

Sparbanken
Skåne



Delårsrapport januari–juni 2025

för Sparbanken Skåne AB (publ)

Lund den 29 juli 2025



Ekonomiskt sammandrag andra kvartalet, april–juni 2025

(Jämförelsesiffror inom parentes avser första kvartalet, januari – mars 2025 om inget annat angivits)

- Bankens rörelseresultat uppgick under kvartalet till 356 (378) miljoner kronor.
- Räntenettot uppgick till 507 (518) miljoner kronor.
- Provisionsnettot minskade och uppgick till 124 (143) miljoner kronor. Det är främst värdepappersprovisioner som minskat.
- Kostnader exklusive kreditförluster ökade och uppgick till -328 (-314) miljoner kronor. Ökningen är främst hänförlig till ökade kostnader för konsulttjänster och personal.
- De resultatpåverkande kreditförlusterna var positiva under kvartalet och uppgick till 45 (24) miljoner kronor.
- Affärsvolymen uppgick till 267 (260) miljarder kronor.
- Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 29,1 (28,0) procent.
- Likviditetstäckningskvoten ökade till 386 (267) procent.

Viktiga händelser under kvartalet

- Fortsatt lågkonjunktur präglade det ekonomiska läget i Sverige och Skåne. Osäkerhet om framtiden hos hushåll och näringsliv höll tillbaka konsumtion och investeringar.
- En avvaktan gällande kreditförfrågningar var tydlig på både privat- och företagsmarknaden i Sparbanken Skånes verksamhetsområde. Något ökad aktivitetsnivå märktes inom bolån och byggsektorn.
- Den finansiella utvecklingen för Sparbanken Skåne var sammantaget fortsatt god. Banken har stort fokus på hållbarhet och värdeskapande för kunder och andra intressenter.
- Styrelsen beslutade om målsättningen att banken ska vara klimatneutral i egen verksamhet senast år 2035 och i utlånings- och investeringsportföljen senast 2045.

- Avsiktsförklaring tecknades med Sysav om framtida förvärv av negativa utsläppscertifikat från den koldioxidinfångningsanläggning som Sysav planerar att uppföra i Malmö.
- Sparbanken Skåne utsågs av Great Place To Work till landets näst bästa arbetsplats i kategorin Stora organisationer.
- Inom ramen för sparbanksidén var Sparbanken Skåne med och delade ut stipendier till 250 ideella ledare inom barn- och ungdomsidrotten i Skåne.

Ekonomiskt sammandrag januari - juni 2025

(Jämförelsesiffror inom parentes avser januari–juni 2024 om inget annat angivits)

- Bankens rörelseresultat uppgick till 734 (929) miljoner kronor.
- Räntenettot har minskat till 1 025 (1 227) miljoner kronor främst till följd av sänkta marknadsräntor.
- Provisionsnettot har minskat och uppgick till 267 (272) miljoner kronor, minskningen avser främst utlåningsprovisioner.
- Kostnader exklusive kreditförluster har ökat och uppgick till -643 (-579) miljoner kronor.
- De resultatpåverkande kreditförlusterna var positiva under året och uppgick till 69 (2) miljoner kronor och avser till största del minskade reserveringar för framtida kreditförluster, se avsnitt "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".
- Affärsvolymen uppgick till 267 (263) miljarder kronor.
- Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 29,1 (23,1) procent.
- Likviditetstäckningskvoten minskade till 386 (452) procent.

VD-kommentar

Sparbanken Skåne fortsätter att stå stabil i en orolig omvärld. Banken kan se tillbaka på ännu ett kvartal med stort fokus på hållbarhet och värdeskapande i en vardag som präglas av förändring och omställning.

Lågkonjunkturen biter sig kvar i Skåne och återhämtningen dröjer. Samtidigt finns tecken på att nedgången bromsat in. Arbetslösheten i Skåne har ökat jämfört med samma tid ifjol. Dock föll siffrorna tillbaka något under mars, april och maj från årets inledande månader. Huruvida detta är ett trendbrott eller inte är för tidigt att tolka.

I övrigt var politisk oro på högsta internationella nivå något som kännetecknade det andra kvartalet 2025. Väpnade konflikter i flera delar av världen skapar ett ansträngt säkerhetsläge som påverkar även oss i Sverige. Vidare har den amerikanska administrationens handelspolitik haft en tydligt dämpande effekt på den globala ekonomin.

Konjunkturinstitutet menar att exportmarknaden för svenska företag kommer att utvecklas svagt under hela 2025 och även 2026. Trots det bedöms konjunkturen börja återhämta sig något under det andra halvåret 2025, i takt med att hushållen ökar sin konsumtion.

Banken står stark

Sparbanken Skånes tillväxt på utlåningssidan fortsatte under det andra kvartalet, om än i en lägre takt än förhoppningarna vid årets början. Företagsmarknaden präglas av återhållsamhet och investeringsviljan är förhållandevis låg. Byggsektorn har börjat komma igång igen, men det är en liten ökning från låga nivåer.

Även privatmarknaden var avvaktande, men vi ser en försiktigt ökad aktivitet inom bolån jämfört med ifjol. I övrigt präglade hög konkurrens och pressade marginaler utlåningsaffären.

Inlåningsvolymerna i banken ökade under perioden. Osäkerheten i den globala ekonomin tyngde Stockholmsbörsen i slutet av mars och under de första veckorna i april, men efter återhämtning stängde OMX-index på oförändrad nivå jämfört med när kvartalet inleddes. Denna nivå är också densamma som vid inledningen av 2025. Detta bidrog positivt till en återhämtning avseende Sparbanken Skånes volymer för värdepapper, fonder och försäkringar. Totalt ökade bankens affärsvolym med 2,5 procent under andra kvartalet.

Räntenettot minskade i förhållande till föregående kvartal, främst till följd av lägre marknadsräntor efter Riksbankens sänkningar av styrräntan samt pressade marginaler beroende på den låga volymtillväxten i marknaden. Provisionsnettot minskade och totalt sett minskade bankens intäkter med fem procent under perioden. Kostnaderna ökade främst på grund av högre IT- och utvecklingskostnader. Vad gäller kreditreserveringar innebar förbättrade makroförutsättningar att dessa minskade.

Banken kan summera en vinst före skatt på 356 miljoner kronor för kvartalet. Banken står väl rustad för att med full kraft kunna styra över sin egen utveckling. Det innebär fortsatt möjlighet att vidareutveckla erbjudandet, medverka till finansiell stabilitet i samhället och stötta våra kunder.

Arbete för framtiden

Vi som bank ska finnas tillgängliga för våra kunder för planerade eller spontana möten när vardagen förändras. Vi ska vara en pålitlig och trygg partner för att ge råd och stöd och vi ska vara aktiva i samhällets gröna omställning.

Under kvartalet antog styrelsen ett förtydligt klimatmål för Sparbanken Skåne, kopplat till arbetet med bankens omställningsplan. Målet är att vara klimatneutral i egen verksamhet senast år 2035 och klimatneutral i utlånings- och investeringsportföljen år 2045 eller tidigare. Detta innefattar därmed både direkta utsläpp från banken och indirekta utsläpp som vi kan påverka genom vår finansiering.

Som bank finns vi mitt i det samhällsekonomiska kretsloppet och genom att hjälpa våra kunder att göra hållbara val kring investeringar, produktion, sparande och konsumtion kan vi påverka utvecklingen i en positiv riktning.

I april tecknades en avsiktsförklaring med Sysav om framtida förvärv av negativa utsläppscertifikat från den koldioxidinfångningsanläggning som Sysav planerar att uppföra i Malmö. Överenskommelsen är ett steg mot att möjliggöra lokal, certifierad och permanent infångning av koldioxid i södra Sverige.

Sparbanksidén gör skillnad

Under perioden fick vi beskedet från Great Place To Work att banken rankas som landets näst bästa arbetsplats i kategorin Stora organisationer. Vi är otroligt stolta över detta och är övertygade om att ett positivt arbetsklimat också genomsyrar mötet med våra kunder.

Vårt breda samhällsarbete inom ramen för sparbanksidén fortsätter. Under kvartalet innebar detta bland annat utdelning av Skånes Idrottsledarstipendier. Inte mindre än 250 ledare inom barn- och ungdomsidrotten i Skåne fick ta emot stipendier för sina goda insatser.

Avslutningsvis vill jag nämna att vinnaren av det nya skånska humorpriset, Humor på skånska, blev Johan Glans. Tillsammans med Skånska Akademien har vi instiftat priset för att uppmärksamma skratt, humor och glädje i tider när världen kan kännas mörk och orolig.

Vårt sociala engagemang som sparbank blir möjligt tack vare alla våra kunder som med sitt val av bank är med och bidrar till utvecklingen av morgondagens Skåne.

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:

Sparbanken Skånes Ägarstiftelse Färs & Frosta	26 %
Sparbanken Skånes Ägarstiftelse 1826	26 %
Sparbanken Skånes Ägarstiftelse Finn	26 %
Swedbank AB (publ)	22 %

Styrelsens säte är Lund. Administrativt centrum är i Kristianstad.

Marknadens utveckling

Sverige befinner sig i en utdragen lågkonjunktur där ekonomisk osäkerhet om framtiden håller tillbaka både konsumtion och investeringar. Under andra halvåret 2025 inleds en återhämtning, men sammantaget består lågkonjunkturen även under hela 2026. Det skriver Konjunkturinstitutet (KI) i sin senaste prognos som publicerades i juni.

KI bedömer att arbetslösheten kommer vara förhöjd även under stora delar av 2026. Många företag har relativt gott om lediga resurser och kan därför öka produktionen utan att behöva nyanställa. KI är också av uppfattningen att Riksbanken kommer att sänka styrräntan ytterligare under innevarande år till 1,75 procent.

Även Riksbanken konstaterade vid sitt senaste räntebeslut i juni att återhämtningen i den svenska ekonomin går långsammare än väntat. Riksbanken pekar på att geopolitiska konflikter och handelskrig fortsätter att prägla omvärldsutvecklingen.

I Skåne är såväl privatpersoner som företag påverkade av den ekonomiska osäkerheten. Sparande prioriteras framför konsumtion och investeringar och Sparbanken Skåne noterar en fortsatt avvaktan på marknaden gällande nya kreditförfrågningar.

På bostadsmarknaden har en något ökad aktivitetsnivå kunnat noteras under det senaste året, men i många kommuner finns ännu ingen tydlig trend när det gäller prisutvecklingen. Jämfört med toppnoteringen våren 2022 är bostadpriserna i Skåne nio procent lägre för villor och tre procent lägre för bostadsrätter. Det visar siffror från Mäklarstatistik som publicerades i juni.

Den skånska byggsektorn drabbades hårt i konjunkturedgången, där 3 200 jobb försvann under 2024. Detta var en större nedgång än i både Stockholms och Västra Götalands län. Under våren 2025 har byggandet börjat komma igång igen, även om det endast är försiktiga tecken på uppgång från en låg nivå.

I Skåne som helhet föll arbetslösheten tillbaka något under mars, april och maj jämfört med årets inledande månader. Enligt Arbetsförmedlingen är det dock för tidigt att konstatera om detta rör sig om ett varaktigt trendbrott eller inte, eftersom arbetslösheten brukar sjunka under våren. I maj uppgick arbetslösheten i Skåne till 8,9 procent, jämfört med 6,8 procent i riket.

