

Sparbanken
Skåne



Delårsrapport januari – september 2025

för Sparbanken Skåne AB (publ)

Lund den 28 oktober 2025



Ekonomiskt sammandrag tredje kvartalet, juli–september 2025

(Jämförelsesiffror inom parentes avser andra kvartalet, april – juni 2025 om inget annat angivits)

- Bankens rörelseresultat uppgick under kvartalet till 341 (356) miljoner kronor.
- Räntenettot uppgick till 512 (507) miljoner kronor.
- Provisionsnettot ökade och uppgick till 133 (124) miljoner kronor. Det är främst värdepappersprovisioner som ökat.
- Kostnader exklusive kreditförluster minskade och uppgick till -303 (-328) miljoner kronor. Minskningen är främst hänförlig till minskade kostnader för personal och konsulttjänster.
- De resultatpåverkande kreditförlusterna under kvartalet uppgick till -2 (45) miljoner kronor.
- Affärsvolymen uppgick till 271 (267) miljarder kronor.
- Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 28,6 (29,1) procent.
- Likviditetstäckningskvoten minskade till 226 (386) procent.

Viktiga händelser under kvartalet

- Lågkonjunktur och osäkerhet om framtiden präglade det ekonomiska läget i Sverige och Skåne. Hushåll och näringsliv höll tillbaka konsumtion och investeringar.
- Trots en försiktig optimism på marknaden var avvaktan gällande kreditförfrågningar fortsatt tydlig på både privat- och företagssidan i Sparbanken Skånes verksamhetsområde.
- Den finansiella utvecklingen för banken var sammantaget god och Sparbanken Skåne fortsätter att utvecklas enligt plan.
- Banken uppdaterade sitt ramverk för utgivning av gröna obligationer. Det innebär bland annat ytterligare anpassning till EU:s taxonomi samt breddade kriterier för grön utlåning.

- Sparbanken Skåne hade en stark närvaro på mötesplatsen Ystad Summit och presenterade där bland annat rapporten Skånsk konjunktur.
- Nyinstiftade Lunds Innovatörspris delades ut för första gången. Priset är en del av det samhällsengagemang som blir möjligt genom sparbanksidén.

Ekonomiskt sammandrag januari–september 2025

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

- Bankens rörelseresultat uppgick till 1 075 (1 369) miljoner kronor.
- Räntenettot har minskat till 1 537 (1 817) miljoner kronor främst till följd av sänkta marknadsräntor.
- Provisionsnettot har minskat och uppgick till 400 (411) miljoner kronor, minskningen avser främst utlåningsprovisioner.
- Kostnader exklusive kreditförluster har ökat och uppgick till -946 (-867) miljoner kronor. Ökningen är främst hänförlig till ökade kostnader för personal, IT och konsulttjänster.
- De resultatpåverkande kreditförlusterna var positiva under perioden och uppgick till 67 (-1) miljoner kronor och avser till största del minskade reserveringar för framtida kreditförluster, se avsnitt "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".
- Affärsvolymen uppgick till 271 (263) miljarder kronor.
- Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 28,6 (23,5) procent.
- Likviditetstäckningskvoten minskade till 226 (327) procent.

VD-kommentar

Den stora återhämtningen i samhällsekonomin dröjer, men Sparbanken Skåne står fortsatt stabilt i en orolig omvärld. Banken kan se tillbaka på ännu ett kvartal med fokus på värdeskapande i en vardag som präglas av förändring och omställning.

Lågkonjunkturen biter sig kvar i Skåne, även om det också finns tecken på att en vändning kan vara nära. Riksbanken sänkte under kvartalet styrräntan till 1,75 procent från och med oktober och förhoppningen är nu att konjunkturen kan börja vända uppåt mot slutet av året. Regeringen har också aviserat en mer expansiv finanspolitik för nästa år, med fokus på att stimulera hushållen.

Samtidigt har den geopolitiska oron fortsatt i omvärlden. Väpnade konflikter på flera håll skapar ett ansträngt säkerhetsläge som även påverkar oss i Sverige.

Sparbanken Skåne står stabilt

Tredje kvartalet 2025 innebar hög aktivitet i Sparbanken Skåne och många kundkontakter. Tillväxten fortsatte på utlåningssidan, om än i en lägre takt än förhoppningarna vid årets början.

Företagsmarknaden i Skåne präglas alltså av återhållsamhet och investeringsviljan är förhållandevis låg, trots en något ökad optimism på marknaden under de senaste månaderna. Även privatmarknaden är avvaktande, men vi har sett en försiktigt ökad aktivitet inom bolåneområdet jämfört med ifjol.

Inlåningsvolymerna i banken minskade under kvartalet. Stockholmsbörsen stängde tre procent upp för perioden vilket bidrog positivt till volymerna för värdepapper, fonder och försäkringar. Totalt har affärsvolymen ökat med 1,6 procent sedan halvårsskiftet.

Räntenettet ökade något i förhållande till föregående kvartal, främst till följd av ökade utlåningsvolymerna. Utlåningsaffären präglas dock fortsatt av hög konkurrens och pressade marginaler, utifrån den låga volymtillväxten i marknaden.

Provisionsnettot ökade något och totalt sett ökade bankens intäkter med en procent under kvartalet. Kostnaderna exklusive kreditförluster minskade, främst på grund av lägre kostnader avseende personal och konsulttjänster. Kreditreserveringarna är i stort sett oförändrade under kvartalet.

Banken kan summera en vinst före skatt på 341 miljoner kronor för det tredje kvartalet 2025. Vi står väl rustade för att med full kraft kunna styra över vår egen utveckling. Det innebär fortsatt möjlighet att vidareutveckla erbjudandet, medverka till finansiell stabilitet i samhället och stötta våra kunder i såväl goda som mer utmanande tider.

Viktigt arbete för framtiden

Vi som bank ska finnas här tillgängliga för planerade eller spontana möten när vardagen förändras. Vi tar diskussionen om ränta och lån, men också om sparande och försäkringar. Sparbanken Skåne ska vara en pålitlig och trygg partner för att ge råd och stöd och vi ska vara aktiva i samhällets gröna omställning.

Under kvartalet uppdaterade banken sitt ramverk för utgivning av gröna obligationer. Det innebär bland annat ytterligare anpassning till EU:s taxonomi samt breddade kriterier för grön utlåning till exempelvis koldioxidinfångning.

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 samhällsutvecklingen i en positiv riktning.

I september medverkade Sparbanken Skåne på mötesplatsen Ystad Summit där vi arrangerade ett välbesökt seminarium på temat ekonomi och tillväxt i Skåne. Seminariet tog utgångspunkt i rapporten Skånsk konjunktur och bjöd på ett spännande samtal om ekonomi och utveckling i vår region.

Som sparbank har vi en unik möjlighet att genom våra ägarstiftelser låta vinst gå tillbaka till olika samhällsutvecklande projekt. Ett exempel på detta från hösten är samarbetet med Lunds universitet där vi skapat Lunds Innovatörpris, en utmärkelse som går till en forskare som framgångsrikt omvandlat forskning till innovation med konkret påverkan på samhälle och miljö.

Priset delades ut för första gången i september och gick till professor Thoas Fioretos som vi hyllar för hans banbrytande arbete inom blodcancerforskning som revolutionerar diagnostik och behandling världen över.

