



Bokslutskommuniké 2025

för Sparbanken Skåne AB (publ)

Lund den 28 januari 2026





Ekonomiskt sammandrag fjärde kvartalet, oktober–december 2025

(Jämförelsesiffror inom parentes avser tredje kvartalet, juli–september 2025 om inget annat angivits)

- Bankens rörelseresultat uppgick under kvartalet till 300 (341) miljoner kronor.
- Räntenettot uppgick till 491 (512) miljoner kronor.
- Provisionsnettot uppgick till 134 (133) miljoner kronor.
- Kostnader exklusive kreditförluster ökade och uppgick till -328 (-303) miljoner kronor. Ökningen är främst hänförlig till ökade kostnader för IT, personal och konsulttjänster.
- De resultatpåverkande kreditförlusterna under kvartalet uppgick till -6 (-2) miljoner kronor.
- Affärsvolymen uppgick till 276 (271) miljarder kronor.
- Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 29,3 (28,6) procent.
- Likviditetstäckningskvoten ökade till 348 (226) procent.

Viktiga händelser under kvartalet

- En alltmer påtaglig konjunkturåterhämtning började framträda i samhällsekonomin. I Skåne var tendensen tydligast i länets sydvästra delar – i form av stärkt sysselsättning, ökat nyföretagande och ett bostadsbyggande som vände upp.
- På både privat- och företagsmarknaden i Sparbanken Skånes verksamhetsområde märktes en ökad aktivitetsnivå. Fler kreditförfrågningar kom in på bolånesidan och även bland företagen kunde en försiktigt ökad investeringsvilja noteras.
- Den finansiella utvecklingen för Sparbanken Skåne var sammanlagt god. Banken fortsätter att utvecklas enligt plan.

- Bankens ordförande Bertil Engström meddelade sig villig att sitta kvar som ordförande fram till årsstämman 2027 men ställer därefter inte upp för omval. Bankens valberedning har för avsikt att vid årsstämman 2026 föreslå Bertil Engström som ordförande ett år till.
- Sparbanken Skåne blev för åttonde året certifierad som en utmärkt arbetsplats av konsult- och analysföretaget Great Place to Work.
- Sparbanken Skåne blir ny huvudpartner till Malmö FF. Banken tar från säsongen 2026 plats på vänster arm på matchtröjan för både herr- och damlaget.

Ekonomiskt sammandrag januari–december 2025

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

- Bankens rörelseresultat uppgick till 1 375 (1 753) miljoner kronor.
- Räntenettot har minskat till 2 028 (2 389) miljoner kronor främst till följd av sänkta marknadsräntor.
- Provisionsnettot har minskat och uppgick till 534 (549) miljoner kronor, minskningen avser främst utlåningsprovisioner.
- Kostnader exklusive kreditförluster har ökat och uppgick till -1 264 (-1 212) miljoner kronor. Ökningen är främst hänförlig till ökade kostnader för personal och IT.
- De resultatpåverkande kreditförlusterna var positiva under perioden och uppgick till 61 (13) miljoner kronor och avser till största del minskade reserveringar för framtida kreditförluster, se avsnitt "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".
- Affärsvolymen uppgick till 276 (265) miljarder kronor.
- Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 29,3 (24,4) procent.
- Likviditetstäckningskvoten ökade till 348 (261) procent.

VD-kommentar

En försiktig återhämtning i samhällsekonomin blev allt tydligare under det fjärde kvartalet, vilket också började märkas i Sparbanken Skånes verksamhetsområde. 2025 var ett utmanande år för både hushåll och näringsliv efter en lång tid av utdragen lågkonjunktur. Bankens fokus har varit tillgänglighet och värdeskapande för kunder och andra intressenter i en orolig tid.

Lågkonjunkturer ser äntligen ut att släppa sitt grepp om Sverige och Skåne. Det vi såg under fjärde kvartalet var en försiktig återhämtning som efterhand blev allt tydligare. I många fall handlade det om uppgångar från låga nivåer, men ändå en utveckling i rätt riktning. Prognoserna pekar nu på att uppgången förstärks ytterligare under 2026.

Samtidigt som optimismen ökat kring ekonomin, kvarstår mycket annan osäkerhet i vardagen för hushåll och företag. Den politiska oron på högsta internationella nivå ser ut att fortsätta. Väpnade konflikter på flera håll i omvärlden har lett till ett ansträngt säkerhetsläge som även påverkar oss i Sverige.

Som bank ska vi finnas tillgängliga för våra kunder när vardagen förändras. Vi ska vara en pålitlig och trygg partner för att ge råd och stöd, om allt från lån och sparande till försäkringar och pensionslösningar.

Liksom under tredje kvartalet innebar fjärde kvartalet 2025 en hög aktivitetsnivå i Sparbanken Skåne. Det medförde många kundkontakter och vi har noterat att de ekonomiska förutsättningarna börjat ljusna. I Skåne har sysselsättningen stärkts, arbetslösheten fallit tillbaka och bostadsbyggandet ser ut att vända uppåt igen. Det visar bankens konjunkturrapport "Skånsk konjunktur" som presenterades i november.

Finansiellt stark och stabil

Under kvartalet fortsatte Sparbanken Skånes tillväxt på utlåningssidan, och på bostadsmarknaden märker vi en högre aktivitet jämfört med ifjol och fler affärer har kunnat genomföras. Även på företagsmarknaden ser vi en försiktigt ökad investeringsvilja.

Inlåningsvolymerna i banken stärktes och Stockholmsbörsen avslutade året positivt, med en uppgång på sex procent under kvartalet, vilket bidrog positivt till volymerna för värdepapper, fonder och försäkringar. Totalt ökade affärsvolymen i banken med två procent under kvartalet och under helåret 2025 växte affärsvolymen med fyra procent.

Utlåningsaffären präglas fortsatt av hög konkurrens och pressade marginaler, utifrån den relativt låga tillväxten i marknaden. Räntenettot minskade något i förhållande till föregående kvartal och det medförde bankens totala intäkter minskade med två procent. Provisionsnettot ökade marginellt medan kostnaderna exklusive kreditförluster ökade. Detta främst på grund av ökade kostnader avseende IT, personal och konsulttjänster. Kreditreserveringarna ökade något.

Banken kan summera ett rörelseresultat på 300 miljoner kronor för det fjärde kvartalet 2025. För helåret uppgår resultatet till 1 375 miljoner kronor, att jämföra med 1 753 miljoner 2024. Skillnaden förklaras huvudsakligen av ett lägre räntenetto under 2025, efter lägre marknadsräntor under året i samband med Riksbankens sänkningar av styrräntan.

Vi redovisar en räntabilitet på 10 procent för 2025 vilket är i linje med vårt långsiktiga mål. Sammantaget står banken väl rustad för framtiden med fortsatt möjlighet att vidareutveckla erbjudandet, medverka till finansiell stabilitet i samhället och kunna stötta våra kunder i såväl goda som sämre tider.

En viktig vision

När vi nu summerar 2025 tycker jag att vi under året lyckades leva upp väl till vår vision om att vara en aktiv bank för en enkel och hållbar vardag för våra kunder. Inte minst har vi tagit nya steg framåt i vårt hållbarhetsarbete, i takt med att vi lärt oss mer om hur vi som bank bäst kan bidra till den gröna omställningen.