Antalet företagskonkurser minskade med fyra procent i Skåne under årets inledande fem månader, enligt siffror från kreditupplysningsföretaget UC. Det ska jämföras med en minskning på två procent i riket under samma period.

Banken följer utvecklingen på marknaden noggrant och har en fortsatt tät kontakt med kunderna på både privat- och företagssidan för att på bästa sätt kunna stödja i ekonomiska svårigheter som kan uppstå. Mer om kreditportföljens kvalitet i avsnittet "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Resultat andra kvartalet 2025 jämfört med första kvartalet 2025

Jämförelsetalen inom parentes avser perioden januari – mars 2025 om inget annat angivits.

Räntenettot har minskat jämfört med föregående kvartal och uppgick till 507 (518) miljoner kronor. Utvecklingen hänför sig i huvudsak till lägre marknadsräntor.

Avgift för insättningsgarantin har belastat räntenettot med -10 (-11) miljoner kronor.

Provisionsintäkterna uppgick under andra kvartalet till 146 (162) miljoner kronor, varav utlåningsprovisioner 7 (9) miljoner kronor, värdepappersprovisioner 70 (82) miljoner kronor samt övriga provisionsintäkter 69 (71) miljoner kronor. Utlåningsprovisioner avser främst provisioner från Swedbank Hypotek och utgör ersättning avseende förmedlade kreditvolymerna.

Provisionskostnaderna uppgick till -22 (-19) miljoner kronor.

Allmänna administrationskostnader har ökat jämfört med föregående kvartal och uppgick till -295 (-281) miljoner kronor. Det är främst kostnader avseende personal och IT som ökat.

Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar uppgick till -5 (-5) miljoner kronor.

De resultatpåverkande kreditförlusterna var positiva och uppgick till 45 (24) miljoner kronor, se vidare i avsnittet för "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Rörelseresultatet för andra kvartalet 2025 uppgick till 356 (378) miljoner kronor.

Resultat första halvåret 2025 jämfört med första halvåret 2024

Jämförelsetalen inom parentes avser perioden januari – juni 2024 om inget annat angivits.

Bankens rörelseresultat uppgick under perioden till 734 (929) miljoner kronor.

Räntenettot har minskat och uppgick till 1 025 (1 227) miljoner kronor. Utvecklingen hänför sig i huvudsak till lägre marknadsräntor.

Avgift för insättningsgarantin har belastat räntenettot med -21 (-22) miljoner kronor.

Provisionsintäkterna uppgick till 308 (309) miljoner kronor, varav utlåningsprovisioner 16 (25) miljoner kronor, värdepappersprovisioner 152 (151) miljoner kronor samt övriga provisionsintäkter 140 (133) miljoner kronor. Utlåningsprovisionerna är främst hänförliga till provisioner från Swedbank Hypotek och utgör ersättning avseende förmedlade kreditvolymerna. Dessa provisioner minskar främst till följd av minskade volymer och lägre marknadsräntor.

Allmänna administrationskostnader har ökat och uppgick till -577 (-520) miljoner kronor. Ökningen är främst hänförlig till ökade kostnader för personal, IT och konsulttjänster.

Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar uppgick till -10 (-9) miljoner kronor.

De resultatpåverkande kreditförlusterna var positiva under perioden och uppgick till 69 (2) miljoner kronor och avser till största delen minskade reserveringar för förväntade kreditförluster. Anledningen är att makroparametrarna har uppdaterats och scenarierna visar en mer positiv utveckling framåt. Konstaterade förluster och restförda krediter är fortsatt mycket låga. Se vidare i avsnittet för "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Affärsvolymen uppgick till 267 (263) miljarder kronor.

Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 29,1 (23,1) procent.

Likviditetstäckningskvoten minskade till 386 (452) procent.

Affärsvolym

Jämförelseuppgifterna inom parentes utgörs av volym per 31 december 2024 om inget annat angivits.

Bankens totala affärsvolym uppgick per 30 juni 2025 till 267 (265) miljarder kronor. Affärsvolymer har ökat med nära en procent, framför allt genom ökade volymer avseende inlåning från allmänheten. Marknadsvärdet på de totalt förmedlade fond- och försäkringsvolymerna uppgick till 65 (66) miljarder kronor. Förklaringen till minskningen är främst den svaga börsutvecklingen under första kvartalets slut och andra kvartalets inledning.

Inlåning från allmänheten har ökat under första halvåret och uppgick till 69 (67) miljarder kronor.

Utlåning till allmänheten har ökat och uppgick per 30 juni 2025 till 97 (95) miljarder kronor. Ökningen avser till stor del nyutlåning till privatkunder avseende bolån. Bankens totala gröna utlåning enligt vårt gröna ramverk har ökat med åtta procent och uppgick till 12,6 miljarder kronor per 30 juni 2025. Det är främst utlåning inom kategorin gröna byggnader som ökat.

Utlåningen fortsätter hålla en god kreditkvalitet. Bankens reserveringar för förväntade kreditförluster har minskat under första halvåret till följd av förändrade makroekonomiska förutsättningar och förändrade expertjusteringar, se vidare i avsnittet för "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Den totalt förmedlade kreditvolymen till Swedbank Hypotek uppgick per 30 juni 2025 till 10 (11) miljarder kronor.

Kreditkvalitet och kreditreserveringar

Jämförelseuppgifterna inom parentes avser 31 december 2024 om inget annat angivits.

Makrosценарion i bankens modell för kreditreserveringar har uppdaterats även inför det andra kvartalsbokslutet 2025 och resulterade i minskade reserveringar med 19,2 miljoner kronor jämfört med föregående kvartal. De faktorer som har störst påverkan är handels- och geopolitisk oro globalt, räntesänkningar under året, BNP revideras ner och arbetslöshet förväntas öka något. Fallissemangsfrekvenserna i modellens makrosценарio har minskat jämfört med föregående kvartal främst avseende bolån men även något gällande företag. En modellförändring har skett under kvartalet och fallissemangsfrekvenserna utgår numera från Sparbankernas samlade utfall.

Banken har fortsatt en låg nivå på antalet restförda krediter även om en mindre ökning skett det senaste året. Kundernas förfrågningar avseende amorteringslättnader har avtagit under perioden. Osäkerheten är fortsatt stor framöver och det beror mest på handels och geopolitisk instabilitet och dess eventuella konsekvenser på svensk ekonomi. Sammantaget har bankens nivåer gällande fallissemang minskat under året och ökningstakten gällande amorteringsbefrielser och forbearanceärenden har avtagit jämfört med 2024. Kravvolymerna bedöms fortsatt ligga på låga till normala nivåer över en längre tidsperiod.

Banken har valt att göra expertjusteringar även per 30 juni 2025 på grund av den handels och geopolitiska instabilitet som råder i omvärlden och vars földeffekter är svåra att förutse avseende bankens kunder. Den sista omgången av skatteanspanden från pandemin har börjat återbetalas under våren vilket inte medfört ökade fallissemang gällande bankens kunder. Vi noterade en generell konkursökning i Skåne under sista kvartalet 2024 som ebbat ut under de inledande månaderna 2025, dock har inte heller dessa svängningar i statistiken gett några synbara effekter i bankens portfölj. Bedömningsgrunderna är därmed ändrade jämfört med föregående kvartal och branscherna detaljhandel, transport samt hotell och restaurang tas bort för expertjustering. Byggnadsverksamhet bedöms fortsatt vara utsatt för svag tillväxt och efterfrågan vilket medför fortsatt expertjustering med -2 RFF-steg likt föregående kvartal.

I nedanstående tabell framgår bankens expertjusteringar per 30 juni 2025.

Bransch	Expertjustering 2025-06-30, tkr	Expertjustering 2025-03-31, tkr	Förändring reservering, tkr	RFF- förändring*
Byggnadsverksamhet	-7 209	-13 615	6 406	-2 (-2)
Detaljhandel	0	-4 289	4 289	- (-1)
Transport	0	-1 953	1 953	- (-1)
Hotell- och restaurang	0	-3 987	3 987	- (-2)
Summa	-7 209	-23 844	16 635	

*Risk för fallissemang

Per 30 juni 2025 uppgick expertjusteringarna till sammanlagt 7 miljoner kronor jämfört med 25 miljoner kronor per 31 december 2024, en minskning med 18 miljoner kronor. Detta inkluderar även reserveringar i form av Avsättningar för låneåtaganden, se not 11. Genom att modellen uppdateras kontinuerligt med nya makroekonomiska data föreligger endast behov av expertjusteringar inom branscher där banken anser att modellen inte fångar alla väsentliga parametrar avseende kreditrisk.

Reserveringar för förväntade kreditförluster avseende Utlåning till allmänheten uppgick per 30 juni 2025 till 207 miljoner kronor jämfört med 279 miljoner kronor 31 december 2024. Reserveringen i stadie 1 har minskat och uppgick till 44 (65) miljoner kronor. I stadie 2 (krediter med betydande ökning i kreditrisk) minskade reserveringarna och uppgick till 50 (73) miljoner kronor. Även reserveringarna i stadie 3 (kreditförsämrade lån) har minskat och uppgick till 113 (141) miljoner kronor. För ytterligare detaljinformation beträffande reserveringsnivåerna i de olika branscherna samt stadieförflyttningar 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 är i stort sett oförändrad jämfört med 31 december 2024 och uppgick till 50 (50) 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.

Kreditreserveringarna var positiva och uppgick per 30 juni 2025 till 69 (13) miljoner kronor. Sammantaget uppgick kreditförlustnivån per 30 juni 2025 till 0,07 (0,01) procent. Andelen lån i stadie 3, netto, uppgick till 0,53 (0,57) procent och reserveringsgraden för lån i stadie 3 till 18 (21) procent. Den låga reserveringsgraden för lån i stadie 3 beror på att några större engagemang bedöms till stor del vara säkerställda med tillfredsställande säkerheter. Första halvårets nettokostnad för konstaterade kreditförluster uppgick till 5,3 (7,5) miljoner kronor.

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

Finansiering och likviditet

Jämförelseuppgifterna inom parentes avser 31 december 2024 om inget annat angivits.

Bankens goda och stabila likviditet är intakt även under det andra kvartalet 2025. 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 lång finansiering och ett certifikatsprogram för kort finansiering. Beträffande bankens rating se avsnittet om rating.

En fortsatt svag konjunkturutveckling och en relativt trög bolåneemarknad präglar även det andra kvartalet och har medfört att utlåningstillväxten varit måttlig. Utlåningen har ändå ökat med 1,8 procent under första halvåret vilket motsvarar 1,7 miljarder kronor och

hänför sig främst till bolån trots den svaga marknaden. Inlåning från allmänheten har under halvåret ökat med 2,2 miljarder vilket motsvarar 3,3 procent. Främst är det inlåningen från privatmarknaden som har ökat men också avseende företag föreligger en ökning under andra kvartalet. Både in- och utlåning redovisas inklusive upplupna räntor.