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 osäkerhet om framtiden håller tillbaka både konsumtion och investeringar. Samtidigt har en försiktig återhämtning börjat synas i ekonomin, men det dröjer till 2027 innan lågkonjunkturen är över. Den bedömningen gör Konjunkturinstitutet (KI) i sin senaste prognos som publicerades i september.

Det kommer att ta tid innan konjunkturvändningen får ett tydligt genomslag på arbetsmarknaden, menar KI. Många arbetsgivare har lediga resurser att ta av och behöver inte nyanställa till en början när efterfrågan väl tar fart. Därför dröjer det till andra kvartalet 2026 innan den svenska sysselsättningen varaktigt ökar lite snabbare och arbetslösheten kan börja vända nedåt.

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.

Arbetslösheten i Skåne ökade något under sommarmånaderna och uppgick i slutet av augusti till 9,2 procent, vilket är samma nivå som i augusti ifjol. I Sverige som helhet uppgick arbetslösheten till 7,0 procent i augusti 2025, vilket var en ökning med 0,2 procentenheter från samma månad ifjol.

På bostadsmarknaden i Skåne 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 fortfarande ju procent lägre för villor och fyra procent lägre för bostadsrätter. Det visar siffror från Mäklarstatistik som publicerades i september.

Antalet företagskonkurser i Skåne minskade med två procent under 2025 års inledande nio månader, enligt siffror från kreditupplysningsföretaget UC. Det ska jämföras med en minskning på fyra procent i riket som helhet under samma period.

Banken följer utvecklingen på marknaden noggrant och har 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 tredje kvartalet 2025 jämfört med andra kvartalet

Jämförelsetalen inom parentes avser perioden april – juni 2025 om inget annat angivits.

Räntenettet har ökat jämfört med föregående kvartal och uppgick till 512 (507) miljoner kronor. Utvecklingen hänför sig i huvudsak till ökade utlåningsvolymerna.

Avgift för insättningsgarantin har belastat räntenettet med -5 (-10) miljoner kronor.

Provisionsintäkterna uppgick under tredje kvartalet till 156 (146) miljoner kronor, varav utlåningsprovisioner 6 (7) miljoner kronor, värdepappersprovisioner 82 (70) miljoner kronor samt övriga

provisionsintäkter 68 (69) miljoner kronor. Utlåningsprovisioner avser främst provisioner från Swedbank Hypotek och utgör ersättning avseende förmedlade kreditvolymerna.

Provisionskostnaderna uppgick till -23 (-22) miljoner kronor.

Allmänna administrationskostnader har minskat jämfört med föregående kvartal och uppgick till -276 (-295) miljoner kronor. Det är främst kostnader avseende personal och konsulttjänster som minskat.

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

De resultatpåverkande kreditförlusterna uppgick till -2 (45) miljoner kronor, se vidare i avsnittet för "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Rörelseresultatet för tredje kvartalet 2025 uppgick till 341 (356) miljoner kronor.

Resultat januari–september 2025 jämfört med januari–september 2024

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

Bankens rörelseresultat uppgick under perioden till 1 075 (1 369) miljoner kronor.

Räntenettet har minskat och uppgick till 1 537 (1 817) miljoner kronor. Utvecklingen hänför sig i huvudsak till lägre marknadsräntor.

Avgift för insättningsgarantin har belastat räntenettet med -26 (-33) miljoner kronor.

Provisionsintäkterna uppgick till 463 (464) miljoner kronor, varav utlåningsprovisioner 22 (35) miljoner kronor, värdepappersprovisioner 234 (232) miljoner kronor samt övriga provisionsintäkter 207 (197) 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 -853 (-782) miljoner kronor. Ökningen är främst hänförlig till ökade kostnader för personal, IT och konsulttjänster.

Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar uppgick till -15 (-14) miljoner kronor.

De resultatpåverkande kreditförlusterna var positiva under perioden och uppgick till 67 (-1) 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".

Affärsvolymerna uppgick till 271 (263) miljarder kronor.

Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 28,6 (23,5) procent.

Likviditetstäckningskvoten minskade till 226 (327) procent.

Affärsvolym

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

Bankens totala affärsvolym uppgick per 30 september 2025 till 271 (265) miljarder kronor. Affärsvolymerna har ökat med tre procent, framför allt genom ökade volymer avseende utlåning till allmänheten, inlåning från allmänheten samt inom depåförvaltning. Marknadsvärdet på de totalt förmedlade fond- och försäkringsvolymerna uppgick till 68 (66) miljarder kronor. Förklaringen till ökningen är främst den positiva börsutvecklingen under det tredje kvartalet.

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

Utlåning till allmänheten har ökat och uppgick per 30 september 2025 till 99 (95) miljarder kronor. Ökningen avser till stor del nyutlåning till privatkunder avseende bolån. Bankens totala gröna utlåning enligt vårt gröna ramverk har ökat med 18 procent och uppgick till 13,7 miljarder kronor per 30 september 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 perioden 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 september 2025 till 9 (11) miljarder kronor.

Kreditkvalitet och kreditreserveringar

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

Makroscevarion i bankens modell för kreditreserveringar har uppdaterats även inför det tredje kvartalsbokslutet 2025 och resulterade i minskade reserveringar med 8,7 miljarder kronor jämfört med föregående kvartal. De faktorer som har störst påverkan är handels- och geopolitisk oro globalt, räntesänkningar under året, något lägre BNP-tillväxt och att arbetslösheten förväntas öka något. Fallissemangsfrekvenserna i modellens makroscevario har minskat jämfört med föregående kvartal både avseende bolån och företag. Det har inte skett någon modellförändring under det tredje kvartalet.

Banken har fortsatt en låg nivå på antalet restförda krediter. Efter en ökning i första kvartalet såg vi en nedgång i andra kvartalet som består på liknande nivå tredje kvartalet. Det syns inte någon stor förändring på kundernas förfrågningar avseende amorteringslättnader utan den ligger på liknande nivå som föregående kvartal.

Fallissemangsfrekvenserna har avtagit något under året både på privat- resp företagssidan och trenden med färre fallissemang består under tredje kvartalet jämfört med motsvarande period föregående år. Fortsatt råder osäkerhet framöver utifrån handels- och geopolitisk instabilitet och dess eventuella konsekvenser på svensk ekonomi.

Banken har valt att inte göra någon expertjustering per 30 september 2025 till följd av att modellen bedöms fånga korrekt reserveringsnivå. Utfallet påvisar en ökning av reserveringar i stadie 2 avseende byggnadsverksamhet vilket medför att den manuella expertjusteringen inte längre bedöms som nödvändig.

I nedanstående tabell framgår förändringen gällande bankens expertjusteringar per 30 september 2025.

Bransch	Expertjustering 2025-09-30, tkr	Expertjustering 2025-06-30, tkr	Förändring reservering, tkr	RFF-förändring*
Byggnadsverksamhet	-	-7 209	7 209	- (-2)
Summa	-	-7 209	7 209	

*Risk för fallissemang

Genom att modellen uppdateras kontinuerligt med nya makroekonomiska data föreligger endast behov av expertjusteringar när banken anser att modellen inte fångar alla väsentliga parametrar avseende kreditrisk.

Reserveringar för förväntade kreditförluster avseende Utlåning till allmänheten uppgick per 30 september 2025 till 215 miljarder kronor jämfört med 279 miljarder kronor 31 december 2024. Reserveringen i stadie 1 har minskat och uppgick till 37 (65) miljarder kronor. I stadie 2 (krediter med betydande ökning i kreditrisk) är reserveringarna i stort sett oförändrade och uppgick till 72 (73) miljarder kronor.

