



Delårsrapport januari – mars 2022 för Sparbanken Skåne AB (publ)

Lund den 26 april 2022

Sparbanken Skåne står stabilt i en tid av ny osäkerhet på flera håll i omvärlden. Under första kvartalet 2022 har banken haft täta kontakter med kunderna för att stödja med råd och dialog utifrån snabbt förändrade förutsättningar. Banken redovisar ett resultat före skatt på 206 miljoner kronor för kvartalet.

Sparbanken
Skåne





Ekonomiskt sammandrag kvartal 1, januari-mars 2022

(Jämförelsesiffror inom parantes avser kvartal 4, oktober-december 2021 om inget annat angivits)

- Bankens rörelseresultat uppgick under kvartalet till 206 mkr (221 mkr).
- Räntenettet har minskat till 288 mkr (303 mkr).
- Provisionsnettot har minskat och uppgick till 142 mkr (155 mkr).
- Kostnaderna exklusive kreditförluster minskade och uppgick till -226 mkr (-245 mkr). Minskningen är främst hänförlig till lägre kostnader för personal, lokaler och IT.
- Bankens totala kreditförluster uppgick till -2,2 mkr (+3,6 mkr).
- Affärsvolymen minskade med 5 mdkr under kvartalet och uppgick till 244 mdkr (249 mdkr). Minskningen förklaras främst av börsens negativa utveckling som påverkar värdet på fonder och försäkring.
- Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 21,0 procent (21,4 procent).
- Likviditetstäckningsgraden ökade till 253 procent (248 procent).

Viktiga händelser kvartal 1

- Den ryska invasionen av Ukraina förändrade snabbt förutsättningarna för världssamfundet och den globala ekonomin. Energi- och råvarupriser har ökat vilket driver på inflationen, en utveckling som påverkar både hushållens konsumtion och företagets investeringar. Även i Skåne märks det stigande kostnadsläget för el, drivmedel, insatsvaror och livsmedel.
- Sparbanken Skåne har haft täta kontakter med kunderna för att stödja med råd och dialog om förutsättningarna framöver. Fler kunder har valt att binda sina bolån och många sålde också av delar av sitt fondsparande i samband med börsturbulensen under perioden.
- Smittspridningen av covid-19 nådde en ny topp i Skåne i början av året. Men ganska snabbt kunde de flesta samhällsrestriktioner tas bort igen och pandemins påverkan på Sparbanken Skånes hemmamarknad har varit begränsad.

- Inlånings- och utlåningsvolymerna i banken utvecklades väl under kvartalet. Speciellt bolåneaffären fortsatte att utvecklas starkt och på företagssidan märks än så länge inte någon tydlig negativ effekt på investeringsviljan utifrån det försämrade omvärldsläget.
- Bankens gröna utlåning bidrar till omställningen i samhället. Tillgångar finansierade av Sparbanken Skånes gröna obligation medförde att koldioxidutsläpp om 17 300 ton kunde undvikas under 2021, jämfört med referensvärden. Det framgår av bankens Års- och Hållbarhetsredovisning som publicerades i februari.
- Årsstämman valde in Liza Jonson, VD för Swedbank Robur, och Stephan Mühler, VD för Sydsvenska Handelskammaren, som nya ledamöter i styrelsen. Samtidigt lämnade Jan Larsson och Johanna Okasmaa Nilsson styrelsen.

Ekonomiskt sammandrag januari-mars 2022

(Jämförelsesiffror inom parantes avser januari-mars 2021 om inget annat angivits)

- Bankens rörelseresultat uppgick under första kvartalet till 206 mkr (224 mkr).
- Bankens totala kreditförluster uppgick till -2,2 mkr (+7,0 mkr).
- Räntenettet minskade med tre procent till 288 mkr (297 mkr). Utvecklingen hänförlig till pressade marginaler samt ökade upplåningskostnader trots att utlåningsvolymerna ökat.
- Provisionsnettot uppgick till 142 mkr (138 mkr). Ökningen avser värdepappersprovisioner.
- Kostnaderna ökade och uppgick till -226 mkr (-224 mkr).
- Affärsvolymen ökade med 8 procent till 244 mdkr (226 mdkr).
- Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 21,0 procent (20,1 procent).
- Likviditetstäckningsgraden minskade något till 253 procent (264 procent).

Stabilt för banken trots orolig omvärld

Sparbanken Skåne står stabilt i en tid av ny osäkerhet på flera håll i omvärlden. Banken redovisar ett resultat före skatt på 206 miljoner kronor för första kvartalet 2022, en minskning med 7 procent jämfört med föregående kvartal. Under perioden har banken haft täta kontakter med kunderna för att stödja och ge råd utifrån snabbt förändrade förutsättningar.

Första kvartalet 2022 inleddes med en ny topp i spridningen av covid-19 i Skåne. Banken intog redan i slutet av fjolåret höjd beredskap för att motverka såväl smittspridning som de ekonomiska konsekvenser som följer med nya samhällsrestriktioner. Denna gång innebar smittspridningen ingen större belastningstopp för sjukvården och ganska snabbt kunde de flesta restriktioner tas bort igen.

Enligt Folkhälsomyndigheten har hanteringen av pandemin i Sverige nu gått in i en ny fas. Samtidigt kommer rapporter om att exempelvis Kina har nya problem med smittspridningen, med risk för ytterligare störningar i industrin till följd av nedstängningar.

Flera faktorer bidrar till osäkerhet

Stockholmsbörsen inledde året med en brant nedgång, initialt driven av oro för inflations- och ränteutvecklingen. Senaste månaderna har inflationstakten varit oväntat hög, både här i Sverige och utomlands. Bedömare menar att räntehöjningar från centralbankerna kan komma snabbare än vad som tidigare sagts.

Under januari eskalerade också krisen i Ukraina och den 24 februari gick Ryssland till väpnat angrepp. Först och främst är kriget en mänsklig tragedi, där många drabbas av oerhört lidande och stor sorg, men vid sidan av detta får händelserna även konsekvenser för ekonomin världen över.

Pandemin orsakar fortfarande störningar i globala leveranskedjor och kriget riskerar att förvärra situationen. Prisökningarna har tagit ny fart på bland annat drivmedel, samtidigt som prisnivån på el varit fortsatt hög vilket inte minst märks här i Skåne. Beräkningar visar att hushållens kostnader för el ökat med flera tusen kronor i månaden för villaägare med rörligt elavtal i elområde 4, jämfört med ett år tillbaka. Vi ser också att företag som använder mycket energi och insatsvaror som konstgödning, utsäde och vissa typer av byggmaterial och metaller påverkas kraftigt av den stigande prisnivån.

Sparbanken Skåne har inga investeringar i Ukraina eller Ryssland, inte heller har vi någon utlåning till länderna. Däremot är vi medvetna om att Ukrainakrisen får konsekvenser också för våra kunder och som bank följer vi givetvis de sanktioner som införts.

Många kundkontakter

Bankens fokus under kvartalet har varit att finnas tillgänglig för våra kunder för att ge råd och stöd i den snabbt förändrade situationen. Fler har valt att binda sina bolån och under perioden sålde också många kunder av delar av sitt fondsparande.

Idag ser vi att aktiemarknaden stabiliserat sig något, även om mycket osäkerhet kvarstår kring den geopolitiska utvecklingen, inflationstrycket och ränteutvecklingen framöver.

Vår bild är emellertid att de skånska hushållen har goda marginaler i sin ekonomi för att klara både ökande boendekostnader och en högre prisnivå i samhället för bland annat livsmedel. Också företagen är väl rustade, även om branscher som detaljhandel, hotell- och restaurang, lantbruk, tillverkningsindustri samt transport är mer utsatta än många andra.

Vi bevakar utvecklingen noggrant för att på bästa sätt kunna stödja våra kunder i de utmaningar som kan uppstå.

Pressade marginaler men god kostnadskontroll

Den totala inlåningsvolymen i Sparbanken Skåne fortsatte att öka under kvartalet, i första hand som en effekt av att kunder avyttrade fonder och förde över medel till traditionellt kontospargande.

Bolåneaffären utvecklades väl och på företagssidan har vi märkt att investeringar som skjuts upp tidigare under pandemin börjat genomföras. Vi har än så länge inte noterat någon tydlig negativ effekt på investeringsviljan utifrån det försämrade omvärldsläget, utan ser att den sammantagna ökningstakten i utlåningen på privat- och företagssidan varit nästan dubbelt så hög under kvartalet som under motsvarande tid ifjol.

Totalt sett under kvartalet minskade dock bankens affärsvolym med två procent jämfört med 31 december 2021. Främst är detta en effekt av börsnedgången under januari och februari som påverkade bankens volymer för värdepapper, fonder och försäkringar negativt.

Räntenettet uppgick till 288 miljoner kronor, en minskning med fem procent jämfört med föregående kvartal. Inom både bolån och på företagssidan är marginalerna pressade. Provisionsintäkterna minskade med sex procent, till största delen beroende på minskade värdepappersprovisioner i samband med börsnedgången.

Banken har fortsatt god kostnadskontroll även om förväntade kreditförluster har ökat något. Resultat före skatt uppgick till 206 miljoner kronor för första kvartalet 2022, en minskning med sju procent från föregående kvartal.

Fördjupning om hållbarhetsarbetet

I februari släppte Sparbanken Skåne sin Års- och Hållbarhetsredovisning för 2021. I rapporten kunde vi presentera en fördjupad analys av hur bankens hållbarhetsarbete påverkar omvärlden. Klimatavtrycket från tjänsteresor och elförbrukning minskade under året, i form av reducerade koldioxidutsläpp med över 50 procent. Detta tack vare en större andel digitala möten och den fulla effekten av Sparbanken Skånes Solcellspark, som sedan 2019 förser verksamheten med ursprungsmärkt el.

Även den gröna utlåningen bidrar till omställningen i samhället. Genom tillgångar finansierade av Sparbanken Skånes gröna obligation kunde koldioxidutsläpp om 17 300 ton undvikas under 2021, jämfört med referensvärden. I första hand är detta ett resultat av kundernas satsningar på energiproduktion från vind och sol.

I hållbarhetsperspektivet vill jag också lyfta fram bankens viktiga roll när det gäller ekonomisk rådgivning, som ställs på sin spets nu när omvärldsläget förändras. Vår utgångspunkt som sparbank är att ett långsiktigt månadssparande är grunden till en sund och robust ekonomi och när det gäller lån är det idag viktigt för både hushåll och företag att räkna med högre räntekostnader framöver.

På kvartalets sista dag fick vi veta att Great Place to Work listar Sparbanken Skåne som den sjätte bästa arbetsplatsen i Sverige i kategorin stora företag. Banken är sedan 2018 certifierad som en utmärkt arbetsplats av Great Place to Work och givetvis är detta något vi är mycket stolta över. Vi märker att det gör oss mer intressanta som potentiell arbetsgivare och tror också att ett positivt arbetsklimat märks i mötet med våra kunder.

Rasmus Roos
VD

Ekonomisk information

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

Ägarstruktur

Sparbanken Skåne AB (publ) har organisationsnummer 516401-0091.

