 037</b>	<b>106 361</b>	<b>71 905 676</b>

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
		2018-12-31	
tkr			
<b>Utlåning till allmänheten</b>			
<b>Privatkunder</b>	<b>34 547 662</b>	<b>36 358</b>	<b>34 511 304</b>
<b>Bostadsrättsföreningar</b>	<b>1 824 113</b>	<b>497</b>	<b>1 823 616</b>
<b>Företagskunder</b>	<b>27 800 165</b>	<b>78 598</b>	<b>27 721 567</b>
Jordbruk, fiske, skog	6 484 144	10 365	6 473 779
Tillverkning	552 816	2 652	550 164
Offentlig sektor	775 097	1 954	773 143
Bygg	1 643 312	4 945	1 638 367
Detaljhandel	1 327 122	23 963	1 303 159
Transport	435 807	1 317	434 490
Hotell och restaurang	298 755	1 030	297 725
Informationsteknologi	273 560	270	273 290
Bank och försäkring	169 089	245	168 844
Fastighetsförvaltning	12 386 869	14 076	12 372 793
Tjänstesektor	1 704 190	9 703	1 694 487
Övrig utlåning till företag	1 749 404	8 078	1 741 326
<b>Utlåning till allmänheten</b>	<b>64 171 940</b>	<b>115 453</b>	<b>64 056 487</b>



FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 63.

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie - jämförelse med öppningsbalans	2019	2018
tkr		
<b>Utlåning till allmänheten, privatkunder</b>		
<b>Stadie 1</b>		
Redovisat bruttovärde	40 047 183	34 481 829
Förlustreserver	5 053	5 188
Bokfört värde	40 042 130	34 476 641
<b>Stadie 2</b>		
Redovisat bruttovärde	1 854 342	1 856 703
Förlustreserver	8 186	12 469
Bokfört värde	1 846 156	1 844 234
<b>Stadie 3</b>		
Redovisat bruttovärde	41 574	33 243
Förlustreserver	15 978	19 198
Bokfört värde	25 596	14 045
<b>Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder</b>	<b>41 913 882</b>	<b>36 334 920</b>
<b>Utlåning till allmänheten, företagskunder</b>		
<b>Stadie 1</b>		
Redovisat bruttovärde	27 749 570	26 196 218
Förlustreserver	14 261	15 145
Bokfört värde	27 735 309	26 181 073
<b>Stadie 2</b>		
Redovisat bruttovärde	2 180 526	1 466 024
Förlustreserver	22 002	20 945
Bokfört värde	2 158 524	1 445 079
<b>Stadie 3</b>		
Redovisat bruttovärde	138 842	137 923
Förlustreserver	40 881	42 508
Bokfört värde	97 961	95 415
<b>Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder</b>	<b>29 991 794</b>	<b>27 721 567</b>
Redovisat bruttovärde stadie 1	67 796 753	60 678 047
Redovisat bruttovärde stadie 2	4 034 868	3 322 727
Redovisat bruttovärde stadie 3	180 416	171 166
<b>Totalt redovisat värde brutto</b>	<b>72 012 037</b>	<b>64 171 940</b>
Förlustreserv stadie 1	19 314	20 333
Förlustreserv stadie 2	30 188	33 414
Förlustreserv stadie 3	56 859	61 706
<b>Totalt förlustreserver</b>	<b>106 361</b>	<b>115 453</b>
<b>Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten</b>	<b>71 905 676</b>	<b>64 056 487</b>
Andel stadie 3 lån, brutto, %	0,25%	0,27%
Andel stadie 3 lån, netto, %	0,17%	0,17%
Förlustreserver kvot stadie 1 lån	18%	18%
Förlustreserver kvot stadie 2 lån	28%	29%
Reserveringsgrad för lån i stadie 1	0,03%	0,03%
Reserveringsgrad för lån i stadie 2	0,75%	1,01%
Reserveringsgrad för lån i stadie 3	32%	36%
Total reserveringsgrad för lån	0,15%	0,18%

17 Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2019			2018		
	Anskaffningsvärde	Verkligt värde	Redovisat värde	Anskaffningsvärde	Verkligt värde	Redovisat värde
tkr						
Emitterade av offentliga organ						
- svenska kommuner	250 645	250 750	250 750	501 933	502 075	502 075
- utländska stater	-	-	-	200 000	199 904	199 904
<b>Summa</b>	<b>250 645</b>	<b>250 750</b>	<b>250 750</b>	<b>701 933</b>	<b>701 979</b>	<b>701 979</b>
tkr						
Emitterade av andra låntagare						
- svenska bostadsinstitut	2 775 097	2 776 855	2 776 855	2 395 171	2 390 546	2 390 546
- övriga svenska emittenter	-	-	-	25 016	25 025	25 025
- icke finansiella företag	-	-	-	11 750	9 029	9 029
- utländska emittenter	-	-	-	222 139	192 470	192 470
<b>Summa</b>	<b>2 775 097</b>	<b>2 776 855</b>	<b>2 776 855</b>	<b>2 654 076</b>	<b>2 617 070</b>	<b>2 617 070</b>
<b>Summa obligationer och andra räntebärande värdepapper</b>	<b>3 025 742</b>	<b>3 027 605</b>	<b>3 027 605</b>	<b>3 356 009</b>	<b>3 319 049</b>	<b>3 319 049</b>

18 Aktier och andelar	2019		2018	
	Antal	Redovisat värde	Antal	Redovisat värde
tkr				
Aktier värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat (specifikation nedan)		4 000		4 000
<b>Summa</b>		<b>4 000</b>		<b>4 000</b>
varav:				
Onoterade värdepapper		4 000		4 000
	<b>Antal</b>	<b>Redovisat värde</b>		
Aktier				
- Lannebo Fonder AB	1000	4 000		
<b>Summa</b>		<b>4 000</b>		

19 Immateriella anläggningstillgångar	Goodwill		Totalt	
tkr				
Akkumulerade anskaffningsvärden				
Ingående balans 2019-01-01		2 139 818		2 139 818
<b>Utgående balans 2019-12-31</b>		<b>2 139 818</b>		<b>2 139 818</b>
Akkumulerade avskrivningar				
Ingående balans 2019-01-01		-1 975 615		-1 975 615
Årets avskrivningar		-164 203		-164 203
<b>Utgående balans 2019-12-31</b>		<b>-2 139 818</b>		<b>-2 139 818</b>
<b>Redovisade värden</b>				
Per 2018-01-01		592 051		592 051
<b>Per 2018-12-31</b>		<b>164 203</b>		<b>164 203</b>
Per 2019-01-01		164 203		164 203
<b>Per 2019-12-31</b>		<b>-</b>		<b>-</b>

20	Materiella tillgångar	Inventarier	Byggnader	Totalt
	tkr			
	Anskaffningsvärde			
	Ingående balans 2018-01-01	123 230	85 957	209 187
	Förvärv	4 732	9 257	13 989
	Avyttringar och utrangeringar	-33	-22 073	-22 106
	<b>Utgående balans 2018-12-31</b>	<b>127 929</b>	<b>73 141</b>	<b>201 070</b>
	Ingående balans 2019-01-01	127 929	73 141	201 070
	Förvärv	10 426	-	10 426
	Avyttringar och utrangeringar	-5 687	-2 656	-8 343
	<b>Utgående balans 2019-12-31</b>	<b>132 668</b>	<b>70 485</b>	<b>203 153</b>
	Avskrivningar			
	Ingående balans 2018-01-01	-80 080	-33 277	-113 357
	Årets avskrivningar	-15 007	-7 945	-22 952
	Avyttringar och utrangeringar	2 038	22 073	24 111
	<b>Utgående balans 2018-12-31</b>	<b>-93 049</b>	<b>-19 149</b>	<b>-112 198</b>
	Ingående balans 2019-01-01	-93 049	-19 149	-112 198
	Årets avskrivningar	-14 523	-9 195	-23 718
	Förvärv	89	-	89
	<b>Utgående balans 2019-12-31</b>	<b>-107 483</b>	<b>-28 344</b>	<b>-135 827</b>
	<b>Redovisade värden</b>			
	Per 2018-01-01	43 150	52 680	95 830
	Per 2018-12-31	34 880	53 992	88 872
	Per 2019-01-01	34 880	53 992	88 872
	<b>Per 2019-12-31</b>	<b>25 185</b>	<b>42 141</b>	<b>67 326</b>

Byggnader avser investering i annans fastighet, 42.141 tkr (51.336 tkr) samt övertagen egendom för skyddande av fordran med 0 tkr (2.656 tkr).