Reserveringarna i stadie 3 (kreditförsämrade lån) har minskat och uppgick till 106 (141) miljarder kronor. För ytterligare detaljinformation beträffande reserveringsnivåerna i de olika branscherna samt stadieflyttningar 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 september 2025 till 67 (13) miljarder kronor. Sammantaget uppgick kreditförlustnivån per 30 september 2025 till 0,07 (0,01) procent. Andelen lån i stadie 3, netto, uppgick till 0,37 (0,57) procent och reserveringsgraden för lån i stadie 3 till 22 (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. Periodens nettokostnad för konstaterade kreditförluster uppgick till 6,6 (7,5) miljarder 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 håller i sig även under det tredje 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.

Konjunkturutvecklingen har varit fortsatt svag och en relativt trög bolånemarknad präglar även det tredje kvartalet. Vi har dock kunnat se en viss ökad aktivitet efter sommaren vilket bidragit till att utlåningstillväxten varit relativt god under kvartalet. Utlåningen har totalt ökat med drygt tre procent under året vilket motsvarar 3,2 miljarder kronor och hänför sig främst till bolån trots den svaga marknaden. Inlåning från allmänheten har under tredje kvartalet minskat något vilket motsvarar en normal säsongsvariation. Under årets första tre kvartal har dock inlåningen ökat med 1,8 miljarder vilket motsvarar tre procent. Främst är det inlåningen från privatmarknaden som har ökat under året. Både in- och utlåning redovisas inklusive upplupna räntor.

Den svenska kapitalmarknaden har präglats av en relativt hög aktivitet främst under slutet av andra kvartalet som fortsatte under tredje kvartalet. Inflationstakten förefaller vara under kontroll och Riksbanken valde att åter sänka styrräntan under september. Marknaden har påvisat en viss optimism i slutet av andra kvartalet och som också fortsatt efter sommaren med krympande kreditspreadar som följd. Sparbanken Skåne har genomfört en emission inom MTN-programmet under tredje kvartalet med stort intresse och för banken med en mycket 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 konflikterna i Ukraina och Mellanöstern har haft någon påtaglig påverkan. Dock kan oron kring både pågående konflikter, amerikanska tullar samt Rysslands provokationer av Natos luftrum ha påverkat bankens kunder som förefaller fortsätta hålla tillbaka investeringar och bland privatkunderna kan även noteras ett ökat kontosparande under hela året.

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 visat en viss positiv utveckling under tredje kvartalet planerades en mindre utökning av programmet, en miljard, som genomfördes direkt efter tredje kvartalets slut. En utökning till 24 miljarder kan aktualiseras och komma att genomföras successivt om bolånemarknaden fortsätter att återhämta sig och påvisar en fortsatt ökad tillväxt. Banken har under 2025 inga kommande förfall avseende säkerställda obligationer. Bankens utestående säkerställda obligationer uppgick per 30 september 2025 till 21 (24) miljarder kronor.

Bankens utestående seniora obligationer inom MTN-programmet har ökat jämfört med 31 december 2024 då den genomförda emissionen i juni avseende refinansiering av call i augusti utökades med 200 miljoner kronor. Vidare har under september genomförts en refinansiering av ett call i oktober som också utökades. Vi detta tillfälle med 100 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 september 11,7 (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 september 2025 uppgick de seniora obligationerna till 8,5 (7,1) miljarder kronor.

Därutöver har banken utestående MREL-obligationer, vilka också ingår i MTN-programmet, som per 30 september 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 augusti 2025 och har granskats av S&P med resultatet Light Green.

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 september 2025 uppgick till 13 387 (16 734) miljoner kronor. Banken ökade sin upplåning i samband med ovan nämnda emission av seniora obligationer i september 2025 vilket resulterade i nettoökning av marknadsupplåningen under kvartalet med 900 miljoner kronor i nominellt belopp. Jämfört med 31 december 2024 har dock likviditetsreserven minskat i samband med förfallet avseende säkerställda obligationer i januari 2025 som refinansierades i slutet av 2024.

Likviditetsreserven består per 30 september 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 226 (261) procent per 30 september 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 september 2025 uppgick bankens NSFR (Stabilnettofinansieringskvot) till 133 (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 september 2025 till 143 (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 kapitalkravsgolv 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 med 484 miljoner kronor hittills under året och uppgick per 30 september 2025 till 10 569 (10 085) miljoner kronor.

Det totala riskexponeringsbeloppet uppgick till 36 909 (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 schabloner 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 september 2025 till 26 600 miljoner kronor, varav 19 009 miljoner kronor beräknas enligt IRK-metoden och 7 591 miljoner kronor beräknas enligt schablonmetoden för kreditrisker.

Risikexponeringsbeloppet avseende riskviktsgolvet har ökat per 30 september 2025 och uppgick till 6 072 (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 risikexponeringsbelopp för operativa risker per 30 september 2025 på 4 221 (3 244) miljoner kronor.

Bankens kapitalrelation är fortsatt stark. Total kapitalrelation och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 28,6 (24,4) procent per 30 september 2025. Kärnprimärkapitalrelationen har stärkts i samband med att bankens riksvägda 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 och införts under tredje kvartalet 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 utslutas 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.

Rishtagandet 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 makrosenariot i modellen är hänförliga till att:

- BNP förväntas öka med 1,1 procent under 2025 enligt basscenariot, vilket är oförändrat jämfört med föregående kvartals prognos. En återhämtning av tillväxten i Sverige förväntas under 2026 och 2027.
- Rådande osäkerhet gällande den ekonomiska utvecklingen medför att konsumtion och investeringar hålls tillbaka vilket ger effekt på arbetslösheten. Förväntningarna de kommande åren är dock en viss minskning av arbetslösheten. Arbetslösheten i Sverige väntas uppgå till 8,7 procent under 2025. Nivåerna för arbetslöshet ligger fortsatt på en högre nivå i bankens verksamhetsområde jämfört med Sverige totalt.
- Styrrentan förväntas sänkas ytterligare en gång under 2025 i modellen.
- Bostadsmarknaden har en svagt positiv utveckling i modellen för 2025 i basscenariot.
- Generellt för Sverige syns lägre fallissemangsfrekvenser avseende bolån och 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 september 2025	Positivt scenario		
	2025	2026	2027
Sverige			
BNP (årlig % utveckling)	1,1	3,1	2,5
Arbetslöshet (%) ¹	8,7	8,4	7,8
Husprisutveckling (årlig % utveckling)	1,8	3,1	5,3
Stibor 3m (%)	2,10	1,78	2,04
	Basscenario		
	2025	2026	2027
Sverige			
BNP (årlig % utveckling)	1,1	2,3	2,1
Arbetslöshet (%) ¹	8,7	8,5	7,9
Husprisutveckling (årlig % utveckling)	1,8	2,6	4,7
Stibor 3m (%)	2,05	1,60	1,79
	Negativt scenario		
	2025	2026	2027
Sverige			
BNP (årlig % utveckling)	0,2	-5,3	0,7
Arbetslöshet (%) ¹	8,8	10,4	11,1
Husprisutveckling (årlig % utveckling)	0,9	-7,7	1,6
Stibor 3m (%)	2,12	0,30	0,20

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 dock risken att förväntade kreditförluster kan komma att öka inte längre är lika hög då genomförda styråtgärdsåtgärder och en expansiv finanspolitik sannolikt kommer att ge positiva effekter på den inhemska efterfrågan och konsumtionen och därmed också på den svenska ekonomin i stort under kommande år. Även att extrema väderförhållanden tenderar att öka påverkar både utbud och efterfrågan på den inhemska och globala marknaden, dock snarare på längre sikt än under kommande år.