Ägarstrukturen i Sparbanken Skåne AB är enligt nedan:

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

Styrelsens säte är Lund. Administrativt centrum är i Kristianstad.

Marknadens utveckling

På kort tid har förutsättningarna för hela världssamfundet ändrats och det påverkar även konjunkturen och den ekonomiska utvecklingen för näringsliv och hushåll i Skåne. Kriget i Ukraina har via utbudsstörningar och konjunkturoro tryckt upp redan höga energipriser och skapat en inflation som är den högsta på flera decennier.

Förutom prisökningar på el- och drivmedel är livsmedelspriserna på väg uppåt, vilket blir ännu en faktor som slår mot den generella köpkraften. Högre inflation har dessutom medfört att marknadsräntor och även bundna räntor stigit och de flesta bedömare tror att Riksbanken nu kommer att höja styrräntan tidigare än vad som sagts i den senaste prognosen från februari.

På Sparbanken Skånes hemmamarknad, bestående av femton skånska kommuner från Osby i norr till Ystad i söder, märks en viss ökad oro kring den ekonomiska utvecklingen. Lägre disponibla inkomster hos privatpersoner kan komma att påverka ekonomisk tillväxt framöver, även om bankens bedömning är att motståndskraften hos de skånska hushållen för ökade levnadsomkostnader trots allt är god.

Ännu syns ingen påverkan på bostadsmarknaden av senaste månadernas förändrade förutsättningar. Prisutvecklingen var stark under 2021 med en viss avmattning mot slutet av året. 2022 har fortsatt med relativt små prisförändringar, både avseende villor och bostadsrätter.

Banken upplever en fortsatt stabil efterfrågan på bolånefinansiering. När det gäller kundernas sparande så medförde periodens turbulenta börsutveckling att många valde att avyttra fondinnehav och föra över medel till transaktions- och sparkonton.

På företagsmarknaden har den goda utvecklingen som syntes under sista kvartalet ifjol till stor del fortsatt in i 2022. Detta trots att flera samhällsrestriktioner kring covid-19 kvarstod i inledningen av året. Dessa restriktioner avvecklades successivt och bankens bedömning är att näringslivet fungerat väl under den senaste vågen av smittspridning.

Tendensen under hösten och vintern har varit att företag börjat genomföra investeringar som skjutits upp tidigare under pandemin. Vi ser också att flera stora fastighetsprojekt i exempelvis Lund och Kävlinge fortskrider enligt plan.

På företagssidan liksom på privatsidan är det idag kostnadsläget för energi, insatsvaror och räntor som skapar den största osäkerheten för framtiden. Branscher i Skåne som är speciellt utsatta för de stigande kostnaderna är detaljhandel, hotell- och restaurang, lantbruk, tillverkningsindustri samt transport. Just inom lantbrukssektorn har höga priser på konstgödning, utsäde och drivmedel minskat de ekonomiska marginalerna för att hantera till exempel extremväder under skördesäsongen 2022.

Från Coronapandemin (covid-19) till Ukrainakris

Trots att pandemin orsakade en ny våg av smittspridning under januari och februari innebar detta en högst begränsad påverkan på bankens affärsvolym, resultat och likviditet under första kvartalet.

Osäkerhetsfaktorerna har av denna anledning minskat, i stället har världsekonomin påverkats genom Rysslands invasion av Ukraina. Följdefekterna och osäkerhetsfaktorerna förefaller inte helt olika dem som pandemin orsakade med höjda energipriser, råvarubrist och störningar i produktions- och transportleden. Till viss del drabbas andra branscher än de som drabbades av pandemin och hur detta påverkat bankens bedömningar samt inverkat på bankens affärsvolym, resultat och likviditet under första kvartalet hänvisas till avsnitten Kreditkvalitet och kreditreserveringar samt Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer nedan.

Resultat första kvartalet 2022 jämfört med fjärde kvartalet 2021

Jämförelsetalen avser perioden oktober-december 2021 om inget annat angivits.

Rörelseresultatet för första kvartalet 2022 uppgick till 206 mkr (221 mkr). Den huvudsakliga förklaringen till att resultatet minskat jämfört med föregående kvartal är minskat räntenetto och minskade provisionsintäkter.

Räntenettet ligger på en lägre nivå än föregående kvartal och uppgick till 288 mkr (303 mkr). Utvecklingen hänför sig i huvudsak till pressade marginaler samt ökade upplåningskostnader som ger en större effekt än att utlåningsvolymen ökat.

Avgift för insättningsgarantin har belastat räntenettet med -9 mkr (+3 mkr). Förändringen föregående kvartal berodde på att den slutliga avgiften för insättargarantin 2021 blev lägre än förväntat.

Provisionsintäkterna uppgick första kvartalet till 157 mkr (167 mkr), varav utlåningsprovisioner 27 mkr (30 mkr), värdepappersprovisionerna 70 mkr (75 mkr) samt övriga provisionsintäkter 60 mkr (62 mkr). Utlåningsprovisionerna är främst hänförliga till provisioner från Swedbank Hypotek där förändringen är hänförlig till pressade marginaler samt ökad upplåningskostnad. Minskningen avseende värdepappersprovisioner är hänförligt till börsens nedgång.

Provisionskostnaderna uppgick till -14 mkr (-13 mkr).

Allmänna administrationskostnader ligger på en lägre nivå än föregående kvartal och uppgick till -205 mkr (-228 mkr). Minskningen är främst hänförlig till lägre kostnader för personal, lokaler och IT.

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

Kreditförlusterna har ökat främst till följd av ändrade makrosценарier framåt och uppgår till -2,2 mkr, (+3,6 mkr), se vidare i avsnittet för "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Resultat januari-mars 2022 jämfört med januari-mars 2021

Jämförelsetalen avser perioden januari – mars 2021 om inget annat angivits.

Räntenettet försämrades med tre procent jämfört med förra året och uppgick till 288 mkr (297 mkr). Utvecklingen hänför sig i huvudsak till pressade marginaler samt ökade upplåningskostnader som ger en större effekt än att utlåningsvolymen ökat.

Avgift för insättningsgarantin har belastat räntenettet med -9 mkr (-7 mkr).

Provisionsintäkterna för perioden uppgick till 157 mkr (148 mkr), varav utlåningsprovisioner 27 mkr (25 mkr), värdepappersprovisionerna 70 mkr (67 mkr) samt övriga provisionsintäkter 60 mkr (56 mkr). Utlåningsprovisionerna är främst hänförliga till provisioner från Swedbank Hypotek. Ökningen avseende värdepappersprovisioner berodde till stor del på börsens uppgång under 2021 med ökade volymer som följde.

Provisionskostnaderna uppgick till -14 mkr (-10 mkr).

Allmänna administrationskostnader har ökat jämfört med första kvartalet år 2021 och uppgick till -205 mkr (-198 mkr). Ökningen är främst hänförlig till ökade IT-kostnader som ökade till -59 mkr (-49 mkr).

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

Kreditförlusterna har ökat och uppgår till -2,2 mkr (+7,0 mkr), se vidare i avsnittet för "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Affärsvolym

Jämförelseuppgifterna utgörs av volym per 2021-12-31 om inget annat angivits.

Bankens totala affärsvolym uppgick per 31 mars 2022 till 244 mdkr (249 mdkr). Detta innebär att affärsvolymen under kvartalet minskade med två procent. Förändringen beror till största delen att fonder och försäkringar har minskat med 4,3 mdkr. I förändringen ingår negativt nettosparande med 0,8 mdkr, och resterande del motsvaras av värdenedgång på grund av börsens negativa utveckling främst under januari och februari.

Inlåningen från allmänheten, både privat- och företagskunder, har ökat under kvartalet och uppgick till 68 mdkr (66 mdkr).

Marknadsvärdet på de totalt förmedlade fond- och försäkringsvolymerna uppgick till 52 mdkr (57 mdkr). Stor del av förklaringen till de minskade volymerna är den negativa börsutvecklingen samt ett negativt nettosparande i fonder och försäkringar.

Förårets goda utveckling avseende Utlåningen till allmänheten har fortsatt under kvartalet. Utlåningen till allmänheten uppgick per 31 mars 2022 till 83 mdkr (81 mdkr). Ökningen består av nyutlåning både avseende privat- och företagskunder. En förklaring till ökningen är den fortsatta goda utvecklingen av fastighetsmarknaden i vårt verksamhetsområde samt att företagskundernas investeringsvilja har fortsatt under kvartalet.

Den totalt förmedlade lånestocken till Swedbank Hypotek uppgick per 31 mars 2022 till 16 mdkr, oförändrat mot årsskiftet.

Utlåningen fortsätter hålla en god kreditkvalitet. Bankens reserveringar för förväntade kreditförluster ökade något under första kvartalet främst på grund av förändrade makrosценарier, se vidare i avsnittet för "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Kreditkvalitet och kreditreserveringar

Jämförelseuppgifterna avser 2021-12-31 om inget annat angivits.

Den senaste uppdateringen av bankens makrosценарio innebär ökade reserveringar med 11,8 mkr. Scenariot är förändrat till följd av Rysslands invasion av Ukraina. Scenariot visar fortsatt en ekonomisk tillväxt med små förändringar i BNP-prognosen, något högre arbetslöshet och en tidigarelagd höjning av räntor. Fallissemangsfrekvenser är fortfarande på låga nivåer men har ökat något sedan föregående kvartal, främst avseende utlåning till små och medelstora företag, SME. Ökningen inkluderar då även reserveringar i form av Avsättningar för låneåtaganden, se vidare i avsnittet för Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer.

Det har inte gjorts några modelluppdateringar som påverkat reserveringarna.

Banken bedömer fortsatt att det finns en viss risk för att fallissemangen och förlusterna kan komma att öka när stöden som tillkom under covid-19 ska betalas tillbaka samt en risk till följd av Rysslands invasion av Ukraina och som inte till fullo fångas upp via makrosценарiot under första kvartalet år 2022. Genomgång av bankens företagskunder har gjorts för att få en uppfattning kring de risker vi kan förutspå och ligger till grund för expertjusteringar. Bankens bedömning är att de största reserveringsbehoven finns inom detaljhandel, hotell- och restaurang, jordbruk, tillverkningsindustri samt transport.

Per 31 mars 2022 föreligger det fortsatt en stor osäkerhet i branscherna hotell- och restaurang, transport samt detaljhandel gällande fördröjd effekt efter covid-19. Branscherna jordbruk och tillverkningsindustri har tillkommit som en konsekvens av Ukrainakrisens effekter på den globala ekonomin där makrosценариerna ännu inte fångas upp till fullo. Risken bedöms inte längre som förhöjd gällande fastighetsförvaltning som bransch därav har expertjusteringen utgått. Bankens expertjusteringar per 31 mars 2022:

Bransch	Reservering 2022-03-31, tkr	Reservering 2021-12-31, tkr	Förändring Reservering, tkr
Detaljhandel	-5 528	-7 104	1 576
Transport	-8 477	-6 286	-2 191
Hotell- och restaurang	-2 737	-3 570	833
Jordbruk	-4 134	-	-4 134
Tillverkningsindustri	-3 875	-	-3 875
Fastighetsförvaltning	-	-13 582	13 582
Totalsumma	-24 751	-30 542	5 791

Per 31 mars uppgår dessa reserveringar sammanlagt till 25 mkr (31 mkr). Detta inkluderar då även reserveringar i form av Avsättningar för låneåtaganden.

