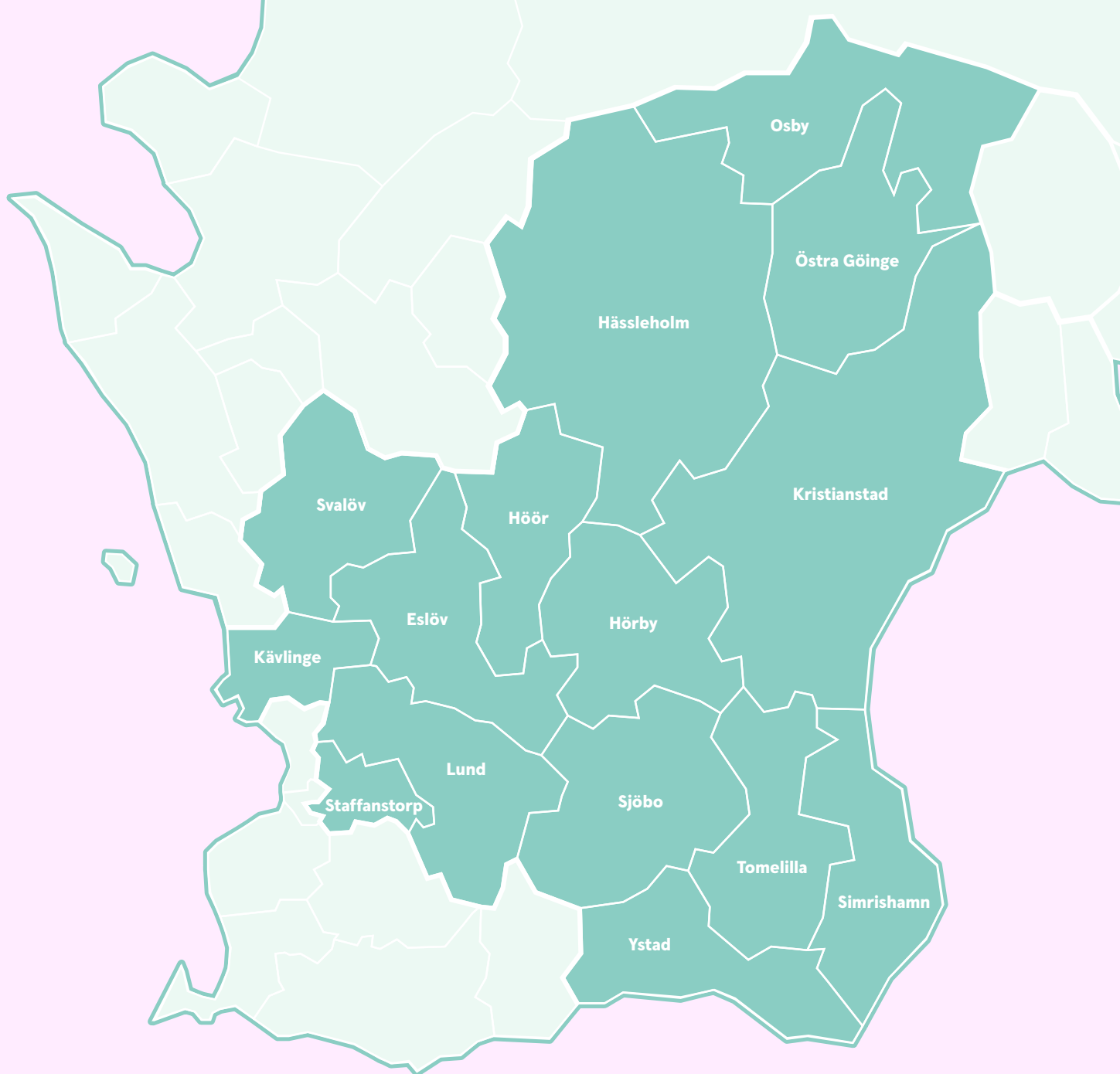


Sparbanken
Skåne



Års- och hållbarhets- redovisning 2025



Innehåll

2025 i korthet	3	Förvaltningsberättelse	49
Den moderna sparbanken	4	Resultaträkning	61
Sparbanksåret som gått	5	Balansräkning	62
VD-kommentar	7	Rapport över förändring i eget kapital	63
Skåne – vår hemmamarknad	9	Kassaflödesanalys	64
Öppenhet och dialog grunden för ett långsiktigt värdeskapande	10	Noter till de finansiella rapporterna	65
Så arbetar vi för en god och hållbar utveckling	12	Definitioner nyckeltal	106
Bankens fokusfrågor för hållbarhet	13	TCFD-Index	107
Mål och styrning för framtiden	15	GRI-index	108
Sund riskkultur skapar stabilitet	18	Styrelsens och VDs underskrift	111
Ett erbjudande som visar vägen	22	Revisionsberättelse	112
Tillsammans gör vi Skåne ännu lite bättre	29	Styrelse och Verkställande direktör	116
Vi ska leva som vi lär	33	Bankledning	121
Rapportering enligt EU:s taxonomiförordning	38	Verksamhetsområde	122

Om rapporten

Sparbanken Skånes Års- och hållbarhetsredovisning 2025 inkluderar hållbarhetsrapportering i enlighet med GRI Standards 2021. Hållbarhetsrapporteringen utgörs av sidorna 3–4, 7–48 och 107–110. Förvaltningsberättelse utgörs av sidorna 49–58. Vid frågor, kontakta press- och IR-ansvarig Kristian Svensson på kristian.svensson@sparbankenskane.se

Kontakta oss

Telefon: 0771-12 20 00, måndag-fredag 8-20, lördag-söndag 10-16 E-post: info@sparbankenskane.se Webb: sparbankenskane.se, facebook.se/sparbankenskane, linkedin.com/company/sparbankenskane, instagram.com/sparbankenskane



2025 i korthet

Fortsatt svag konjunktur men även början på en försiktig återhämtning kännetecknade samhällsekonomin under 2025. Sparbanken Skåne stod stabilt i en utmanande tid, med tydligt fokus på hållbarhet, tillgänglighet och nära kundkontakter. Banken är en trygg och engagerad partner i ekonomiska frågor för både hushåll och företag i Skåne.

- Rörelseresultat uppgick till 1 375 (1 753) miljoner kronor. Räntenettet minskade till följd av lägre marknadsräntor. Kostnadseffektiviteten i banken var god och reserveringar för förväntade kreditförluster minskade.