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 basscenarioet 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 basscenarioet 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%	214 923	-
Negativ viktning	100%	-	-	232 455	17 532
Basviktning	-	100%	-	211 726	-3 197
Positiv viktning	-	-	100%	210 179	-4 744

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 kreditgivning, 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 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.

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	2025-09	2025-06	2025-03	2024-12	2024-09
Affärsvolym, mkr	271 249	266 942	260 229	264 828	262 607
Kapital och likviditet					
Kärnprimärkapitalrelation	28,6%	29,1%	28,0%	24,4%	23,5%
Total kapitalrelation	28,6%	29,1%	28,0%	24,4%	23,5%
Totalt exponeringsmått, mkr	116 042	115 573	112 387	116 174	112 803
Bruttosoliditetsgrad	9,1%	9,1%	9,0%	8,7%	8,5%
Utlåning/inlåning	143%	140%	143%	142%	143%
Likviditetstäckningskvot (LCR)	226%	386%	267%	261%	327%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	133%	134%	133%	126%	123%
Resultat					
K/I-tal före kreditförluster	0,48	0,49	0,47	0,41	0,39
K/I-tal efter kreditförluster	0,45	0,44	0,43	0,41	0,39
Räntabilitet på eget kapital	10,5%	10,9%	11,4%	13,9%	14,7%
Kreditförsämrade fordringar och kreditförluster					
Reserveringsgrad för lån i stadie 3	22%	18%	20%	21%	26%
Kreditförsämrade fordringar (Stadie 3) netto i % av total utlåning till allmänheten	0,37%	0,53%	0,51%	0,57%	0,41%
Kreditförlustnivå exklusive förmedlade volymer	0,07%	0,07%	0,02%	0,01%	0,00%
Kreditförlustnivå inklusive förmedlade volymer	0,06%	0,07%	0,02%	0,01%	0,00%
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda*	454	467	483	452	448

* Definitionen av Medelantal anställda har förändrats och jämförelseperioderna har räknats om. Definitioner av nyckeltal beskrivs på sid 32.

Kvartalsvis jämförelse

Resultaträkning	Kvartal 3 2025	Kvartal 2 2025	Kvartal 1 2025	Kvartal 4 2024	Kvartal 3 2024
tkr					
Räntenetto	511 702	507 112	518 359	571 494	589 883
Erhållna utdelningar	-	1 351	-	-	-
Provisioner, netto	133 196	123 923	142 925	138 135	138 542
Nettoresultat av finansiella transaktioner	1 720	144	2 151	2 596	1 619
Övriga rörelseintäkter	544	6 018	5 649	2 029	723
Summa räntenetto och rörelseintäkter	647 162	638 548	669 084	714 254	730 767
Allmänna administrationskostnader	-275 802	-295 331	-281 374	-306 628	-262 096
Avskrivningar	-5 213	-4 985	-5 149	-4 689	-4 588
Övriga rörelsekostnader	-22 256	-27 863	-27 963	-33 097	-21 340
Kreditförluster	-2 402	45 132	23 804	14 684	-3 398
Summa kostnader	-305 673	-283 047	-290 682	-329 730	-291 422
Rörelseresultat	341 489	355 501	378 402	384 524	439 345
Skatt	-70 656	-73 262	-79 638	-77 276	-91 225
Periodens resultat	270 833	282 239	298 764	307 248	348 120

Balansräkning	2025-09-30	2025-06-30	2025-03-31	2024-12-31	2024-09-30
tkr					
Utlåning till kreditinstitut	3 993 178	4 773 490	3 511 655	4 723 439	4 267 086
Utlåning till allmänheten	98 653 988	97 156 883	95 945 564	95 467 641	94 696 759
Räntebärande värdepapper	10 558 058	10 662 622	10 396 214	12 869 321	10 426 078
Övriga tillgångar	555 226	564 815	465 885	450 438	421 608
Summa tillgångar	113 760 450	113 157 810	110 319 318	113 510 839	109 811 531
Skulder till kreditinstitut	8 071	8 181	70 074	79 567	23 846
Inlåning från allmänheten	68 889 254	69 309 351	67 211 348	67 090 426	66 291 309
Emitterade värdepapper	33 242 959	32 410 243	31 850 325	34 880 115	32 520 093
Övriga skulder	561 037	645 735	684 762	915 007	728 610
Eget kapital	11 059 129	10 784 300	10 502 809	10 545 724	10 247 673
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	113 760 450	113 157 810	110 319 318	113 510 839	109 811 531

Resultaträkning

Resultaträkning	Not	Kvartal 3 2025	Kvartal 2 2025	Förändr	Jan-sep 2025	Jan-sep 2024	Förändr	Helår 2024
tkr								
Ränteintäkter		897 782	930 357	-4%	2 815 793	4 014 439	-30%	5 181 000
Räntekostnader		-386 080	-423 245	-9%	-1 278 620	-2 197 143	-42%	-2 792 210
Räntenetto	3	511 702	507 112	1%	1 537 173	1 817 296	-15%	2 388 790
Erhållna utdelningar		-	1 351	-100%	1 351	920	47%	920
Provisionsintäkter	4	155 747	145 503	7%	463 450	464 422	0%	623 670
Provisionskostnader	5	-22 551	-21 580	4%	-63 406	-53 499	19%	-74 612
Nettoreultat av finansiella transaktioner	6	1 720	144	1094%	4 015	5 996	-33%	8 592
Övriga rörelseintäkter		544	6 018	-91%	12 211	2 235	446%	4 264
Summa räntenetto och rörelseintäkter		647 162	638 548	1%	1 954 794	2 237 370	-13%	2 951 624
Allmänna administrationskostnader		-275 802	-295 331	-7%	-852 507	-782 276	9%	-1 088 904
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar		-5 213	-4 985	5%	-15 347	-13 680	12%	-18 369
Övriga rörelsekostnader		-22 256	-27 863	-20%	-78 082	-71 405	9%	-104 502
Summa kostnader före kreditförluster		-303 271	-328 179	-8%	-945 936	-867 361	9%	-1 211 775
Resultat före kreditförluster		343 891	310 369	11%	1 008 858	1 370 009	-26%	1 739 849
Kreditförluster, netto	7	-2 402	45 132	-105%	66 534	-1 455	-4673%	13 229
Rörelseresultat		341 489	355 501	-4%	1 075 392	1 368 554	-21%	1 753 078
Skatt		-70 656	-73 262	-4%	-223 556	-283 712	-21%	-360 988
Periodens resultat		270 833	282 239	-4%	851 836	1 084 842	-21%	1 392 090

Rapport över totalresultat		Kvartal 3 2025	Kvartal 2 2025	Förändr	Jan-sep 2025	Jan-sep 2024	Förändr	Helår 2024
tkr								
Periodens resultat		270 833	282 239	-4%	851 836	1 084 842	-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		5 033	-942	-634%	12 911	25 528	-49%	13 946
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat		-1 037	194	-634%	-2 660	-5 259	-49%	-2 873
Periodens övrigt totalresultat		3 996	-748	-634%	10 251	20 269	-49%	11 073
Periodens totalresultat		274 829	281 491	-2%	862 087	1 105 112	-22%	1 403 163