Förlustreserven för förväntade kreditförluster avseende Utlåning till allmänheten uppgick per 31 mars 2022 till 111 mkr (106 mkr). Förändringen beror främst på uppdaterade makrosценарier samt justerade expertjusteringar enligt ovan. Förlustreserven i stadie 1 är i stort sett oförändrad med 32 mkr (32 mkr). I stadie 2 (krediter med betydande ökning i kreditrisk) ökade förlustreserven till 28 mkr (23 mkr). Reserveringarna i stadie 3 (kreditförsämrade lån) är i stort sett oförändrad och uppgick till 51 mkr (51 mkr). Ytterligare detaljinformation beträffande reserveringsnivåerna i de olika branscherna samt stadietförflyttningar hänvisas till not 8, "Utlåning till allmänheten".

Bolåneportföljen, som utgör drygt 60 procent av bankens totala utlåning i egen balansräkning, är av hög kvalitet och de historiska kreditförlusterna är mycket låga. Den genomsnittliga belåningsgraden för bolåneportföljen uppgick till 52 procent. Utöver bolåneportföljen tillkommer utlåning till företag med pantbrev i flerfamiljs- och lantbruksfastigheter där en stor andel av utlåningen är kopplad till boende, direkt och indirekt, och även avseende denna del är belåningsgraden låg.

Vid kreditgivning är kundernas långsiktiga återbetalningsförmåga avgörande, vilket säkerställer en hög kvalitet och låga risker för såväl kunden som banken. Vidare har myndigheternas åtgärder under pandemin med permitteringsstöd för arbetsgivare och förstärkta ersättningssystem, inom sjuk- och arbetslöshetsförsäkringen, inneburit att de stora negativa effekter som befarades på grund av pandemin inte har uppkommit och kreditförlusterna har kunnat ligga på en låg nivå.

Banken har inte märkt av någon större ökning av antalet förfallna krediter utan de ligger i nivå med utfallet de senaste åren. De olika åtgärdsapaketen från regeringen samt amorteringslättnader har troligen också hjälpt bankens kunder.

Banken bedömer fortsatt att det finns låg risk för att fallissemangen och förlusterna ska komma att öka när de olika åtgärdsapaketen och amorteringslättnaderna försvinner. Bankens därför gjort bedömningen att det för närvarande inte finns behov av justeringar för risk med fördröjd effekt kopplade till bolåneportföljen.

Kreditförlusterna har ökat, främst till följd av uppdaterade makrosценарier och uppgår till -2,2 mkr (+55 mkr för helåret 2021). Sammantaget uppgick kreditförlustnivån under året till 0,00 procent

(+0,07 procent). Andelen lån i stadie 3, netto, uppgick till 0,32 procent (0,33 procent) och reserveringsgraden för lån i stadie 3 till 16 procent (16 procent). Den låga reserveringsgraden för lån i stadie 3 beror på att några större engagemang bedöms till stor del vara säkerställda med tillfredsställande säkerheter.

För ytterligare information om kreditexponeringar och kreditkvalitet, se noterna 7 och 8.

Finansiering och likviditet

Banken har haft en stabil och mycket god likviditet under första kvartalet 2022. Bankens huvudsakliga finansieringskälla utgörs av inlåningsmedel, men banken 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.

Beträffande rating se nedan.

Inledningen på 2022 har varit händelserikt i vår omvärld, främst beroende på krisen och kriget i Ukraina. Detta har också påverkat kapitalmarknaden i Sverige med stor osäkerhet och hög volatilitet som följd.

Bankens in- och utlåning har dock varit stabil under årets första kvartal med en fortsatt tillväxt. Inlåningen från allmänheten har ökat ca 1% vilket motsvarar ca 900 mkr, medan den var oförändrad i första kvartalet 2021. Oron i Ukraina har påverkat kundernas sparande och vi har kunnat se ett visst nettoutflöde från kundernas fondsparande vilket kan förklara en del av inlåningstillväxten. Utlåningen har fortsatt att öka, och det gäller både privat- och företagsmarknaden.

Den svenska kapitalmarknaden har också påverkats av Rysslands invasion av Ukraina. Under ett par dagar skedde i stort sett inga emissioner. Marknaden har successivt kommit igång relativt snabbt men bedöms även fortsatt att påverkas negativt.

Redan under hösten 2021 förekom en viss oro på marknaden främst hänförlig till de ökade inflationssiffror som presenterades då, samt genom att Centralbankerna aviserat att man kommer att minska sina framtida obligationsköp. Inflationstrycket finns kvar och har ytterligare ökat genom kriget i Ukraina, och Centralbankernas beslut att minska sina obligationsköp likaså. Centralbankerna fortsätter också att tala om att vi närmar oss en räntehöjning och även Riksbanken har aviserat att höjningar kan komma att ske redan i år. Detta sammantaget har gjort att kreditspreadarna har påverkats och vi har sett att marknaden varit volatil både under hösten och under första kvartalet 2022.

Under 2022 har Sparbanken Skåne sitt första förfall avseende säkerställda obligationer vilket äger rum under oktober. Samtidigt ligger ambitionen fast i att bankens finansiering ska vara väl diversifierad och att andelen finansierad via säkerställda obligationer ska fortsätta att öka. Banken har emitterat säkerställda obligationer under första kvartalet som ett led i att både refinansiera och fortsätta växa inom denna finansieringskälla. Emissionen uppgick till 1 500 mkr och skedde i början av februari innan oron i marknaden bröt ut. Den kunde genomföras med ett mycket stort intresse från investerarna och till, för banken, förmånliga villkor. Bakgrunden till emissionen var i det korta perspektivet inte ett likviditetsbehov utan för att på längre sikt säkerställa en stabil, sund och diversifierad finansiering med en god framtida förfallostruktur vad gäller bankens långfristiga upplåning. Målsättningen är att under våren fylla på emissionen till en nivå om ca 3 000 mkr.

Utestående seniora obligationer har under 2021 minskat netto med nominellt 1 559 mkr, och även under första kvartalet har banken löst in en senior obligation med nominellt 1 000 mkr. Detta har främst gjorts beroende på att bankens likviditet för närvarande är mycket god och också i ett längre perspektiv är mycket stabil, och där finansieringen

via säkerställda obligationer beräknas att öka. Dock planerar banken att volymen i seniora obligationer över tid ska ligga på den nivå som förelåg per 2021-12-31.

Bankens utestående obligationer inom MTN-programmet uppgick per 31 mars till nominellt 4 400 mkr samt 20 200 mkr för säkerställda obligationer. Utestående certifikat uppgick till 350 mkr efter att ett certifikat avslutats under första kvartalet.

Bankens utestående MREL-obligationer uppgick per 31 mars till 1 000 mkr och är oförändrade jämfört med 31 december 2021. Riksgälden har under 2021 antagit ett nytt regelverk avseende nedskrivningsbara skulder, MREL, och detta gäller fullt ut från 2024. Sparbanken Skåne är väl förberedd på att möta också det nya regelverket och planerar för att refinansiera befintliga MREL-obligationer samt utöka dessa till en mindre del i god tid före 2024-01-01 för att med god marginal uppfylla det nya regelverket.

Förändringar under året framgår av not 10, Emitterade värdepapper mm.

Samtliga obligationer är noterade på Nasdaq OMX Nordic Stockholm. Mer information om obligationsprogrammen finns på www.sparbankenskane.se.

Bankens likviditetsreserv den 31 mars 2022 var 12 449 mkr (11 926 mkr per 31 december 2021). Likviditetsreserven har ökat under första kvartalet, främst genom en fortsatt inlåningsökning under kvartalet. Utlåningen har samtidigt ökat under första kvartalet på både privatsidan och inom företagssegmentet under första kvartalet. Vidare har banken ökat sin upplåning i samband med emissionen av säkerställda obligationer medan den seniora upplåningen har minskat, vilket resulterar i en nettoökning av marknadsupplåningen med 500 mkr. Likviditetsreserven, består per 31 mars av tillgångar som kan skapa likviditet på kort sikt till förutsägbara värden, vilket innefattar kort utlåning till kreditinstitut samt räntebärande värdepapper.

Likviditetsreserven tillsammans med avtalade upplåningslimiter ger fortsatt en god betalningsberedskap och refinansieringsrisken är begränsad. Bankens likviditetstäckningsgrad (LCR) är mycket god och uppgår till 253 procent (248 procent per 31 december 2021). Likviditetstäckningsgraden mäter relationen mellan icke pantsatta tillgångar av hög kvalitet (en likviditetsreserv) och ett beräknat likviditetsbehov i stressade situationer under 30 dagar. Likviditetsbehovet beaktar bedömda likviditetsutflöden och likviditetsinflöden.

Bankens NSFR (Stabil nettofinansieringskvot) uppgår till 128 procent (127 procent per 31 december 2021). Bankens tillgångar och finansiering vägs i nettofinansieringskvot beroende på löptid. Mindre likvida tillgångar påverkar nyckeltalet mer negativt än de som är mer likvida. Finansiering med längre löptid påverkar nyckeltalet mer positivt än den med kortare löptid. Nyckeltalet syftar framför allt till att mäta bankens förmåga att hantera stressade situationer över en tidshorisont på ett år. Kvot över 100 procent innebär att de långfristiga mindre likvida tillgångarna är i en betryggande grad finansierade med stabil långfristig upplåning.

Relationen mellan utlåning och inlåning uppgick per 31 mars 2022 till 122 procent (122 procent per 31 december 2021).

Ytterligare information om likviditetsreserv och likviditetshantering finns på www.sparbankenskane.se.

Rating

Sparbanken Skåne kreditbetyg från kreditvärderingsföretaget S&P Global har bekräftats under fjärde kvartalet 2021 i samband med den årliga rapporten och åsätts rating A med stable outlook.

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

S&P Global åsätter Senior Non-preferred inom emitterade inom MTN-programmet rating BBB+.

Kapital och kapitaltäckning

Kapitalbasen har ökat med 4,7 mkr under kvartalet och var under första kvartalet 7 324 mkr (7 320 mkr per 31 december 2021).

Det totala riskexponeringsbeloppet har ökat framför allt på grund av utlåningstillväxten och uppgick till 34 824 mkr (34 258 mkr per 31 december 2021).

Riskexponeringsbeloppet för kreditrisker uppgick per 31 mars 2021 till 27 287 mkr, varav 20 185 mkr beräknas enligt IRK-metoden och 7 102 mkr beräknas enligt schablonmetoden för kreditrisker.

Riskexponeringsbeloppet avseende riskviktsgolvet har ökat i takt med nyutlåning och uppgick till 4 472 mkr (4 201 mkr per 31 december 2021).