I november släppte vi en ny utgåva av rapporten "Vår framtid" där vi tar tempen på omställningsarbetet i Sverige och Skåne. Tyvärr visar rapporten att växthusgasutsläppen ökar och att utbyggnaden av förnybar energiproduktion tappar fart. Det är ingen önskvärd utveckling och vi på Sparbanken Skåne fortsätter att göra vad vi kan för att stötta omställningen till ett mer hållbart samhälle med en låg klimatpåverkan.

I november arrangerade vi Sparbanken Skånes Framtidsdag där vi samlade entreprenörer och möjliggörare i Skåne för en inspirerande kunskapsdag. Över 200 personer tog del av ett fullspäckat program med talare, workshops och insiktsfulla seminarier. Vi delade också ut Framtidspriset, som i år gick till fiskleverantören Skillinge Fisk-Impex i Simrishamn.

Sparbanken Skåne blev under kvartalet för åttonde året certifierad som en utmärkt arbetsplats av konsult- och analysföretaget Great Place to Work. Utifrån undersökningarna som GPTW gör, rankade också affärsmagasinet Fortune banken på plats 50 på sin lista över Europas bästa arbetsplatser med fler än 500 medarbetare. Självklart är vi mycket stolta över detta.

Jag vill också nämna att vi i december signerade ett nytt avtal om huvudpartnerskap med Malmö FF. Banken och MFF har en lång historik tillsammans, bland annat från vårt engagemang i föreningens satsning Grundsckolefotboll mot rasism som berört tusentals unga under årens lopp.

Avslutningsvis kan vi se tillbaka på ytterligare ett år då vi stått stabilt som en trygg och personlig sparbank för våra kunder och det lokala samhället. Allt med hjärtat här i Skåne.

Rasmus Roos
VD

Ekonomisk information

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

Ägarstruktur

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

Ägarstrukturen i Sparbanken Skåne AB är enligt nedan:

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

Styrelsens säte är Lund. Administrativt centrum är i Kristianstad.

Marknadens utveckling

Efter en utdragen lågkonjunktur har en försiktig återhämtning kommit igång i samhällsekonomi i både Sverige och Skåne. Konjunkturinstitutet (KI) konstaterar i sin senaste prognos från december att landet fortsatt befinner sig i lågkonjunktur, men att efterfrågan i ekonomin nu växer på bred front. Återhämtningen väntas fortsätta under de närmaste kvartalen. Samtidigt präglas de globala ekonomiska utsikterna av stora risker, skriver KI och nämner bland annat risken för ytterligare höjda tullar, hög värdering på den amerikanska aktiemarknaden och en sårbarhet på den europeiska elmarknaden.

Här i Sverige väntas exportmarknaden tyngas av en lägre amerikansk import under 2026. Arbetslösheten bedöms ändå minska men når inte sin jämviktsnivå förrän i slutet av 2027, menar KI.

Den svenska ekonomin visar allt tydligare tecken på förbättring, och inflationstakten har fortsatt stabilisera sig kring Riksbankens mål på två procent. Mot denna bakgrund beslutade Riksbanken i mitten av december att lämna styrräntan oförändrad på 1,75 procent.

I Skåne har återhämtningen börjat märkas i form av stigande sysselsättning, minskad arbetslöshet, stärkt nyföretagande och ett ökat bostadsbyggande. Återhämtningen är tydligast i länets sydvästra delar, medan till exempel nordöstra och sydöstra Skåne har utvecklats svagare.

Arbetslösheten i Skåne uppgick i november till 8,8 procent, att jämföra med 9,2 procent samma månad 2024. I riket som helhet uppgick arbetslösheten till 6,7 procent, en minskning med 0,2 procentenheter från samma period 2024.

Aktiviteten på bostadsmarknaden i Skåne är högre jämfört med ett år tillbaka och Sparbanken Skåne noterar ett ökat antal nya kreditförfrågningar. Samtidigt är utbudet på marknaden högt vilket håller tillbaka prisutvecklingen på bostäder. Jämfört med toppnoteringen våren 2022 är priserna i Skåne fortfarande nio procent lägre för villor och fem procent lägre för bostadsrätter. Det visar siffror från Mäklarstatistik som publicerades i december.

Antalet företagskonkurser i Skåne var i stort oförändrat under 2025 jämfört med 2024, enligt siffror från kreditupplysningsföretaget UC. Det ska jämföras med en minskning på en procent i riket som helhet under samma period.

Sparbanken Skåne ser även på företagssidan en försiktigt ökad investeringsvilja. Exempelvis har bostadsbyggandet börjat ta fart, men det är en ökning från låga nivåer och en uppgång som till stor del också är koncentrerad till Malmö/Lund-området. Generellt rör sig ändå aktivitetsnivån i en positiv riktning och banken fortsätter att följa utvecklingen på marknaden noggrant.

Sparbanken Skåne har en tät kontakt med kunderna på både privat- och företagssidan för att på bästa sätt kunna stödja i ekonomiska svårigheter som kan uppstå, men också för att vara närvarande när konjunktur och efterfrågan tar ytterligare fart. Mer om kreditportföljens kvalitet i avsnittet "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Resultat fjärde kvartalet 2025 jämfört med tredje kvartalet 2025

Jämförelsetalen inom parentes avser perioden juli - september 2025 om inget annat angivits.

Räntenettot har minskat jämfört med föregående kvartal och uppgick till 491 (512) miljoner kronor. Utvecklingen hänför sig i huvudsak till lägre marknadsräntor.

Avgift för insättningsgarantin har belastat räntenettot med -9 (-5) miljoner kronor.

Provisionsintäkterna uppgick under fjärde kvartalet till 156 (156) miljoner kronor, varav utlåningsprovisioner 5 (6) miljoner kronor, värdepappersprovisioner 79 (82) miljoner kronor samt övriga provisionsintäkter 72 (68) miljoner kronor. Utlåningsprovisioner avser främst provisioner från Swedbank Hypotek och utgör ersättning avseende förmedlade kreditvolym.

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

Allmänna administrationskostnader har ökat jämfört med föregående kvartal och uppgick till -315 (-276) miljoner kronor. Det är främst kostnader avseende IT, personal och konsulttjänster som ökat.

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

De resultatpåverkande kreditförlusterna uppgick till -6 (-2) miljoner kronor, se vidare i avsnittet för "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Rörelseresultatet för fjärde kvartalet 2025 uppgick till 300 (341) miljoner kronor.

Resultat 2025 jämfört med 2024

Jämförelsetalen inom parentes avser perioden januari - december 2024 om inget annat angivits.

Bankens rörelseresultat uppgick under perioden till 1 375 (1 753) miljoner kronor.

Räntenettot har minskat och uppgick till 2 028 (2 389) miljoner kronor. Utvecklingen hänför sig i huvudsak till lägre marknadsräntor.

Avgift för insättningsgarantin har belastat räntenettot med -35 (-41) miljoner kronor.

Provisionsintäkterna uppgick till 619 (624) miljoner kronor, varav utlåningsprovisioner 27 (46) miljoner kronor, värdepappersprovisioner 313 (309) miljoner kronor samt övriga provisionsintäkter 279 (269) miljoner kronor. Utlåningsprovisionerna är främst hänförliga till provisioner från Swedbank Hypotek och utgör ersättning avseende förmedlade kreditvolym. Dessa provisioner minskar främst till följd av minskade volym och lägre marknadsräntor.

Allmänna administrationskostnader har ökat och uppgick till -1 168 (-1 089) miljoner kronor. Ökningen är främst hänförlig till ökade kostnader för personal och IT.

Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar uppgick till -20 (-18) miljoner kronor.

Under 2025 har banken erhållit återbetalning av moms avseende tidigare år på totalt 34 (0) miljoner kronor.