21	Övriga tillgångar	2019	2018
	tkr		
	Kapitalförsäkring - säkerhet för pensionsåtagande	61 769	51 255
	Förfallna räntefordringar	282	300
	Övriga tillgångar	7 456	9 666
	<b>Summa</b>	<b>69 507</b>	<b>61 221</b>

22	Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2019	2018
	tkr		
	Förutbetalda kostnader	20 926	22 497
	Upplupna ränteintäkter	25 865	23 439
	Upplupna provisionsintäkter	109 266	130 424
	Övrigt	42	1 969
	<b>Summa</b>	<b>156 099</b>	<b>178 329</b>

23	Skulder till kreditinstitut	2019	2018
	tkr		
	Swedbank		
	- svensk valuta	54 267	65 810
	- utländsk valuta	6 215	17 604
	Nordiska Investeringsbanken	-	475 847
	<b>Summa</b>	<b>60 482</b>	<b>559 261</b>
	Beviljad outnyttjad kredit hos Swedbank	2 000 000	2 000 000

24	Inlåning från allmänheten	2019	2018
	tkr		
	Allmänheten		
	- svensk valuta	52 645 780	50 816 043
	- utländsk valuta	474 628	449 473
	<b>Summa</b>	<b>53 120 408</b>	<b>51 265 516</b>
	<b>Inlåningen per kategori av kunder, exkl postväxlar</b>		
	Offentlig sektor	1 671 077	1 288 615
	Företagssektor	10 297 516	9 700 779
	Hushållssektor	40 337 201	39 413 278
	varav enskilda företagare	6 371 765	6 524 502
	Övriga	751 000	799 230
	<b>Summa</b>	<b>53 056 794</b>	<b>51 201 902</b>
25	Emitterade värdepapper mm	2019	2018
	tkr		
	Certifikat	949 332	950 278
	Obligationslån	6 315 917	5 906 181
	Säkerställda obligationer	12 163 564	9 131 913
	MREL-obligation	997 836	-
	<b>Summa</b>	<b>20 426 649</b>	<b>15 988 372</b>
	Förändringar under året		
	Emitterat	8 682 823	10 624 647
	Återköpt	-500 000	-
	Förfallit	-3 744 546	-5 322 108
	<b>Förändring</b>	<b>4 438 277</b>	<b>5 302 539</b>
	Se även i förvaltningsberättelsen under rubriken Upplåning och likviditet.		
26	Övriga skulder	2019	2018
	tkr		
	Preliminärskatt räntor	4 730	5 129
	Anställdas källskattemedel	7 372	7 379
	Övriga skulder	63 441	73 828
	<b>Summa</b>	<b>75 543</b>	<b>86 336</b>
27	Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2019	2018
	tkr		
	Upplupna räntekostnader	27 943	15 036
	Övriga upplupna kostnader	90 301	85 633
	Förutbetalda intäkter	466	978
	<b>Summa</b>	<b>118 710</b>	<b>101 647</b>

28	Avsättning för pensioner och liknande förpliktelser	2019	2018
	tkr		
	Avsättning för övriga pensioner		
	- Kapitalförsäkring/säkerhet för pensionsåtagande	61 769	51 255
	<b>Kapitalförsäkring/säkerhet för pensionsåtagande</b>	<b>61 769</b>	<b>51 255</b>
	Kapitalvärdet av pensionsförpliktelser (direkt pension)	51 255	43 900
	+ Kostnad exklusive räntekostnad som belastar resultatet	6 515	6 539
	+ Värdeförändring	4 679	1 489
	- Minskning p g a utbetalning	-680	-673
	<b>= Kapitalvärdet av pensionsförpliktelser (direkt pension)</b>	<b>61 769</b>	<b>51 255</b>

29	Övriga avsättningar	2019	2018
	tkr		
	Uppskjuten löneskatt	11 191	8 621
	Förlustreserv för kreditförluster (specifikation nedan)	26 152	9 514
	Övrigt	400	800
	<b>Totalt</b>	<b>37 743</b>	<b>18 935</b>

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
<b>Förlustreserver per 31 december 2018</b>	1 624	2 238	5 652	<b>9 514</b>
Justering av ingående värden	912	9 246	11 381	<b>21 539</b>
<b>Förlustreserver per 1 januari 2019</b>	2 536	11 484	17 033	<b>31 053</b>
Nya låneåtaganden, lånelöften, finansiella garantier	1 868	317	268	<b>2 453</b>
Finansiella garantier, låneåtaganden, lånelöften som förfallit	-756	-4 973	-3 847	<b>-9 576</b>
Förändringar på grund av ändringar av låneåtaganden mm	382	827	-146	<b>1 063</b>
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-10	-939	-392	<b>-1 341</b>
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-58	-8	-	<b>-66</b>
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	89	5	95	<b>189</b>
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-631	1 833	-	<b>1 202</b>
från stadie 1 till stadie 3	-10	-	1 033	<b>1 023</b>
från stadie 2 till stadie 1	62	-350	-	<b>-288</b>
från stadie 2 till stadie 3	-	-532	976	<b>444</b>
från stadie 3 till stadie 1	0	-	-2	<b>-2</b>
från stadie 3 till stadie 2	-	0	-2	<b>-2</b>
<b>Förlustreserver per 31 december 2019</b>	<b>3 472</b>	<b>7 664</b>	<b>15 016</b>	<b>26 152</b>
<b>Förlustreserver per 1 januari 2018</b>	1 241	1 421	7 447	<b>10 109</b>
Nya låneåtaganden, lånelöften, finansiella garantier	861	179	-	<b>1 040</b>
Finansiella garantier, låneåtaganden, lånelöften som förfallit	-513	-484	-684	<b>-1 681</b>
Förändringar på grund av ändringar av låneåtaganden mm	193	514	-185	<b>522</b>
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	76	-554	-837	<b>-1 315</b>
Förändringar i makroekonomiska scenarier	100	47	10	<b>157</b>
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-1	-	-	<b>-1</b>
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-351	1 338	-	<b>987</b>
från stadie 1 till stadie 3	-35	-	35	<b>0</b>
från stadie 2 till stadie 1	53	-238	-	<b>-185</b>
från stadie 2 till stadie 3	-	-6	6	<b>0</b>
från stadie 3 till stadie 1	0	-	-20	<b>-20</b>
från stadie 3 till stadie 2	-	21	-120	<b>-99</b>
<b>Förlustreserver per 31 december 2018</b>	<b>1 624</b>	<b>2 238</b>	<b>5 652</b>	<b>9 514</b>



30	Efterställda skulder	2019	2018
	tkr		
	Förlagslån	0	500 000
	<b>Summa</b>	<b>0</b>	<b>500 000</b>

Förlagslånen är efterställda bankens övriga skulder, vilket innebär att de medför rätt till betalning först efter det att övriga fordringsägare erhållit återbetalning

31	Eget kapital		
	För specifikation av förändringar i eget kapital se Rapport över förändringar i eget kapital.		
	<b>Förslag till vinstdisposition</b>		
	Till årsstämman förfogande stående vinstmedel:		
	Årets resultat enligt balansräkningen utgör, tkr		497 399
	Balanserad vinst, tkr		1 118 049
	Överkursfond, tkr		3 188 631
	Fond för verkligt värde, tkr		992
	<b>Summa</b>		<b>4 805 071</b>