Riskexponeringsbeloppet för operativa risker uppgick per 31 mars 2022 till 2 418 mkr (2 284 mkr per 31 december 2021).

Total kapitalrelation och kärnprimärkapitalrelationen var därmed 21,0 procent per 31 mars 2022 (21,4 procent per 31 december 2021). Bankens kapitalstatus är fortsatt stark.

Finansinspektionen har meddelat att man höjer det kontryckiska buffertvärdet till 1 procent av riskexponeringsbeloppet. Kravet träder i kraft per 30 september 2022.

Bruttosoliditeten uppgick till 6,8 procent (6,9 procent per 31 december 2021). För mer information om kapitaltäckningsberäkningen se not 15, Kapitaltäckningsanalys.

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

I samband med en sådan översyn och utvärdering av ett kreditinstitut ska Finansinspektionen bestämma lämpliga kapitalbasnivåer för institutet. Inspektionen ska underrätta institutet om skillnaden mellan dessa nivåer och kapitalbaskraven enligt tillsynsförordningen, tillsynslagen och lagen (2014:966) om kapitalbuffertar.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

I bankens verksamhet uppstår olika typer av risker som till exempel kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har bankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i banken, fastställt policyer och instruktioner för verksamheten. Dessa policyer och instruktioner revideras och fastställs årligen.

Riskhanteringsystemet ska innehålla de strategier, processer och rapporteringsrutiner som är nödvändiga för att fortlöpande kunna identifiera, mäta, hantera, kontrollera och rapportera de risker som verksamheten är förknippad med. Banken har vidare erforderliga metoder och rutiner som krävs för att hantera de risker som hänför sig till bankens verksamhet.

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

Vid beräkning av förväntade kreditförluster är målsättningen att förutspå och mäta vilka kreditförluster som kan tänkas uppkomma i framtiden för den befintliga utlåningen både utifrån information som är känd per balansdagen och utifrån uppskattningar av framtida scenarion. Bankens rutin för reserveringar av förväntade kreditförluster bygger på att kunderna löpande åsätts uppdaterade riskklassificeringar. Utifrån dessa riskbedömningar arbetar banken

med åtgärdsplaner med prioritering för de kunder som uppvisar förhöjd kreditrisk.

Banken följer löpande den makroekonomiska utvecklingen. Detta inkluderar att definiera framåtblickande makroekonomiska scenarier för olika portföljsegment och en översättning av dessa till makroekonomiska prognoser. De makroparametrar som har störst betydelse för utvecklingen av förväntade kreditförluster för banken utgörs av förändringar i BNP, arbetslöshet, huspriser samt det allmänna ränteläget.

Bakgrunden till de ökade reserveringarna är hänförliga till effekter från den osäkerhet som kriget i Ukraina ger upphov till. Fortfarande råder i grunden positiva scenarier med ekonomisk tillväxt och till viss del fortsätter återhämtningen efter pandemin. Dock medför kriget i sig samt de sanktioner som införts mot Ryssland att flaskhalsar förstärks och i kombination med stigande energi- och råvarupriser hämmas den globala tillväxten. En mindre ökning avseende fallissemang, dock fortsatt på mycket låg nivå, främst inom företagssegmentet SME har uppmärts under första kvartalet.

- 2022 förväntas BNP landa på 2,6 procent, och 2,2 procent 2023 vilket är något lägre än vad som signalerades under hösten 2021.
- Givet de stora negativa effekter på både arbetslöshet och BNP som pandemin gav upphov till förväntade banken att se en ökning i fallissemang och förluster givet de historiska samband modellen bygger på. I stället visade utfallet historiskt låga nivåer av fallissemang för bolån samt för små- och medelstora företag. Dock noteras under första kvartalet en mindre uppgång i fallissemangsfrekvensen, främst inom företagssegmentet SME, från en mycket låg nivå.
- Den förväntade effekten kan ha fördröjts eller mildrats av amorteringslättnader, permitteringsstöd samt andra statliga stödåtgärder. Dessutom innebär kriget i Ukraina att osäkerheten ökar.

Banken bedömer fortsatt att det finns en viss risk för att fallissemangen och förlusterna kan komma att öka när stöden försvinner helt. Bankens bedömning är att tre branscher fortsatt är utsatta för risk med hänsyn till fördröjda effekter (detaljhandel, hotell- och restaurang samt transport).

I slutet av 2021 samt under första kvartalet 2022 har nya samhällsekonomiska osäkerhetsfaktorer börjat synas i omvärlden. Trånga sektorer i industrin, brist på insatsvaror, ökade energipriser och tendenser till inflation med efterföljande ränteoro har ökat osäkerheten för den framtida konjunkturutvecklingen. Rysslands invasion av Ukraina förstärker också denna osäkerhet och risk. De nya osäkerhetsfaktorerna bedöms främst beröra branscherna jordbruk samt tillverkningsindustri. Med allt detta beaktat har banken valt att fortsätta göra manuella expertjusteringar. Per 31 mars uppgår dessa reserveringar sammanlagt till 25 mkr (31 mkr per 31 december 2021) inklusive reserveringar i form av Avsättningar för låneåtaganden.

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

Basscenario	2022-03-31			2021-12-31	
	2022P	2023P	2024P	2022P	2023P
BNP (%)	2,6	2,2	2,0	3,4	2,2
Arbetslöshet (%)	7,7	7,2	6,4	7,6	7,2
Husprisutveckling (% årlig utveckling)	4,8	0,8	0,5	7,5	3,9
Stibor 3M (%)	0,35	1,55	1,94	0,09	0,15

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

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

Reserveringarna för förväntade kreditförluster baserar sig på bankens bedömning och prognos över den framtida utvecklingen av ett antal olika faktorer. Detta innebär att bedömningarna och reserveringarna bygger på en hög grad av osäkerhet. Det framtida

utfallet av konstaterade kreditförluster kan komma att överstiga eller understiga de reserveringar som redovisats. Det kan dock noteras att under kvartalet uppgår konstaterade kreditförluster till -1,1 mkr (-2,7 mkr för kvartal fyra 2021). För ytterligare information om redovisade kreditförluster, se noterna 7 och 8.

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

Händelser efter rapportperiodens utgång

Inga händelser av väsentlig betydelse har skett efter rapportperiodens utgång.

Nyckeltal	2022-03	2021-12	2021-09	2021-06	2021-03
Affärsvolym, mkr	243 940	249 053	237 078	234 396	225 775
Kärnprimärkapitalrelation	21,0%	21,4%	21,3%	21,2%	20,2%
Total kapitalrelation	21,0%	21,4%	21,3%	21,2%	20,2%
Utlåning/inlåning	122%	122%	123%	122%	126%
Bruttosoliditet					
Totalt exponeringsmått	108 401	105 879	99 918	100 959	96 651
Bruttosoliditetsgrad	6,8%	6,9%	7,2%	7,1%	7,1%
Samlat bruttosoliditetskrav	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	-
Likviditetstäckningsgrad					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	4 786	4 071	3 989	3 926	3 961
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	7 576	6 907	6 701	6 463	6 204
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	7 703	7 025	6 324	6 174	5 550
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	1 894	1 740	1 688	1 629	1 560
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	253%	248%	225%	206%	264%
Stabil nettofinansieringskvot					
Total tillgänglig stabil finansiering	90 027	87 860	84 591	85 034	81 645
Totalt behov av stabil finansiering	70 523	69 211	65 167	64 986	62 938
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	128%	127%	130%	131%	130%
Resultat					
K/I-tal före kreditförluster	0,52	0,51	0,50	0,52	0,51
K/I-tal efter kreditförluster	0,53	0,48	0,47	0,48	0,49
Räntabilitet på eget kapital	8,5%	9,8%	10,1%	9,9%	9,8%
Kreditförsämrade fordringar och kreditförluster					
Reserveringsgrad för lån i stadie 3	16%	16%	16%	15%	16%
Kreditförsämrade fordringar (Stadie 3) netto i % av total utlåning till allmänheten	0,32%	0,33%	0,35%	0,53%	0,55%
Kreditförlustnivå exklusive förmedlade volymer	0,00%	0,07%	0,07%	0,04%	-0,01%
Kreditförlustnivå inklusive förmedlade volymer	0,00%	0,06%	0,06%	0,04%	-0,01%
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda	497	474	467	497	502

Definitioner av nyckeltal beskrivs på sid 31.

Kvartalsvis jämförelse

Resultaträkning	Kvartal 1 2022	Kvartal 4 2021	Kvartal 3 2021	Kvartal 2 2021	Kvartal 1 2021
tkr					
Räntenetto	288 464	303 094	288 868	287 701	296 557
Provisioner, netto	142 398	154 824	145 158	146 813	137 982
Nettoresultat av finansiella transaktioner	2 999	2 449	4 908	2 489	5 549
Övriga rörelseintäkter	591	1 930	1 105	493	497
Summa räntenetto och rörelseintäkter	434 452	462 297	440 039	437 496	440 585
Allmänna administrationskostnader	-205 141	-227 721	-194 337	-212 794	-198 115
Avskrivningar	-3 945	-3 897	-4 080	-4 170	-4 040
Övriga rörelsekostnader	-17 331	-13 550	-13 242	-12 654	-21 459
Kreditförluster	-2 248	3 551	19 383	25 502	6 985
Summa kostnader	-228 665	-241 616	-192 275	-204 116	-216 629
Rörelseresultat	205 787	220 681	247 763	233 380	223 956
Skatter	-43 048	-43 415	-51 437	-46 795	-48 325
Periodens resultat	162 739	177 266	196 327	186 585	175 631

Balansräkning	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31
tkr					
Utlåning till kreditinstitut	8 202 408	8 077 145	6 899 443	7 452 038	5 650 991
Utlåning till allmänheten	82 222 123	80 963 943	78 504 715	77 600 533	76 785 911
Räntebärande värdepapper	6 175 432	5 835 316	5 246 542	5 381 531	5 382 585
Övriga tillgångar	6 863 412	6 487 765	4 891 230	4 930 790	4 989 700
Summa tillgångar	103 463 375	101 364 170	95 541 931	95 364 891	92 809 187
Skulder till kreditinstitut	1 581 654	1 137 759	1 079 419	1 069 333	1 071 630
Inlåning från allmänheten	67 651 309	66 305 562	63 753 009	63 383 474	60 163 356
Emitterade värdepapper	26 174 107	25 809 903	22 743 925	23 127 188	23 875 894
Övriga skulder	406 559	357 952	388 868	405 413	503 375
Eget kapital	7 649 746	7 752 995	7 576 710	7 379 483	7 194 932
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	103 463 375	101 364 170	95 541 931	95 364 891	92 809 187