De resultatpåverkande kreditförlusterna var positiva under perioden och uppgick till 61 (13) miljoner kronor och avser till största delen minskade reserveringar för förväntade kreditförluster. Anledningen är att makroparametrarna har uppdaterats och scenarierna visar en mer positiv utveckling framåt. Konstaterade förluster och restförda krediter är fortsatt mycket låga. Se vidare i avsnittet för "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Affärsvolymen uppgick till 276 (265) miljarder kronor.

Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 29,3 (24,4) procent.

Likviditetstäckningskvoten ökade till 348 (261) procent.

Affärsvolym

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

Bankens totala affärsvolym uppgick per 31 december 2025 till 276 (265) miljarder kronor. Affärsvolymer har ökat med fyra procent, framför allt genom ökade volymer inom utlåning, inlåning och sparande.

Marknadsvärdet på de totalt förmedlade fond- och försäkringsvolymerna uppgick till 70 (66) miljarder kronor. Förklaringen till ökningen är den positiva börsutvecklingen samt ett ökat sparande.

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

Utlåning till allmänheten har ökat och uppgick per 31 december 2025 till 100 (95) miljarder kronor. Ökningen avser till stor del nyutlåning till privatkunder avseende bolån. Bankens totala gröna utlåning enligt vårt gröna ramverk har ökat med 23 procent och uppgick till 14,3 miljarder kronor per 31 december 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 året 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 31 december 2025 till 9 (11) miljarder kronor.

Kreditkvalitet och kreditreserveringar

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

Makrosceenarion i bankens modell för kreditreserveringar har uppdaterats även inför det fjärde kvartalsbokslutet 2025 och resulterade i ökade reserveringar med 5,3 miljoner kronor jämfört med föregående kvartal. De faktorer som har störst påverkan är handels- och geopolitisk oro globalt, oförändrad styrränta under kommande år, något högre BNP-tillväxt och att arbetslösheten förväntas vara oförändrad. Fallissemangsfrekvenserna i modellens makrosceenarion har ökat något jämfört med föregående kvartal både avseende bolån och företag. Det har inte skett någon modellförändring under det fjärde kvartalet.

Banken har fortsatt en låg nivå på volymen avseende restfördä krediter även om en ökning skett det senaste året. Kvaliteten på bankens bolåneportfölj är mycket god. Sammantaget har bankens nivåer gällande fallissemang minskat under året och förfrågningar gällande amorteringsbefrielser och forbearanceärenden är kvar på liknande nivå som föregående år. Även detta faktum indikerar att bankens utlåningsportfölj inte har någon förhöjd kreditrisk. Kravvolymerna bedöms fortsatt ligga på låga till normala nivåer över en längre tidsperiod.

Det finns tydliga tecken på återhämtning i svensk ekonomi dock är osäkerheten fortsatt stor framöver och det beror mestadels på handels- och geopolitisk instabilitet och dess eventuella konsekvenser.

Banken har likt föregående kvartal valt att inte göra någon expertjustering till följd av att modellen bedöms fånga korrekt reserveringsnivå.

I nedanstående tabell framgår förändringen gällande bankens expertjusteringar per 31 december 2025 i jämförelse med 31 december 2024.

Bransch	Reservering 2025-12-31, tkr	Reservering 2024-12-31, tkr	Förändring reservering, tkr	RFF- förändring*
Byggnadsverksamhet	-	-14 370	14 370	- (-2)
Detaljhandel	-	-4 489	4 489	- (-1)
Transport	-	-1 979	1 979	- (-1)
Hotell och restaurang	-	-4 109	4 109	- (-2)
Summa	-	-24 947	24 947	

*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 31 december 2025 till 220 miljoner kronor jämfört med 279 miljoner kronor 31 december 2024. Reserveringarna har minskat för samtliga stadier och uppgår per 31 december 2025 till 41 (65) miljoner kronor för stadie 1, 64 (73) miljoner kronor för stadie 2 (krediter med betydande ökning i kreditrisk) samt 115 (141) miljoner kronor för stadie 3 (kreditförsämrade lån). För ytterligare detaljinformation beträffande reserveringsnivåerna i de olika branscherna samt stadieförflyttningar hänvisas till not 8, "Utlåning till allmänheten".

Bolåneportföljen, som utgör drygt 60 procent av bankens totala utlåning i egen balansräkning är av hög kvalitet och de historiska kreditförlusterna är mycket låga. Den genomsnittliga belåningsgraden har minskat något jämfört med 31 december 2024 och uppgick till 49 (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 31 december 2025 till 61 (13) miljoner kronor. Sammantaget uppgick kreditförlustnivån per 31 december 2025 till 0,06 (0,01) procent. Andelen lån i stadie 3, netto, uppgick till 0,46 (0,57) procent och reserveringsgraden för lån i stadie 3 till 20 (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 10,8 (7,5) miljoner kronor.

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

Finansiering och likviditet

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

Bankens goda och stabila likviditet håller i sig även under det fjärde 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 svag under stora delar av året men en viss förbättring har noterats under det fjärde kvartalet. Vi kunde se en viss ökad aktivitet redan efter sommaren som sedan har hållit i sig vilket bidragit till att utlåningstillväxten varit relativt god under det

andra halvåret och i synnerhet under det fjärde kvartalet. Utlåningen har totalt ökat med fyra procent under året vilket motsvarar 4,1 miljarder kronor och hänför sig främst till bolån. Detta trots den svaga marknaden. Inlåning från allmänheten har under fjärde kvartalet ökat något och under helåret har inlåningen ökat med 2,2 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 även under slutet av året och spreadarna har gått ihop och det har inneburit att fjärde kvartalet blev mycket bra för många emittenter. Inflationstakten förefaller vara under kontroll och Riksbanken valde att låta styrräntan ligga kvar på 1,75% efter senaste sänkningen i september. Marknaden har påvisat en viss optimism i slutet av året med krympande kreditspreadar som följd. Sparbanken Skåne har genomfört en emission inom programmet för säkerställda obligationer under fjärde kvartalet med stort intresse och för banken med en mycket god nivå avseende kreditspread.

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 andra halvåret genomfördes ovan nämnda emission, en permanent utökning med tre miljarder. Denna utökning genomfördes vid två olika emissioner, dels direkt efter tredje kvartalets slut, dels i början av november. Bankens utestående säkerställda obligationer uppgick per 31 december 2025 till 24 (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 det under september genomförts en refinansiering av ett call i oktober som också utökades, vid detta tillfälle med 100 miljoner kronor på grund av det stora investerarintresset.

Bankens utestående seniora obligationer exklusive MREL-obligationer inom MTN-programmet har genom ovanstående transaktioner ökat jämfört med 31 december 2024. Per 31 december 2025 uppgick de seniora obligationerna till 7,4 (7,1) miljarder kronor.

Därutöver har banken utestående MREL-obligationer, vilka också ingår i MTN-programmet, som per 31 december 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 31 december 2025 uppgick till 14 704 (16 734) miljoner kronor. Banken ökade sin upplåning i samband med ovan nämnda emission av säkerställda obligationer i fjärde kvartalet 2025 vilket resulterade i nettoökning av marknadsupplåningen under kvartalet med 1,9 miljarder 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 31 december 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 348 (261) procent per 31 december 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 31 december 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 31 december 2025 till 144 (142) procent.

Riksbanken har beslutat om obligatorisk räntefri inlåning från svenska banker som började gälla från och med den 31 oktober 2025. Syftet med beslutet är att stärka Riksbankens intjäning för att bygga eget kapital. För banken innebär det en räntefri inlåning på 325 miljoner kronor.