- Affärsvolymen ökade med fyra procent till 276 miljarder kronor vid årets utgång. Bakom ökningen låg en positiv börsutveckling, ökat sparande samt fortsatt tillväxt avseende utlåning.
- Bankens gröna obligationer bidrog till minskat klimatavtryck. Tillgångar som finansierats av Sparbanken Skåne inom obligationsprogrammet medverkade till att koldioxidutsläpp om 9 600 ton kunde undvikas under 2025 jämfört med referensvärden.

- Rëntabilitet på eget kapital uppgick till 10,0 (13,9) procent.
- Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 29,3 (24,4) procent.
- Sparbanken Skåne utsågs till den tredje bästa arbetsplatsen i Skåne av Great Place to Work, ett internationellt forsknings-, konsult och utbildningsföretag inom arbetsplatskultur.
- Sparbanksidén är lika aktuell som någonsin tidigare. Banken tillsammans med ägarstiftelserna satsade under året över 120 miljoner kronor i olika samhällsutvecklande initiativ i Skåne.

(Jämförelsesiffror inom parentes avser 2024)

Om Sparbanken Skåne

- Fullsortimentsbank med över 300 000 privat- och företagskunder
- Produkter inom spara, låna, betala och försäkra
- Kontor i 15 skånska kommuner – beslut fattas nära kunden
- Öppet via telefon och webb alla dagar i veckan
- Kreditbetyg A med stable outlook (Standard & Poor's)
- **Starkt lokalt ägande – stor del av vinsten stannar i Skåne**

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

Den moderna sparbanken

Idén om en bank som främjar sparande och aktivt verkar för en positiv och hållbar samhällsutveckling föddes för över 200 år sedan. På Sparbanken Skåne lever vi fortfarande efter dessa värderingar och arbetar idag för att modernisera sparbanksidén.

När de första sparbankerna bildades i början av 1800-talet handlade det i första hand om att hjälpa de svaga i samhället och uppmuntra till att lägga undan pengar för att klara en svår och slitsam vardag. Idag är sparbankens uppgift mer komplex.