Den svenska kapitalmarknaden präglades av en relativt hög aktivitet främst under slutet av andra kvartalet 2025. Inflationstakten har åter dämpats under kvartalet efter att ha ökat något under början av året. Riksbanken valde att sänka styrräntan under juni och aviserade att ytterligare en styrräntesänkning kan komma under andra halvåret. Marknaden har påvisat en viss optimism främst i slutet av andra kvartalet med krympande kreditspreadar som följd. Sparbanken Skåne har genomfört en emission inom MTN-programmet under andra kvartalet med stort intresse och för banken med en god nivå avseende kreditspread. Den oro som tillkom under slutet av första kvartalet 2025 och som fortsatte under perioder i andra kvartalet genom hotet om, och i vissa fall införandet av amerikanska tullar har hittills inte påverkat bankens finansiering. Inte heller de upptrappade konflikterna i Mellanöstern har haft någon påtaglig påverkan. Dock kan oron kring både pågående konflikter och de amerikanska tullarna ha påverkat bankens kunder som förefaller hålla tillbaka investeringar och bland privatkunderna kan även noteras ett ökat kontosparande.

Ambitionen ligger fast i att bankens finansiering ska vara väl diversifierad och att andelen finansiering via säkerställda obligationer på sikt ska fortsätta att öka. Då bolånemarknaden fortsatt visar en relativt svag utveckling under första halvåret planeras för närvarande ingen utökning av programmet. En permanent utökning till 24 miljarder kan dock åter aktualiseras om bolånemarknaden återhämtar sig och påvisar en ökad tillväxt. Banken har under 2025 inga kommande förfall avseende säkerställda obligationer. Bankens utestående säkerställda obligationer uppgick per 30 juni 2025 till 21 (24) miljarder kronor.

Bankens utestående seniora obligationer inom MTN-programmet har ökat jämfört med 31 december 2024 då den genomförda emissionen under juni har motsvarande call först i augusti. Dessutom utökades denna emission med 200 miljoner kronor på grund av det stora investerarintresset. MTN-programmet utökades från 10 till 15 miljarder under fjärde kvartalet 2024 och banken har totalt per 30 juni 10,8 (10,2) miljarder utestående.

Bankens utestående seniora obligationer exklusive MREL-obligationer inom MTN-programmet har genom ovanstående transaktion ökat jämfört med 31 december 2024. Per 30 juni 2025 uppgick de seniora obligationerna till 7,7 (7,1) miljarder kronor.

Därutöver har banken utestående MREL-obligationer, vilka också ingår i MTN-programmet, som per 30 juni 2025 uppgick till 3,2 (3,2) miljarder kronor.

Sparbanken Skåne har säkerställt att Riksgäldens krav avseende nedskrivningsbara skulder (MREL) för 2025 och framåt också med god marginal uppnås. Samtliga bankens fyra MREL-obligationer är gröna.

Bankens utestående certifikat uppgick till nominellt 410 (410) miljoner.

Ramverket för gröna obligationer uppdaterades under 2022 och har granskats av CICERO Shades of Green AS med resultatet Medium Green. Ramverket kommer att uppdateras under augusti 2025.

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 per den 30 juni 2025 uppgick till 14 505 (16 734) miljoner kronor. Banken ökade sin upplåning i samband med ovan nämnda emission av seniora obligationer i juni 2025 vilket resulterade i nettoökning av marknadsupplåningen under kvartalet med 600 miljoner kronor i nominellt belopp per 30 juni 2025. Därmed

utökades också bankens likviditetsreserv, varav 400 miljoner tillfälligt genom det call som inträffar i augusti. Jämfört med 31 december 2024 har dock likviditetsreserven minskat i samband med förfallet avseende säkerställda obligationer i januari 2025.

Likviditetsreserven består per 30 juni 2025 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 därmed begränsad. Bankens likviditetstäckningsgrad (LCR) är mycket god och uppgick till 386 (261) procent per 30 juni 2025. Måttet visar 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.

Per 30 juni 2025 uppgick bankens NSFR (Stabilnettofinansieringskvot) till 134 (126) procent. 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 30 juni 2025 till 140 (142) procent.

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

Rating

Sparbanken Skånes kreditbetyg från kreditvärderingsföretaget S&P Global har bekräftats 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 (MREL-obligationer) emitterade inom MTN-programmet rating BBB+.

Kapital och kapitaltäckning

Jämförelseuppgifterna inom parentes avser 31 december 2024 om inget annat angivits.

Från och med den 1 januari 2025 har regelverket CRRIII införts och som utgör den sista delen av Basel III-regelverket. Detta innebär förändringar i beräkningen av bankens kapitalkrav samt att det införs ett golv för kapitalkravsberäkning enligt egna modeller, IRK-metoden. Förändringarna är baserade på överenskommelsen i Basel 3.1-fördragen och syftar till att stärka riskkänsligheten och tillförlitligheten i kapitalkraven utan att dessa ökar totalt sett. Ett kapitalkravgolv kommer att fasas in under fem år som kommer att utgöra en lägsta nivå för beräkningen enligt den interna modellen, IRK, som banken använder för beräkning av riskexponeringsbelopp (REA), i den mån beräkningen med den interna modellen understiger golvet. Banken har under 2024 samt inledningen av 2025 bedrivit ett omfattande implementeringsprojekt tillsammans med Swedbank som en förberedelse för de nya reglerna kring kapitalkravsberäkning. Uppföljning och kontroll av implementeringen gällande CRRIII har pågått främst under fjärde kvartalet 2024 och första kvartalet 2025. Ytterligare säkerställande kontroller av beräkningarna fortsätter under året.

Kapitalbasen har ökat per 30 juni 2025 i jämförelse med 31 december 2024, 10 568 (10 085) miljoner kronor. Detta främst genom

att resultatet för första halvåret medräknas.

Det totala riskexponeringsbeloppet uppgick till 36 266 (41 282) miljoner kronor. Förändringen beror till största delen på att det totala riskvägda exponeringsbeloppet har minskat för exponeringar inom IRK-metoden, och då främst beroende på att regelverksstyrda schablontal för LGD avseende exponeringar inom företagssegmentet minskat. Detta leder till att det riskvägda exponeringsbeloppet sjunker.

Banken har tillstånd från Finansinspektionen att använda nettning vad gäller motparts- och CVA-risk vilket minskar det totala riskexponeringsbeloppet.

Riskexponeringsbeloppet för kreditrisker uppgick per 30 juni 2025 till 25 974 miljoner kronor, varav 18 655 miljoner kronor beräknas enligt IRK-metoden och 7 309 miljoner kronor beräknas enligt schablonmetoden för kreditrisker.

Riskexponeringsbeloppet avseende riskviktsgolvet har ökat per 30 juni 2025 och uppgick till 6 054 (4 423) miljoner kronor. Detta till följd av införandet av CRRIII, där beräkningen innebär lägre riskvikter för företagssegmentet vilket medför att delar av exponeringarna avseende kommersiella fastigheter och kommersiella bostadsfastigheter kommer under riskviktsgolvet och därmed ökar tillägget.

Bankens beräkning för operativa risker har även den förändrats i samband med implementeringen av de nya riktlinjerna i tillsynsförordningen ("CRR", EU 575/2013) som gäller från och med 1 januari 2025. Förändringen innebär att alla kreditinstitut inom EU är skyldiga att beräkna kapitalkravet för operativa risker utifrån en och samma metod, benämnd verksamhetsindikatorkomponenten (engelska: Business Indicator Component, BIC). I samband med detta har banken förändrat sin beräkningsmetod och redovisar ett riskexponeringsbelopp för operativa risker per 30 juni 2025 på 4 221 (3 244) miljoner kronor.

Bankens kapitalposition är fortsatt stark. Total kapitalrelation och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 29,1 (24,4) procent per 30 juni 2025. Kärnprimärkapitalrelationen har stärkts i samband med att bankens riskvägda exponeringsbelopp (REA) har minskat med hänsyn tagen till införandet av CRRIII.

Bruttosoliditeten uppgick till 9,1 (8,7) procent. För mer information om kapitaltäckningsberäkningen se not 15, Kapitaltäckningsanalys.

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

Banken har under en längre period bedrivit ett projekt för att utveckla och uppdatera de modeller som banken använder för intern riskklassificering (IRK). Arbetet sker med bakgrund av riktlinjer utgivna av den europeiska bankmyndigheten (EBA) som Finansinspektionen (FI) har meddelat att de förväntar sig att svenska banker efterlever. Arbetet omfattar hittills PD- och LGD-dimensionerna. Banken har sedan tidigare erhållit godkännande på vissa delar av översynsarbetet. En förändrad indelning av exponeringsklasser har godkänts och införts under 2024. Därtill har inom ramen för införandet av CRRIII en återgång till schablonberäkning avseende Institutexponeringar godkänts och införts under 2024, samt en återgång för BRF-exponeringar godkänts med planerat införande under 2025. I båda fallen har målet varit att uppnå en mer proportionerlig och riskanpassad användning av interna modeller. Banken har löpande en dialog med FI. Vid ett utdraget processförfarande på kvarstående delar kan det inte uteslutas att detta kan innebära en risk för ett tillfälligt kapitalpåslag inom pelare 2.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

I bankens verksamhet uppstår olika typer av risker som till exempel kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker.

I samtliga riskslag beaktas även klimat- och hållbarhetsrisker.

Banken har analyserat hur och var ESG-faktorer, speciellt miljö- och klimatfaktorer, kan påverka verksamheten finansiellt. Syftet är att genom miljö- och klimatrelaterade scenarioanalyser identifiera hur stor den finansiella risken presumtivt kan vara samt identifiera vilka åtgärder som bör vidtas för att skapa förutsättningar för att integrera miljö- och klimatrisker i Sparbanken Skånes styrning och riskhantering. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har bankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i banken, fastställt policyer och instruktioner för verksamheten. Dessa policyer och instruktioner revideras och fastställs årligen.

Riskhanteringssystemet ska innehålla de strategier, processer och rapporteringsrutiner som är nödvändiga för att fortlöpande kunna identifiera, mäta, hantera, kontrollera och rapportera de risker som verksamheten är förknippad med. Banken har vidare erforderliga metoder och rutiner som krävs för att hantera de risker som 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 riskaptit som ska forma bankens verksamhet och de risklimiterna som är gällande inom olika riskområden. Riskerna följs upp, analyseras och rapporteras av riskkontrollenheten i banken till styrelse och VD.

Vid beräkning av förväntade kreditförluster är målsättningen att förutsäga 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 antaganden. De makroparametrar som har störst betydelse för utvecklingen av förväntade kreditförluster för banken utgörs av förändringar i BNP, arbetslöshet, huspriser samt det allmänna ränteläget.

Bakgrunden till de minskade reserveringarna i makrosценariot i modellen är hänförliga till att:

- BNP förväntas öka med 1,1 procent under 2025 enligt basscenariot, vilket är mindre än föregående kvartals prognos på 2,2 procent. En återhämtning av tillväxten i Sverige förväntas under 2026 och 2027.
- Den rådande osäkerhet gällande den ekonomiska utvecklingen medför att konsumtion och investeringar hålls tillbaka vilket ger effekt på arbetslösheten. Nivåerna för arbetslöshet ligger fortsatt på en högre nivå i bankens verksamhetsområde jämfört med Sverige totalt. Arbetslösheten i Sverige väntas uppgå till 8,7 procent under 2025.
- Styrräntan förväntas sänkas ytterligare något under andra halvåret 2025 till följd av den låga underliggande inflationen och relativt svaga ekonomin.
- Ljusa utsikter förväntas gällande bostadsmarknaden som har en positiv utveckling i modellen för 2025 i basscenariot.
- Generellt för Sverige syns lägre fallissemangsfrekvenser främst gällande bolån men även avseende företag.