Balansräkning

Balansräkning	Not	2025-09-30	2024-12-31	Förändring	2024-09-30	
tkr						
Tillgångar						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		4 433 015	6 481 831	-2 048 814	-32%	3 921 500
Utlåning till kreditinstitut		3 993 178	4 723 439	-730 261	-15%	4 267 086
Utlåning till allmänheten	8	98 653 988	95 467 641	3 186 347	3%	94 696 759
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		6 125 043	6 387 490	-262 447	-4%	6 504 578
Aktier och andelar		8 791	8 422	369	4%	8 422
Derivat	12	7 514	59 960	-52 446	-87%	39 074
Materiella tillgångar		61 107	56 246	4 861	9%	62 969
Uppskjuten skattefordran		29 762	29 161	601	2%	26 619
Övriga tillgångar		313 535	155 431	158 104	102%	148 215
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		134 516	141 218	-6 702	-5%	136 309
Summa tillgångar		113 760 450	113 510 839	249 611	0%	109 811 531
Skulder, avsättningar och eget kapital						
Skulder till kreditinstitut		8 071	79 567	-71 496	-90%	23 846
Inlåning från allmänheten	9	68 889 254	67 090 426	1 798 828	3%	66 291 309
Emitterade värdepapper m m	10	33 242 959	34 880 115	-1 637 156	-5%	32 520 093
Derivat	12	70 253	2 328	67 925	2918%	29 992
Övriga skulder		194 740	637 411	-442 671	-69%	389 730
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		129 862	111 130	18 732	17%	156 956
Avsättningar	11	166 181	164 138	2 043	1%	151 932
Summa skulder och avsättningar		102 701 321	102 965 115	-263 794	0%	99 563 858
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		17 170	6 919	10 251	148%	16 116
Balanserad vinst		5 223 960	4 180 552	1 043 408	25%	4 180 552
Periodens resultat		851 836	1 392 090	-540 254	-39%	1 084 842
Summa		9 281 597	8 768 192	513 405	6%	8 470 141
Summa eget kapital		11 059 129	10 545 724	513 405	5%	10 247 673
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		113 760 450	113 510 839	249 611	0%	109 811 531
Övriga Noter						
Redovisningsprinciper	1					
Rörelsesegment	2					
Finansiella tillgångar och skulder	13					
Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden	14					
Kapitaltäckningsanalys	15					
Upplysningar om närstående och andra betydande relationer	16					

Rapport över förändring i eget kapital

tkr	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Periodens resultat	Totalt eget kapital
	Aktiekapital	Reservfond	Överkursfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst		
Ingående eget kapital 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	-	-	-	-	-	851 836	851 836
Periodens övrigt totalresultat	-	-	-	10 251	-	-	10 251
Periodens totalresultat	-	-	-	-	-	-	862 087
Utgående eget kapital 2025-09-30	1 668 336	109 196	3 188 631	17 170	5 223 960	851 836	11 059 129
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	-	-	-	-	-	1 084 842	1 084 842
Periodens övrigt totalresultat	-	-	-	20 269	-	-	20 269
Periodens totalresultat	-	-	-	-	-	-	1 105 112
Utgående eget kapital 2024-09-30	1 668 336	109 196	3 188 631	16 116	4 180 552	1 084 842	10 247 673

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-sep 2025	2024	Jan-sep 2024
tkr			
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	1 075 392	1 753 078	1 368 554
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto	38 772	83 032	64 012
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner	35 318	91 186	57 685
Avskrivningar	15 347	18 369	13 680
Kreditförluster	62 683	5 560	-7 046
Betald skatt	-226 864	-365 959	-288 569
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	1 000 648	1 585 266	1 208 316
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-3 146 269	-3 220 586	-2 372 001
Ökning/minskning av värdepapper (-/+)	2 303 041	-2 893 508	-429 434
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten (+/-)	1 798 828	1 441 291	642 174
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)	-71 495	-339 749	-395 469
Förändring av övriga tillgångar och skulder, netto	-593 050	-97 604	-270 381
Kassaflöde från den löpande verksamheten	1 291 704	-3 524 890	-1 616 795
Investeringsverksamheten			
Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar	2 043	18 040	5 834
Investering i finansiella tillgångar	-369	-1 332	-1 332
Förvärv av materiella tillgångar	-20 208	-18 126	-20 160
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-18 534	-1 418	-15 658
Finansieringsverksamheten			
Emission av räntebärande värdepapper	5 117 375	11 064 858	7 060 502
Inlösen av räntebärande värdepapper	-6 772 124	-5 918 381	-4 264 233
Utbetald utdelning	-348 682	-363 697	-363 697
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-2 003 430	4 782 780	2 432 572
Periodens kassaflöde	-730 261	1 256 472	800 119
Likvida medel vid periodens början	4 723 439	3 466 967	3 466 967
Likvida medel vid periodens slut	3 993 178	4 723 439	4 267 086
Följande delkomponenter ingår i likvida medel			
Utlåning till kreditinstitut	3 993 178	4 723 439	4 267 086
Summa enligt balansräkningen	3 993 178	4 723 439	4 267 086
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	2 849 955	5 242 214	4 104 776
Erlagd ränta inklusive kostnad för insättargaranti	-1 047 428	-3 082 324	-1 746 225
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-sep 2025	Jan-sep 2024	Förändring	Helår 2024
tkr				
Ränteintäkter				
Utlåning till kreditinstitut	66 470	132 299	-50%	162 034
Utlåning till allmänheten	2 495 294	3 228 551	-23%	4 213 596
Räntebärande värdepapper	211 328	320 921	-34%	414 407
Derivat	41 229	332 452	-88%	390 613
Övriga	1 472	216	581%	350
Summa	2 815 793	4 014 439	-30%	5 181 000
Räntekostnader				
Skulder till kreditinstitut	-6 677	-16 009	-58%	-20 410
Inlåning från allmänheten	-528 566	-1 107 389	-52%	-1 383 965
varav avgift för insättningsgaranti	-26 058	-33 150	-21%	-41 199
Räntebärande värdepapper	-737 158	-1 073 738	-31%	-1 387 822
Övriga	-6 219	-7	-	-13
Summa	-1 278 620	-2 197 143	-42%	-2 792 210
Summa räntenetto	1 537 173	1 817 296	-15%	2 388 790
Varav ränteintäkter på finansiella poster ej värderade till verkligt värde	2 563 236	3 361 066	-24%	4 375 980
varav räntekostnader för finansiella poster ej värderade till verkligt värde	-541 462	-1 123 405	-52%	-1 404 388

Not 4 Provisionsintäkter

	Jan-sep 2025	Jan-sep 2024	Förändring	Helår 2024
tkr				
Betalningsförmedlingsprovisioner	58 058	54 672	6%	75 247
Utlåningsprovisioner	22 243	35 070	-37%	46 009
Inlåningsprovisioner	80 804	75 525	7%	104 468
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	1 333	1 259	6%	1 673
Värdepappersprovisioner	233 920	231 869	1%	309 035
Övriga provisioner	67 092	66 027	2%	87 238
Summa	463 450	464 422	0%	623 670

Not 5 Provisionskostnader

	Jan-sep 2025	Jan-sep 2024	Förändring	Helår 2024
tkr				
Betalningsförmedlingsprovisioner	-32 590	-34 732	-6%	-45 694
Värdepappersprovisioner	-26 363	-15 335	72%	-23 436
Övriga provisioner	-4 453	-3 432	30%	-5 482
Summa	-63 406	-53 499	19%	-74 612