Vi vill bidra till att de många människorna förstår och kan utveckla sin ekonomi. Vi erbjuder effektiva betalningslösningar, förklarar värdet av regelbundet sparande och finns till hands vid livets stora händelser såsom investeringar i hem och bostad. Banken stödjer också företagen, stora som små, och finns med på hela resan från uppstart till generationsskifte. Allt för att Skåne ska kunna fortsätta utvecklas och för att våra kunder ska kunna förverkliga sina idéer och drömmar på ett långsiktigt hållbart sätt.

Finansiella institut har en central roll i den ekonomiska vardagen för både privatpersoner och företag. Med detta följer såväl möjligheter som ansvar. Genom bankens finansierings- och placeringsaktiviteter kan vi påverka omställningen till ett mer hållbart samhälle med en låg klimatpåverkan. Hållbarhetsaspekter är en självklarhet i Sparbanken Skåne – vi vill vara med och göra skillnad.

Det är resultatet av att vi lever vår 200 år gamla affärsidé som gör det möjligt att ha ett starkt socialt engagemang. Utgångspunkten är omtanke och insikt om att det som är bra för människorna och regionen där våra kunder bor, också är bra för banken. På så vis kan vi fortsätta samverka med tusentals organisationer och eldsjälar med målet att göra morgondagens Skåne ännu lite bättre.

I samarbete med våra lokala ägarstiftelser – Färs & Frosta, Finn och 1826 – kan vinst från bankrörelsen som inte behövs för att säkra bankens framtid komma samhället till nytta i form av olika anslag och projekt. Detta skapar många möjligheter i exempelvis föreningslivet i Skåne.

Vi är mycket stolta över detta arv. För även om huvudsaken är att våra kunder har en sund och trygg ekonomi, vill vi också medverka till att Skåne är en plats där det är gott att leva.

I slutändan är det just alla våra kunder i banken som är med och bidrar till samhällsutvecklingen.

Detta är kärnan i det vi kallar sparbanksidén.

Vår vision

En aktiv bank för en enkel och hållbar vardag.

Vår mission

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

Våra värderingar

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

Vår affärsmodell

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

Banken erbjuder produkter inom områdena spara, låna, betala och försäkra. Kunderna utgörs av privatpersoner och hushåll, små- och medelstora företag, föreningar, kommuner och andra organisationer.

Bankens huvudsakliga intäktskälla består av ränteintäkter på utlåning. Denna utlåning måste finansieras genom inlåning från företag och privatpersoner samt genom upplåning på kapitalmarknaden. Den viktigaste vinstvariabeln för banken är räntenettot, skillnaden mellan ränteintäkterna och kostnaderna för in- och upplåning.

Sparbanksåret som gått

2025 var ett händelserikt år för Sparbanken Skåne. Inte minst genomförde vi många aktiviteter i samarbete med våra tre ägarstiftelser. Med sparbanksidén som ledstjärna investerar vi i samhället.

JANUARI

Tillgänglighet i fokus

Lågkonjunkturen dröjer sig kvar och 2025 blir ett nytt år med många och nära kundkontakter. Ute på bankkontoren renoveras och moderniseras lokalerna i bland annat Lund, Simrishamn och Kristianstad med fortsatt fokus på tillgänglighet och service.

FEBRUARI

Fler hjärtstartare i Skåne

Sparbanken Skåne fortsätter samarbetet med det lokala föreningslivet för att öka tillgängligheten till hjärtstartare i regionen. I samband med Alla hjärtans dag placeras ytterligare 38 nya startare ut på olika håll i Skåne. Därmed har över 170 hjärtstartare tillkommit genom sparbanksprojektet sedan initiativet 2019.

MARS

Jämställd ekonomi

Sparbanken Skåne arrangerar en miniturné med kunskapskvällar runt om i Skåne på temat jämställd ekonomi. Kvällarna blir mycket välbesökta och en andra omgång med träffar körs under hösten.

Q1

MARS

Money week

I mitten av mars hålls Money Week, en global temavecka för att öka medvetenheten om pengar och privatekonomi hos unga. I samarbete med UtbildningsForum utbildar Sparbanken Skåne barn och ungdomar i ekonomi – hela året om.

Q2

APRIL

Partnerskap för koldioxidinfångning

Sparbanken Skåne tecknar en avsiktsförklaring med Sysav för framtida förvärv av negativa utsläppscertifikat från den koldioxidinfångningsanläggning som Sysav planerar uppföra i Malmö.

APRIL

Skånes roligaste hyllas

Det blir den folkära tv-profilen och komikern Johan Glans som tilldelas Humorpriset – Humor på skånska när det delas ut för första gången. Bakom det nyinstiftade priset står Skånska Akademien och Sparbanken Skåne.