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 vilket 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 implementerade under första kvartalet 2025 dessa nya regler avseende kapitalkravsberäkning efter ett omfattande förberedelsearbete.

Kapitalbasen har ökat med 853 miljoner kronor hittills under året och uppgick per 31 december 2025 till 10 938 (10 085) miljoner kronor.

Det totala riskexponeringsbeloppet uppgick till 37 287 (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 31 december 2025 till 26 489 miljoner kronor, varav 18 854 miljoner kronor beräknas enligt IRK-metoden och 7 635 miljoner kronor beräknas enligt schablonmetoden för kreditrisker.

Riskexponeringsbeloppet avseende riskviktsgolvet har ökat per 31 december 2025 och uppgick till 6 564 (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 till följd av detta regelverk. Förändringen innebär att alla kreditinstitut inom EU är skyldiga att beräkna kapitalkravet för operativa risker utifrån en och samma metod, benämnd verksamhetsindikatorkomponenten (engelska: Business Indicator Component, BIC). I samband med detta har banken förändrat sin beräkningsmetod och redovisar ett riskexponeringsbelopp för operativa risker per 31 december 2025 på 4 221 (3 244) miljoner kronor.

Bankens kapitalsituation är fortsatt stark. Total kapitalrelation och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 29,3 (24,4) procent per 31 december 2025. Kärnprimärkapitalrelationen har stärkts i samband med att bankens riksvägda exponeringsbelopp (REA) har minskat med hänsyn tagen till införandet av CRRIII samt att bankens kapitalbas har ökat.

Bruttosoliditeten uppgick till 9,2 (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 återgång för BRF-exponeringar till att beräkna kapitalkrav genom schablonmetoden har godkänts och införts under tredje kvartalet 2025.

Målet är att uppnå en mer proportionerlig och riskanpassad användning av interna modeller. Banken har löpande en dialog med FI. Vid ett utdraget processförfarande på kvarstående delar kan det inte uteslutas att detta kan innebära en risk för ett tillfälligt kapitalpåslag inom pelare 2.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

I bankens verksamhet uppstår olika typer av risker som till exempel kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I samtliga riskslag beaktas även klimat- och hållbarhetsrisker. Banken har analyserat hur och var ESG-faktorer, speciellt miljö- och klimatfaktorer, kan påverka verksamheten finansiellt. Syftet är att genom miljö- och klimatrelaterade scenarioanalyser identifiera hur stor den finansiella risken presumtivt kan vara samt identifiera vilka åtgärder som bör vidtas för att skapa förutsättningar för att integrera miljö- och klimatrisker i Sparbanken Skånes styrning och riskhantering. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har bankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i banken, fastställt policyer och instruktioner för verksamheten. Dessa policyer och instruktioner revideras och fastställs årligen.

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

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

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

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

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

- BNP förväntas öka med 2,4 procent under 2026 enligt basscenariot, vilket är något bättre jämfört med föregående kvartals prognos.
- Rådande osäkerhet gällande den ekonomiska utvecklingen medför att konsumtion och investeringar hålls tillbaka vilket ger effekt på arbetslösheten som förväntas uppgå till 8,4 procent under 2026. Förväntningarna de kommande åren är dock en viss minskning av arbetslösheten när privat konsumtion och offentliga investeringar bidrar till återhämtning. Nivåerna för arbetslöshet ligger fortsatt på en högre nivå i bankens verksamhetsområde jämfört med Sverige totalt.
- Styrräntan förväntas vara oförändrad under 2026 i modellen.
- Bostadsmarknaden har en svagt positiv utveckling i modellen för 2026 i basscenariot.
- Generellt för Sverige syns något ökade 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.

31 december 2025

	Positivt scenario		
	2026	2027	2028
Sverige			
BNP (årlig % utveckling)	3,0	2,8	1,7
Arbetslöshet (%) ¹	8,3	7,5	7,2
Husprisutveckling (årlig % utveckling)	2,3	4,8	3,6
Stibor 3m (%)	2,03	2,09	2,13
	Basscenario		
	2026	2027	2028
Sverige			
BNP (årlig % utveckling)	2,4	2,2	1,8
Arbetslöshet (%) ¹	8,4	7,8	7,4
Husprisutveckling (årlig % utveckling)	1,9	4,1	3,4
Stibor 3m (%)	1,85	1,95	2,10
	Negativt scenario		
	2026	2027	2028
Sverige			
BNP (årlig % utveckling)	-4,6	-1,2	3,4
Arbetslöshet (%) ¹	9,6	10,8	9,9
Husprisutveckling (årlig % utveckling)	-6,6	-1,7	3,2
Stibor 3m (%)	0,88	0,20	0,26

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 styrräntesänkningar 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 basscenariot i tabellen för den makroekonomiska prognosen används också ett positivt respektive negativt scenario som sedan viktas utifrån sannolikhet. I de sannolikhetsviktade beräkningarna av förväntade kreditförluster har basscenariot fått en vikt på 66,6 procent. Det negativa respektive positiva scenariot har viktats med 16,7 procent vardera. Viktningen är oförändrad likt tidigare år. I nedanstående tabell redogörs de kreditförlusterreserveringar som skulle uppstått vid ett negativt respektive positivt scenario med en sannolikhetsvikt om 100 procent.

Beskrivning	Viktning			Reservering	Skillnad
	Negativt scenario	Basscenario	Positivt scenario		
Aktuell viktning	16,67%	66,67%	16,67%	219 873	-
Negativ viktning	100%	-	-	235 472	15 599
Basviktning	-	100%	-	217 223	-2 650
Positiv viktning	-	-	100%	214 876	-4 997

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

Hållbarhet

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

Under andra kvartalet 2025 antog styrelsen ett 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 välgrundade 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 kring den framtida omfattningen av hållbarhetsrapportering. Dock har banken valt att fortskrida arbetet i verksamheten likt tidigare.

Händelser efter rapportperiodens utgång

Inga händelser av väsentlig betydelse har skett efter rapportperiodens utgång.

Nyckeltal	2025-12	2025-09	2025-06	2025-03	2024-12
Affärsvolym, mkr	276 150	271 249	266 942	260 229	264 828
Kapital och likviditet					
Kärnprimärkapitalrelation	29,3%	28,6%	29,1%	28,0%	24,4%
Total kapitalrelation	29,3%	28,6%	29,1%	28,0%	24,4%
Totalt exponeringsmått	118 569	116 042	115 573	112 387	116 174
Bruttosoliditetsgrad	9,2%	9,1%	9,1%	9,0%	8,7%
Utlåning/inlåning	144%	143%	140%	143%	142%
Likviditetstäckningskvot (LCR)	348%	226%	386%	267%	261%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	133%	133%	134%	133%	126%
Resultat					
K/I-tal före kreditförluster	0,49	0,48	0,49	0,47	0,41
K/I-tal efter kreditförluster	0,47	0,45	0,44	0,43	0,41
Räntabilitet på eget kapital	10,0%	10,5%	10,9%	11,4%	13,9%
Kreditförsämrade fordringar och kreditförluster					
Reserveringsgrad för lån i stadie 3	20%	22%	18%	20%	21%
Kreditförsämrade fordringar (Stadie 3) netto i % av total utlåning till allmänheten	0,46%	0,37%	0,53%	0,51%	0,57%
Kreditförlustnivå exklusive förmedlade volymer	0,06%	0,07%	0,07%	0,02%	0,01%
Kreditförlustnivå inklusive förmedlade volymer	0,06%	0,06%	0,07%	0,02%	0,01%
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda	463	454	467	483	452

Definitioner av nyckeltal beskrivs på sid 29.