Styrelsen och verkställande direktören föreslår att till förfogande stående vinstmedel disponeras enligt följande:

	Utdelning, tkr		150 150
	Balanseras i ny räkning, tkr		1 465 298
	Överkursfond, tkr		3 188 631
	Fond för verkligt värde, tkr		992
	<b>Summa</b>		<b>4 805 071</b>

32	Ställda säkerheter	2019	2018
	tkr		
	Panter och därmed jämförliga säkerheter för egna skulder och för såsom avsättningar redovisade förpliktelser		
	- Lånefordringar *	15 972 894	11 736 753
	- Kapitalförsäkring för pensionsåtagande	61 769	51 255
	- Övriga	1 400	7 900
	<b>Summa</b>	<b>16 036 063</b>	<b>11 795 908</b>

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

33	Eventualförpliktelser	2019	2018
	tkr (nom belopp)		
	Garantier		
	- Garantiförbindelser - krediter	536 926	377 186
	- Garantiförbindelser - övriga	99 276	106 254
	<b>Summa</b>	<b>636 202</b>	<b>483 440</b>

34	Åtaganden	2019	2018
	tkr (nom belopp)		
	Övriga åtaganden		
	- Kreditlöften	5 207 478	4 879 598
	- Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	3 373 079	3 187 867
	<b>Summa</b>	<b>8 580 557</b>	<b>8 067 465</b>

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

Finansiella tillgångar och skulder	Redovisat värde				Verkligt värde
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		
			Skuldinstrument	Egetkapital-instrument	
<b>31 december 2018</b>					
tkr					
Kassa	-	1 960	-	-	1 960
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	-	1 129 312	-	1 129 312
Utlåning till kreditinstitut	-	2 893 156	-	-	2 893 156
Utlåning till allmänheten	-	64 076 523	-	-	64 471 203
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	3 319 049	-	3 319 049
Aktier och andelar	-	-	-	4 000	4 000
Derivat	5 407	-	-	-	5 407
Övriga tillgångar	-	61 221	-	-	61 221
Upplupna intäkter	-	155 831	-	-	155 831
	<b>5 407</b>	<b>67 188 691</b>	<b>4 448 361</b>	<b>4 000</b>	<b>72 041 139</b>
Skulder till kreditinstitut	-	559 261	-	-	559 261
Inlåning från allmänheten	-	51 265 516	-	-	51 270 797
Emitterade värdepapper	-	15 988 372	-	-	15 988 372
Derivat	43 035	-	-	-	43 035
Övriga skulder	-	70 862	-	-	70 862
Upplupna kostnader	-	100 099	-	-	100 099
Efterställda skulder	-	500 000	-	-	500 000
	<b>43 035</b>	<b>68 484 110</b>	-	-	<b>68 532 426</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

## 2019

tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser	1 857 824	-	-	1 857 824
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	3 027 605	-	-	3 027 605
Aktier och andelar	-	-	4 000	4 000
Övriga tillgångar - Derivat	-	5 477	-	5 477
<b>Summa</b>	<b>4 885 429</b>	<b>5 477</b>	<b>4 000</b>	<b>4 894 906</b>
Övriga skulder - Derivat	-	14 398	-	14 398
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>14 398</b>	<b>-</b>	<b>14 398</b>

## 2018

tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser	1 129 312	-	-	1 129 312
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	3 319 049	-	-	3 319 049
Aktier och andelar	-	-	4 000	4 000
Övriga tillgångar - Derivat	-	5 407	-	5 407
<b>Summa</b>	<b>4 448 361</b>	<b>5 407</b>	<b>4 000</b>	<b>4 457 768</b>
Övriga skulder - Derivat	-	43 035	-	43 035
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>43 035</b>	<b>-</b>	<b>43 035</b>

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

Verkligt värde avseende utlåningen och inlåningen lämnas i upplysningssyfte och hänför sig till nivå 3.

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

tkr	Aktier och andelar	Totalt
Öppningsbalans 2019-01-01	4 000	4 000
Utgående balans 2019-12-31	4 000	4 000
Vinster och förluster redovisade i årets resultat för tillgångar som ingår i den ingående balansen 2019-01-01	-	-

## FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 71.

**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 och 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.

**36 Händelser efter balansdagen**

Inga händelser av väsentlig betydelse har skett efter balansdagen.

## 37 Viktiga uppskattningar och bedömningar

Viktiga bedömningar vid tillämpning av bankens redovisningsprinciper beskrivs nedan.

### Förväntade kreditförluster

Banken har utvecklat metoder för beräkning och skattning av förväntade kreditförluster. Denna typ av skattning kan göras med en rad olika modeller. Banken har utformat sin metod utifrån den bäst tillgängliga informationen. I modellutvecklingen har ett antal olika val gjorts av matematiska och statistiska metoder för skattningarna. Valet av dessa metoder och modeller är kritiska för vilket utfall som erhålls, och ett annat val av metod och modell skulle kunna ha fått ett annorlunda utfall när det gäller de förlustreserver och förändringar i förlustreserver som redovisas i denna årsredovisning.

### Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

- Bankens redovisningsprinciper definierar närmare hur tillgångar och skulder ska klassificeras i olika kategorier: Finansiella tillgångar och skulder som banken initialt valt att värdera till verkligt värde via resultaträkningen förutsätter att kriterierna under redovisningsprinciper uppfyllts.
- Klassificering av finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde utgörs av skuldinstrument som förvaltas med målet att realisera instrumentens kassaflöden genom att erbjuda avtalsenliga kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet i enlighet med vad som anges under redovisningsprinciper.

### Säkringskvalifikationer

Avgränsning för att finansiella instrument ska kvalificera som säkringsrelation är att banken förväntar sig säkringen ska vara högst effektiv över säkringsinstrumentets löptid.

### Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar

#### Nedskrivningar för kreditförluster

Bankens metoder och modeller för beräkning och redovisning av förväntade kreditförluster kännetecknas av en hög nivå av antaganden om framtiden. Dessa antaganden avser bland annat skattningar av hur historiska erfarenheter kommer att utveckla sig i framtiden utifrån antaganden om olika makrosceuariers utveckling. Närmare beskrivning av dessa antagandens karaktär och känslighet lämnas nedan.

### Antaganden och beräkningsmetoder för att fastställa förlustreserv för förväntade kreditförluster

#### Beaktande av framåtblickande makroekonomiska scenarier

Framåtblickande information ingår både i bedömningen av betydande ökning av kreditrisken samt i beräkningen av förväntade kreditförluster. Från analyser av historisk data har banken identifierat och beaktat makroekonomiska faktorer som påverkar kreditrisk och kreditförluster för olika portföljer. Dessa faktorer baseras på geografi, låntagare och produkttyp. De mest korrelerade faktorerna är BNP-tillväxt, bostads- och fastighetspriser, arbetslöshet och räntor. Banken följer via samarbetspartnern Swedbank löpande den makroekonomiska utvecklingen. Detta inkluderar att definiera framåtblickande makroekonomiska scenarier för olika portföljsegment och översätter dem till makroekonomiska prognoser. Dessa prognoser tar hänsyn till intern och extern information och överensstämmer med framåtblickande information som används för andra ändamål såsom ekonomisk planering och prognosarbete. Utgångsscenarioet baseras på antaganden som motsvarar bankens planeringsscenario och utifrån detta skapas alternativa scenarier som tar både en mer positiv och en mer negativ framtidsutsikt i beaktande.