JUNI

Borgeby Fältdagar

Sparbanken Skåne är medarrangör till lantbruksmässan Borgeby Fältdagar. Totalt engagerar mässan

16 000

besökare och 350 utställare under två dagar.

MAJ

A great place to work!

Sparbanken Skåne utses av Great Place To Work till landets näst bästa arbetsplats i kategorin Stora organisationer. Hela 96 procent av medarbetarna känner stolthet över hur banken bidrar till samhället, enligt en medarbetarundersökning.

MAJ

Lokal tillväxt på schemat

Årets upplaga av programmet Tillväxtplanen startar, där ett 20-tal företagare deltar och får utbildning och coaching för att kunna expandera, samtidigt som de bygger nya personliga nätverk. Bakom projektet står Sparbanken Skåne, Blueberry och Connect.

Q3

JULI

Sommarnöje i Skåne

Under sommarmånaderna är Sparbanken Skåne med och stödjer flera härliga evenemang runt om i Skåne. Bankens kunder har även ett mervärde i form av rabatterbjudanden till olika aktiviteter som golf, teater och museum.

AUGUSTI

Uppdaterar grönt ramverk

Sparbanken Skåne uppdaterar sitt ramverk för utgivning av gröna obligationer. Det innebär bland annat ytterligare anpassning till EU:s taxonomi och breddade kriterier för grön utlåning.

SEPTEMBER

Skåne på Ystad summit

Sparbanken Skånes rapport Skånsk konjunktur blir avstampet för ett spänstigt och välbesökt seminarium på Ystad Summit om regional tillväxt och Skånes ekonomi.

AUGUSTI

Skåningarnas bostadsdrömmar

Storstad eller landsbygd? Slott eller koja? Var och hur man väljer att bo styrs inte bara av plånboken, utan också av känslor, upplevelser och relationer. Sparbanken Skåne och Novus kartlägger skåningarnas bostadsdrömmar i en ny gemensam undersökning.

Q4

SEPTEMBER

Cancerforskare prisas

Forskaren Thoas Fioretos blir den första mottagaren av nyinstiftade Lunds Innovatörpris. Han hyllas för sitt banbrytande arbete inom blodcancerforskning som revolutionerar diagnostik och behandling världen över. Bakom utmärkelsen står Lunds universitet och Sparbanken Skåne.

OKTOBER

Städa Skåne

3 000 idrottsungdomar och ledare medverkar i Städa Skåne, en av de största ideella miljöinsatserna i regionen genom tiderna. Deltagarna lär sig om miljöfrågor, plockar skräp, stärker lagandan och bidrar samtidigt till sin lagkassa. Bakom projektet står Städa Sverige i samarbete med bland andra Sparbanken Skåne.

NOVEMBER

Framtidsdagen drar fullt hus

Sparbanken Skånes Framtidsdag inspirerar entreprenörer och möjliggörare i Skåne. Över 200 personer medverkar och tar del av ett fullspäckat program med talare, workshops och insiktsfulla seminarier.

NOVEMBER

Sparbanken Skånes Kulturstipendier

Sex talangfulla kulturutövare med anknytning till Skåne tilldelas Sparbanken Skånes Kulturstipendier. Stipendierna delas ut inom kategorierna musik, film och musikteater.

DECEMBER

Engagemang i skånska föreningar

Vinstutdelning från Sparbanken Skåne kommer regionen till nytta när banken fortsätter sitt stöd till det lokala föreningslivet. I samband med höstens och vårens utdelningsomgång får flera hundra projektidéer liv i skånska föreningar.

”Vi ska finnas där när vardagen förändras”

Sparbanken Skåne fortsatte att utvecklas under 2025 med målet att vara en aktiv bank för det skånska samhället på både kort och lång sikt. Fokus under året låg på att skapa värde för kunden i en vardag som präglades av förändring och omställning.

2025 var året då vi skulle få en tydlig konjunkturåterhämtning i Sverige och Skåne. Så blev inte riktigt fallet, utan lågkonjunkturen dröjde sig kvar och behöll till stora delar sitt grepp om samhällsekonomin. Först under andra halvåret började en vändning att märkas och under årets avslutande månaderna blev sedan en försiktig återhämtning alltmer påtaglig.