Not 6 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	Jan-sep 2025	Jan-sep 2024	Förändring	Helår 2024
tkr				
Räntebärande värdepapper	-2 546	-501	-	-507
Valutakursförändringar	6 561	6 497	-	9 099
Summa	4 015	5 996	-33%	8 592

	Jan-sep 2025	Jan-sep 2024	Förändring	Helår 2024
Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-2 546	-501	-	-507
Förändring i verkligt värde på derivat som är säkringsinstrument i en säkring av verkligt värde	-102 762	-369 244	-	-304 147
Förändring i verkligt värde på säkrad post med avseende på den säkrade risken i säkringar av verkligt värde	102 762	369 244	-	304 147
Valutakursförändringar	6 561	6 497	-	9 099
Summa	4 015	5 996	-33%	8 592

Not 7 Kreditförluster, netto

	Jan-sep 2025	Jan-sep 2024	Förändring	Helår 2024
tkr				
Lån till upplupet anskaffningsvärde				
Förändring reserveringar - stadie 1	28 257	5 122	-	16 530
Förändring reserveringar - stadie 2	231	-6 143	-	1 152
Förändring reserveringar - stadie 3	39 962	-99	-	-1 441
Summa	68 450	-1 120	-	16 241
Årets nettokostnad för konstaterade förluster	-6 633	-2 922	-	-7 521
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	3 851	5 591	-	7 669
Summa kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	65 668	1 549	-	16 389
Låneåtaganden och finansiella garantiavtal				
Förändring reserveringar - stadie 1	-4 219	-3 726	-	-919
Förändring reserveringar - stadie 2	4 290	-500	-	-2 918
Förändring reserveringar - stadie 3	795	1 222	-	677
Summa kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal	866	-3 004	-	-3 160
Summa kreditförluster	66 534	-1 455	-4673%	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 september 2025	92 461 199	5 867 524	475 080	98 803 803
Reserveringar				
Ingående balans 1 januari 2025	65 264	72 523	141 002	278 789
Förändringar redovisade som kreditförluster				
Nya finansiella tillgångar	24 501	88	1 026	25 615
Bortbokade finansiella tillgångar	-11 766	-13 003	-17 849	-42 618
Volymförändring	-4 717	-7 466	-8 968	-21 151
Förändringar i riskparametrar (EAD, PD, LGD)	6 711	-7 329	17 066	16 448
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-16 029	-10 750	-433	-27 212
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	4 292	-886	-6 403	-2 997
Expertjusteringar av kreditreserveringarna	-17 415	-4 733	-	-22 148
Individuella bedömningar	-	-	-25 208	-25 208
Överföringar mellan stadier				
från stadie 1 till stadie 2	-16 309	45 856	-	29 547
från stadie 1 till stadie 3	-19	-	3 802	3 783
från stadie 2 till stadie 1	2 616	-9 609	-	-6 993
från stadie 2 till stadie 3	-	-5 347	19 927	14 580
från stadie 3 till stadie 2	-	12 949	-17 530	-4 581
från stadie 3 till stadie 1	6	-	-928	-922
Övriga	-	-	-	-
Valutakursförändringar	-3	-7	-	-10
Summa förändringar redovisade som kreditförluster	-28 131	-238	-35 497	-63 866
Utgående balans 30 september 2025	37 133	72 285	105 505	214 923
Redovisat värde				
Ingående balans 1 januari 2025	88 970 116	5 992 559	542 618	95 505 293
Utgående balans 30 september 2025	92 424 066	5 795 239	369 575	98 588 880
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring				65 108
Summa utlåning till allmänheten				98 653 988

	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 september 2024	88 346 710	6 094 176	522 668	94 963 554
Reserveringar				
Ingående balans 1 januari 2024	81 818	73 675	131 365	286 858
Förändringar redovisade som kreditförluster				
Nya finansiella tillgångar	20 959	621	788	22 368
Bortbokade finansiella tillgångar	-9 442	-11 672	-7 315	-28 429
Volymförändring	-6 198	-6 723	-4 634	-17 555
Förändringar i riskparametrar (EAD, PD, LGD)	18 173	-4 337	653	14 489
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-2 714	-9 507	-2 587	-14 808
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-	-	-	-
Expertjusteringar av kreditreserveringarna	-2 728	-4 489	-	-7 217
Individuella bedömningar	-	-	5 729	5 729
Överföringar mellan stadier				
från stadie 1 till stadie 2	-24 136	55 957	-	31 821
från stadie 1 till stadie 3	-2 317	-	5 918	3 601
från stadie 2 till stadie 1	3 247	-9 912	-	-6 665
från stadie 2 till stadie 3	-	-6 743	12 798	6 055
från stadie 3 till stadie 2	-	2 947	-4 564	-1 617
från stadie 3 till stadie 1	8	-	-398	-390
Övriga	-	-	-	-
Valutakursförändringar	-1	-	-	-1
Summa förändringar redovisade som kreditförluster	-5 149	6 142	6 388	7 381
Utgående balans 30 september 2024	76 669	79 817	137 753	294 239
Redovisat värde				
Ingående balans 1 januari 2024	87 658 730	4 158 615	472 923	92 290 268
Utgående balans 30 september 2024	88 270 041	6 014 359	384 915	94 669 315
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring				-27 444
Summa utlåning till allmänheten				94 696 759

Redovisat bruttovärde och reservering - branschfördelning 2025-09-30	Redovisat bruttovärde	Reservering	Redovisat nettovärde
tkr			
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	53 839 422	42 085	53 797 338
Bostadsrättsföreningar	2 813 973	649	2 813 325
Företagskunder	42 150 408	172 189	41 978 218
Jordbruk, fiske, skog	7 279 028	7 651	7 271 377
Tillverkning	551 212	6 565	544 647
Offentlig sektor	861 348	3 961	857 387
Bygg	2 789 082	23 339	2 765 742
Detaljhandel	1 103 092	16 260	1 086 832
Transport	888 584	5 914	882 670
Hotell och restaurang	648 997	1 817	647 179
Informationsteknologi	425 148	195	424 952
Bank och försäkring	27 758	37	27 721
Fastighetsförvaltning	24 648 059	101 297	24 546 762
Tjänstesektor	1 913 094	4 068	1 909 027
Övrig utlåning till företag	1 015 007	1 084	1 013 923
Utlåning till allmänheten	98 803 803	214 923	98 588 880

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 2024-09-30	Redovisat bruttovärde	Reservering	Redovisat nettovärde
tkr			
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	50 556 386	59 391	50 496 995
Bostadsrättsföreningar	3 108 077	1 437	3 106 640
Företagskunder	41 299 091	233 410	41 065 681
Jordbruk, fiske, skog	7 336 248	18 029	7 318 219
Tillverkning	514 956	3 753	511 203
Offentlig sektor	851 327	4 205	847 122
Bygg	2 441 268	31 686	2 409 582
Detaljhandel	1 180 654	16 032	1 164 622
Transport	819 478	4 732	814 746
Hotell och restaurang	501 994	2 754	499 240
Informationsteknologi	469 492	1 629	467 863
Bank och försäkring	34 272	58	34 214
Fastighetsförvaltning	24 253 630	142 476	24 111 154
Tjänstesektor	1 887 491	5 526	1 881 965
Övrig utlåning till företag	1 008 281	2 532	1 005 749
Utlåning till allmänheten	94 963 554	294 239	94 669 315