I nedanstående tabell förtydligas de parametrar som har störst betydelse för utvecklingen av reserveringar i den makroekonomiska prognosen. De makroekonomiska scenariorna grundas på Swedbank Economic Outlook, som tillhandahålls av Swedbank Macro Research.

30 juni 2025	Positivt scenario		
	2025	2026	2027
Sverige			
BNP (årlig % utveckling)	1,2	3,4	2,6
Arbetslöshet (%)¹	8,7	8,3	7,9
Husprisutveckling (årlig % utveckling)	2,8	5,4	4,7
Stibor 3m (%)	2,26	2,14	2,17
Basscenario			
	2025	2026	2027
Sverige			
BNP (årlig % utveckling)	1,1	2,5	2,4
Arbetslöshet (%)¹	8,7	8,5	8,0
Husprisutveckling (årlig % utveckling)	2,7	4,5	4,2
Stibor 3m (%)	2,13	1,91	2,10
Negativt scenario			
	2025	2026	2027
Sverige			
BNP (årlig % utveckling)	-1,3	-4,3	2,4
Arbetslöshet (%)¹	9,0	10,7	11,0
Husprisutveckling (årlig % utveckling)	0,0	-5,8	3,0
Stibor 3m (%)	1,96	0,31	0,30

¹) Arbetslöshet, 16-64 år

Återhämtningen i ekonomin ser ut att dröja till följd av den stora politiska oro som råder i omvärlden. Banken bedömer att det finns en risk att förväntade kreditförluster kan komma att öka till följd av detta då konsumtion och investeringar hålls tillbaka av både privatpersoner och företag. Även att extrema väderförhållanden tenderar att öka påverkar både utbud och efterfrågan på den inhemska och globala marknaden. Vi noterade att det skedde en generell konkursökning i Skåne under sista kvartalet 2024, dock noterade vi inte denna utveckling i bankens portfölj. Ökningen har också planat ut under första halvåret 2025. Bankens bedömning är att vissa branscher påverkas i högre grad av ovan och expertjusteringarna omfattar per 30 juni 2025 byggnadsverksamhet.

Med detta i beaktande har banken valt att göra manuella expertjusteringar som beskrivs utförligt i ovanstående avsnitt "Kreditkvalitet och kreditreserveringar". Per 30 juni 2025 uppgick dessa reserveringar sammanlagt till 7 miljoner kronor, en minskning med 18 miljoner kronor jämfört med 31 december 2024, inklusive reserveringar i form av Avsättningar för låneåtaganden, se not 8 och 11.

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. För ytterligare information om redovisade kreditförluster, se noterna 7 och 8.

Utöver basscenariot i tabellen för den makroekonomiska prognosen används också ett positivt respektive negativt scenario som sedan viktas utifrån sannolikhet. 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 likt tidigare år. I nedanstående tabell redogörs de kreditförlusterreserveringar som skulle uppstått vid ett negativt respektive positivt scenario med en sannolikhetsvikt om 100 procent.

Beskrivning	Viktning			Reservering	Skillnad
	Negativt scenario	Basscenario	Positivt scenario		
Aktuell viktning	16,67%	66,67%	16,67%	207 176	-
Negativ viktning	100%	-	-	219 483	12 307
Basviktning	-	100%	-	204 901	-2 275
Positiv viktning	-	-	100%	203 969	-3 207

Under året har bankens direkta förluster hänförliga till operativa risker varit fortsatt låga. 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.

Hållbarhet

Hållbarhet är ett begrepp med många dimensioner. För Sparbanken Skåne handlar det i grunden om ett långsiktigt förhållningssätt till omvärlden, att kunna göra goda affärer samtidigt som banken främjar en positiv och hållbar samhällsutveckling. Det enskilt största avtryck som banken har på miljö och omvärld sätts indirekt via kreditgivningen, till bankens kunder. Allt arbete för att främja hållbarhet och grön omställning börjar dock inifrån banken i den egna organisationen.

Under andra kvartalet 2025 antog styrelsen ett förtydligat klimatmål för Sparbanken Skåne, kopplat till arbetet med bankens omställningsplan. Målet är att vara klimatneutral i egen verksamhet senast år 2035 och klimatneutral i utlånings- och investeringsportföljen år 2045 eller tidigare. Detta innefattar därmed både direkta utsläpp från banken och indirekta utsläpp som vi kan påverka genom vår finansiering.

Idag arbetar vi för att hållbarhetsperspektivet ska vara en integrerad och prioriterad del i all verksamhet i Sparbanken Skåne. Vi verkar för en sund ekonomi hos våra kunder, ett positivt arbetsklimat i organisationen och goda relationer med omvärlden i den gröna omställning som pågår. Utgångspunkten för detta är att banken ska drivas med en lönsamhet som gör att vi själva kan styra över vår egen utveckling på både kort och lång sikt. Vi ska hantera risker på ett väl avvägt sätt och fatta informerade och sunda beslut i förhållande till avkastning och marknadssituation. Detta innebär också att vi kan bidra till finansiell stabilitet i samhället och att vi alltid finns där för att stötta våra kunder i deras utveckling också inom hållbarhetsområdet.

Beslutade omnibusregler medför en osäkerhet gällande omfattningen av bankens hållbarhetsrapportering, dock fortskrider arbetet i verksamheten likt tidigare.

Händelser efter rapportperiodens utgång

Inga händelser av väsentlig betydelse har skett efter rapportperiodens utgång.

Nyckeltal	2025-06	2025-03	2024-12	2024-09	2024-06
Affärsvolym, mkr	266 942	260 229	264 828	262 607	263 356
Kapital och likviditet					
Kärnprimärkapitalrelation	29,1%	28,0%	24,4%	23,5%	23,1%
Total kapitalrelation	29,1%	28,0%	24,4%	23,5%	23,1%
Totalt exponeringsmått, mkr	115 573	112 387	116 174	112 803	113 864
Bruttosoliditetsgrad	9,1%	9,0%	8,7%	8,5%	8,5%
Utlåning/inlåning	140%	143%	142%	143%	139%
Likviditetstäckningskvot (LCR)	386%	267%	261%	327%	452%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	134%	133%	126%	123%	126%
Resultat					
K/I-tal före kreditförluster	0,49	0,47	0,41	0,39	0,38
K/I-tal efter kreditförluster	0,44	0,43	0,41	0,39	0,38
Räntabilitet på eget kapital	10,9%	11,4%	13,9%	14,7%	15,2%
Kreditförsämrade fordringar och kreditförluster					
Reserveringsgrad för lån i stadie 3	18%	20%	21%	26%	22%
Kreditförsämrade fordringar (Stadie 3) netto i % av total utlåning till allmänheten	0,53%	0,51%	0,57%	0,41%	0,53%
Kreditförlustnivå exklusive förmedlade volymer	0,07%	0,02%	0,01%	0,00%	0,00%
Kreditförlustnivå inklusive förmedlade volymer	0,07%	0,02%	0,01%	0,00%	0,00%
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda*	462	477	451	446	466

* Definitionen av Medelantal anställda har förändrats från och med 2025-06. Jämförelseperioderna har räknats om.
Definitioner av nyckeltal beskrivs på sid 34.

Kvartalsvis jämförelse

Resultaträkning	Kvartal 2 2025	Kvartal 1 2025	Kvartal 4 2024	Kvartal 3 2024	Kvartal 2 2024
tkr					
Räntenetto	507 112	518 359	571 494	589 883	608 625
Erhållna utdelningar	1 351	-	-	-	920
Provisioner, netto	123 923	142 925	138 135	138 542	139 453
Nettoresultat av finansiella transaktioner	144	2 151	2 596	1 619	2 436
Övriga rörelseintäkter	6 018	5 649	2 029	723	685
Summa räntenetto och rörelseintäkter	638 548	669 084	714 254	730 767	752 118
Allmänna administrationskostnader	-295 331	-281 374	-306 628	-262 096	-262 169
Avskrivningar	-4 985	-5 149	-4 689	-4 588	-4 396
Övriga rörelsekostnader	-27 863	-27 963	-33 097	-21 340	-25 009
Kreditförluster	45 132	23 804	14 684	-3 398	6 656
Summa kostnader	-283 047	-290 682	-329 730	-291 422	-284 918
Rörelseresultat	355 501	378 402	384 524	439 345	467 201
Skatter	-73 262	-79 638	-77 276	-91 225	-96 745
Periodens resultat	282 239	298 764	307 248	348 120	370 456

Balansräkning	2025-06-30	2025-03-31	2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30
tkr					
Utlåning till kreditinstitut	4 773 490	3 511 655	4 723 439	4 267 086	5 083 298
Utlåning till allmänheten	97 156 883	95 945 564	95 467 641	94 696 759	94 557 915
Räntebärande värdepapper	10 662 622	10 396 214	12 869 321	10 426 078	10 284 722
Övriga tillgångar	564 815	465 885	450 438	421 608	683 016
Summa tillgångar	113 157 810	110 319 318	113 510 839	109 811 531	110 608 951
Skulder till kreditinstitut	8 181	70 074	79 567	23 846	285 030
Inlåning från allmänheten	69 309 351	67 211 348	67 090 426	66 291 309	68 041 939
Emitterade värdepapper	32 410 243	31 850 325	34 880 115	32 520 093	31 677 894
Övriga skulder	645 735	684 762	915 007	728 610	707 033
Eget kapital	10 784 300	10 502 809	10 545 724	10 247 673	9 897 055
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	113 157 810	110 319 318	113 510 839	109 811 531	110 608 951

Resultaträkning

Resultaträkning	Not	Kvartal 2 2025	Kvartal 1 2025	Förändr	Jan-jun 2025	Jan-jun 2024	Förändr	Helår 2024
tkr								
Ränteintäkter		930 357	987 654	-6%	1 918 011	2 725 447	-30%	5 181 000
Räntekostnader		-423 245	-469 295	-10%	-892 540	-1 498 034	-40%	-2 792 210
Räntenetto	3	507 112	518 359	-2%	1 025 471	1 227 413	-16%	2 388 790
Erhållna utdelningar		1 351	-	-	1 351	920	47%	920
Provisionsintäkter	4	145 503	162 200	-10%	307 703	308 598	0%	623 670
Provisionskostnader	5	-21 580	-19 275	12%	-40 855	-36 217	13%	-74 612
Nettoresultat av finansiella transaktioner	6	144	2 151	-93%	2 295	4 377	-48%	8 592
Övriga rörelseintäkter		6 018	5 649	7%	11 667	1 512	672%	4 264
Summa räntenetto och rörelseintäkter		638 548	669 084	-5%	1 307 632	1 506 603	-13%	2 951 624
Allmänna administrationskostnader		-295 331	-281 374	5%	-576 705	-520 180	11%	-1 088 904
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar		-4 985	-5 149	-3%	-10 134	-9 092	11%	-18 369
Övriga rörelsekostnader		-27 863	-27 963	0%	-55 826	-50 065	12%	-104 502
Summa kostnader före kreditförluster		-328 179	-314 486	4%	-642 665	-579 337	11%	-1 211 775
Resultat före kreditförluster		310 369	354 598	-12%	664 967	927 266	-28%	1 739 849
Kreditförluster, netto	7	45 132	23 804	90%	68 936	1 943	-	13 229
Rörelseresultat		355 501	378 402	-6%	733 903	929 209	-21%	1 753 078
Skatt på periodens resultat		-73 262	-79 638	-8%	-152 900	-192 487	-21%	-360 988
Periodens resultat		282 239	298 764	-6%	581 003	736 722	-21%	1 392 090