Resultaträkning

Resultaträkning	Not	Kvartal 1 2022	Kvartal 4 2021	Förändr	Jan-mar 2022	Jan-mar 2021	Förändr	Helår 2021
tkr								
Ränteintäkter		329 593	332 287	-1%	329 593	336 817	-2%	1 338 391
Räntekostnader		-41 129	-29 193	41%	-41 129	-40 260	2%	-162 172
Räntenetto	3	288 464	303 094	-5%	288 464	296 557	-3%	1 176 219
Provisionsintäkter	4	156 641	167 356	-6%	156 641	148 402	6%	633 793
Provisionskostnader	5	-14 243	-12 532	14%	-14 243	-10 420	37%	-49 015
Nettoreultat av finansiella transaktioner	6	2 999	2 449	22%	2 999	5 549	-46%	15 395
Övriga rörelseintäkter		591	1 930	-69%	591	497	19%	4 025
Summa räntenetto och rörelseintäkter		434 452	462 297	-6%	434 452	440 585	-1%	1 780 417
Allmänna administrationskostnader		-205 141	-227 721	-10%	-205 141	-198 115	4%	-832 967
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar		-3 945	-3 897	1%	-3 945	-4 040	-2%	-16 187
Övriga rörelsekostnader		-17 331	-13 550	28%	-17 331	-21 459	-19%	-60 904
Summa kostnader före kreditförluster		-226 417	-245 167	-8%	-226 417	-223 614	1%	-910 058
Resultat före kreditförluster		208 035	217 130	-4%	208 035	216 971	-4%	870 359
Kreditförluster, netto	7	-2 248	3 551	-	-2 248	6 985	-	55 422
Rörelseresultat		205 787	220 681	-7%	205 787	223 956	-8%	925 780
Skatt på periodens resultat		-43 048	-43 415	-1%	-43 048	-48 325	-11%	-189 972
Periodens resultat		162 739	177 266	-8%	162 739	175 631	-7%	735 809

Rapport över totalresultat		Kvartal 1 2022	Kvartal 4 2021	Förändr	Jan-mar 2022	Jan-mar 2021	Förändr	Helår 2021
tkr								
Periodens resultat		162 739	177 266	-8%	162 739	175 631	-7%	735 809
Övrigt totalresultat								
Poster som har omförts eller kan omföras till periodens resultat								
Periodens förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		-11 416	-1 235	-	-11 416	3 054	-	361
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat		2 352	254	-	2 352	-654	-	-74
Periodens övrigt totalresultat		-9 064	-981	-	-9 064	2 400	-	286
Periodens totalresultat		153 675	176 285	-13%	153 675	178 031	-14%	736 095

Balansräkning

Balansräkning	Not	2022-03-31	2021-12-31	Förändring	2021-03-31	
tkr						
Tillgångar						
Kassa		-	-	-	477	
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		2 263 378	2 113 490	149 888	7%	2 020 724
Utlåning till kreditinstitut		8 202 408	8 077 145	125 263	2%	5 650 991
Utlåning till allmänheten	8	82 222 123	80 963 943	1 258 180	2%	76 785 911
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		3 912 054	3 721 827	190 227	5%	3 361 861
Derivat		470 577	65 622	404 955	-	2 057
Materiella tillgångar		54 651	57 518	-2 867	-5%	58 130
Aktuell skattefordran		6 055 233	6 057 455	-2 222	0%	4 575 247
Uppskjuten skattefordran		23 394	23 107	287	1%	18 153
Övriga tillgångar		109 099	107 352	1 747	2%	187 822
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		150 458	176 711	-26 253	-15%	147 814
Summa tillgångar		103 463 375	101 364 170	2 099 205	2%	92 809 187
Skulder, avsättningar och eget kapital						
Skulder till kreditinstitut		1 581 654	1 137 759	443 895	39%	1 071 630
Inlåning från allmänheten	9	67 651 309	66 305 562	1 345 747	2%	60 163 356
Emitterade värdepapper m m	10	26 174 107	25 809 903	364 204	1%	23 875 894
Derivat		5 938	3 042	2 896	95%	37 626
Övriga skulder		86 664	82 819	3 845	5%	161 018
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		180 959	138 048	42 911	31%	187 259
Avsättningar	11	132 998	134 042	-1 044	-1%	117 472
Summa skulder och avsättningar		95 813 629	93 611 175	2 202 454	2%	85 614 255
Eget kapital						
Bundet eget kapital						
Aktiekapital (16 683 364 st aktier och kvotvärde 100 kr)		1 668 336	1 668 336	-	-	1 668 336
Reservfond		109 196	109 196	-	-	109 196
Summa		1 777 532	1 777 532	-	-	1 777 532
Fritt eget kapital						
Överkursfond		3 188 631	3 188 631	-	-	3 188 631
Fond för verkligt värde		-991	8 073	-9 064	-	10 188
Balanserad vinst		2 521 835	2 042 950	478 885	23%	2 042 950
Periodens resultat		162 739	735 809	-573 070	-78%	175 631
Summa		5 872 214	5 975 463	-103 249	-2%	5 417 400
Summa eget kapital		7 649 746	7 752 995	-103 249	-1%	7 194 932
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		103 463 375	101 364 170	2 099 205	2%	92 809 187
Övriga Noter						
Redovisningsprinciper	1					
Rörelsesegment	2					
Derivat	12					
Finansiella tillgångar och skulder	13					
Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden	14					
Kapitaltäckningsanalys	15					
Upplysningar om närstående och andra betydande relationer	16					

Rapport över förändring i eget kapital

tkr	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Periodens resultat	Totalt eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Överkursfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst		
Ingående eget kapital 2022-01-01	1 668 336	109 196	3 188 631	8 073	2 042 950	735 809	7 752 995
Vinstdisposition enligt stämmobeslut							
Balanseras i ny räkning	-	-	-	-	478 885	-478 885	-
Transaktioner med ägare i form av Utdelning	-	-	-	-	-	-256 924	-256 924
Periodens resultat	-	-	-	-	-	162 739	162 739
Periodens övrigt totalresultat	-	-	-	-9 064	-	-	-9 064
Periodens totalresultat	-	-	-	-	-	-	153 676
Utgående eget kapital 2022-03-31	1 668 336	109 196	3 188 631	-991	2 521 835	162 739	7 649 746
Ingående eget kapital 2021-01-01	1 668 336	109 196	3 188 631	7 788	1 615 448	658 733	7 248 132
Vinstdisposition enligt stämmobeslut							
Balanseras i ny räkning	-	-	-	-	427 502	-427 502	-
Transaktioner med ägare i form av Utdelning	-	-	-	-	-	-231 231	-231 231
Årets resultat	-	-	-	-	-	735 809	735 809
Årets övrigt totalresultat	-	-	-	286	-	-	286
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	-	736 095
Utgående eget kapital 2021-12-31	1 668 336	109 196	3 188 631	8 073	2 042 950	735 809	7 752 995
Ingående eget kapital 2021-01-01	1 668 336	109 196	3 188 631	7 788	1 615 448	658 733	7 248 132
Vinstdisposition enligt stämmobeslut							
Balanseras i ny räkning	-	-	-	-	427 502	-427 502	-
Transaktioner med ägare i form av Utdelning	-	-	-	-	-	-231 231	-231 231
Periodens resultat	-	-	-	-	-	175 631	175 631
Periodens övrigt totalresultat	-	-	-	2 400	-	-	2 400
Periodens totalresultat	-	-	-	-	-	-	178 031
Utgående eget kapital 2021-03-31	1 668 336	109 196	3 188 631	10 188	2 042 950	175 631	7 194 932

Bundet eget kapital

Bundet eget kapital får inte minskas genom vinstutdelning.

Reservfond

Syftet med reservfonden har varit att spara en del av nettovinsten, som inte går åt för täckning av balanserad förlust. I reservfonden ingår även belopp som före 1 januari 2006 tillförts överkursfonden.

Fritt eget kapital

Överkursfond

När aktier emitteras till överkurs, det vill säga för aktierna betalas mer än aktiernas kvotvärde, ska ett belopp motsvarande det erhållna beloppet utöver aktiernas kvotvärde, föras till överkursfonden. Belopp som tillförts överkursfonden fr.o.m. 1 januari 2006 ingår i fritt eget kapital.

Fond för verkligt värde

Fond för verkligt värde inkluderar den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat fram till dess att tillgången bokas bort från balansräkningen.

Balanserad vinst

Balanserad vinst utgörs av föregående års fria egna kapital efter att en eventuell vinstutdelning lämnats. Detta utgör tillsammans med årets resultat och fond för verkligt värde summa fritt eget kapital, det vill säga det belopp som finns tillgängligt för utdelning till aktieägarna.

Kassaflödesanalys

Indirekt metod	Jan-mar 2022	Helår 2021	Jan-mar 2021
tkr			
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	205 787	925 780	223 956
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto	32 345	106 039	75 855
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner	-411	-3 928	-49 800
Avskrivningar	3 945	16 187	4 040
Kreditförluster	3 970	-48 133	-5 284
Betald skatt	-38 718	-154 433	-26 219
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	206 918	841 512	222 548
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-1 664 598	-5 063 259	-782 555
Ökning/minskning av värdepapper (-/+)	-362 809	-480 306	-15 061
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten (+/-)	1 345 747	6 146 731	4 525
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)	443 895	64 225	-1 904
Förändring av övriga tillgångar och skulder, netto	72 062	-19 780	54 558
Kassaflöde från den löpande verksamheten	41 215	1 489 124	-517 890
Investeringsverksamheten			
Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar	-1 044	16 160	-410
Placering av överskottslikviditet på skattekonto	-	-700 000	800 000
Försäljning av materiella tillgångar	-	-	-
Förvärv av materiella tillgångar	-1 078	-12 879	-1 344
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-2 122	-696 719	798 246
Finansieringsverksamheten			
Emission av räntebärande värdepapper	1 685 889	6 091 567	1 302 008
Inlösen av räntebärande värdepapper	-1 342 795	-4 702 722	-1 826 790
Utbetald utdelning	-256 924	-231 231	-231 231
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	86 170	1 157 614	-756 013
Periodens kassaflöde	125 263	1 950 020	-475 657
Likvida medel vid periodens början	8 077 145	6 127 125	6 127 125
Likvida medel vid periodens slut	8 202 408	8 077 145	5 651 468
Följande delkomponenter ingår i likvida medel			
Kassa	-	-	477
Utlåning till kreditinstitut	8 202 408	8 077 145	5 650 991
Summa enligt balansräkningen	8 202 408	8 077 145	5 651 468
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	326 529	1 360 526	337 996
Erlagd ränta inklusive kostnad för insättargaranti och avgift till resolutionsfond	-13 482	-205 123	-10 564
Erhållen utdelning	-	-	-

Noter till Resultat- och Balansräkning

1 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten är upprättad i enlighet med IAS 34 delårsrapportering. Därutöver följer innehållet i delårsrapporten krav i lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÄRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Banken tillämpar därigenom s k lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. Tillämpade redovisningsprinciper och bedömningsgrunder i delårsrapporten överensstämmer med de som tillämpades i årsredovisningen för 2020. Detta med undantag för nedanstående kommentarer kopplade till Not 3 Risker.