I allmänhet innebär en försämring av en ekonomisk framtidsutsikt, baserad på prognostiserade makroekonomiska faktorer för varje scenario, eller en ökning av sannolikheten för att värsta tänkbara scenario skulle inträffa, en ökning av både antalet lån som övergår från stadie 1 till stadie 2 och de beräknade kreditreserveringarna. Däremot kommer en förbättring av framtidsutsiktterna, baserad på prognostiserade makroekonomiska faktorer, eller en ökning i sannolikhet för bästa tänkbara scenario skulle inträffa, ha motsatt effekt. Det är inte möjligt att på ett rimligt sätt isolera effekterna av förändringar i de olika makroekonomiska faktorerna för ett visst scenario på grund av sambandet mellan faktorerna samt inbördes samband mellan nivåerna av pessimism, som är inneboende i ett visst scenario, och dess sannolikhet att uppstå.

#### Värdering av 12 månaders och återstående löptids förväntade kreditförluster

Den viktigaste indata som används för att värdera förväntade kreditförluster är:

- sannolikhet för fallissemang (PD);
- förlust vid fallissemang (LGD);
- exponeringar vid fallissemang (EAD); och
- förväntad löptid

Dessa beräkningar härleds från utvecklade statistiska modeller som tillhandahållits av samarbetspartnern Swedbank. Modellerna tar både historiska data och sannolikhetsviktade framåtblickande scenarier i beaktning.

#### Sannolikhet för fallissemang (PD)

PD för 12 månader och PD för återstående löptid motsvarar sannolikheten för fallissemang som förväntas inträffa under de kommande 12 månaderna respektive den finansiella tillgångens hela återstående löptid. De baseras på de förhållanden som existerar på balansdagen samt framtida ekonomiska förhållanden som påverkar kreditrisk. PD-modellerna är baserade på homogena delsegment av den totala kreditportföljen, till exempel produktgrupp. De används för att härleda 12 månaders PD och PD för återstående löptid.

Intern riskklassificering baserad på PD-modellen enligt IRK-metoden ger indata till PD-modeller som baseras på IFRS 9. Historisk information för fallissemang används för att skapa terminsstrukturer för PD på balansdagen, vilka sedan justeras för att härleda framåtriktade PD. En försämring av en ekonomisk framtidsutsikt baserad på prognostiserade makroekonomiska variabler för varje scenario eller en ökning i sannolikheten för att värsta tänkbara scenario ska inträffa resulterar i ett högre PD. Detta ökar både antalet lån som överförs från stadie 1 till stadie 2 och de beräknade kreditreserveringarna.

#### Förlust vid fallissemang (LGD)

LGD motsvarar de beräknade kreditförluster som väntas vid fallissemang med hänsyn tagen till förväntat värde av framtida återvinningar, realisering av säkerheter, när i tiden återvinningarna förväntas ske och pengars tidsvärde. Vid beräkning av LGD är säkerhetstyp, typ av låntagare och avtalsinformation ett minimikrav. LGD-beräkningarna baseras på historisk information av förlustdata i homogena delsegment av den totala kreditportföljen, till exempel land, säkerhetstyp och produkt. Framåtblickande makroekonomiska faktorer återspeglas i LGD-beräkningarna genom dess inverkan på belåningsgraden. En försämring av en ekonomisk framtidsutsikt baserad på makroekonomiska faktorer för varje scenario eller en ökning i sannolikheten för att värsta tänkbara scenario ska inträffa, resulterar i en högre LGD och även de beräknade kreditreserveringarna och vice versa.

#### Exponeringar vid fallissemang (EAD)

EAD representerar en beräknad kreditexponering vid ett framtida datum för fallissemang med hänsyn tagen till förväntade förändringar i kreditexponeringen på balansdagen. Bankens metod för modellering av EAD återspeglar nuvarande avtalsvillkor för återbetalning av kapital och ränta, förfallodatum och förväntat utnyttjande av outnyttjade limiter för revolverande kreditfaciliteter och oåterkalleliga åtaganden utanför balansräkningen.

## FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 73.

**Förväntad löptid**

Banken beräknar förväntade kreditförluster med hänsyn tagen till risk för fallissemang under återstående löptid. Generellt är förväntad löptid begränsad till den maximala avtalsperiod som banken är utsatt för kreditrisk även om en längre period överensstämmer med affärspraxis. Alla avtalsvillkor tas hänsyn till när förväntad löptid fastställs, inklusive återbetalnings-, förlängnings- och överföringsalternativ som är bindande för banken. Det enda undantaget från denna generella princip tillämpas på vissa revolverande krediter, såsom kreditkort, där förväntad löptid är den förväntade beteendemässiga löptiden, vilken uppskattas genom produktspecifik historisk data och sträcker sig upp till 10 år. För bolåneportföljen tillämpar banken en beteendemässig löptidsmodell som beräknar sannolikheten för att en exponering fortfarande är aktiv och inte i fallissemang vid något tillfälle under återstående löptid (vilket även innefattar sannolikhet för förtida återbetalning).

**IFRS 9 vs reglerande kapitalramverk**

Beräkningen av förväntade kreditförluster enligt IFRS 9 skiljer sig från förväntade kreditförluster enligt Baselregelverket. Även om bankens IRK-data, som används för att beräkna förväntade kreditförluster, enligt Baselregelverket, utgör grunden för IFRS 9-modeller, görs justeringar och i vissa fall används nya modeller för att uppfylla kraven enligt IFRS 9.

**Individuellt bedömda lån**

Banken bedömer väsentliga osäkra kreditexponeringar individuellt och utan att använda indata från modeller. Reserveringar för kreditförluster för dessa kreditexponeringar fastställs genom att diskontera förväntade kassaflöden och ta hänsyn till minst två möjliga scenarier, varav ett är ett förlustscenario. De möjliga resultaten tar hänsyn till både makroekonomiska och icke-makroekonomiska (låntagarspecifika) scenarier. Framtida kassaflöden uppskattas med hänsyn till en rad relevanta faktorer, såsom kassaflödets storlek och källor, låntagarens inkomster och kvalitet, återvinningsvärden på säkerheter, bankens ställning i förhållande till andra fordringsägare, förväntade direkta externa kostnader och löptid av återvinningsprocessen samt nuvarande och framtida ekonomiska förhållanden. Storlek och tidpunkten för förväntade kassaflöden beror på låntagarens framtida utveckling och värdering av säkerheter, varav båda kan påverkas av framtida ekonomiska förhållanden. Dessutom kan säkerheter vara illikvida. Bedömningar ändras när ny information blir tillgänglig eller när återvinningsstrategier utvecklas, vilket resulterar i regelbundna revideringar av reserveringar för kreditförluster. Förändringen i reserveringarna som är kopplade till individuellt bedömda lån motsvarar en tillkommande reservering med 12 mkr (16 mkr)..

**Fastställande av verkligt värde**

Bankens redovisningsprinciper för värdering till verkligt värde framgår av Not 2 Redovisningsprinciper. Ytterligare information om antaganden som gjorts vid värdering till verkligt värde framgår av not 35 Finansiella tillgångar och skulder.

**38 Rörelsesegment**

Bankens verksamhet är koncentrerad till bankverksamhet inom bankens geografiska område och ingen uppdelning sker i rörelsesegment i den interna redovisningen till den högsta beslutande organ (verkställande direktören). För mer information om rörelseresultat i bankverksamheten hänvisas till resultaträkningen för Sparbanken Skåne.

**39 Kapitaltäckning**

Reglerna om kapitaltäckning bidrar till att stärka bankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda bankens kunder. Reglerna innebär att bankens kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker och dessutom skall omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med bankens interna utvärdering av kapital och risker.

- bankens riskprofil,
- identifierade risker med avseende på sannolikhet och ekonomisk påverkan,
- sk stresstester och scenarioanalyser,
- förväntad utlåningsexpansion och finansieringsmöjligheter, samt
- ny lagstiftning, konkurrenternas ageranden och andra omvärldsförändringar.

Översynen av kapitalplanen är en integrerad del av arbetet med bankens årliga verksamhetsplan. Planen följs upp vid behov och en årlig översyn görs för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar bankens verkliga riskprofil och kapitalbehov.