Rapport över totalresultat		Kvartal 2 2025	Kvartal 1 2025	Förändr	Jan-jun 2025	Jan-jun 2024	Förändr	Helår 2024
tkr								
Periodens resultat		282 239	298 764	-6%	581 003	736 722	-21%	1 392 090
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		-942	8 820	-111%	7 878	22 383	-65%	13 946
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat		194	-1 817	-111%	-1 623	-4 611	-65%	-2 873
Periodens övrigt totalresultat		-748	7 003	-111%	6 255	17 772	-65%	11 073
Periodens totalresultat		281 491	305 767	-8%	587 258	754 494	-22%	1 403 163

Balansräkning

Balansräkning	Not	2025-06-30	2024-12-31	Förändring	2024-06-30	
tkr						
Tillgångar						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		4 283 596	6 481 831	-2 198 235	-34%	3 775 293
Utlåning till kreditinstitut		4 773 490	4 723 439	50 052	1%	5 083 298
Utlåning till allmänheten	8	97 156 883	95 467 641	1 689 243	2%	94 557 915
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		6 379 026	6 387 490	-8 464	0%	6 509 429
Aktier och andelar		8 791	8 422	368	4%	8 422
Derivat	12	20 681	59 960	-39 279	-66%	271 092
Materiella tillgångar		61 965	56 246	5 720	10%	61 177
Uppskjuten skattefordran		29 561	29 161	400	1%	26 425
Övriga tillgångar		296 371	155 431	140 939	91%	155 935
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		147 446	141 218	6 228	4%	159 965
Summa tillgångar		113 157 810	113 510 839	-353 028	0%	110 608 951
Skulder, avsättningar och eget kapital						
Skulder till kreditinstitut		8 181	79 567	-71 385	-90%	285 030
Inlåning från allmänheten	9	69 309 351	67 090 426	2 218 925	3%	68 041 939
Emitterade värdepapper m m	10	32 410 243	34 880 115	-2 469 872	-7%	31 677 894
Derivat	12	112 098	2 328	109 770	-	1 745
Övriga skulder		202 620	637 411	-434 791	-68%	392 300
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		161 509	111 130	50 379	45%	153 699
Avsättningar	11	169 509	164 138	5 371	3%	159 289
Summa skulder och avsättningar		102 373 510	102 965 115	-591 604	-1%	100 711 896
Obeskattade reserver						
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		13 174	6 919	6 255	90%	13 618
Balanserad vinst		5 223 960	4 180 552	1 043 408	25%	4 180 552
Periodens resultat		581 003	1 392 090	-811 087	-58%	736 722
Summa		9 006 768	8 768 192	238 576	3%	8 119 523
Summa eget kapital		10 784 300	10 545 724	238 576	2%	9 897 055
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		113 157 810	113 510 839	-353 029	0%	110 608 951
Övriga Noter						
Redovisningsprinciper	1					
Rörelsesegment	2					
Finansiella tillgångar och skulder	13					
Ställda säkerheter, eventualförpliktelser och åtaganden	14					
Kapitaltäckningsanalys	15					
Upplysningar om närstående och andra betydande relationer	16					

Rapport över förändring i eget kapital

tkr	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Totalt eget kapital	
	Aktiekapital	Reservfond	Överkursfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst	Periodens resultat	
Ingående eget kapital 2025-01-01	1 668 336	109 196	3 188 631	6 919	4 180 552	1 392 090	10 545 724
Vinstdisposition enligt stämmobeslut							
Balanseras i ny räkning	-	-	-	-	1 043 408	-1 043 408	-
Transaktioner med ägare i form av Utdelning	-	-	-	-	-	-348 682	-348 682
Periodens resultat	-	-	-	-	-	581 003	581 003
Periodens övrigt totalresultat	-	-	-	6 255	-	-	6 255
Periodens totalresultat	-	-	-	-	-	-	587 258
Utgående eget kapital 2025-06-30	1 668 336	109 196	3 188 631	13 174	5 223 960	581 003	10 784 300
Ingående eget kapital 2024-01-01	1 668 336	109 196	3 188 631	-4 154	3 085 586	1 458 663	9 506 258
Vinstdisposition enligt stämmobeslut							
Balanseras i ny räkning	-	-	-	-	1 094 966	-1 094 966	-
Transaktioner med ägare i form av Utdelning	-	-	-	-	-	-363 697	-363 697
Årets resultat	-	-	-	-	-	1 392 090	1 392 090
Årets övrigt totalresultat	-	-	-	11 073	-	-	11 073
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	-	1 403 163
Utgående eget kapital 2024-12-31	1 668 336	109 196	3 188 631	6 919	4 180 552	1 392 090	10 545 724
Ingående eget kapital 2024-01-01	1 668 336	109 196	3 188 631	-4 154	3 085 586	1 458 663	9 506 258
Vinstdisposition enligt stämmobeslut							
Balanseras i ny räkning	-	-	-	-	1 094 966	-1 094 966	-
Transaktioner med ägare i form av Utdelning	-	-	-	-	-	-363 697	-363 697
Periodens resultat	-	-	-	-	-	736 722	736 722
Periodens övrigt totalresultat	-	-	-	17 772	-	-	17 772
Periodens totalresultat	-	-	-	-	-	-	754 494
Utgående eget kapital 2024-06-30	1 668 336	109 196	3 188 631	13 618	4 180 552	736 722	9 897 055

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. Vid nyemission beslutas om belopp som tillförs överkursfonden ska vara fritt eller bundet 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-jun 2025	2024	Jan-jun 2024
tkr			
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	733 903	1 753 078	929 209
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto	28 292	83 032	43 359
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner	23 510	91 186	31 926
Avskrivningar	10 134	18 369	9 092
Kreditförluster	66 138	5 560	-1 924
Betald skatt	-154 952	-365 959	-196 491
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	707 025	1 585 266	815 171
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-1 617 944	-3 220 586	-2 485 461
Ökning/minskning av värdepapper (-/+)	2 198 013	-2 893 508	-280 182
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten (+/-)	2 218 925	1 441 291	2 392 804
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)	-71 385	-339 749	-134 286
Förändring av övriga tillgångar och skulder, netto	-543 478	-97 604	-289 767
Kassaflöde från den löpande verksamheten	2 891 156	-3 524 890	18 279
Investeringsverksamheten			
Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar	5 371	18 040	13 191
Investering i finansiella tillgångar	-369	-1 332	-1 332
Förvärv av materiella tillgångar	-15 854	-18 126	-13 780
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-10 852	-1 418	-1 921
Finansieringsverksamheten			
Emission av räntebärande värdepapper	3 412 022	11 064 858	5 407 462
Inlösen av räntebärande värdepapper	-5 893 593	-5 918 381	-3 443 792
Utbetald utdelning	-348 682	-363 697	-363 697
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-2 830 253	4 782 780	1 599 973
Periodens kassaflöde	50 051	1 256 472	1 616 331
Likvida medel vid periodens början	4 723 439	3 466 967	3 466 967
Likvida medel vid periodens slut	4 773 490	4 723 439	5 083 298
Följande delkomponenter ingår i likvida medel			
Utlåning till kreditinstitut	4 773 490	4 723 439	5 083 298
Summa enligt balansräkningen	4 773 490	4 723 439	5 083 298
Kortfristiga placeringar har klassificerats som likvida medel enligt följande utgångspunkter			
De har en obetydlig risk för värdefluktuationer			
De kan lätt omvandlas till kassamedel			
De har en löptid om högst tre månader från anskaffningstidpunkten			
Betalda räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten			
Erhållen ränta	1 939 308	5 242 214	2 441 811
Erlagd ränta inklusive kostnad för insättargaranti	-720 111	-3 082 324	-1 210 493
Erhållen utdelning	1 351	920	920

Noter till Resultat- och Balansräkning

Not 1 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten är upprättad i enlighet med IAS 34 delårsrapportering. Därutöver följer innehållet i delårsrapporten krav i lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (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 skiljebegränsad 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 2024.

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

Not 2 Rörelsesegment

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

Not 3 Räntenetto

	Jan-jun 2025	Jan-jun 2024	Förändring	Helår 2024
tkr				
Ränteintäkter				
Utlåning till kreditinstitut	47 185	97 341	-52%	162 034
Utlåning till allmänheten	1 688 754	2 165 013	-22%	4 213 596
Räntebärande värdepapper	144 609	219 020	-34%	414 407
Derivat	36 684	244 008	-85%	390 613
Övriga	779	65	-	350
Summa	1 918 011	2 725 447	-30%	5 181 000
Räntekostnader				
Skulder till kreditinstitut	-4 919	-12 855	-62%	-20 410
Inlåning från allmänheten	-381 614	-752 234	-49%	-1 383 965
varav avgift för insättningsgaranti	-21 000	-22 100	-5%	-41 199
Räntebärande värdepapper	-499 791	-732 938	-32%	-1 387 822
Övriga	-6 216	-7	-	-13
Summa	-892 540	-1 498 034	-40%	-2 792 210
Summa räntenetto	1 025 471	1 227 413	-16%	2 388 790
Varav ränteintäkter på finansiella poster ej värderade till verkligt värde	1 736 718	2 262 419	-23%	4 375 980
varav räntekostnader för finansiella poster ej värderade till verkligt värde	-392 749	-765 096	-49%	-1 404 388

Not 4 Provisionsintäkter

	Jan-jun 2025	Jan-jun 2024	Förändring	Helår 2024
tkr				
Betalningsförmedlingsprovisioner	38 289	36 555	5%	75 247
Utlåningsprovisioner	16 130	24 547	-34%	46 009
Inlåningsprovisioner	54 545	50 713	8%	104 468
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	908	807	13%	1 673
Värdepappersprovisioner	152 312	151 321	1%	309 035
Övriga provisioner	45 519	44 655	2%	87 238
Summa	307 703	308 598	0%	623 670

Not 5 Provisionskostnader

	Jan-jun 2025	Jan-jun 2024	Förändring	Helår 2024
tkr				
Betalningsförmedlingsprovisioner	-21 952	-23 532	-7%	-45 694
Värdepappersprovisioner	-15 846	-10 030	58%	-23 436
Övriga provisioner	-3 057	-2 655	15%	-5 482
Summa	-40 855	-36 217	13%	-74 612

Not 6 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	Jan-jun 2025	Jan-jun 2024	Förändring	Helår 2024
tkr				
Räntebärande värdepapper	-2 509	-79	-	-507
Valutakursförändringar	4 804	4 456	8%	9 099
Summa	2 295	4 377	-48%	8 592

	Jan-jun 2025	Jan-jun 2024	Förändring	Helår 2024
Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-2 509	-79	-	-507
Förändring i verkligt värde på derivat som är säkringsinstrument i en säkring av verkligt värde	-137 437	-122 062	13%	-304 147
Förändring i verkligt värde på säkrad post med avseende på den säkrade risken i säkringar av verkligt värde	137 437	122 062	13%	304 147
Valutakursförändringar	4 804	4 456	8%	9 099
Summa	2 295	4 377	-48%	8 592

Not 7 Kreditförluster, netto

	Jan-jun 2025	Jan-jun 2024	Förändring	Helår 2024
tkr				
Lån till upplupet anskaffningsvärde				
Förändring reserveringar - stadiet 1	20 982	8 349	151%	16 530
Förändring reserveringar - stadiet 2	22 672	9 231	146%	1 152
Förändring reserveringar - stadiet 3	31 177	-6 559	-575%	-1 441
Summa	74 831	11 021	579%	16 241
Årets nettokostnad för konstaterade förluster	-5 259	-1 641	220%	-7 521
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	2 798	3 867	-28%	7 669
Summa kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	72 370	13 247	446%	16 389
Låneåtaganden och finansiella garantiavtal				
Förändring reserveringar - stadiet 1	-8 066	-5 602	44%	-919
Förändring reserveringar - stadiet 2	3 703	-5 395	-169%	-2 918
Förändring reserveringar - stadiet 3	929	-307	-403%	677
Summa kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal	-3 434	-11 304	-70%	-3 160
Summa kreditförluster	68 936	1 943	3448%	13 229

Reserveringar avseende utlåning till kreditinstitut samt andra finansiella instrument till upplupet anskaffningsvärde har beräknats men uppgår inte till ett väsentligt belopp.