Redovisat bruttovärde och reservering per stadie	30 september 2025	31 december 2024	30 september 2024
tkr			
Utlåning till allmänheten, privatkunder och bostadsrättsföreningar			
Stadie 1			
Redovisat bruttovärde	54 166 811	51 866 665	51 386 943
Reserveringar	6 285	10 361	13 536
Bokfört värde	54 160 526	51 856 304	51 373 407
Stadie 2			
Redovisat bruttovärde	2 351 148	2 182 367	2 126 051
Reserveringar	9 355	12 758	17 195
Bokfört värde	2 341 793	2 169 609	2 108 856
Stadie 3			
Redovisat bruttovärde	135 437	168 536	151 469
Reserveringar	27 094	31 239	30 097
Bokfört värde	108 343	137 297	121 372
Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder och bostadsrättsföreningar	56 610 662	54 163 210	53 603 635
Utlåning till allmänheten, företagskunder			
Stadie 1			
Redovisat bruttovärde	38 294 389	37 168 715	36 959 768
Reserveringar	30 848	54 903	63 133
Bokfört värde	38 263 541	37 113 812	36 896 635
Stadie 2			
Redovisat bruttovärde	3 516 376	3 882 715	3 968 125
Reserveringar	62 930	59 765	62 622
Bokfört värde	3 453 446	3 822 950	3 905 503
Stadie 3			
Redovisat bruttovärde	339 643	515 084	371 199
Reserveringar	78 412	109 763	107 656
Bokfört värde	261 231	405 321	263 543
Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder	41 978 218	41 342 083	41 065 681
Redovisat bruttovärde stadie 1	92 461 199	89 035 380	88 346 710
Redovisat bruttovärde stadie 2	5 867 524	6 065 082	6 094 176
Redovisat bruttovärde stadie 3	475 080	683 620	522 668
Totalt redovisat värde brutto	98 803 803	95 784 082	94 963 554
Reservering stadie 1	37 133	65 264	76 669
Reservering stadie 2	72 285	72 523	79 817
Reservering stadie 3	105 505	141 002	137 753
Totala reserveringar	214 923	278 789	294 239
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	98 588 880	95 505 293	94 669 315
Andel stadie 3 lån, brutto, %	0,48%	0,71%	0,55%
Andel stadie 3 lån, netto, %	0,37%	0,57%	0,41%
Reserveringar kvot stadie 1 lån	17%	23%	26%
Reserveringar kvot stadie 2 lån	34%	26%	27%
Reserveringar kvot stadie 3 lån	49%	51%	47%
Reserveringsgrad för lån i stadie 1	0,04%	0,07%	0,09%
Reserveringsgrad för lån i stadie 2	1,23%	1,20%	1,31%
Reserveringsgrad för lån i stadie 3	22%	21%	26%
Total reserveringsgrad för lån	0,22%	0,29%	0,31%

Not 9 Inlåning från allmänheten

	2025-09-30	2024-12-31	2024-09-30
tkr			
Allmänheten			
- svensk valuta	67 911 993	66 363 083	65 556 099
- utländsk valuta	977 261	727 343	735 210
Summa	68 889 254	67 090 426	66 291 309
Inlåningen per kategori av kunder, exkl postväxlar			
Öffentlig sektor	2 538 461	2 415 831	2 579 172
Företagssektor	12 487 632	13 426 622	12 260 405
Hushållssektor	53 056 491	50 761 152	50 796 745
Varav: enskilda företagare	6 921 639	6 915 585	6 565 697
Övriga	801 856	478 977	645 040
Summa	68 884 440	67 082 582	66 281 362

Not 10 Emitterade värdepapper mm

	2025-09-30	2024-12-31	2024-09-30
tkr			
Certifikat	407 937	409 010	406 871
Obligationslån	8 528 697	7 107 782	7 098 127
Säkerställda obligationer	21 095 558	24 150 354	21 182 071
MREL-obligation	3 210 766	3 212 968	3 833 024
Summa	33 242 959	34 880 115	32 520 093
Förändringar under perioden	2025-09-30	2024-12-31	2024-09-30
Emitterat	5 117 375	11 064 858	7 060 502
Återköpt	-1 196 000	-669 503	-663 472
Förfallit	-5 492 075	-5 404 018	-3 772 411
Upplupen ränta	-66 456	193 485	200 181
Förändring	-1 637 156	5 184 822	2 824 800

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	14 843	60	110	15 013
Bortbokade finansiella tillgångar	-4 732	-170	-2 952	-7 854
Volymförändring	-2 211	450	-32	-1 793
Förändringar i riskparametrar (EAD, PD, LGD)	-479	-3 353	-124	-3 956
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-918	-268	-	-1 186
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-178	-238	-	-416
Expertjusteringar av kreditreserveringarna	-1 696	-1 103	-	-2 799
Överföringar mellan stadier				
från stadie 1 till stadie 2	-655	1 720	-	1 065
från stadie 1 till stadie 3	-2	-	98	96
från stadie 2 till stadie 1	247	-928	-	-681
från stadie 2 till stadie 3	-	-461	2 104	1 643
från stadie 3 till stadie 1	-	-	-	-
från stadie 3 till stadie 2	-	-	-	-
Övriga	-	-	-	-
Valutakursförändringar	-	-6	-	-6
Summa förändringar redovisade som kreditförluster	4 219	-4 297	-796	-874
Utgående balans för 30 september 2025	10 991	6 439	5 528	22 958
Avsättningar för pensioner				117 983
Övriga avsättningar				25 240
Summa totala avsättningar				166 181
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	4 446	-	-	4 446
Bortbokade finansiella tillgångar	-1 753	-2 684	-1 742	-6 179
Volymförändring	-2 086	-12	441	-1 657
Förändringar i riskparametrar (EAD, PD, LGD)	3 232	-1 485	66	1 813
Förändringar i makroekonomiska scenarier	38	-401	-2	-365
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-	-	-	-
Expertjusteringar av kreditreserveringarna	2 770	-494	-	2 276
Överföringar mellan stadier				
från stadie 1 till stadie 2	-3 731	7 037	-	3 306
från stadie 1 till stadie 3	-	-	11	11
från stadie 2 till stadie 1	811	-1 453	-	-642
från stadie 2 till stadie 3	-	-11	16	5
från stadie 3 till stadie 2	-	1	-12	-11
från stadie 3 till stadie 1	-	-	-	-
Summa förändringar redovisade som kreditförluster	3 727	498	-1 222	3 003
Utgående balans 30 september 2024	9 579	8 317	5 779	23 675
Avsättningar för pensioner				105 996
Övriga avsättningar				22 261
Summa totala avsättningar				151 932

Not 12 Derivat

	2025-09-30	2024-12-31		2024-09-30		
tkr	Nominellt belopp	Verkligt värde	Nominellt belopp	Verkligt värde	Nominellt belopp	Verkligt värde
För att skydda sig mot ränte- och valutarisker ingår bankens ekonomiska säkringar. Derivatinstrument utgörs av ränteswappar, räntecapar samt valutaterminer.						
Derivatinstrument med positiva verkliga värden						
Ränterelaterade kontrakt	12 145 000	1 965	14 310 000	57 327	15 940 000	36 175
Valutarelaterade kontrakt	378 531	5 549	152 174	2 633	296 503	2 899
Summa derivat med positiva verkliga värden	12 523 531	7 514	14 462 174	59 960	16 236 503	39 074
Derivatinstrument med negativa verkliga värden						
Ränterelaterade kontrakt	-	65 108	-	-	-	27 445
Valutarelaterade kontrakt	377 664	5 145	152 161	2 328	292 484	2 548
Summa derivat med negativa verkliga värden	377 664	70 253	152 161	2 328	292 484	29 993