Uppdaterade kommentarer avseende kreditrisk framgår under rubrik "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".
Uppdaterade kommentarer avseende likviditetsrisk framgår under rubrik "Finansiering och likviditet".
Kommentarer avseende påverkan av coronapandemin framgår under rubrik "Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer".

2 Rörelsesegment

Bankens verksamhet är koncentrerad till bankverksamhet inom bankens geografiska område och ingen uppdelning sker i rörelsesegment i den interna redovisningen till högsta beslutande organ (verkställande direktören).

3 Räntenetto

	Jan-mar 2022	Jan-mar 2021	Förändring	Helår 2021
tkr				
Ränteintäkter				
Utlåning till kreditinstitut	81	24	-	113
Utlåning till allmänheten	344 980	347 125	-1%	1 378 183
Räntebärande värdepapper	383	679	-44%	4 066
Derivat	-15 851	-11 010	44%	-43 968
Övriga	0	-1	-100%	-3
Summa	329 593	336 817	-2%	1 338 391
Räntekostnader				
Skulder till kreditinstitut	-3 593	-2 554	41%	-12 157
Inlåning från allmänheten	-11 129	-10 802	3%	-40 802
varav avgift för insättningsgaranti	-9 075	-7 227	26%	-28 877
Räntebärande värdepapper	-20 805	-23 054	-10%	-91 007
Övriga	-5 602	-3 850	46%	-18 206
varav avgift till resolutionsfond	-5 600	-3 850	45%	-18 205
Summa	-41 129	-40 260	2%	-162 172
Summa räntenetto	288 464	296 557	-3%	1 176 219

4 Provisionsintäkter

	Jan-mar 2022	Jan-mar 2021	Förändring	Helår 2021
tkr				
Betalningsförmedlingsprovisioner	17 272	16 494	5%	62 473
Utlåningsprovisioner	26 608	25 365	5%	115 661
Inlåningsprovisioner	21 252	20 372	4%	87 103
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	362	453	-20%	1 757
Värdepappersprovisioner	69 994	66 773	5%	289 749
Övriga provisioner	21 153	18 945	12%	77 050
Summa	156 641	148 402	6%	633 793

5	Provisionskostnader	Jan-mar 2022	Jan-mar 2021	Förändring	Helår 2021
tkr					
	Betalningsförmedlingsprovisioner	-8 087	-6 559	23%	-36 307
	Värdepappersprovisioner	-4 869	-2 783	75%	-7 318
	Övriga provisioner	-1 287	-1 078	19%	-5 390
	Summa	-14 243	-10 420	37%	-49 015

6	Nettoreultat av finansiella transaktioner	Jan-mar 2022	Jan-mar 2021	Förändring	Helår 2021
tkr					
	Räntebärande värdepapper	-	2 273	-100%	4 106
	Andra finansiella instrument	240	1 794	-87%	3 900
	Valutakursförändringar	2 759	1 482	86%	7 389
	Summa	2 999	5 549	-46%	15 395

	Jan-mar 2022	Jan-mar 2021	Förändring	Helår 2021
Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-	2 273	-100%	4 106
Ineffektiv del i verkligt värde säkring	35	153	-77%	287
Derivat avsedda för riskhantering, ej säkringsredovisning	205	1 641	-88%	3 613
Förändring i verkligt värde på derivat som är säkringsinstrument i en säkring av verkligt värde	541 534	29 879	-	128 985
Förändring i verkligt värde på säkrad post med avseende på den säkrade risken i säkringar av verkligt värde	-541 534	-29 879	-	-128 985
Valutakursförändringar	2 759	1 482	86%	7 389
Summa	2 999	5 549	-46%	15 395

7	Kreditförluster, netto	Jan-mar 2022	Jan-mar 2021	Förändring	Helår 2021
tkr					
Lån till upplupet anskaffningsvärde					
	Förändring reserveringar - stadie 1	-568	1 637	-	1 593
	Förändring reserveringar - stadie 2	-5 302	3 807	-	13 628
	Förändring reserveringar - stadie 3	592	-433	-	31 330
	Summa	-5 278	5 011	-	46 551
	Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-1 131	-2 235	-49%	-7 988
	Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	1 722	1 701	1%	7 289
	Summa kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	-4 687	4 477	-	45 852
Låneåtaganden och finansiella garantiavtal					
	Förändring reserveringar - stadie 1	2 530	-995	-	-1 114
	Förändring reserveringar - stadie 2	-557	2 575	-	6 248
	Förändring reserveringar - stadie 3	466	928	-50%	4 435
	Summa kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal	2 439	2 508	-3%	9 570
	Summa kreditförluster	-2 248	6 985	-	55 422

8 Utlåning till allmänheten**Stadie 1 Stadie 2 Stadie 3 Totalt**

tkr				
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2022	77 533 111	3 290 879	315 213	81 139 203
Nya finansiella tillgångar	6 111 011	16 909	43	6 127 963
Bortbokade finansiella tillgångar	-3 985 869	-211 595	-4 028	-4 201 492
Volymförändring befintliga lån	-248 792	-7 026	-4 494	-260 312
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-727 701	727 701	-	-
från stadie 1 till stadie 3	-356	-	356	-
från stadie 2 till stadie 1	578 208	-578 208	-	-
från stadie 2 till stadie 3	-	-7 109	7 109	-
från stadie 3 till stadie 2	-	231	-231	-
från stadie 3 till stadie 1	5	-	-5	-
Valutakursförändringar	123	-	-	123
Redovisat bruttovärde per 31 mars 2022	79 259 740	3 231 782	313 963	82 805 485
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2022	31 919	23 193	50 701	105 813
Nya finansiella tillgångar	2 327	271	18	2 616
Bortbokade finansiella tillgångar	-1 368	-665	-802	-2 835
Volymförändring befintliga lån	-37	-816	-756	-1 609
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	526	-2 266	-6	-1 746
Förändringar i makroekonomiska scenarier	4 777	4 351	190	9 318
Förändringar på grund av manuella expertjusteringar	-4 415	1 069	196	-3 150
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-	-	-	-
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-1 417	4 634	-	3 217
från stadie 1 till stadie 3	0	-	59	59
från stadie 2 till stadie 1	158	-1 089	-	-931
från stadie 2 till stadie 3	-	-199	964	765
från stadie 3 till stadie 1	0	-	0	0
från stadie 3 till stadie 2	-	12	-62	-50
Förlustreserver per 31 mars 2022	32 470	28 495	50 502	111 467
Bokfört värde				
Öppningsbalans per 1 januari 2022	77 501 193	3 267 684	264 513	81 033 390
Utgående balans per 31 mars 2022	79 227 270	3 203 287	263 461	82 694 018
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring				-471 895
Summa				82 222 123

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr				
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2021	71 715 935	3 879 821	476 460	76 072 216
Nya finansiella tillgångar	23 467 467	476 064	2 958	23 946 489
Bortbokade finansiella tillgångar	-16 304 722	-865 153	-27 247	-17 197 122
Volymförändring befintliga lån	-1 628 876	-38 450	-15 153	-1 682 479
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-1 195 921	1 195 921	-	-
från stadie 1 till stadie 3	-5 132	-	5 132	-
från stadie 2 till stadie 1	1 416 307	-1 416 307	-	-
från stadie 2 till stadie 3	-	-38 565	38 565	-
från stadie 3 till stadie 2	-	97 548	-97 548	-
från stadie 3 till stadie 1	67 954	-	-67 954	-
Valutakursförändringar	99	0	0	99
Redovisat bruttovärde per 31 december 2021	77 533 111	3 290 879	315 213	81 139 203
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2021	33 522	36 821	79 875	150 218
Nya finansiella tillgångar	6 632	2 206	1 457	10 295
Bortbokade finansiella tillgångar	-4 968	-5 480	-7 609	-18 057
Volymförändring befintliga lån	-424	-1 026	-978	-2 428
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	91	-5 459	-8 577	-13 945
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-4 031	-4 031	34	-8 028
Förändringar på grund av manuella expertjusteringar	1 976	-3 522	-	-1 546
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-	-	-	-
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-1 240	6 174	-	4 934
från stadie 1 till stadie 3	-7	-	719	712
från stadie 2 till stadie 1	315	-2 097	-	-1 782
från stadie 2 till stadie 3	-	-653	3 521	2 868
från stadie 3 till stadie 1	53	-	-8 722	-8 669
från stadie 3 till stadie 2	-	260	-9 019	-8 759
Förlustreserver per 31 december 2021	31 919	23 193	50 701	105 813
Bokfört värde				
Öppningsbalans per 1 januari 2021	71 682 413	3 843 000	396 585	75 921 998
Utgående balans per 31 december 2021	77 501 193	3 267 684	264 513	81 033 390
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring				-69 447
Summa				80 963 943

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr				
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2021	71 715 935	3 879 821	476 460	76 072 216
Nya finansiella tillgångar	7 987 515	20 320	4 356	8 012 191
Bortbokade finansiella tillgångar	-6 435 148	-226 827	-6 181	-6 668 156
Volymförändring befintliga lån	-415 739	-93 519	-5 033	-514 291
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-543 362	543 362	-	-
från stadie 1 till stadie 3	-5 543	-	5 543	-
från stadie 2 till stadie 1	490 753	-490 753	-	-
från stadie 2 till stadie 3	-	-32 557	32 557	-
från stadie 3 till stadie 2	-	1 588	-1 588	-
från stadie 3 till stadie 1	64	-	-64	-
Valutakursförändringar	147	0	0	147
Förlustreserver per 31 mars 2021	72 794 622	3 601 435	506 050	76 902 107
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2021	33 522	36 821	79 875	150 218
Nya finansiella tillgångar	2 712	233	855	3 800
Bortbokade finansiella tillgångar	-1 864	-1 781	-2 057	-5 702
Volymförändring befintliga lån	-604	-1 099	-1 309	-3 012
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	360	-944	-209	-793
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-1 608	-1 121	-128	-2 857
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	192	-1 210	-	-1 018
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-	-	-	0
från stadie 1 till stadie 3	-958	3 550	-	2 592
från stadie 2 till stadie 1	-3	-	1 471	1 468
från stadie 2 till stadie 3	133	-812	-	-679
från stadie 3 till stadie 1	-	-640	2 579	1 939
från stadie 3 till stadie 2	0	-	-17	-17
Valutakursförändringar	-	16	-100	0
Förlustreserver per 31 mars 2021	31 882	33 013	80 960	145 855
Bokfört värde				
Öppningsbalans per 1 januari 2021	71 682 413	3 843 000	396 585	75 921 998
Utgående balans per 31 mars 2021	72 762 740	3 568 422	425 090	76 756 252
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring				29 659
Summa				76 785 911