Varje ändring/komplettering i av styrelsen fastställda policy/strategidokument ska i likhet med viktigare kreditbeslut och investeringar alltid relateras till bankens aktuella och framtida kapitalbehov. Under året har inga förändringar skett.

Information om bankens riskhantering lämnas i not 3.

Banken har valt att i denna årsredovisning endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 6 kap 4 § i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering (FFFS 2008:25). Övriga upplysningar om kapitaltäckning lämnas på bankens hemsida [sparbankenskane.se](http://sparbankenskane.se).

Det finns inga pågående eller förutsedda materiella eller rättsliga hinder för en snabb överföring av medel ur kapitalbasen.

Banken uppfyller del det lagstadgade kravet på kapitaltäckning, dels det internt bedömda kapitalbehovet.



**Kapitalbas**

	2019	2018
tkr		
Kärnprimärkapital	6 289 848	5 829 432
Supplementärt kapital	-	500 000
<b>Kapitalbas, netto</b>	<b>6 289 848</b>	<b>6 329 432</b>

**Kapitalkrav och riskvägtexponeringsbelopp**

	2019		2018	
	Kapitalkrav	Riskvägt-exponerings-belopp	Kapitalkrav	Riskvägt-exponerings-belopp
Minimikapital för kreditrisker				
- varav IRK-metoden	1 556 258	19 453 223	1 309 312	16 366 399
- varav Schablonmetoden	612 720	7 659 002	634 536	7 931 695
Kreditvärdighetsjustering	3 162	39 525	817	10 213
Riskvikts-golv, bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	214 987	2 687 339	188 427	2 355 343
Övriga riskeponeringsbelopp	2 400	30 000	1 760	22 000
Kapitalkrav för operativa risker	163 957	2 049 465	165 479	2 068 482
<b>Summa</b>	<b>2 553 484</b>	<b>31 918 554</b>	<b>2 300 331</b>	<b>28 754 132</b>

<b>Kärnprimärkapitalrelation</b>	<b>19,7%</b>	<b>20,3%</b>
<b>Primärkapitalrelation</b>	<b>19,7%</b>	<b>20,3%</b>
<b>Total kapitalrelation</b>	<b>19,7%</b>	<b>22,0%</b>

<b>Totalt internt bedömt kapitalbehov (exklusive buffertkrav)</b>	<b>3 175 646</b>	<b>2 888 816</b>
---	------------------	------------------

<b>Buffertkrav</b>	<b>5,0%</b>	<b>1 595 928</b>	<b>4,5%</b>	<b>1 293 936</b>
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	797 964	2,5%	718 853
varav kontracyklisk kapitalbuffert	2,5%	797 964	2,0%	575 083

<b>Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav</b>	<b>4 771 574</b>	<b>4 182 752</b>
---	------------------	------------------

**Kapitalbas**

I kapitalbasen ingår styrelsens förslag till vinstdisposition

**Kärnprimärkapital: Instrument och reserver**

Aktiekapital	1 668 336	1 668 336
Reservfond	109 196	109 196
Överkursfond	3 188 631	3 188 631
Fond för verkligt värde	-	-5 901
Balanserad vinst	1 118 049	997 439
Vinst som kan hänföras till bankens ägare	497 399	196 432
Avdrag för icke godtagbar del av årsresultatet	-150 150	-58 932
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>6 431 461</b>	<b>6 095 201</b>

**Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar**

Immateriella tillgångar	-	-164 203
Värdejusteringar på grund av kraven på försiktig värdering	-4 885	-4 448
Uppskjutna skattefordringar	-14 937	-12 227
Avdrag för IRK Reserveringar (se specifikation nedan)	-121 791	-84 891
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-141 613</b>	<b>-265 769</b>

<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>6 289 848</b>	<b>5 829 432</b>
--------------------------	------------------	------------------

**Supplementärt kapital: Instrument**

Tidsbundna förlagslån	-	500 000
<b>Supplementärt kapital</b>	<b>-</b>	<b>500 000</b>

<b>Kapitalbas</b>	<b>6 289 848</b>	<b>6 329 432</b>
-------------------	------------------	------------------

## FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 75.

<b>Särskilda uppgifter</b>				
<b>IRK Reserveringar överskott(+)/underskott (-)</b>		<b>-121 791</b>		<b>-84 891</b>
IRK Totala reserveringar (+)		90 347		90 015
IRK Förväntat förlustbelopp (-)		-212 138		-174 906
<b>Kapitalkrav och riskvägtexponeringsbelopp</b>				
tkr		<b>2019</b>		<b>2018</b>
	<b>Kapitalkrav</b>	<b>Riskvägt- exponerings- belopp</b>	<b>Kapitalkrav</b>	<b>Riskvägt- exponerings- belopp</b>
<b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter	-	-	-	-
Exponeringar mot enheter inom den offentliga sektorn	-	-	-	-
Exponeringar mot företag	83 377	1 042 218	136 767	1 709 593
Exponeringar mot hushåll	238 136	2 976 701	215 584	2 694 796
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	288 943	3 611 782	278 464	3 480 800
Fallerande exponeringar	1 944	24 301	3 400	42 506
Exponeringar mot aktier	320	4 000	320	4 000
<b>Kreditrisk enligt IRK-metoden</b>				
Exponeringar mot institut	89 062	1 113 274	87 140	1 089 245
Exponeringar mot företag	821 135	10 264 188	620 638	7 757 979
Exponeringar mot hushåll	633 111	7 913 888	585 492	7 318 656
varav fastighetskrediter	374 577	4 682 211	319 188	3 989 856
varav övrig utlåning	258 534	3 231 677	266 304	3 328 800
Motpartslösa exponeringar	12 950	161 873	16 042	200 519
<b>Summa</b>	<b>2 168 978</b>	<b>27 112 225</b>	<b>1 943 848</b>	<b>24 298 094</b>
<b>Kreditvärdighetsjustering</b>	<b>3 162</b>	<b>39 525</b>	<b>817</b>	<b>10 213</b>
<b>Risikoviktsgolv, bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter</b>	<b>214 987</b>	<b>2 687 339</b>	<b>188 427</b>	<b>2 355 343</b>
<b>Övriga riskexponeringsbelopp</b>	<b>2 400</b>	<b>30 000</b>	<b>1 760</b>	<b>22 000</b>
<b>Operativa risker</b>				
	<b>Kapitalkrav</b>	<b>2019</b>	<b>Kapitalkrav</b>	<b>2018</b>
		<b>Riskvägt- exponerings- belopp</b>		<b>Riskvägt- exponerings- belopp</b>
Schablonmetoden	163 957	2 049 465	165 479	2 068 482
<b>Summa kapitalkrav för operativa risker</b>	<b>163 957</b>	<b>2 049 465</b>	<b>165 479</b>	<b>2 068 482</b>
<b>Summa kapitalkrav och riskvägtexponeringsbelopp</b>	<b>2 553 484</b>	<b>31 918 554</b>	<b>2 300 331</b>	<b>28 754 132</b>

**Kapital- och likviditetsutvärdering**

Syftet med processen för Intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) är att säkerställa att banken på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker som banken är exponerad mot. Bankens bedömning av dessa risker utgör underlaget för att fastställa det kapital- och likviditetsbehov som är nödvändigt för att täcka dess riskexponering. Den interna kapital- och likviditetsutvärderingen genomförs åtminstone årligen.

**40** Närtstående och andra betydande relationer

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

Vad gäller lön och andra ersättningar samt pensioner till nyckelpersoner i ledande ställning, se not 10, Ledande befattningshavares lön i banken.

Ett företag är närtstående till banken om det står under bestämmande inflytande av en nyckelperson i ledande ställning. Transaktioner med närtstående företag har förekommit under 2019 på marknadsmässiga villkor.