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

Not 13 Finansiella tillgångar och skulder

30 september 2025	Redovisat värde				Verkligt värde
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		
tkr			Skuldinstrument	Egetkapital-instrument	
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	-	4 433 015	-	4 433 015
Utlåning till kreditinstitut	-	3 993 178	-	-	3 993 178
Utlåning till allmänheten	-	98 653 988	-	-	98 741 231
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	6 125 043	-	6 125 043
Aktier och andelar	-	-	-	8 791	8 791
Derivat	7 514	-	-	-	7 514
Övriga tillgångar	-	313 535	-	-	313 535
Upplupna intäkter	-	96 140	-	-	96 140
Summa	7 514	103 056 841	10 558 058	8 791	113 718 447
Skulder till kreditinstitut	-	8 071	-	-	8 071
Inlåning från allmänheten	-	68 889 254	-	-	68 888 694
Emitterade värdepapper	-	33 242 959	-	-	33 242 959
Derivat	70 253	-	-	-	70 253
Övriga skulder	-	133 613	-	-	133 613
Upplupna kostnader	-	128 201	-	-	128 201
Summa	70 253	102 402 099	-	-	102 471 792

31 december 2024	Redovisat värde				Verkligt värde
	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 september 2024	Redovisat värde				Verkligt värde
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		
tkr			Skuldinstrument	Egetkapital- instrument	
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	-	3 921 500	-	3 921 500
Utlåning till kreditinstitut	-	4 267 086	-	-	4 267 086
Utlåning till allmänheten	-	94 696 759	-	-	94 769 651
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	6 504 578	-	6 504 578
Aktier och andelar	-	-	-	8 422	8 422
Derivat	39 074	-	-	-	39 074
Övriga tillgångar	-	148 215	-	-	148 215
Upplupna intäkter	-	100 173	-	-	100 173
Summa	39 074	99 212 233	10 426 078	8 422	109 758 699
Skulder till kreditinstitut	-	23 846	-	-	23 846
Inlåning från allmänheten	-	66 291 309	-	-	66 305 873
Emitterade värdepapper	-	32 520 093	-	-	32 520 093
Derivat	29 992	-	-	-	29 992
Övriga skulder	-	90 789	-	-	90 789
Upplupna kostnader	-	154 869	-	-	154 869
Summa	29 992	99 080 906	-	-	99 125 462

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.

2025-09-30

tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Aktier och andelar	-	-	8 791	8 791
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	4 433 015	-	-	4 433 015
Obligationer m m	6 125 043	-	-	6 125 043
Övriga tillgångar - Derivat	-	7 514	-	7 514
Summa	10 558 058	7 514	8 791	10 574 363
Övriga skulder - Derivat	-	70 253	-	70 253
Summa	-	70 253	-	70 253

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

2024-09-30

tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Aktier och andelar	-	-	8 422	8 422
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	3 921 500	-	-	3 921 500
Obligationer m m	6 504 578	-	-	6 504 578
Övriga tillgångar - Derivat	-	39 074	-	39 074
Summa	10 426 078	39 074	8 422	10 473 575
Övriga skulder - Derivat	-	29 992	-	29 992
Summa	-	29 992	-	29 992

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
Värdförändring	631
Avyttring	-262
Utgående balans 2025-09-30	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

	2025-09-30	2024-12-31	2024-09-30
tkr			
Ställda säkerheter			
Lånefordringar *	27 456 299	31 350 319	27 339 009
Övriga ställda säkerheter	278 383	215 636	205 996
Eventalförpliktelser	500 057	426 091	418 610
Åtaganden	7 740 827	6 683 849	7 258 146

* 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)	2025-09-30	2024-12-31	2024-09-30
1	Kärnprimärkapital	10 568 864	10 084 680	9 622 729
2	Primärkapital	10 568 864	10 084 680	9 622 729
3	Totalt kapital	10 568 864	10 084 680	9 622 729
Riskvägda exponeringsbelopp				
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	36 908 709	41 282 134	41 028 151
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)				
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	28,6%	24,4%	23,5%
	Kärnprimärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	28,6%		
6	Primärkapitalrelation (i %)	28,6%	24,4%	23,5%
	Primärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	28,6%		
7	Total kapitalrelation (i %)	28,6%	24,4%	23,5%
	Total kapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	28,6%		
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 kontracyklisk 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 %)	20,6%	16,4%	15,5%
Bruttosoliditetsgrad				
13	Totalt exponeringsmått	116 042 294	116 174 212	112 803 202
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)	9 992	9 870	9 819
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	7 537	7 432	7 163
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	4 674	5 560	4 163
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	2 889	2 355	3 000
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	225,9%	261,0%	327,3%
Stabil nettofinansieringskvot				
18	Total tillgänglig stabil finansiering	101 499	97 721	93 639
19	Totalt behov av stabil finansiering	76 229	77 459	76 294
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	133,2%	126,2%	122,7%

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	2025-09-30	2024-12-31	2024-09-30	2025-09-30	2024-12-31	2024-09-30
Kapitalkrav Pelare 1	4 614 465	5 161 188	5 129 440	12,5%	12,5%	12,5%
varav buffertkrav	1 661 769	1 858 617	1 847 187	4,5%	4,5%	4,5%
Kapitalkrav Pelare 2	743 514	730 101	790 789	2,0%	1,8%	1,9%
varav koncentrationsrisk*	380 486	417 025	412 673	1,1%	1,0%	1,0%
varav marknadsrisk*	349 628	311 876	376 916	0,9%	0,8%	0,9%
varav övriga kapitalkrav	13 400	1 200	1 200	0,0%	0,0%	0,0%
Totalt kapitalkrav	5 357 979	5 891 289	5 920 229	14,5%	14,3%	14,4%
Kapitalbas	10 568 864	10 084 680	9 622 729			

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

Bruttosoliditetskrav, tkr	2025-09-30	2024-12-31	2024-09-30	2025-09-30	2024-12-31	2024-09-30
Bruttosoliditetskrav i Pelare 1	3 481 269	3 485 226	3 384 096	3,0%	3,0%	3,0%
Totalt primärkapital (kapitalbas för att täcka bruttosoliditetskrav)	10 568 864	10 084 680	9 622 729			
Överskott av kapital	7 087 595	6 599 454	6 238 633			

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 försäkringsparande samt aktier och utlandstjänster och köp av IT-tjänster.

Denna delårsrapport har inte granskats av sparbankens revisorer.
Lund den 28 oktober 2025

Rasmus Roos
Verkställande Direktör

Definitioner av nyckeltal

Affärsvolym

I bankens affärsvolym ingår utlåningsvolymerna som i huvudsak består av utlåning till allmänheten, förmedlad utlåning och beviljade ej utnyttjade krediter. Vidare ingår 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 exponeringsmått". Som en del i det så kallade Bankpaketet, införs ett bruttosoliditetskrav som ska fungera som en säkerhetsspärr för hur lågt kapitalkravet kan bli. Bruttosoliditetskravet uppgår till 3 procent.

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

Antalet helårsarbetare omräknat med ledning av Bokföringsnämndens allmänna råd BFAR 2006:11 p 7-11.

Normalarbetstidsmättet uppskattas till 1 903,3 timmar avseende 2025 för en helårsarbetare i banken.



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