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning 2022-03-31	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
tkr			
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	45 251 103	13 165	45 237 938
Bostadsrättsföreningar	2 875 394	1 002	2 874 392
Företagskunder	34 678 988	97 300	34 581 688
Jordbruk, fiske, skog	7 188 948	10 582	7 178 366
Tillverkning	593 867	6 957	586 910
Offentlig sektor	878 303	1 021	877 282
Bygg	2 223 771	3 871	2 219 900
Detaljhandel	1 523 626	11 399	1 512 227
Transport	658 140	8 597	649 543
Hotell och restaurang	489 303	3 469	485 834
Informationsteknologi	347 186	206	346 980
Bank och försäkring	37 541	251	37 290
Fastighetsförvaltning	17 351 625	31 529	17 320 096
Tjänstesektor	1 905 329	1 834	1 903 495
Övrig utlåning till företag	1 481 349	17 584	1 463 765
Utlåning till allmänheten	82 805 485	111 467	82 694 018
Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning 2021-12-31	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
tkr			
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	44 497 672	12 844	44 484 828
Bostadsrättsföreningar	2 781 306	644	2 780 662
Företagskunder	33 860 225	92 325	33 767 900
Jordbruk, fiske, skog	7 147 947	5 130	7 142 817
Tillverkning	567 189	2 452	564 737
Offentlig sektor	902 543	912	901 631
Bygg	2 078 067	3 493	2 074 574
Detaljhandel	1 445 027	12 271	1 432 756
Transport	612 629	6 494	606 135
Hotell och restaurang	470 980	3 497	467 483
Informationsteknologi	350 341	196	350 145
Bank och försäkring	38 751	111	38 640
Fastighetsförvaltning	16 703 027	43 118	16 659 909
Tjänstesektor	1 896 590	1 426	1 895 164
Övrig utlåning till företag	1 647 134	13 225	1 633 909
Utlåning till allmänheten	81 139 203	105 813	81 033 390

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

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie	31 mars 2022	31 december 2021	31 mars 2021
tkr			
Utlåning till allmänheten, privatkunder och bostadsrättsföreningar			
Stadie 1			
Redovisat bruttovärde	46 831 878	45 862 595	43 085 361
Förlustreserver	2 346	1 883	2 578
Bokfört värde	46 829 532	45 860 712	43 082 783
Stadie 2			
Redovisat bruttovärde	1 268 217	1 391 829	1 694 945
Förlustreserver	4 039	3 972	5 624
Bokfört värde	1 264 178	1 387 857	1 689 321
Stadie 3			
Redovisat bruttovärde	26 402	24 554	35 928
Förlustreserver	7 783	7 633	9 752
Bokfört värde	18 619	16 921	26 176
Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder och bostadsrättsföreningar	48 112 329	47 265 490	44 798 280
Utlåning till allmänheten, företagskunder			
Stadie 1			
Redovisat bruttovärde	32 427 862	31 670 516	29 709 260
Förlustreserver	30 124	30 036	29 303
Bokfört värde	32 397 738	31 640 480	29 679 957
Stadie 2			
Redovisat bruttovärde	1 963 565	1 899 050	1 906 491
Förlustreserver	24 456	19 221	27 390
Bokfört värde	1 939 109	1 879 829	1 879 101
Stadie 3			
Redovisat bruttovärde	287 561	290 659	470 122
Förlustreserver	42 719	43 068	71 209
Bokfört värde	244 842	247 591	398 913
Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder	34 581 689	33 767 900	31 957 972
Redovisat bruttovärde stadie 1	79 259 740	77 533 111	72 794 622
Redovisat bruttovärde stadie 2	3 231 782	3 290 879	3 601 435
Redovisat bruttovärde stadie 3	313 963	315 213	506 050
Totalt redovisat värde brutto	82 805 485	81 139 203	76 902 107
Förlustreserv stadie 1	32 470	31 919	31 882
Förlustreserv stadie 2	28 495	23 193	33 013
Förlustreserv stadie 3	50 502	50 701	80 960
Totalt förlustreserver	111 467	105 813	145 855
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	82 694 018	81 033 390	76 756 252
Andel stadie 3 lån, brutto, %	0,38%	0,39%	0,66%
Andel stadie 3 lån, netto, %	0,32%	0,33%	0,55%
Förlustreserver kvot stadie 1 lån	29%	30%	22%
Förlustreserver kvot stadie 2 lån	26%	22%	23%
Förlustreserver kvot stadie 3 lån	45%	48%	55%
Reserveringsgrad för lån i stadie 1	0,04%	0,04%	0,04%
Reserveringsgrad för lån i stadie 2	0,88%	0,70%	0,92%
Reserveringsgrad för lån i stadie 3	16%	16%	16%
Total reserveringsgrad för lån	0,13%	0,13%	0,19%

9	Inlåning från allmänheten	2022-03-31	2021-12-31	2021-03-31
tkr				
Allmänheten				
	- svensk valuta	66 859 390	65 446 047	59 556 840
	- utländsk valuta	791 919	859 515	606 516
	Summa	67 651 309	66 305 562	60 163 356
Inlåningen per kategori av kunder, exkl postväxlar				
	Offentlig sektor	2 231 177	2 375 259	1 924 379
	Företagssektor	14 929 454	15 301 134	12 899 591
	Hushållssektor	49 572 972	47 900 172	44 801 587
	Varav: enskilda företagare	7 238 109	7 151 205	6 562 100
	Övriga	893 460	699 719	498 374
	Summa	67 627 063	66 276 284	60 123 931

10	Emitterade värdepapper mm	2022-03-31	2021-12-31	2021-03-31
tkr				
	Certifikat	349 948	499 939	499 959
	Obligationslån	4 408 638	5 409 924	6 512 281
	Säkerställda obligationer	20 416 685	18 901 315	15 865 265
	MREL-obligation	998 836	998 725	998 389
	Summa	26 174 107	25 809 903	23 875 894
Förändringar under perioden				
	Emitterat	1 685 889	6 091 567	1 302 008
	Återköpt	-	-1 133 000	-434 000
	Förfallit	-1 321 685	-3 498 565	-1 342 015
	Förändring	364 204	1 460 002	-474 007

11 Avsättningar

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr				
Förlustreserver per 1 januari 2022	8 864	3 261	9 739	21 864
Nya låneåtaganden, lånelöften, finansiella garantier	956	88	-	1 044
Finansiella garantier, låneåtaganden, lånelöften som förfallit	-797	-403	-310	-1 510
Förändringar på grund av ändringar av låneåtaganden mm	-1 203	-64	-148	-1 415
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	215	-87	-2	126
Förändringar i makroekonomiska scenarier	1 228	346	1	1 575
Förändringar på grund av manuella expertjusteringar	-2 738	293	0	-2 445
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-	-	-	-
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-204	423	-	219
från stadie 1 till stadie 3	-	-	-	-
från stadie 2 till stadie 1	6	-34	-	-28
från stadie 2 till stadie 3	-	-	-	0
från stadie 3 till stadie 1	0	-	-5	-5
från stadie 3 till stadie 2	-	-	-	-
Förlustreserver per 31 mars 2022	6 327	3 823	9 275	19 425
Avsättningar för pensioner				94 267
Övriga avsättningar				19 306
Summa				132 998
Förlustreserver per 1 januari 2021	7 745	9 512	14 175	31 432
Nya låneåtaganden, lånelöften, finansiella garantier	2 480	259	56	2 795
Finansiella garantier, låneåtaganden, lånelöften som förfallit	-1 624	-2 006	-3 590	-7 220
Förändringar på grund av ändringar av låneåtaganden mm	-81	-409	-153	-643
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	0	-1 097	43	-1 054
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-558	-836	0	-1 394
Förändringar på grund av manuella expertjusteringar	932	-2 206	0	-1 274
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-	-	-	-
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-70	345	-	275
från stadie 1 till stadie 3	-	-	-	-
från stadie 2 till stadie 1	38	-294	-	-256
från stadie 2 till stadie 3	-	-15	165	150
från stadie 3 till stadie 1	2	-	-910	-908
från stadie 3 till stadie 2	-	8	-47	-39
Förlustreserver per 31 december 2021	8 864	3 261	9 739	21 864
Avsättningar för pensioner				93 146
Övriga avsättningar				19 033
Summa				134 043

Förlustreserver per 1 januari 2021	7 745	9 512	14 175	31 432
Nya låneåtaganden, lånelöften, finansiella garantier	1 112	74	250	1 436
Finansiella garantier, låneåtaganden, lånelöften som förfallit	-300	-392	-1 427	-2 119
Förändringar på grund av ändringar av låneåtaganden mm	-511	-853	268	-1 096
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-7	-89	-11	-107
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-391	-389	-	-780
Förändringar på grund av manuella expertjusteringar	1 132	-1 045	-	87
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-	-	-	-
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-57	229	-	172
från stadie 1 till stadie 3	-	-	-	-
från stadie 2 till stadie 1	20	-111	-	-91
från stadie 2 till stadie 3	-	-	-	-
från stadie 3 till stadie 1	0	-	-8	-8
från stadie 3 till stadie 2	-	-	-	-
Förlustreserver per 31 mars 2021	8 743	6 936	13 247	28 926
Avsättningar för pensioner				73 974
Övriga avsättningar				14 572
Summa				117 472

12	Derivat	2022-03-31	2021-12-31		2021-03-31		
tkr		Nominellt belopp	Verkligt värde	Nominellt belopp	Verkligt värde	Nominellt belopp	Verkligt värde
För att skydda sig mot ränte- och valutarisker ingår banken ekonomiska säkringar. Derivatinstrument utgörs av ränteswappar, räntecapar samt valutaterminer.							
Derivatinstrument med positiva verkliga värden							
Ränterelaterade kontrakt		19 820 000	464 304	18 140 000	62 415	110 000	0
Valutarelaterade kontrakt		249 106	6 273	173 669	3 207	110 981	2 057
Summa derivat med positiva verkliga värden		20 069 106	470 577	18 313 669	65 622	220 981	2 057
Derivatinstrument med negativa verkliga värden							
Ränterelaterade kontrakt		-	-	-	-	14 080 000	35 703
Valutarelaterade kontrakt		248 920	5 938	168 393	3 042	110 883	1 923
Summa derivat med negativa verkliga värden		248 920	5 938	168 393	3 042	14 190 883	37 626

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

13 Finansiella tillgångar och skulder

31 mars 2022	Redovisat värde				Verkligt värde
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		
tkr			Skuldinstrument	Egetkapital-instrument	
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	-	-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	-	2 263 378	-	2 263 378
Utlåning till kreditinstitut	-	8 202 408	-	-	8 202 408
Utlåning till allmänheten	-	82 222 123	-	-	81 901 136
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	3 912 054	-	3 912 054
Derivat	470 577	-	-	-	470 577
Övriga tillgångar	-	101 714	-	-	101 714
Upplupna intäkter	-	129 139	-	-	129 139
Summa	470 577	90 655 384	6 175 432	-	96 980 406
Skulder till kreditinstitut	-	1 581 654	-	-	1 581 654
Inlåning från allmänheten	-	67 651 309	-	-	67 651 479
Emitterade värdepapper	-	26 174 107	-	-	26 174 107
Derivat	5 938	-	-	-	5 938
Övriga skulder	-	67 118	-	-	67 118
Upplupna kostnader	-	173 301	-	-	173 301
Summa	5 938	95 647 489	-	-	95 653 597