Not 8 Utlåning till allmänheten

Nedan redovisas en avstämning av reserveringar för förväntade kreditförluster avseende utlåning till allmänheten.

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr				
Redovisat värde före reserveringar				
Ingående balans 1 januari 2025	89 035 380	6 065 082	683 620	95 784 082
Utgående balans 30 juni 2025	91 973 460	4 659 295	631 520	97 264 275
Reserveringar				
Ingående balans 1 januari 2025	65 264	72 523	141 002	278 789
Förändringar redovisade som kreditförluster				
Nya finansiella tillgångar	16 032	84	1 004	17 120
Bortbokade finansiella tillgångar	-9 058	-8 136	-11 668	-28 862
Volymförändring	-3 805	-4 959	-7 370	-16 134
Förändringar i riskparametrar (EAD, PD, LGD)	3 572	-5 828	15 102	12 846
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-11 955	-7 523	-927	-20 405
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	4 292	-886	-6 403	-2 997
Expertjusteringar av kreditreserveringarna	-15 243	-3 434	-	-18 677
Individuella bedömningar	-	-	-24 945	-24 945
Överföringar mellan stadier				
från stadie 1 till stadie 2	-6 801	17 756	-	10 955
från stadie 1 till stadie 3	-17	-	2 377	2 360
från stadie 2 till stadie 1	2 127	-7 525	-	-5 398
från stadie 2 till stadie 3	-	-3 123	9 426	6 303
från stadie 3 till stadie 2	-	902	-4 019	-3 117
från stadie 3 till stadie 1	5	-	-663	-658
Övriga	-	-	-	-
Valutakursförändringar	-2	-2	-	-4
Summa förändringar redovisade som kreditförluster	-20 853	-22 674	-28 086	-71 613
Utgående balans 30 juni 2025	44 411	49 849	112 916	207 176
Redovisat värde				
Ingående balans 1 januari 2025	88 970 116	5 992 559	542 618	95 505 293
Utgående balans 30 juni 2025	91 929 049	4 609 446	518 604	97 057 099
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring				99 784
Summa utlåning till allmänheten				97 156 883

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr				
Redovisat värde före reserveringar				
Ingående balans 1 januari 2024	87 740 548	4 232 290	604 289	92 577 127
Utgående balans 31 december 2024	89 035 380	6 065 082	683 620	95 784 082
Reserveringar				
Ingående balans 1 januari 2024	81 818	73 675	131 365	286 858
Förändringar redovisade som kreditförluster				
Nya finansiella tillgångar	28 297	13 185	1 080	42 562
Bortbokade finansiella tillgångar	-14 188	-15 553	-37 548	-67 290
Volymförändring	-8 741	-12 690	-7 633	-29 064
Förändringar i riskparametrar (EAD, PD, LGD)	20 623	-3 411	2 051	19 263
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-8 432	-14 040	-3 227	-25 698
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-	-	-	-
Expertjusteringar av kreditreserveringarna	-7 030	-4 767	-	-11 797
Individuella bedömningar	-	-	33 473	33 473
Överföringar mellan stadier				
från stadie 1 till stadie 2	-29 138	69 591	-	40 454
från stadie 1 till stadie 3	-2 330	-	8 365	6 035
från stadie 2 till stadie 1	4 371	-14 040	-	-9 669
från stadie 2 till stadie 3	-	-22 454	19 767	-2 686
från stadie 3 till stadie 2	-	3 027	-5 757	-2 730
från stadie 3 till stadie 1	13	-	-935	-922
Övriga	-	-	-	-
Valutakursförändringar	-	-	-	-
Summa förändringar redovisade som kreditförluster	-16 554	-1 152	9 637	-8 069
Utgående balans 31 december 2024	65 264	72 523	141 002	278 789
Redovisat värde				
Ingående balans 1 januari 2024	87 658 730	4 158 615	472 923	92 290 268
Utgående balans 31 december 2024	88 970 116	5 992 559	542 618	95 505 293
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring				-37 653
Summa utlåning till allmänheten				95 467 640

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr				
Redovisat värde före reserveringar				
Ingående balans 1 januari 2024	87 740 548	4 232 290	604 289	92 577 127
Utgående balans 30 juni 2024	90 069 755	4 346 778	641 214	95 057 747
Reserveringar				
Ingående balans 1 januari 2024	81 818	73 675	131 365	286 858
Förändringar redovisade som kreditförluster				
Nya finansiella tillgångar	10 817	137	283	11 237
Bortbokade finansiella tillgångar	-4 872	-8 580	-4 450	-17 902
Volymförändring	-3 450	-4 476	-1 676	-9 602
Förändringar i riskparametrar (EAD, PD, LGD)	7 682	-3 624	3 514	7 572
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-1 608	-7 554	-3 462	-12 623
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-	-	-	-
Expertjusteringar av kreditreserveringarna	-5 195	-5 498	-	-10 693
Individuella bedömningar	-	-	7 653	7 653
Överföringar mellan stadier				
från stadie 1 till stadie 2	-11 565	28 059	-	16 494
från stadie 1 till stadie 3	-2 316	-	5 554	3 238
från stadie 2 till stadie 1	2 144	-6 988	-	-4 844
från stadie 2 till stadie 3	-	-3 616	7 383	3 767
från stadie 3 till stadie 2	-	2 909	-3 687	-778
från stadie 3 till stadie 1	5	-	-287	-282
Övriga	-	-	-	-
Valutakursförändringar	-	-	-	-
Summa förändringar redovisade som kreditförluster	-8 358	-9 231	10 825	-6 764
Utgående balans 30 juni 2024	73 460	64 444	142 190	280 094
Redovisat värde				
Ingående balans 1 januari 2024	87 658 730	4 158 615	472 923	92 290 268
Utgående balans 30 juni 2024	89 996 295	4 282 334	499 024	94 777 653
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring				-219 738
Summa utlåning till allmänheten				94 557 915

Redovisat bruttovärde och reservering - branschfördelning 2025-06-30	Redovisat bruttovärde	Reservering	Redovisat nettovärde
tkr			
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	52 817 440	44 416	52 773 024
Bostadsrättsföreningar	2 880 496	863	2 879 633
Företagskunder	41 566 339	161 897	41 404 442
Jordbruk, fiske, skog	7 288 935	10 177	7 278 758
Tillverkning	539 384	7 432	531 952
Offentlig sektor	875 118	4 278	870 839
Bygg	2 717 952	14 148	2 703 804
Detaljhandel	1 077 108	10 512	1 066 596
Transport	850 202	3 639	846 563
Hotell och restaurang	632 661	1 134	631 527
Informationsteknologi	434 453	228	434 225
Bank och försäkring	28 610	33	28 577
Fastighetsförvaltning	24 185 245	105 093	24 080 152
Tjänstesektor	1 899 618	4 230	1 895 389
Övrig utlåning till företag	1 037 052	992	1 036 060
Utlåning till allmänheten	97 264 275	207 176	97 057 099

Redovisat bruttovärde och reservering - branschfördelning 2024-12-31	Redovisat bruttovärde	Reservering	Redovisat nettovärde
tkr			
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	51 259 175	52 818	51 206 357
Bostadsrättsföreningar	2 958 393	1 541	2 956 852
Företagskunder	41 566 514	224 430	41 342 084
Jordbruk, fiske, skog	7 325 989	17 230	7 308 759
Tillverkning	492 597	2 342	490 255
Offentlig sektor	859 890	4 020	855 870
Bygg	2 506 963	24 973	2 481 990
Detaljhandel	1 115 085	18 003	1 097 082
Transport	817 725	4 200	813 525
Hotell och restaurang	618 638	5 602	613 036
Informationsteknologi	495 672	1 582	494 090
Bank och försäkring	30 276	43	30 233
Fastighetsförvaltning	24 453 734	140 447	24 313 287
Tjänstesektor	1 857 423	4 048	1 853 375
Övrig utlåning till företag	992 522	1 940	990 582
Utlåning till allmänheten	95 784 082	278 789	95 505 292

Redovisat bruttovärde och reservering - branschfördelning 2024-06-30	Redovisat bruttovärde	Reservering	Redovisat nettovärde
tkr			
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	50 257 904	52 568	50 205 336
Bostadsrättsföreningar	3 169 560	1 791	3 167 769
Företagskunder	41 630 283	225 735	41 404 548
Jordbruk, fiske, skog	7 370 270	24 360	7 345 910
Tillverkning	541 024	4 234	536 791
Offentlig sektor	876 603	4 263	872 340
Bygg	2 444 933	28 923	2 416 011
Detaljhandel	1 289 915	18 206	1 271 708
Transport	790 055	4 610	785 445
Hotell och restaurang	518 012	2 885	515 127
Informationsteknologi	447 333	854	446 479
Bank och försäkring	35 566	60	35 505
Fastighetsförvaltning	24 434 065	130 487	24 303 578
Tjänstesektor	1 852 395	4 608	1 847 786
Övrig utlåning till företag	1 030 114	2 245	1 027 870
Utlåning till allmänheten	95 057 747	280 094	94 777 653