Kvartalsvis jämförelse

Resultaträkning	Kvartal 4 2025	Kvartal 3 2025	Kvartal 2 2025	Kvartal 1 2025	Kvartal 4 2024
tkr					
Räntenetto	491 167	511 702	507 112	518 359	571 494
Erhållna utdelningar	-	-	1 351	-	-
Provisioner, netto	133 856	133 196	123 923	142 925	138 135
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4 407	1 720	144	2 151	2 596
Övriga rörelseintäkter	3 933	544	730	786	2 029
Summa räntenetto och rörelseintäkter	633 363	647 162	633 260	664 221	714 254
Allmänna administrationskostnader	-315 104	-275 802	-295 331	-281 374	-306 628
Avskrivningar	-4 856	-5 213	-4 985	-5 149	-4 689
Övriga rörelsekostnader	-8 166	-22 256	-22 575	-23 100	-33 097
Kreditförluster	-5 610	-2 402	45 132	23 804	14 684
Summa kostnader	-333 736	-305 673	-277 759	-285 819	-329 730
Rörelseresultat	299 627	341 489	355 501	378 402	384 524
Skatter	-60 769	-70 656	-73 262	-79 638	-77 276
Periodens resultat	238 858	270 833	282 239	298 764	307 248

Balansräkning	2025-12-31	2025-09-30	2025-06-30	2025-03-31	2024-12-31
tkr					
Utlåning till kreditinstitut	4 330 488	3 993 178	4 773 490	3 511 655	4 723 439
Utlåning till allmänheten	99 656 434	98 653 988	97 156 883	95 945 564	95 467 641
Räntebärande värdepapper	11 714 738	10 558 058	10 662 622	10 396 214	12 869 321
Övriga tillgångar	559 849	555 226	564 815	465 885	450 438
Summa tillgångar	116 261 509	113 760 450	113 157 810	110 319 318	113 510 839
Skulder till kreditinstitut	8 681	8 071	8 181	70 074	79 567
Inlåning från allmänheten	69 278 014	68 889 254	69 309 351	67 211 348	67 090 426
Emitterade värdepapper	35 106 308	33 242 959	32 410 243	31 850 325	34 880 115
Övriga skulder	575 725	561 037	645 735	684 762	915 007
Eget kapital	11 292 781	11 059 129	10 784 300	10 502 809	10 545 724
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	116 261 509	113 760 450	113 157 810	110 319 318	113 510 839

Resultaträkning

Resultaträkning	Not	Kvartal 4 2025	Kvartal 3 2025	Förändr	Jan-dec 2025	Jan-dec 2024	Förändr
tkr							
Ränteintäkter		858 081	897 782	-4%	3 673 874	5 181 000	-29%
Räntekostnader		-366 914	-386 080	-5%	-1 645 534	-2 792 210	-41%
Räntenetto	3	491 167	511 702	-4%	2 028 340	2 388 790	-15%
Erhållna utdelningar		-	-	-	1 351	920	47%
Provisionsintäkter	4	156 033	155 747	0%	619 483	623 670	-1%
Provisionskostnader	5	-22 177	-22 551	-2%	-85 583	-74 612	15%
Nettoresultat av finansiella transaktioner	6	4 407	1 720	156%	8 422	8 592	-2%
Övriga rörelseintäkter		3 933	544	623%	5 993	4 264	41%
Summa räntenetto och rörelseintäkter		633 363	647 162	-2%	2 578 006	2 951 624	-13%
Allmänna administrationskostnader		-315 104	-275 802	14%	-1 167 611	-1 088 904	7%
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar		-4 856	-5 213	-7%	-20 203	-18 369	10%
Övriga rörelsekostnader		-8 166	-22 256	-63%	-76 097	-104 502	-27%
Summa kostnader före kreditförluster		-328 126	-303 271	8%	-1 263 911	-1 211 775	4%
Resultat före kreditförluster		305 237	343 891	-11%	1 314 095	1 739 849	-24%
Kreditförluster, netto	7	-5 610	-2 402	134%	60 924	13 229	361%
Rörelseresultat		299 627	341 489	-12%	1 375 019	1 753 078	-22%
Skatt på periodens resultat		-60 769	-70 656	-14%	-284 325	-360 988	-21%
Periodens resultat		238 858	270 833	-12%	1 090 694	1 392 090	-22%

Rapport över totalresultat		Kvartal 4 2025	Kvartal 3 2025	Förändr	Jan-dec 2025	Jan-dec 2025	Förändr
tkr							
Periodens resultat		238 858	270 833	-12%	1 090 694	1 392 090	-22%
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		-6 557	5 033	-230%	6 354	13 946	-54%
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat		1 351	-1 037	-230%	-1 309	-2 873	-54%
Periodens övrigt totalresultat		-5 206	3 996	-230%	5 045	11 073	-54%
Periodens totalresultat		233 652	274 829	-15%	1 095 739	1 403 163	-22%

Balansräkning

Balansräkning	Not	2025-12-31	2024-12-31	Förändring	
tkr					
Tillgångar					
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		5 797 210	6 481 831	-684 621	-11%
Utlåning till kreditinstitut		4 330 488	4 723 439	-392 951	-8%
Utlåning till allmänheten	8	99 656 434	95 467 641	4 188 793	4%
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		5 917 528	6 387 490	-469 962	-7%
Aktier och andelar		8 791	8 422	369	4%
Derivat		3 167	59 960	-56 793	-95%
Materiella tillgångar		69 318	56 246	13 072	23%
Uppskjuten skattefordran		31 920	29 161	2 759	9%
Övriga tillgångar		316 295	155 431	160 864	103%
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		130 358	141 218	-10 860	-8%
Summa tillgångar		116 261 509	113 510 839	2 750 670	2%
Skulder, avsättningar och eget kapital					
Skulder till kreditinstitut		8 681	79 567	-70 886	-89%
Inlåning från allmänheten	9	69 278 014	67 090 426	2 187 588	3%
Emitterade värdepapper m m	10	35 106 308	34 880 115	226 193	1%
Derivat		54 893	2 328	52 565	2258%
Övriga skulder		225 136	637 411	-412 275	-65%
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		119 845	111 130	8 715	8%
Avsättningar	11	175 851	164 138	11 713	7%
Summa skulder och avsättningar		104 968 729	102 965 115	2 003 614	2%
Obeskattade reserver					
Eget kapital					
Bundet eget kapital					
Aktiekapital (16 683 364 st aktier och kvotvärde 100 kr)		1 668 336	1 668 336	-	-
Reservfond		109 196	109 196	-	-
Summa		1 777 532	1 777 532	-	-
Fritt eget kapital					
Överkursfond		3 188 631	3 188 631	-	-
Fond för verkligt värde		11 964	6 919	5 045	73%
Balanserad vinst		5 223 960	4 180 552	1 043 408	25%
Periodens resultat		1 090 694	1 392 090	-301 396	-22%
Summa		9 515 249	8 768 192	747 056	9%
Summa eget kapital		11 292 781	10 545 724	747 057	7%
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		116 261 509	113 510 839	2 750 670	2%
Övriga Noter					
Redovisningsprinciper	1				
Rörelsesegment	2				
Finansiella tillgångar och skulder	13				
Ställda säkerheter, eventualförpliktelser och åtaganden	14				
Kapitaltäckningsanalys	15				
Upplysningar om närstående och andra betydande relationer	16				