31 december 2021	Redovisat värde				Verkligt värde
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		
tkr			Skuldinstrument	Egetkapital-instrument	
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	-	-	-	-
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	-	2 113 490	-	2 113 490
Utlåning till kreditinstitut	-	8 077 145	-	-	8 077 145
Utlåning till allmänheten	-	80 963 943	-	-	80 931 804
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	3 721 827	-	3 721 827
Derivat	65 622	-	-	-	65 622
Övriga tillgångar	-	100 710	-	-	100 710
Upplupna intäkter	-	153 063	-	-	153 063
Summa	65 622	89 294 861	5 835 316	-	95 163 660
Skulder till kreditinstitut	-	1 137 759	-	-	1 137 759
Inlåning från allmänheten	-	66 305 562	-	-	66 305 816
Emitterade värdepapper	-	25 809 903	-	-	25 809 903
Derivat	3 042	-	-	-	3 042
Övriga skulder	-	59 283	-	-	59 283
Upplupna kostnader	-	136 324	-	-	136 324
Summa	3 042	93 448 831	-	-	93 452 127

31 mars 2021	Redovisat värde		Verkligt värde	
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	
tkr			Skuldinstrument	Egetkapital-instrument
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	-	477	-	477
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	-	2 020 724	2 020 724
Utlåning till kreditinstitut	-	5 650 991	-	5 650 991
Utlåning till allmänheten	-	76 785 911	-	76 875 957
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	3 361 861	3 361 861
Aktier och andelar	-	-	-	-
Derivat	2 057	-	-	2 057
Övriga tillgångar	-	187 822	-	187 822
Upplupna intäkter	-	97 647	-	97 647
Summa	2 057	82 722 848	5 382 585	88 197 536
Skulder till kreditinstitut	-	1 071 630	-	1 071 630
Inlåning från allmänheten	-	60 163 356	-	60 164 834
Emitterade värdepapper	-	23 875 894	-	23 875 894
Derivat	37 626	-	-	37 626
Övriga skulder	-	149 902	-	149 902
Upplupna kostnader	-	180 449	-	180 449
Summa	37 626	85 441 231	-	85 480 335

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

2022-03-31

tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	2 263 378	-	-	2 263 378
Obligationer m m	3 912 054	-	-	3 912 054
Övriga tillgångar - Derivat	-	470 577	-	470 577
Summa	6 175 432	470 577	-	6 646 009
Övriga skulder - Derivat	-	5 938	-	5 938
Summa	-	5 938	-	5 938

2021-12-31

tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	2 113 490	-	-	2 113 490
Obligationer m m	3 721 827	-	-	3 721 827
Övriga tillgångar - Derivat	-	65 622	-	65 622
Summa	5 835 316	65 622	-	5 900 938
Övriga skulder - Derivat	-	3 042	-	3 042
Summa	-	3 042	-	3 042

2021-03-31

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

Beräkning av verkligt värde

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

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

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

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

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

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

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

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

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

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

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

14	Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden	2022-03-31	2021-12-31	2021-03-31
tkr				
Ställda säkerheter				
Lånefordringar *		27 590 143	24 396 971	20 542 534
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 115 692	1 119 473	1 117 415
Övriga ställda säkerheter		94 267	93 146	102 574
Eventalförpliktelser		580 603	576 933	673 128
Åtaganden		10 252 414	10 784 799	9 790 376

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

15 Kapitaltäckningsanalys

Upplysningar i denna not lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Övriga erforderliga upplysningar enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut ("tillsynsförordningen") samt Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 lämnas på bankens hemsida, sparbankenskane.se

Kapitalbas

tkr	2022-03-31	2021-12-31	2021-03-31
Kärnprimärkapital	7 324 233	7 319 527	6 826 130
Kapitalbas netto	7 324 233	7 319 527	6 826 130

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

	Kapitalkrav		Riskvägt exponeringsbelopp		Kapitalkrav		Riskvägt exponeringsbelopp	
Minimikapital för kreditrisker								
- varav IRK-metoden	1 614 813	20 185 157	1 617 035	20 212 933	1 617 998	20 224 979		
- varav Schablonmetoden	568 134	7 101 679	583 515	7 293 942	625 075	7 813 432		
Kreditvärdighetsjustering	51 768	647 100	21 309	266 363	4 025	50 313		
Risikviktsgolv, bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	357 759	4 471 985	336 068	4 200 851	276 103	3 451 289		
Kapitalkrav för operativa risker	193 444	2 418 050	182 734	2 284 175	182 734	2 284 180		
Summa kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	2 785 918	34 823 971	2 740 661	34 258 263	2 705 935	33 824 193		

Kärnprimärkapitalrelation	21,0%	21,4%	20,2%
Primärkapitalrelation	21,0%	21,4%	20,2%
Total kapitalrelation	21,0%	21,4%	20,2%

Kapitalkrav Pelare 2	2,1%	737 281	2,2%	741 233	2,0%	691 065
Totalt internt bedömt kapitalbehov (exklusive buffertkrav)		3 523 199		3 481 894		3 397 000

Buffertkrav	2,5%	870 759	2,5%	856 457	2,5%	845 605
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	870 599	2,5%	856 457	2,5%	845 605
varav kontryckisk kapitalbuffert	0,0%	160	0,0%	-	0,0%	-

Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav		4 393 958		4 338 351		4 242 605
---	--	------------------	--	------------------	--	------------------

Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,4%	2 930 275	8,7%	2 981 176	12,2%	4 120 195
---	-------------	------------------	-------------	------------------	--------------	------------------

tkr	2022-03-31		2021-12-31		2021-03-31	
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver						
Aktiekapital	1 668 336		1 668 336		1 668 336	
Reservfond	109 196		109 196		109 196	
Överkursfond	3 188 631		3 188 631		3 188 631	
Fond för verkligt värde	-991		-		-	
Balanserad vinst	2 521 835		2 042 950		2 042 950	
Vinst som kan hänföras till bankens ägare	-		735 809		-	
Avdrag för icke godtagbar del av delårs- eller årsresultat	-		-256 923		-	
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	7 487 007		7 487 999		7 009 113	
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar						
Värdejusteringar på grund av kraven på försiktig värdering	-6 175		-5 835		-5 383	
Uppskjutna skattefordringar	-23 394		-23 107		-18 153	
Avdrag för IRK Reserveringar (se spec nedan)	-133 205		-139 530		-159 447	
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-162 774		-168 472		-182 983	
Kärnprimärkapital	7 324 233		7 319 527		6 826 130	
Kapitalbas	7 324 233		7 319 527		6 826 130	
Särskilda uppgifter						
IRK Reserveringar överskott(+)/underskott (-)	-133 206		-139 530		-159 447	
IRK Totala reserveringar (+)	108 638		102 711		141 264	
IRK Förväntat förlustbelopp (-)	-241 843		-242 241		-300 711	
Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp						
tkr	2022-03-31		2021-12-31		2021-03-31	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Kreditrisk enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot enheter inom den offentliga sektorn	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot företag	27 015	337 683	35 089	438 612	104 862	1 310 776
Exponeringar mot hushåll	201 573	2 519 657	208 251	2 603 141	229 421	2 867 759
Exponeringar säkrade genom pant i fastighet	339 130	4 239 121	339 740	4 246 749	289 326	3 616 580
Fallerande poster	417	5 218	435	5 440	1 465	18 317

	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp
Kreditrisk enligt IRK-metoden						
Exponeringar mot institut	194 532	2 431 651	180 821	2 260 261	153 341	1 916 763
Exponeringar mot företag	799 429	9 992 864	801 507	10 018 836	789 496	9 868 703
Exponeringar mot hushåll	605 917	7 573 965	619 796	7 747 447	650 689	8 133 613
varav fastighetskrediter	359 746	4 496 824	364 171	4 552 140	396 608	4 957 604
varav övrig utlåning	246 171	3 077 141	255 625	3 195 307	254 081	3 176 009
Motpartslösa exponeringar	14 934	186 677	14 911	186 389	24 472	305 900
Summa	2 182 947	27 286 836	2 200 550	27 506 875	2 243 073	28 038 411
Kreditvärdighetsjustering	51 768	647 100	21 309	266 363	4 025	50 313
Riskvikts-golv, bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	357 759	4 471 985	336 068	4 200 851	276 103	3 451 289
Operativ risk						
	2022-03-31		2021-12-31		2021-03-31	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp
Schablonmetoden	193 444	2 418 050	182 734	2 284 175	182 734	2 284 180
Summa kapitalkrav för operativa risker	193 444	2 418 050	182 734	2 284 175	182 734	2 284 180
Summa kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	2 785 918	34 823 971	2 740 661	34 258 263	2 705 935	33 824 193

16 Upplysningar om närstående och andra betydande relationer

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

Banken har ett omfattande samarbete med Swedbank AB. Detta samarbete regleras i ett samarbetsavtal som gäller till och med 2027-06-30. Avtalet omfattar bl a förmedling av hypoteksutlåning till Swedbank Hypotek och förmedling av fond- och försäkringsparande samt aktier och utlandstjänster och köp av IT-tjänster.

Denna delårsrapport har inte granskats av sparbankens revisorer.

Lund den 26 april 2022

Rasmus Roos
Verkställande Direktör

Definitioner av nyckeltal

Affärsvolym

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

Kärnprimärkapitalrelation

Bankens kärnprimärkapitalrelation utgörs av kärnprimärkapitalet i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp.

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

Total kapitalrelation

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

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

Utlåning/inlåning

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

Bruttosoliditet

Bankens bruttosoliditet utgörs av relationen mellan bankens kärnprimärkapital i förhållande till bankens samtliga tillgångar samt eventuella förpliktelser och ansvarsförbindelser. Till skillnad mot kärnprimärkapitalrelation och total kapitalrelation tas ingen hänsyn till att vissa tillgångar, eventuella förpliktelser och ansvarsförbindelser riskvägs, utan alla exponeringar tas upp till nominellt belopp. Summan av dessa exponeringar utgör "Totalt exponeringsmått". Som en del i det så kallade Bankpaketet, införs ett bruttosoliditetskrav som ska fungera som en säkerhetsspärr för hur lågt kapitalkravet kan bli. Bruttosoliditetskravet uppgår till 3 procent.

Likviditetstäckningsgrad

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

Stabil nettofinansieringskvot

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

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

K/I-tal före kreditförluster

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

K/I-tal efter kreditförluster

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

Räntabilitet på eget kapital

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

Kreditförlustnivå exklusive förmedlade volymer

Kreditförluster i procent av ingående balans för utlåning till allmänheten.

Kreditförlustnivå inklusive förmedlade volymer

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

Medelantal anställda

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

Andel stadie 3 lån, brutto, procent

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

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

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

Förlustreserver kvot stadie 1 lån

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

Förlustreserver kvot stadie 2 lån

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

Förlustreserver kvot stadie 3 lån

Förlustreserv stadie 3 i relation till Totala förlustreserver, utlåning till allmänheten.

Reserveringsgrad för lån i stadie 1, 2 respektive 3

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

Total reserveringsgrad för lån

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



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