På balansdagen fanns nedanstående mellanhavanden relaterade till företag som är definierad som närtstående till banken.

tkr	2019	2018
Fordringar vid årets utgång	164 402	103 689
Skulder vid årets utgång	21 804	96 661

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

Banken har per 2019-12-31 förmedlat hypoteksutlåning till Swedbank Hypotek till en total volym på 15.892 mkr (20.049 mkr). För detta har banken erhållit en provisionsersättning som redovisas under utlåningsprovisioner. Om kreditförluster uppstår i förmedlad kreditstock avräknas dessa från utbetalda provisioner upp till ett maximalt belopp om innevarande års provisioner.

Banken har per 2019-12-31 förmedlat fond- och försäkringsparande till Swedbank Robur Fond respektive Swedbank Försäkring på 42 162 mkr (34.728 mkr). För detta har banken erhållit provision som redovisas under värdepappersprovisioner respektive övriga provisionsintäkter. Provisionen för både fonder och försäkringar beräknas utifrån utestående marknadsvärde dag för dag.

Banken har per 2019-12-31 en fordran på Swedbank som uppgår till 1.907 mkr (2.884 mkr) och ingår i Utlåning till kreditinstitut. Vidare har banken per 2019-12-31 placeringar i räntebärande värdepapper utgivna av Swedbank Hypotek bokförda till 461 mkr (463 mkr).

Banken ägs till vardera 26 % av Sparbanksstiftelsen Färs & Frosta, Sparbanksstiftelsen 1826 och Sparbanksstiftelsen Finn. Stiftelserna har per 2019-12-31 fordringar på banken enligt nedan som ingår i Inlåning från allmänheten.

mkr	2019	2018
Sparbanksstiftelsen Färs & Frosta	45	49
Sparbanksstiftelsen 1826	19	19
Sparbanksstiftelsen Finn	157	252

Transaktioner med sparbanksstiftelserna har förekommit under 2019 på marknadsmässiga villkor.

# Definitioner av alternativa nyckeltal

## Affärsvolym

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

## Riskexponeringsbelopp

Utgörs av summa riskvägt exponeringsbelopp avseende kredit- och operativ risk.

## Kärnprimärkapitalrelation

Bankens kärnprimärkapitalrelation utgörs av kärnprimärkapitalet i förhållande till riskexponeringsbelopp.

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

## Primärkapitalrelation

Bankens primärkapitalrelation utgörs av primärkapitalet i förhållande till riskexponeringsbelopp.

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

## Total kapitalrelation

Bankens total kapitalrelation utgörs av kapitalbasen i förhållande till riskexponeringsbelopp.

Kapitalbasen består av kärnprimärkapitalet och förlagslån. Det lagstadgade kravet inklusive kapitalkonserverings- och kontracykliska buffertar uppgår 2019 till 13%

## Soliditet

Utgörs av relationen mellan eget kapital och balansomslutning.

## Placeringsmarginal

Placeringsmarginal utgörs av räntenetto i % av medelomslutning. Medelomslutning beräknas som ett genomsnitt av bankens balansomslutning för respektive månad under året.

## Rörelseintäkter/affärsvolym

Rörelseintäkter/affärsvolym utgörs av summa räntenetto och övriga rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym. Genomsnittlig affärsvolym beräknas som ett genomsnitt av affärsvolym för respektive månad under året.

## Rörelseresultat/affärsvolym

Rörelseresultat/affärsvolym utgörs av rörelseresultatet i % av genomsnittlig affärsvolym. Genomsnittlig affärsvolym beräknas som ett genomsnitt av affärsvolym för respektive månad under året.

## Avkastning på totala tillgångar

Avkastning på totala tillgångar utgörs av årets nettovinst i % av medelomslutning. Medelomslutning beräknas som ett genomsnitt av bankens balansomslutning för respektive månad under året.

## Räntabilitet på eget kapital

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

## 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.

## Reserveringsgrad för osäkra fordringar

Nedskrivning för sannolika förluster i % av osäkra fordringar brutto

## Andel osäkra fordringar

Osäkra fordringar netto (dvs med hänsyn till kostnadsförda reserveringar) i % av utlåning till allmänheten.

## Kreditförlustnivå

Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten.

## Medelantal anställda

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

## Bruttosoliditet

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

## Likviditetstäckningsgrad (LCR)

Likviditetstäckningsgrad (LCR) beräknas enligt regelverket CRR/ CRD IV. Det lagstadgade kravet uppgår till 100%. Likviditetstäckningsgraden mäter relationen mellan icke pantsatta tillgångar av hög kvalitet (en likviditetsreserv) och ett beräknat likviditetsbehov i stressade situationer under 30 dagar.

## Andel stadie 3 lån, brutto, %

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

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

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

## Förlustreserver kvot stadie 1 lån

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

## Förlustreserver kvot stadie 2 lån

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

## Reserveringsgrad för lån i stadie 1, 2 respektive 3

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

## Total reserveringsgrad för lån

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

# Styrelsens och VDs underskrift

## Utgående mandatperiod

För samtliga styrelseledamöter gäller att mandattiden utgår i och med årsstämman. Vid årsstämman ska alltså val ske av ny styrelse.

Undertecknade försäkrar att årsredovisningen är upprättad enligt (1995:1559) lag 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. Årsredovisningen ger en rättvisande bild av bankens ställning och resultat, samt att förvaltningsberättelsen ger en rättvisande översikt över utvecklingen av bankens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som banken står inför.

Lund den 25 februari 2020

Bertil Engström  
Ordförande

Agneta Erfors  
Vice ordförande

Helene Hartman  
Vice ordförande

Camilla Dahlin  
Ledamot

Pär Frankenius  
Ledamot

Tomas Hedberg  
Ledamot

Jan Larsson  
Ledamot

Johanna Okasmaa Nilsson  
Ledamot

Hans Nilsson  
Arbetsstagarrepresentant

Catarina Regebro  
Arbetsstagarrepresentant

Bo Bengtsson  
Verkställande Direktör

Vår revisionsberättelse har avlämnats den 25 februari 2020

Deloitte AB

Patrick Honeth  
Auktoriserad revisor

# Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Sparbanken Skåne AB (publ)  
organisationsnummer 516401-0091

## Rapport om årsredovisningen

### Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Sparbanken Skåne AB (publ) för år 2019. Bolagets årsredovisning ingår på sidorna 22–79 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Sparbanken Skåne AB (publ)s finansiella ställning per den 31 december 2019 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till bolagets revisionsutskott i enlighet med Revisorsförordningens (537/2014/EU) artikel 11.

### Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Sparbanken Skåne AB (publ) enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i Revisorsförordningens (537/2014/EU) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

### Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden.

### Uppskattningar och bedömningar kopplat till kreditreserveringar

Redovisning och värdering av lånefordringar är ett område som till stor del påverkar Sparbanken Skånes finansiella resultat och ställning. IFRS 9 är ett komplext redovisningsregelverk som kräver väsentliga bedömningar från bankens ledning för att fastställa storleken på reserven för förväntade kreditförluster.

Väsentliga bedömningar inkluderar:

- Tolkning av kraven för att fastställa storleken på reserven för förväntade kreditförluster enligt IFRS 9, som återspeglas i bankens modell för beräkning av förväntade kreditförluster.
- Identifiering av exponeringar med signifikant försämring av kreditkvalitet.
- Antaganden som applicerats i modellen för beräkning av förväntade kreditförluster, såsom motpartens finansiella ställning, förväntade framtida kassaflöden och framåtblickande makroekonomiska faktorer.