Rapport över förändring i eget kapital

tkr	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital		Totalt eget kapital		
	Aktiekapital	Reservfond	Överkursfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst	Periodens resultat	
Ingående eget kapital 2025-01-01	1 668 336	109 196	3 188 631	6 919	4 180 552	1 392 090	10 545 724
Vinstdisposition enligt stämmobeslut							
Balanseras i ny räkning	-	-	-	-	1 043 408	-1 043 408	-
Transaktioner med ägare i form av Utdelning	-	-	-	-	-	-348 682	-348 682
Årets resultat	-	-	-	-	-	1 090 694	1 090 694
Årets övrigt totalresultat	-	-	-	5 045	-	-	5 045
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	-	1 095 739
Utgående eget kapital 2025-12-31	1 668 336	109 196	3 188 631	11 964	5 223 960	1 090 694	11 292 781
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

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	2025	2024
tkr		
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	1 375 019	1 753 078
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto	45 129	83 032
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner	143 334	91 186
Avskrivningar	20 203	18 369
Kreditförluster	56 401	5 560
Betald skatt	-288 416	-365 959
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	1 351 670	1 585 266
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-4 257 596	-3 220 586
Ökning/minskning av värdepapper (-/+)	1 139 289	-2 893 508
Förändring räntefri inlåning Riksbanken	-325 198	-
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten (+/-)	2 187 588	1 441 291
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)	-70 886	-339 749
Förändring av övriga tillgångar och skulder, netto	-575 138	-97 604
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-550 271	-3 524 890
Investeringsverksamheten		
Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar	11 714	18 040
Investering i finansiella tillgångar	-369	-1 332
Förvärv av materiella tillgångar	-33 275	-18 126
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-21 930	-1 418
Finansieringsverksamheten		
Emission av räntebärande värdepapper	8 328 409	11 064 858
Inlösen av räntebärande värdepapper	-8 125 675	-5 918 381
Utbetald utdelning	-348 682	-363 697
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-145 948	4 782 780
Årets kassaflöde	-718 149	1 256 472
Likvida medel vid årets början	4 723 439	3 466 967
Likvida medel vid årets slut	4 005 290	4 723 439
Följande delkomponenter ingår i likvida medel		
Utlåning till kreditinstitut	4 005 290	4 723 439
Summa enligt balansräkningen*	4 005 290	4 723 439
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	3 706 612	5 242 214
Erlagd ränta inklusive kostnad för insättargaranti	-1 703 967	-3 082 324
Erhållen utdelning	1 351	920

* I likvida medel ingår inte räntefri inlåning Riksbanken.

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 s k lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. Tillämpade redovisningsprinciper och bedömningsgrunder i delårsrapporten överensstämmer med de som tillämpades i årsredovisningen för 2024.

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

Nya IFRS redovisningsstandarder som ännu inte börjat tillämpas
(IFRS 18) International Accounting Standards Board (IASB) har publicerat IFRS 18 Presentation och upplysningar i finansiella rapporter. Standarden ska tillämpas från 1 januari 2027 och har ännu inte antagits av EU, förväntas ske under första kvartalet 2026. Den nya standarden ersätter IAS 1 och introducerar främst nya krav på struktur i resultaträkningen samt upplysningar om vissa resultatmätt. Påverkan på bankens finansiella rapporter ses över.

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-dec 2025	Jan-dec 2024	Förändring
tkr			
Ränteintäkter			
Utlåning till kreditinstitut	84 331	162 034	-48%
Utlåning till allmänheten	3 273 400	4 213 596	-22%
Räntebärande värdepapper	274 732	414 407	-34%
Derivat	38 359	390 613	-90%
Övriga	3 052	350	772%
Summa	3 673 874	5 181 000	-29%
Räntekostnader			
Skulder till kreditinstitut	-10 029	-20 410	-51%
Inlåning från allmänheten	-656 111	-1 383 965	-53%
varav avgift för insättningsgaranti	-34 744	-41 199	-16%
Räntebärande värdepapper	-973 173	-1 387 822	-30%
Övriga	-6 221	-13	-
Summa	-1 645 534	-2 792 210	-41%
Summa räntenetto	2 028 340	2 388 790	-15%
Varav ränteintäkter på finansiella poster ej värderade till verkligt värde	3 360 783	4 375 980	-23%
varav räntekostnader för finansiella poster ej värderade till verkligt värde	-672 361	-1 404 388	-52%

Not 4 Provisionsintäkter

	Jan-dec 2025	Jan-dec 2024	Förändring
tkr			
Betalningsförmedlingsprovisioner	77 627	75 247	3%
Utlåningsprovisioner	27 439	46 009	-40%
Inlåningsprovisioner	106 796	104 468	2%
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	1 733	1 673	4%
Värdepappersprovisioner	313 320	309 035	1%
Övriga provisioner	92 568	87 238	6%
Summa	619 483	623 670	-1%

Not 5 Provisionskostnader

	Jan-dec 2025	Jan-dec 2024	Förändring
tkr			
Betalningsförmedlingsprovisioner	-43 133	-45 694	-6%
Värdepappersprovisioner	-36 323	-23 436	55%
Övriga provisioner	-6 127	-5 482	12%
Summa	-85 583	-74 612	15%

Not 6 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	Jan-dec 2025	Jan-dec 2024	Förändring
tkr			
Räntebärande värdepapper	-1 176	-507	132%
Valutakursförändringar	9 598	9 099	5%
Summa	8 422	8 592	-2%

	Jan-dec 2025	Jan-dec 2024	Förändring
Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori			
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-1 176	-507	132%
Förändring i verkligt värde på derivat som är säkringsinstrument i en säkring av verkligt värde	-87 707	-304 147	-71%
Förändring i verkligt värde på säkrad post med avseende på den säkrade risken i säkringar av verkligt värde	87 707	304 147	-71%
Valutakursförändringar	9 598	9 099	5%
Summa	8 422	8 592	-2%

Not 7 Kreditförluster, netto

	Jan-dec 2025	Jan-dec 2024	Förändring
tkr			
Lån till upplupet anskaffningsvärde			
Förändring reserveringar - stadie 1	24 438	16 530	48%
Förändring reserveringar - stadie 2	9 017	1 152	683%
Förändring reserveringar - stadie 3	31 402	-1 441	-2279%
Summa	64 857	16 241	299%
Årets nettokostnad för konstaterade förluster	-10 747	-7 521	43%
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	4 523	7 669	-41%
Summa kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	58 633	16 389	258%
Låneåtaganden och finansiella garantiavtal			
Förändring reserveringar - stadie 1	-3 393	-919	269%
Förändring reserveringar - stadie 2	4 870	-2 918	-267%
Förändring reserveringar - stadie 3	814	677	20%
Summa kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal	2 291	-3 160	-173%
Summa kreditförluster	60 924	13 229	361%