Redovisat bruttovärde och reservering per stadie	30 juni 2025	31 december 2024	30 juni 2024
tkr			
Utlåning till allmänheten, privatkunder och bostadsrättsföreningar			
Stadie 1			
Redovisat bruttovärde	53 272 292	51 866 665	51 640 660
Reserveringar	7 714	10 361	12 584
Bokfört värde	53 264 578	51 856 304	51 628 076
Stadie 2			
Redovisat bruttovärde	2 278 179	2 182 367	1 650 300
Reserveringar	9 790	12 758	14 895
Bokfört värde	2 268 389	2 169 609	1 635 405
Stadie 3			
Redovisat bruttovärde	147 465	168 536	136 504
Reserveringar	27 775	31 239	26 879
Bokfört värde	119 690	137 297	109 625
Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder och bostadsrättsföreningar	55 652 657	54 163 210	53 373 106
Utlåning till allmänheten, företagskunder			
Stadie 1			
Redovisat bruttovärde	38 701 168	37 168 715	38 429 095
Reserveringar	36 698	54 903	60 875
Bokfört värde	38 664 470	37 113 812	38 368 220
Stadie 2			
Redovisat bruttovärde	2 381 116	3 882 715	2 696 478
Reserveringar	40 059	59 765	49 549
Bokfört värde	2 341 057	3 822 950	2 646 929
Stadie 3			
Redovisat bruttovärde	484 055	515 084	504 710
Reserveringar	85 140	109 763	115 311
Bokfört värde	398 915	405 321	389 399
Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder	41 404 442	41 342 083	41 404 548
Redovisat bruttovärde stadie 1	91 973 460	89 035 380	90 069 755
Redovisat bruttovärde stadie 2	4 659 295	6 065 082	4 346 778
Redovisat bruttovärde stadie 3	631 520	683 620	641 214
Totalt redovisat värde brutto	97 264 275	95 784 082	95 057 747
Reservering stadie 1	44 411	65 264	73 460
Reservering stadie 2	49 849	72 523	64 444
Reservering stadie 3	112 916	141 002	142 190
Totala reserveringar	207 176	278 789	280 094
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	97 057 099	95 505 293	94 777 653
Andel stadie 3 lån, brutto, %	0,65%	0,71%	0,67%
Andel stadie 3 lån, netto, %	0,53%	0,57%	0,53%
Reserveringar kvot stadie 1 lån	21%	23%	26%
Reserveringar kvot stadie 2 lån	24%	26%	23%
Reserveringar kvot stadie 3 lån	55%	51%	51%
Reserveringsgrad för lån i stadie 1	0,05%	0,07%	0,08%
Reserveringsgrad för lån i stadie 2	1,07%	1,20%	1,48%
Reserveringsgrad för lån i stadie 3	18%	21%	22%
Total reserveringsgrad för lån	0,21%	0,29%	0,29%

Not 9 Inlåning från allmänheten

	2025-06-30	2024-12-31	2024-06-30
tkr			
Allmänheten			
- svensk valuta	68 606 413	66 363 083	67 325 430
- utländsk valuta	702 938	727 343	716 509
Summa	69 309 351	67 090 426	68 041 939
Inlåningen per kategori av kunder, exkl postväxlar			
Offentlig sektor	2 644 097	2 415 831	2 437 539
Företagssektor	12 675 139	13 426 622	13 259 728
Hushållssektor	53 102 392	50 761 152	51 620 410
Varav: enskilda företagare	6 937 023	6 915 585	6 766 407
Övriga	879 992	478 977	713 863
Summa	69 301 620	67 082 582	68 031 540

Not 10 Emitterade värdepapper mm

	2025-06-30	2024-12-31	2024-06-30
tkr			
Certifikat	408 968	409 010	408 578
Obligationslån	7 683 800	7 107 782	5 846 478
Säkerställda obligationer	21 106 215	24 150 354	21 199 372
MREL-obligation	3 211 260	3 212 968	4 223 466
Summa	32 410 243	34 880 115	31 677 894
Förändringar under perioden	2025-06-30	2024-12-31	2024-06-30
Emitterat	3 412 022	11 064 858	5 407 462
Återköpt	-1 140 000	-669 503	-274 000
Förfallit	-4 680 061	-5 404 018	-3 362 131
Upplupen ränta	-61 833	193 485	211 269
Förändring	-2 469 872	5 184 822	1 982 601

Sparbanken Skånes prospekt avseende emitterade värdepapper finns på www.sparbankenskane.se

Not 11 Avsättningar

Nedan redovisas en avstämning av reserveringar för förväntade kreditförluster avseenden lånelöften och finansiella garantier

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr				
Reserveringar				
Ingående balans 1 januari 2025	6 772	10 736	6 324	23 831
Förändringar redovisade som kreditförluster				
Nya finansiella tillgångar	12 078	56	110	12 244
Bortbokade finansiella tillgångar	-3 573	-283	-1 158	-5 014
Volymförändring	-1 110	-68	37	-1 141
Förändringar i riskparametrar (EAD, PD, LGD)	-337	-2 686	-73	-3 096
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-377	-110	-	-487
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-178	-238	-	-416
Expertjusteringar av kreditreserveringarna	1 721	-782	-	939
Överföringar mellan stadier				
från stadie 1 till stadie 2	-352	1 148	-	796
från stadie 1 till stadie 3	-1	-	70	69
från stadie 2 till stadie 1	196	-728	-	-532
från stadie 2 till stadie 3	-	-18	85	67
från stadie 3 till stadie 1	-	-	-	-
från stadie 3 till stadie 2	-	-	-	-
Summa förändringar redovisade som kreditförluster	8 066	-3 709	-929	3 429
Utgående balans för 30 juni 2025	14 838	7 027	5 395	27 260
Avsättningar för pensioner				117 199
Övriga avsättningar				25 050
Summa totala avsättningar				169 509
Reserveringar				
Ingående balans 1 januari 2024	5 852	7 819	7 001	20 672
Förändringar redovisade som kreditförluster				
Nya finansiella tillgångar	8 799	-	-	8 799
Bortbokade finansiella tillgångar	-5 533	-2 751	-1 340	-9 624
Volymförändring	-2 596	925	420	-1 251
Förändringar i riskparametrar (EAD, PD, LGD)	3 227	-1 257	57	2 027
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-141	-562	-2	-705
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-	-	-	-
Expertjusteringar av kreditreserveringarna	280	536	-	816
Överföringar mellan stadier				
från stadie 1 till stadie 2	-3 981	7 741	-	3 760
från stadie 1 till stadie 3	-	-	11	11
från stadie 2 till stadie 1	865	-1 647	-	-782
från stadie 2 till stadie 3	-	-68	197	129
från stadie 3 till stadie 1	-	1	-12	-11
från stadie 3 till stadie 2	-	-	-8	-8
Summa förändringar redovisade som kreditförluster	920	2 918	-677	3 161
Utgående balans 31 december 2024	6 772	10 736	6 324	23 831
Avsättningar för pensioner				115 636
Övriga avsättningar				24 671
Summa totala avsättningar				164 138

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr				
Reserveringar				
Ingående balans 1 januari 2024	5 852	7 819	7 001	20 672
Förändringar redovisade som kreditförluster				
Nya finansiella tillgångar	3 420	-	-	3 420
Bortbokade finansiella tillgångar	-1 002	-1 224	-282	-2 509
Volymförändring	-1 056	880	518	342
Förändringar i riskparametrar (EAD, PD, LGD)	3 078	-288	64	2 854
Förändringar i makroekonomiska scenarier	112	-168	-2	-58
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-	-	-	-
Expertjusteringar av kreditreserveringarna	4 448	225	-	4 673
Överföringar mellan stadier				
från stadie 1 till stadie 2	-3 508	6 413	-	2 905
från stadie 1 till stadie 3	-	-	11	11
från stadie 2 till stadie 1	112	-437	-	-325
från stadie 2 till stadie 3	-	-7	10	3
från stadie 3 till stadie 2	-	1	-12	-11
från stadie 3 till stadie 1	-	-	-	-
Summa förändringar redovisade som kreditförluster	5 603	5 394	307	11 304
Utgående balans 30 juni 2024	11 455	13 213	7 308	31 976
Avsättningar för pensioner				105 236
Övriga avsättningar				22 077
Summa totala avsättningar				159 289

Not 12 Derivat

	2025-06-30	2024-12-31		2024-06-30		
För att skydda sig mot ränte- och valutarisker ingår banken ekonomiska säkringar. Derivatinstrument utgörs av ränteswappar, räntecapar samt valutaterminer.						
tkr	Nominellt belopp	Verkligt värde	Nominellt belopp	Verkligt värde	Nominellt belopp	Verkligt värde
Derivatinstrument med positiva verkliga värden						
Ränterelaterade kontrakt	12 980 000	7 776	14 310 000	57 327	16 730 000	269 041
Valutarelaterade kontrakt	467 206	12 904	152 174	2 633	241 891	2 051
Summa derivat med positiva verkliga värden	13 447 206	20 680	14 462 174	59 960	16 971 891	271 092
Derivatinstrument med negativa verkliga värden						
Ränterelaterade kontrakt	-	99 785	-	-	-	-
Valutarelaterade kontrakt	326 657	12 313	152 161	2 328	237 189	1 745
Summa derivat med negativa verkliga värden	326 657	112 098	152 161	2 328	237 189	1 745

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

Not 13 Finansiella tillgångar och skulder

	Redovisat värde				Verkligt värde
30 juni 2025	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		
tkr			Skuldinstrument	Egetkapital- instrument	
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	-	4 283 596	-	4 283 596
Utlåning till kreditinstitut	-	4 773 490	-	-	4 773 490
Utlåning till allmänheten	-	97 156 883	-	-	97 235 208
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	6 379 026	-	6 379 026
Aktier och andelar	-	-	-	8 791	8 791
Derivat	20 681	-	-	-	20 681
Övriga tillgångar	-	296 371	-	-	296 371
Upplupna intäkter	-	102 101	-	-	102 101
Summa	20 681	102 328 845	10 662 622	8 791	113 099 264
Skulder till kreditinstitut	-	8 181	-	-	8 181
Inlåning från allmänheten	-	69 309 351	-	-	69 316 224
Emitterade värdepapper	-	32 410 243	-	-	32 410 243
Derivat	112 098	-	-	-	112 098
Övriga skulder	-	100 394	-	-	100 394
Upplupna kostnader	-	158 378	-	-	158 378
Summa	112 098	101 986 547	-	-	102 105 518

	Redovisat värde				Verkligt värde
31 december 2024	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		
tkr			Skuldinstrument	Egetkapital- instrument	
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	-	6 481 831	-	6 481 831
Utlåning till kreditinstitut	-	4 723 439	-	-	4 723 439
Utlåning till allmänheten	-	95 467 641	-	-	95 558 040
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	6 387 490	-	6 387 490
Aktier och andelar	-	-	-	8 422	8 422
Derivat	59 960	-	-	-	59 960
Övriga tillgångar	-	155 431	-	-	155 431
Upplupna intäkter	-	106 501	-	-	106 501
Summa	59 960	100 453 011	12 869 321	8 422	113 481 114
Skulder till kreditinstitut	-	79 567	-	-	79 567
Inlåning från allmänheten	-	67 090 426	-	-	67 113 001
Emitterade värdepapper	-	34 880 115	-	-	34 880 115
Derivat	2 328	-	-	-	2 328
Övriga skulder	-	118 476	-	-	118 476
Upplupna kostnader	-	110 743	-	-	110 743
Summa	2 328	102 279 327	-	-	102 304 229

30 juni 2024	Redovisat värde				Verkligt värde
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		
tkr			Skuldinstrument	Egetkapital- instrument	
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	-	3 775 293	-	3 775 293
Utlåning till kreditinstitut	-	5 083 298	-	-	5 083 298
Utlåning till allmänheten	-	94 557 915	-	-	94 354 832
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	6 509 429	-	6 509 429
Aktier och andelar	-	-	-	8 422	8 422
Derivat	271 092	-	-	-	271 092
Övriga tillgångar	-	155 935	-	-	155 935
Upplupna intäkter	-	113 391	-	-	113 391
Summa	271 092	99 910 539	10 284 722	8 422	110 271 692
Skulder till kreditinstitut	-	285 030	-	-	285 030
Inlåning från allmänheten	-	68 041 939	-	-	68 045 135
Emitterade värdepapper	-	31 677 894	-	-	31 677 894
Derivat	1 745	-	-	-	1 745
Övriga skulder	-	123 306	-	-	123 306
Upplupna kostnader	-	149 889	-	-	149 889
Summa	1 745	100 278 059	-	-	100 283 000

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, denna kategori inkluderar alla instrument där värderingstekniken innefattar indata som inte baseras på observerbara data och där den har en väsentlig påverkan på värderingen.