Per den 31 december 2019 uppgick utlåning till allmänheten netto till 71 903 miljoner, med en reserv för förväntade kreditförluster på 106 miljoner. Givet utlåningens väsentliga andel av de totala tillgångarna, den påverkan som den inneboende osäkerheten och subjektiviteten involverad i bedömningen av kreditreserveringsbehov ger, samt då upplysningskraven under IFRS 9 är betydande anser vi att detta är ett särskilt betydelsefullt område i vår revision. Modellen för kreditreserveringar, inklusive merparten av de system som är kritiska för att fastställa storleken på reserven för förväntade kreditförluster,

tillhandahålls av Swedbank enligt gällande outsourcingavtal. För att utvärdera och bedöma de levererade tjänsternas kvalitet och ställa tillräckliga krav på outsourcingleverantören erhåller Sparbanken Skåne varje år tredjepartsintyg.

Se även redovisningsprinciper i not 2 avseende betydande bedömningar och uppskattningar och relaterade upplysningar om kreditrisk i not 3.

Våra revisionsåtgärder har omfattat men inte uteslutande utgjorts av:

- Vi har utvärderat att nyckelkontroller inom kreditreserveringsprocessen varit ändamålsenligt utformade och effektivt fungerande under året; innefattande nyckelkontroller för godkännande, registrering och uppföljning av lånefordringar, indata, korrekthet, fullständighet och godkännande av reserven för förväntade kreditförluster.
- Vi har, via tredjepartsintyg, verifierat att nyckelkontroller varit effektivt fungerande under året för de IT-applikationer som användes vid beräkandet av reserven för förväntade kreditförluster och verifierat integriteten i datan som används som input till modellerna, inklusive överföring av data mellan källsystem och modellen för beräkning av förväntade kreditförluster.
- Baserat på tredjepartsintyget har vi, med stöd av våra specialister för kreditriskmodellering, utvärderat modelleringsteknikerna och modellmetoderna mot kraven i IFRS 9. Vi har, via tredjepartsintyget, verifierat ändamålsenligheten i ett urval av de underliggande modellerna som utvecklats för beräkningen av reserven för förväntade kreditförluster. Vi har involverat våra specialister inom kreditriskmodellering vid bedömning av om grundläggande kreditriskmodelleringsbeslut är förenliga med kraven i IFRS 9 och branschpraxis. Vi har, via tredjepartsintyget, verifierat korrekt implementering av modellen via stickprovsgranskning av väsentliga parametrar.
- Vi har granskat ett urval av kreditengagemang i detalj och utformat granskningsåtgärder för att utvärdera huruvida kreditengagemang med en signifikant försämring av kreditkvalitet identifieras i tid.
- Avseende reserveringar för förväntade kreditförluster som beräknas på individuell basis har vi granskat ett urval av enskilda kreditengagemang i detalj och utvärderat företagsledningens bedömning av återvinningsvärdet.
- Slutligen har vi granskat fullständigheten och tillförlitligheten i upplysningarna hänförliga till reserven för förväntade kreditförluster för att bedöma efterlevnaden av upplysningskraven enligt IFRS.

### Ändamålsenlig IT-miljö för bankens finansiella rapportering

Sparbanken Skåne är beroende av sina IT-system för att (1) betjäna kunder, (2) stödja affärsprocesser, (3) försäkra fullständig och korrekt behandling av finansiella transaktioner samt (4) stödja det övergripande regelverket för intern kontroll. Flertalet av Sparbanken Skånes interna kontroller för finansiell rapportering är beroende av automatiserade applikationskontroller och fullständighet och integritet av rapporter som genereras av IT-systemen. Merparten av de finansiella system som är kritiska för bankens finansiella rapportering levereras av Swedbank enligt gällande outsourcingavtal.

För att utvärdera och bedöma de levererade tjänsternas kvalitet och ställa tillräckliga krav på outsourcingleverantören erhåller Sparbanken Skåne varje år ett tredjepartsintyg där kategorisering sker av IT-risker och kontrollområden relaterade till finansiell rapportering enligt följande sektioner:

- Modifieringar i IT-miljön
  - Drift och övervakning av IT-miljön
  - Informationssäkerhet
- Våra revisionsåtgärder inkluderade, men var inte begränsade till att utifrån tredjepartsintyg:
- Utvärdera kontroller för principer och processer för förändringar i IT-miljön.
  - Utvärdera kontroller för övervakning av systemförändringar.
  - Utvärdera kontroller för ansvarsfördelning av arbetsuppgifter.



- Utvärdera kontroller för schemalagda arbeten och larmkonfigurationer av IT-system.
- Utvärdera kontroller för övervakning av automatiska arbeten av IT-system.
- Identifiera och få tillgång till ledningens process, vilket omfattar utgivande, förändring samt borttagande av behörighet.
- Utvärdera processer och verktyg för att försäkra tillgänglighet till information baserat på användarbehov och verksamhetskrav, inklusive back-up av information samt återläsningsrutiner.
- Utvärdera säkerhetsövervakning och systemförändringar för att skydda systemen och data från obehörig användning, inklusive loggning av säkerhetskäringar och rutiner för att identifiera kända svagheter.

#### **Annan information än årsredovisningen**

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 1–22 och 83–88. Det är styrelsen och verkställande direktören och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

#### **Styrelsens och verkställande direktörens ansvar**

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Styrelsens revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, bland annat övervaka bolagets finansiella rapportering.

#### **Revisorns ansvar**

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risker för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Vi måste också förse styrelsen med ett uttalande om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende, samt i tillämpliga fall tillhörande motåtgärder.

Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer vi vilka av dessa områden som varit de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen, inklusive de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter, och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan.

#### **Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar**

##### **Uttalanden**

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Sparbanken Skåne AB (publ) för år 2019 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

### Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Sparbanken Skåne AB (publ) enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

### Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlopande bedöma bolagets ekonomiska situation och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

### Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat styrelsens motiverade yttrande samt ett urval av underlagen för detta för att kunna bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

### Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidan 83 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Vår granskning har skett enligt FARs uttalande RevU 16 Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten. Detta innebär att vår granskning av bolagsstyrningsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för våra uttalanden.

En bolagsstyrningsrapport har upprättats. Upplysningar i enlighet med 6 kap. 6 § andra stycket punkterna 2–6 Årsredovisningslagen samt 7 kap. 31 § andra stycket samma lag är förenliga med årsredovisningens övriga delar samt är i överensstämmelse med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Deloitte AB, utsågs till Sparbanken Skåne AB (publ):s revisor av bolagsstämman 2019-03-25 och har varit bolagets revisor sedan 2016-03-21.

Stockholm den 25 februari 2020  
Deloitte AB

Patrick Honeth  
Auktoriserad revisor

# Bolagsstyrning

## Tillsättning av styrelse, revisorer och verkställande direktör

Bolagsstämman utser styrelseledamöter i bankens styrelse samt revisorer. Bankens styrelse utser verkställande direktör som under styrelsens inseeende ska leda verksamheten i banken.