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 31 december 2025	93 505 462	5 743 789	577 002	99 826 253
Reserveringar				
Ingående balans 1 januari 2025	65 264	72 523	141 002	278 789
Förändringar redovisade som kreditförluster				
Nya finansiella tillgångar	32 042	113	1 275	33 430
Bortbokade finansiella tillgångar	-16 343	-15 588	-21 827	-53 758
Volymförändring	-4 391	-10 451	-10 598	-25 440
Förändringar i riskparametrar (EAD, PD, LGD)	7 374	-7 423	20 341	20 292
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-13 693	-8 245	-151	-22 089
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	4 292	-886	-6 403	-2 997
Expertjusteringar av kreditreserveringarna	-17 415	-4 733	-	-22 148
Individuella bedömningar	-	-	-25 366	-25 366
Överföringar mellan stadier				
från stadie 1 till stadie 2	-19 303	55 277	-	35 974
från stadie 1 till stadie 3	-20	-	4 077	4 057
från stadie 2 till stadie 1	3 149	-12 512	-	-9 363
från stadie 2 till stadie 3	-	-17 567	33 748	16 181
från stadie 3 till stadie 2	-	12 998	-19 446	-6 448
från stadie 3 till stadie 1	6	-	-1 213	-1 207
Övriga	-	-	-	-
Valutakursförändringar	-4	-30	-	-34
Summa förändringar redovisade som kreditförluster	-24 306	-9 047	-25 563	-58 916
Utgående balans 31 december 2025	40 958	63 476	115 439	219 873
Redovisat värde				
Ingående balans 1 januari 2025	88 970 116	5 992 559	542 618	95 505 293
Utgående balans 31 december 2025	93 464 504	5 680 313	461 563	99 606 380
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring				50 054
Summa utlåning till allmänheten				99 656 434

	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	-67 289
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	-25 699
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	-	40 453
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	-2 687
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

Redovisat bruttovärde och reservering - branschfördelning 2025-12-31	Redovisat bruttovärde	Reservering	Redovisat nettovärde
tkr			
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	54 805 284	41 950	54 763 334
Bostadsrättsföreningar	2 717 069	695	2 716 374
Företagskunder	42 303 900	177 228	42 126 672
Jordbruk, fiske, skog	7 288 428	8 948	7 279 480
Tillverkning	565 094	7 364	557 730
Offentlig sektor	855 592	3 775	851 817
Bygg	2 814 290	22 971	2 791 319
Detaljhandel	1 049 160	15 470	1 033 690
Transport	878 598	6 606	871 992
Hotell och restaurang	697 441	1 284	696 157
Informationsteknologi	441 852	221	441 631
Bank och försäkring	28 612	37	28 575
Fastighetsförvaltning	24 685 012	104 532	24 580 480
Tjänstesektor	1 916 930	4 481	1 912 449
Övrig utlåning till företag	1 082 891	1 539	1 081 352
Utlåning till allmänheten	99 826 253	219 873	99 606 380

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 per stadie	31 december 2025	31 december 2024
tkr		
Utlåning till allmänheten, privatkunder och bostadsrättsföreningar		
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	54 878 123	51 866 665
Reserveringar	7 248	10 361
Bokfört värde	54 870 875	51 856 304
Stadie 2		
Redovisat bruttovärde	2 534 793	2 182 367
Reserveringar	10 914	12 758
Bokfört värde	2 523 879	2 169 609
Stadie 3		
Redovisat bruttovärde	109 437	168 536
Reserveringar	24 482	31 239
Bokfört värde	84 955	137 297
Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder och bostadsrättsföreningar	57 479 709	54 163 210
Utlåning till allmänheten, företagskunder		
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	38 627 339	37 168 715
Reserveringar	33 710	54 903
Bokfört värde	38 593 629	37 113 812
Stadie 2		
Redovisat bruttovärde	3 208 996	3 882 715
Reserveringar	52 562	59 765
Bokfört värde	3 156 434	3 822 950
Stadie 3		
Redovisat bruttovärde	467 565	515 084
Reserveringar	90 957	109 763
Bokfört värde	376 608	405 321
Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder	42 126 671	41 342 083
Redovisat bruttovärde stadie 1	93 505 462	89 035 380
Redovisat bruttovärde stadie 2	5 743 789	6 065 082
Redovisat bruttovärde stadie 3	577 002	683 620
Totalt redovisat värde brutto	99 826 253	95 784 082
Reservering stadie 1	40 958	65 264
Reservering stadie 2	63 476	72 523
Reservering stadie 3	115 439	141 002
Totala reserveringar	219 873	278 789
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	99 606 380	95 505 293
Andel stadie 3 lån, brutto, %	0,58%	0,71%
Andel stadie 3 lån, netto, %	0,46%	0,57%
Reserveringar kvot stadie 1 lån	19%	23%
Reserveringar kvot stadie 2 lån	29%	26%
Reserveringar kvot stadie 3 lån	53%	51%
Reserveringsgrad för lån i stadie 1	0,04%	0,07%
Reserveringsgrad för lån i stadie 2	1,11%	1,20%
Reserveringsgrad för lån i stadie 3	20%	21%
Total reserveringsgrad för lån	0,22%	0,29%

* För mer information se not 17

Not 9 Inlåning från allmänheten

	2025-12-31	2024-12-31
tkr		
Allmänheten		
- svensk valuta	68 433 529	66 363 083
- utländsk valuta	844 485	727 343
Summa	69 278 014	67 090 426
Inlåningen per kategori av kunder, exkl postväxlar		
Offentlig sektor	2 302 709	2 415 831
Företagssektor	13 616 000	13 426 622
Hushållssektor	52 804 558	50 761 152
Varav: enskilda företagare	7 104 982	6 915 585
Övriga	551 391	478 977
Summa	69 274 658	67 082 582

Not 10 Emitterade värdepapper mm

	2025-12-31	2024-12-31
tkr		
Certifikat	409 095	409 010
Obligationslån	7 387 669	7 107 782
Säkerställda obligationer	24 099 141	24 150 354
MREL-obligation	3 210 403	3 212 968
Summa	35 106 308	34 880 115
Förändringar under perioden	2025-12-31	2024-12-31
Emitterat	8 328 409	11 064 858
Återköpt	-1 196 000	-669 503
Förfallit	-6 854 710	-5 404 018
Upplupen ränta	-51 506	193 485
Förändring	226 193	5 184 822

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	17 874	62	110	18 046
Bortbokade finansiella tillgångar	-6 868	-1 366	-3 208	-11 442
Volymförändring	-3 774	803	165	-2 806
Förändringar i riskparametrar (EAD, PD, LGD)	-480	-3 812	-138	-4 430
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-875	-133	-	-1 008
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	-913	2 602	-	1 689
från stadie 1 till stadie 3	-2	-	106	104
från stadie 2 till stadie 1	305	-1 211	-	-906
från stadie 2 till stadie 3	-	-474	2 151	1 677
från stadie 3 till stadie 1	-	-	-	-
från stadie 3 till stadie 2	-	-	-	-
Övriga	-	-	-	-
Valutakursförändringar	-1	-11	-	-12
Summa förändringar redovisade som kreditförluster	3 392	-4 881	-814	-2 303
Utgående balans för 31 december 2025	10 164	5 855	5 510	21 529
Avsättningar för pensioner				126 103
Övriga avsättningar				28 219
Summa totala avsättningar				175 851
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
Övriga	-	-	-	-
Valutakursförändringar	-	-	-	-
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

Not 12 Derivat

	2025-12-31	2024-12-31		
För att skydda sig mot ränte- och valutarisker ingår banken ekonomiska säkringar. Derivatinstrument utgörs av ränteswappar, räntecapar samt valutaterminer.				
tkr	Nominellt belopp	Verkligt värde	Nominellt belopp	Verkligt värde
Derivatinstrument med positiva verkliga värden				
Ränterelaterade kontrakt	-	-	14 310 000	57 327
Valutarelaterade kontrakt	230 092	3 167	152 174	2 633
Summa derivat med positiva verkliga värden	230 092	3 167	14 462 174	59 960
Derivatinstrument med negativa verkliga värden				
Ränterelaterade kontrakt	11 765 000	51 957	-	-
Valutarelaterade kontrakt	229 024	2 936	152 161	2 328
Summa derivat med negativa verkliga värden	11 994 024	54 893	152 161	2 328