2025-06-30				
tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Aktier och andelar	-	-	8 791	8 791
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	4 283 596	-	-	4 283 596
Obligationer m m	6 379 026	-	-	6 379 026
Övriga tillgångar - Derivat	-	20 681	-	20 681
Summa	10 662 622	20 681	8 791	10 692 093
Övriga skulder - Derivat	-	112 098	-	112 098
Summa	-	112 098	-	112 098

2024-12-31				
tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Aktier och andelar	-	-	8 422	8 422
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	6 481 831	-	-	6 481 831
Obligationer m m	6 387 490	-	-	6 387 490
Övriga tillgångar - Derivat	-	59 960	-	59 960
Summa	12 869 321	59 960	8 422	12 937 703
Övriga skulder - Derivat	-	2 328	-	2 328
Summa	-	2 328	-	2 328

2024-06-30				
tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Aktier och andelar	-	-	8 422	8 422
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	3 775 293	-	-	3 775 293
Obligationer m m	6 509 429	-	-	6 509 429
Övriga tillgångar - Derivat	-	271 092	-	271 092
Summa	10 284 722	271 092	8 422	10 564 237
Övriga skulder - Derivat	-	1 745	-	1 745
Summa	-	1 745	-	1 745

Avstämning av verkliga värden i nivå 3

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

tkr	Aktier och andelar
Ingående balans 2025-01-01	8 422
Värdeförändring	631
Avyttring	-262
Utgående balans 2025-06-30	8 791

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.

Bankens innehav av aktier i Sparbankernas Försäkrings AB beräknas till senast kända köp/säljkurs.

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

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

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

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

Not 14 Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

	2025-06-30	2024-12-31	2024-06-30
tkr			
Ställda säkerheter			
Lånefordringar *	27 430 968	31 350 319	27 866 416
Övriga ställda säkerheter	311 399	215 636	205 236
Eventalförpliktelser	496 646	426 091	410 825
Åtaganden	7 686 569	6 683 849	8 667 089

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

Not 15 Kapitaltäckning

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

Från och med den 1 januari 2025 har regelverket CRRIII införts och som utgör den sista delen av Basel III-regelverket, se avsnitt "Kapital och kapitaltäckning".

Banken har en fastställd plan för storleken på kapitalbasen på några års sikt (kapitalplan) som baseras på:

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

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

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

Banken har valt att i denna delårsrapport endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 8 kap 4 § i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering (FFFS 2008:25). Övriga upplysningar om kapitaltäckning lämnas på bankens hemsida sparbankenskane.se.

Banken uppfyller dels det lagstadgade kravet på kapitaltäckning, dels det internt bedömda kapitalbehovet samt ålagt kapitalkrav från Finansinspektionen.

Tillgänglig kapitalbas (belopp)		2025-06-30	2024-12-31	2024-06-30
1	Kärnprimärkapital	10 568 215	10 084 680	9 635 147
2	Primärkapital	10 568 215	10 084 680	9 635 147
3	Totalt kapital	10 568 215	10 084 680	9 635 147
Riskvägda exponeringsbelopp				
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	36 266 094	41 282 134	41 708 750
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)				
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	29,1%	24,4%	23,1%
	Kärnprimärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	29,1%		
6	Primärkapitalrelation (i %)	29,1%	24,4%	23,1%
	Primärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	29,1%		
7	Total kapitalrelation (i %)	29,1%	24,4%	23,1%
	Total kapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	29,1%		
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)				
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,0%	8,0%	8,0%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)				
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%	2,5%	2,5%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
9	Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert (i %)	2,0%	2,0%	2,0%
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	4,5%	4,5%	4,5%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	12,5%	12,5%	12,5%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	21,1%	16,4%	15,1%
Bruttosoliditetsgrad				
13	Totalt exponeringsmått	115 573 227	116 174 212	113 863 936
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	9,1%	8,7%	8,5%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)				
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,0%	3,0%	3,0%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)				
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%	3,0%	3,0%

Likviditetstäckningskvot				
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	9 946	9 870	9 530
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	7 368	7 432	7 222
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	4 749	5 560	5 854
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	2 645	2 355	2 078
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	386,0%	261,0%	451,7%
Stabil nettofinansieringskvot				
18	Total tillgänglig stabil finansiering	100 871	97 721	96 493
19	Totalt behov av stabil finansiering	75 383	77 459	76 684
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	133,8%	126,2%	125,8%

Vidare framgår det ur allmänt råd att uppgifter enligt **FFFS 2014:12 8 kap. 1 §** ska ingå. Där framgår att information avseende totalt kapitalbaskrav och total kapitalbas ska lämnas på ett samlat sätt samt att kapitalbaskrav som avser bruttosoliditet lämnas. Finansinspektionen har för bankens riskbaserade kapitalbaskrav samt bruttosoliditetskrav ännu inte fastställt Pelare 2-krav och Pelare 2-vägledning, se nedanstående tabeller.

Kapitalkrav, tkr	2025-06-30	2024-12-31	2024-06-30	2025-06-30	2024-12-31	2024-06-30
Kapitalkrav Pelare 1	4 534 289	5 161 188	5 214 015	12,5%	12,5%	12,5%
varav buffertkrav	1 633 002	1 858 617	1 877 315	4,5%	4,5%	4,5%
Kapitalkrav Pelare 2	716 213	730 101	837 484	2,0%	1,8%	2,0%
varav koncentrationsrisk*	375 685	417 025	429 938	1,1%	1,0%	1,0%
varav marknadsrisk*	327 128	311 876	406 346	0,9%	0,8%	1,0%
varav övriga kapitalkrav	13 400	1 200	1 200	0,0%	0,0%	0,0%
Totalt kapitalkrav	5 250 502	5 891 289	6 051 499	14,5%	14,3%	14,5%
Kapitalbas	10 568 215	10 084 680	9 635 147			

* Pelare 2 utgörs av det specifika institutets bedömning av kapitalbehov som inte tas hänsyn till i Pelare 1.

Bruttosoliditetskrav, tkr	2025-06-30	2024-12-31	2024-06-30	2025-06-30	2024-12-31	2024-06-30
Bruttosoliditetskrav i Pelare 1	3 467 197	3 485 226	3 415 915	3,0%	3,0%	3,0%
Totalt primärkapital (kapitalbas för att täcka bruttosoliditetskrav)	10 568 215	10 084 680	9 635 147			
Överskott av kapital	7 101 018	6 599 454	6 219 232			

Kapital- och likviditetsutvärdering

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

Banken har under en längre period bedrivit ett projekt för att utveckla och uppdatera de modeller som banken använder för intern riskklassificering (IRK). Arbetet sker med bakgrund av nya riktlinjer utgivna av den europeiska bankmyndigheten (EBA) som Finansinspektionen (FI) har meddelat att de förväntar sig att svenska banker efterlever. Arbetet är omfattande och Bankens har löpande haft en dialog med FI. Vid ett utdraget processförfarande kan det inte uteslutas att detta kan innebära en risk för ett utökat tillfälligt kapitalpåslag inom Pelare II.

Not 16 Upplysningar om närstående och andra betydande relationer

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

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

Styrelsens och verkställande direktörens underskrifter

Styrelsen och verkställande direktören intygar härmed att delårsrapporten för januari – juni 2025 ger en rättvisande översikt av bankens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer banken står inför.

Lund den 29 juli 2025

Bertil Engström
Ordförande

Camilla Dahlin
Vice ordförande

Stephan Mühler
Vice ordförande

Mathias Brännlund
Ledamot

Liza Jonson
Ledamot

Christian Karlsson
Ledamot

Magnus Månsson
Ledamot

Ylva Wessén
Ledamot

Elin Betschart
Arbetsagarrepresentant

Billy Tengan
Arbetsagarrepresentant

Rasmus Roos
Verkställande Direktör

Revisors granskningsrapport

Inledning

Vi har utfört en översiktlig granskning av delårsrapporten för Sparbanken Skåne (publ.) för perioden 1 januari 2025 till 30 juni 2025. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta och presentera denna delårsrapport i enlighet med IAS 34 och årsredovisningslagen. Vårt ansvar är att uttala en slutsats om denna delårsrapport grundad på vår översiktliga granskning.

Den översiktliga granskningens inriktning och omfattning

Vi har utfört vår översiktliga granskning i enlighet med International Standard on Review Engagements ISRE 2410 Översiktlig granskning av finansiell delårsinformation utförd av företagets valda revisor. En översiktlig granskning består av att göra förfrågningar, i första hand till personer som är ansvariga för finansiella frågor och redovisningsfrågor, att utföra analytisk granskning och att vidta andra översiktliga granskningsåtgärder. En översiktlig granskning har en annan inriktning och en betydligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt ISA och god revisionssed i övrigt har. De granskningsåtgärder som vidtas vid en översiktlig granskning gör det inte möjligt för oss att skaffa oss en sådan säkerhet att vi blir medvetna om alla viktiga omständigheter som skulle kunna ha blivit identifierade om en revision utförts. Den uttalade slutsatsen grundad på en översiktlig granskning har därför inte den säkerhet som en uttalad slutsats grundad på en revision har.

Slutsats

Grundat på vår översiktliga granskning har det inte kommit fram några omständigheter som ger oss anledning att anse att delårsrapporten inte, i allt väsentligt, är upprättad i enlighet med IAS 34 och årsredovisningslagen.

Stockholm den 29 juli 2025

Deloitte AB

Patrick Honeth

Auktoriserad revisor

Definitioner av nyckeltal

Affärsvolym

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

Kärnprimärkapitalrelation

Bankens kärnprimärkapitalrelation utgörs av kärnprimärkapitalet i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp.

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

Total kapitalrelation

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

Kapitalbasen består av kärnprimärkapitalet och förlagslån. Det lagstadgade kravet inklusive kapitalkonserverings- och kontracykliska buffertar uppgår till 12,5 procent.

Bruttosoliditet

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

Utlåning/inlåning

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

Likviditetstäckningskvot (LCR)

Likviditetstäckningskvoten (LCR) beräknas enligt regelverket CRR/CRD IV. Likviditetstäckningskvoten 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 (NSFR)

Bankens tillgångar och finansiering vägs i nettofinansieringskvot beroende på löptid. Mindre likvida tillgångar påverkar nyckeltalet mer negativt än de som är mer likvida. Finansiering med längre löptid påverkar nyckeltalet mer positivt än den med kortare löptid. Nyckeltalet syftar framför allt till att mäta bankens förmåga att hantera stressade situationer över en ettårshorisont. Kvot över 100 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.

Reserveringsgrad för lån i stadie 3

Redovisade reserveringar för lånefordringar i steg 3 i relation till lånefordringar i steg 3 före avdrag för reserveringar.

Kreditförsämrade fordringar (stadie 3) netto i % av total utlåning till allmänheten

Kreditförsämrade fordringar netto i relation till total utlåning till allmänheten.

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 (1 927 timmar per anställd) har beräknats utifrån antal arbetade timmar i banken.