## Styrelsens sammansättning och arbete

Bankens styrelse består av 8 ledamöter. Styrelsens ordförande utses av bolagsstämman. Därutöver ingår två arbetstagarrepresentanter. Av styrelsens ledamöter är fyra kvinnor. Upplysningar om ersättningar, övriga förmåner och pensionskostnader avseende styrelsen och verkställande direktören lämnas i not 10 under rubriken Allmänna administrationskostnader i resultaträkningen. Styrelsen fastställer årligen en arbetsordning. Arbetsordningen reglerar rollfördelningen mellan styrelseordföranden och verkställande direktören, frekvensen och formerna för styrelsens sammanträden, rapportering till styrelsen, delegering samt utvärdering av styrelsens och verkställande direktörens arbete. Styrelsens ordförande har en särställning inom styrelsen med särskilt ansvar för att styrelsens arbete är väl organiserat och bedrivs effektivt och att styrelsen fullgör sina uppgifter. Ordföranden ser bl a till att styrelsen erhåller tillfredsställande information och beslutsunderlag för sitt arbete, samt att styrelsen årligen gör en utvärdering av sitt och verkställande direktörens arbete. Härutöver gör ordföranden en egen utvärdering genom samtal med övriga styrelseledamöter. De ärenden som behandlas i styrelsen följer i huvudsak av aktiebolagslagen och styrelsens arbetsordning. Styrelsens främsta uppgifter är att fastställa bankens strategi, verksamhetsplan och prognos inklusive kapitalbehov, följa den ekonomiska utvecklingen, fastställa års- / delårsbokslut, fastställa/ompröva policies/instruktioner för verksamheten, behandla kreditengagemang, samt som ett led i styrelsens ansvar för den interna kontrollen och riskhanteringen behandla rapporter härom. Under 2019 har styrelsen sammanträtt vid 14 tillfällen. Styrelsen har även genomfört ett seminarium med inriktning på bankens strategi 3 år framåt. Vid styrelsesammanträdena har bl a behandlats års- och delårsbokslut, större kreditengagemang, strategifrågor, verksamhetsplan, verksamhetsuppföljning, riskanalys, kapitaltäckningsfrågor, prognos för kommande år, policies inom olika riskområden, delegeringsinstruktioner samt revisionsrapporter. Vidare har styrelsen under året behandlat bankens utgivande av Gröna obligationer och Finansinspektionens tillsynskategorisering av Sparbanken Skåne att bli en kategori 2-bank. Styrelsen har under året genomfört 2 företagsbesök och kontorsbesök.

## Styrelsens kreditutskott

Styrelsens kreditutskott fattar beslut i kreditfrågor i enligt med i delegeringsinstruktion fastställda ramar. Besluten ska protokollföras och rapporteras till styrelsen vid nästkommande styrelsemöte. I kreditutskottet ingår tre styrelseledamöter samt VD.

## Styrelsens Risk-, Kapital- och Revisionsutskott

Styrelsens Risk-, Kapital- och Revisionsutskott ska genom sitt arbete och i dialog med såväl externrevisionen som internrevisionen och bankledningen ge styrelsen god tillgång till information om verksamheten. Syftet är att belysa eventuella brister i rutiner och organisation utifrån styrning, riskhantering och kontroll. Arbetet i Risk-, Kapital- och Revisionsutskott syftar även till att säkerställa att bankledningen etablerar och underhåller effektiva rutiner för den interna styrningen, riskhanteringen och kontrollen. RKR ska bereda och följa upp policydokument, samt även granska att de interna och externa revisorernas arbete bedrivs på ett effektivt och tillfredsställande sätt. I Risk-, Kapital- och Revisionsutskottet ingår fyra styrelseledamöter.

## Styrelsens ersättningsutskott

Ersättningsutskottet ska tillse så att internrevisionen granskar bankens ersättningspolicy och ersättningsssystem, och kontrollerar att dessa generellt stämmer överens med en effektiv riskhantering och att de är utformade för att minska risken för överdrivet risktagande.

# Styrelse och Verkställande direktör



Bertil Engström  
Ordförande



Agneta Erfors  
Vice ordförande



Helene Hartman  
Vice ordförande



Camilla Dahlin  
Ledamot



Pär Frankenius  
Ledamot



Tomas Hedberg  
Ledamot



Jan Larsson  
Ledamot



Johanna Okasmaa Nilsson  
Ledamot



Hans Nilsson  
Arbetsagarrepresentant



Catarina Regebro  
Arbetsagarrepresentant



Bo Bengtsson  
VD



Lennart Haglund  
Hedersordförande i enlighet med  
aktieägaravtal

# Bankledning



Bo Bengtsson  
VD



Anders Österberg  
vVD och Affärschef



Mikael Forsberg  
vVD och Bankchef



Gunilla Bengtsson  
Bankchef



Helena Björkman  
Bankchef



Johan Fjelkner  
Bankchef



Björn Ovander  
Bankchef



Rasmus Roos  
Bankchef



Magnus Larsson  
Riskchef (CRO)



Åsa Grundström  
Finanschef (CFO)



Maria Stagmo  
Personalchef



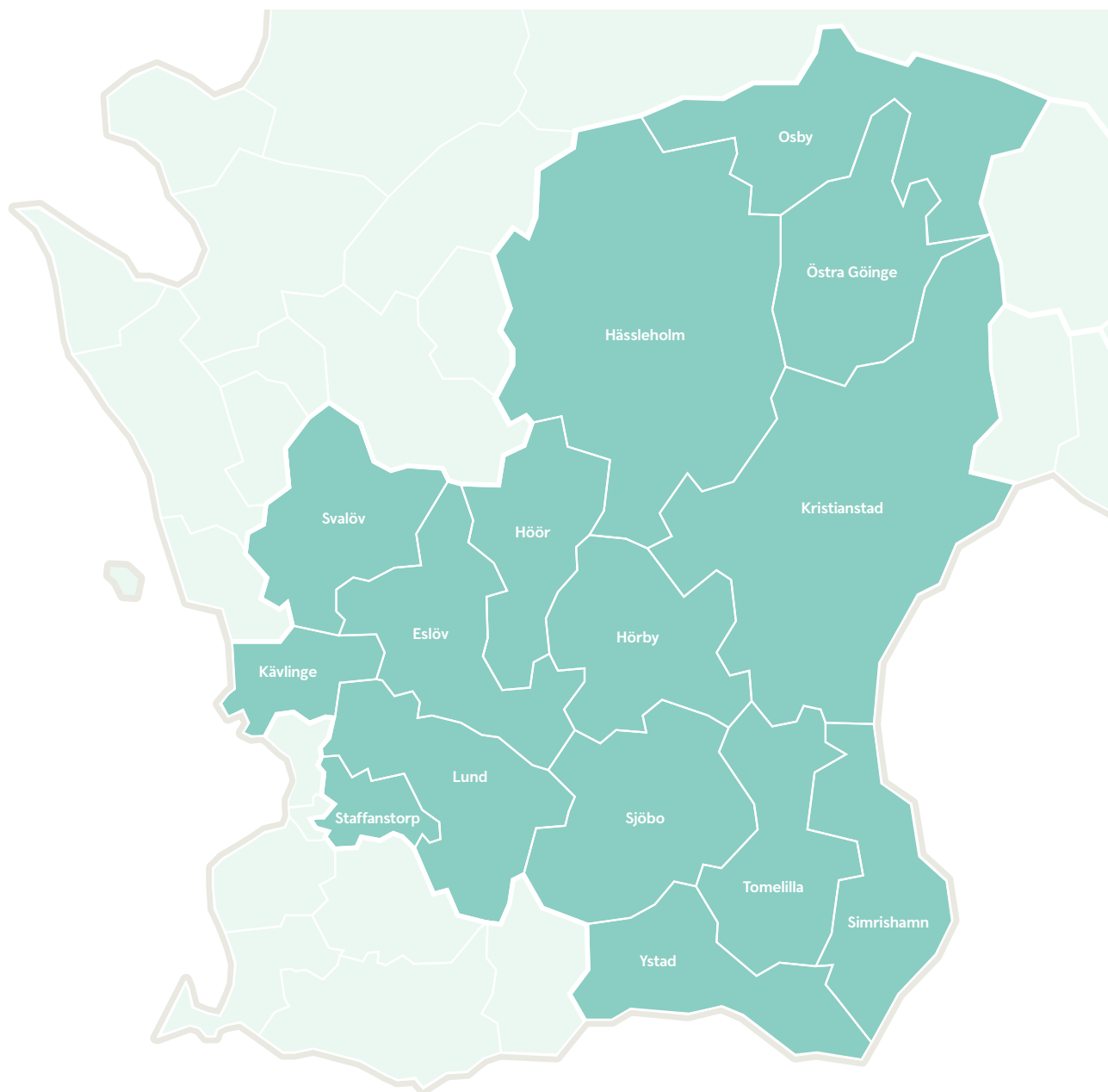
Johan Tuvevsson  
Kreditchef



Ingelise Gudmann  
Administrativ chef



# Verksamhetsområde – 15 skånska kommuner









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