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

Not 13 Finansiella tillgångar och skulder

	Redovisat värde				Verkligt värde
31 december 2025	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		
tkr			Skuldinstrument	Egetkapital-instrument	
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	-	5 797 210	-	5 797 210
Utlåning till kreditinstitut	-	4 330 488	-	-	4 330 488
Utlåning till allmänheten	-	99 656 434	-	-	99 711 084
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	5 917 528	-	5 917 528
Aktier och andelar	-	-	-	8 791	8 791
Derivat	3 167	-	-	-	3 167
Övriga tillgångar	-	316 295	-	-	316 295
Upplupna intäkter	-	98 440	-	-	98 440
Summa	3 167	104 401 657	11 714 738	8 791	116 183 003
Skulder till kreditinstitut	-	8 681	-	-	8 681
Inlåning från allmänheten	-	69 278 014	-	-	69 279 052
Emitterade värdepapper	-	35 106 308	-	-	35 106 308
Derivat	54 893	-	-	-	54 893
Övriga skulder	-	114 374	-	-	114 374
Upplupna kostnader	-	119 494	-	-	119 494
Summa	54 893	104 626 871	-	-	104 682 802

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

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.

2025-12-31

tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Aktier och andelar	-	-	8 791	8 791
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	5 797 210	-	-	5 797 210
Obligationer m m	5 917 528	-	-	5 917 528
Övriga tillgångar - Derivat	-	3 167	-	3 167
Summa	11 714 738	3 167	8 791	11 726 696
Övriga skulder - Derivat	-	54 893	-	54 893
Summa	-	54 893	-	54 893

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

Avstämning av verkliga värden i nivå 3

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

tkr	Aktier och andelar
Ingående balans 2025-01-01	8 422
Värdeförändring	631
Avyttring	-262
Utgående balans 2025-12-31	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

	2025-12-31	2024-12-31
tkr		
Ställda säkerheter		
Lånefordringar *	31 670 201	31 350 319
Övriga ställda säkerheter	281 459	215 636
Eventalförpliktelser	492 526	426 091
Åtaganden	7 984 567	6 683 849

* 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 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 korrekt beaktade och avspeglar bankens verkliga riskprofil och kapitalbehov.

Kapitalbehovet för internt bedömda risker uppgår till 1 110 892 tkr. Varav ett artikel 3-påslag beräknat till 189 840 tkr som motsvarar bankens bedömning av effekten på REA av införandet av de återstående IRK-modellerna.

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)		2025-12-31	2025-06-30	2024-12-31
1	Kärnprimärkapital	10 937 664	10 568 215	10 084 680
2	Primärkapital	10 937 664	10 568 215	10 084 680
3	Totalt kapital	10 937 664	10 568 215	10 084 680
Riskvägda exponeringsbelopp				
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	37 287 268	36 266 094	41 282 134
4a	Totalt riskvägt exponeringsbelopp före tillämpning av golv	37 287 268	36 266 094	-
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)				
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	29,3%	29,1%	24,4%
5b	Kärnprimärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	29,3%	29,1%	-
6	Primärkapitalrelation (i %)	29,3%	29,1%	24,4%
6b	Primärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	29,3%	29,1%	-
7	Total kapitalrelation (i %)	29,3%	29,1%	24,4%
7b	Total kapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)	29,3%	29,1%	-
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)				
EU 7d	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 7e	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 7f	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 7g	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	0,0%	0,0%	0,0%

Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)				
8	Kapitalkonservningsbuffert (i %)	2,5%	2,5%	2,5%
EU 8a	Konservningsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker 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 %)	21,3%	21,1%	16,4%
Bruttosoliditetsgrad				
13	Totalt exponeringsmått	118 569 316	115 573 227	116 174 212
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	9,2%	9,1%	8,7%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)				
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 exponeringsmålet)				
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)	9 811	9 946	9 870
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	7 323	7 368	7 432
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	4 384	4 749	5 560
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	2 940	2 645	2 355
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	348,0%	386,0%	261,0%
Stabil nettofinansieringskvot				
18	Total tillgänglig stabil finansiering	103 142	100 871	97 721
19	Totalt behov av stabil finansiering	77 395	75 383	77 459
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	133,3%	133,8%	126,2%

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	2025-12-31	2025-06-30	2024-12-31	2025-12-31	2025-06-30	2024-12-31
Kapitalkrav Pelare 1	4 661 722	4 534 289	5 161 188	12,5%	12,5%	12,5%
varav buffertkrav	1 678 741	1 633 002	1 858 617	4,5%	4,5%	4,5%
Kapitalkrav Pelare 2	1 110 892	716 213	730 101	3,0%	2,0%	1,8%
varav koncentrationsrisk*	394 319	375 685	417 025	1,1%	1,1%	1,0%
varav marknadsrisk*	526 733	327 128	311 876	1,4%	0,9%	0,8%
varav övriga kapitalkrav	189 840	13 400	1 200	0,5%	0,0%	0,0%
Totalt kapitalkrav	5 772 614	5 250 502	5 891 289	15,5%	14,5%	14,3%
Kapitalbas	10 937 664	10 568 215	10 084 680			

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

Bruttosoliditetskrav	2025-12-31	2025-06-30	2024-12-31	2025-12-31	2025-06-30	2024-12-31
Bruttosoliditetskrav i Pelare 1	3 557 079	3 467 197	3 485 226	3,0%	3,0%	3,0%
Totalt primärkapital (kapitalbas för att täcka bruttosoliditetskrav)	10 937 664	10 568 215	10 084 680			
Överskott av kapital	7 380 585	7 101 018	6 599 454			

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.

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 hypotekslån till Swedbank Hypotek och förmedling av fond- och försäkringsparande samt aktier och utlandstjänster och köp av IT-tjänster.

Definitioner av nyckeltal

Affärsvolym

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

Kärnprimärkapitalrelation

Bankens kärnprimärkapitalrelation utgörs av kärnprimärkapitalet i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp.

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

Total kapitalrelation

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

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

Bruttosoliditet

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

Styrelsens och verkställande direktörens underskrifter

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

Lund den 28 januari 2026

Bertil Engström
Ordförande
2026-01-28

Camilla Dahlin
Vice ordförande
2026-01-28

Stephan Mühler
Vice ordförande
2026-01-28

Mathias Brännlund
Ledamot
2026-01-28

Liza Jonson
Ledamot
2026-01-28

Christian Karlsson
Ledamot
2026-01-28

Magnus Månsson
Ledamot
2026-01-28

Ylva Wessén
Ledamot
2026-01-28

Elin Betschart
Arbetsagarrepresentant
2026-01-28

Billy Tengan
Arbetsagarrepresentant
2026-01-28

Rasmus Roos
Verkställande Direktör
2026-01-28

Revisors granskningsrapport

Inledning

Vi har utfört en översiktlig granskning av delårsrapporten för Sparbanken Skåne (publ.) för perioden 1 januari 2025 till 31 december 2025. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att upprätta och presentera denna delårsrapport i enlighet med IAS 34 och årsredovisningslagen. Vårt ansvar är att uttala en slutsats om denna delårsrapport grundad på vår översiktliga granskning.

Den översiktliga granskningens inriktning och omfattning

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

Slutsats

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

Stockholm den 28 januari 2026

Deloitte AB

Patrick Honeth
Auktoriserad revisor