Samtidigt som optimismen ökat kring konjunkturutvecklingen fortsätter vardagen för människor och företag att i hög grad präglas av osäkerhet om framtiden. Väpnade konflikter i flera delar av världen har lett till ett ansträngt säkerhetsläge som även påverkar oss i Sverige.

Vi tror att en starkare ekonomisk återhämtning blir tydlig under 2026, trots att den politiska oron på högsta internationella nivå ser ut att kvarstå. Riksbankens sänkningar av styrräntan under 2025 kommer att ha nått full effekt under 2026 och det tillsammans med en expansiv finanspolitik från regeringen blir ett stöd för hushållen i konsumtion och bostadsköp såväl som för företagen i sina investeringsbeslut.

Parallellt med allt detta och oberoende av konjunktursvängningarna fortsätter samhällets gröna omställning, även det ett område där vi som bank har en viktig roll att spela.

Tät dialog med våra kunder

Under 2025 hade vi fortsatt många och nära kontakter med våra kunder. Trots att lågkonjunkturen varit utmanande, har generellt både hushåll och företag klarat av konjunkturläget på ett bra sätt. Flertalet har haft marginaler för såväl ökade boendekostnader som för en allmänt högre prisnivå i samhället. Även näringslivet har till stor del lyckats överbygga konjunktursvackan och åren med svag tillväxt.

Utgångspunkten för oss i Sparbanken Skåne är att banken ska finnas där när vardagen förändras, som en pålitlig och trygg partner för att ge råd och stöd. Tillgänglighet har varit en högt prioriterad fråga under 2025. I kundmötet har vi pratat om den ekonomiska utvecklingen och belyst vikten av månadssparande och försäkringar för att bygga en långsiktigt sund vardagsekonomi. Vi har tagit diskussionen om ränta och amorteringar, och om placeringar och investeringar.

Vår ambition är att hjälpa kunderna genom de ekonomiska svårigheter som kan uppstå, men också att vara beredd med tjänster och engagemang när den ekonomiska utvecklingen vänder. Vi tror på Skåne som en region som kommer att fortsätta utvecklas i framtiden.

Under året har vi också tagit nya steg i vårt hållbarhetsarbete, i takt med att vi lärt oss mer om hur vi som bank bäst kan bidra till den gröna omställningen. Trots lågkonjunktur har efterfrågan på gröna krediter varit relativt god. Mest har utlåningen ökat inom området gröna byggnader och idag uppförs mycket nybyggnation enligt standarder som motsvarar kraven i vårt gröna ramverk.

Som bank befinner vi oss mitt i det samhällsekonomiska kretsloppet och är sammankopplade med ett stort antal sektorer och marknader. Vi bidrar till flödet av pengar och därigenom till investeringar, produktion och konsumtion av varor och tjänster. Genom att hjälpa våra kunder att göra hållbara val kan vi påverka utvecklingen i en positiv riktning. Mer om arbetet med hållbarhet och grön omställning berättar vi i hållbarhetsredovisningen på kommande sidor.



Finansiellt stark och stabil

Det är genom god lönsamhet som banken kan bidra till den viktiga omställningen, stötta kunderna och medverka till finansiell stabilitet i samhället. Under 2025 fortsatte Sparbanken Skånes tillväxt, om än i något långsammare takt än vi trodde vid årets början, som en följd av den utdragna lågkonjunkturen.

På bostadsmarknaden märktes en ökad aktivitet under året och fler affärer kunde genomföras. Företagsmarknaden var något mer avvaktande, även om vi också där efterhand möttes av en större optimism om framtiden och en starkare investeringsvilja. Totalt ökade utlåningen i banken med fyra procent under året.

Stockholmsbörsen stängde 2025 med en total uppgång på tio procent. Utvecklingen på börsen tillsammans med ett ökat fondsparande bidrog positivt till Sparbanken Skånes volymer för fonder och försäkringar. Även inlåningen från allmänheten ökade i banken och då främst från privatkunder. Sammantaget ökade affärsvolymen med fyra procent under 2025 till 276 miljarder kronor vid årets utgång.

Räntenettot i Sparbanken Skåne minskade, främst till följd av lägre marknadsräntor i samband med Riksbankens sänkningar av styrräntan. Kostnadskontrollen i banken var fortsatt god, och de efterhand förbättrade konjunkturutsikterna innebar att reserveringar för förväntade kreditförluster minskade både gällande privat- och företagskunder.

Grunden till att vi kan hålla kostnaderna på en låg nivå är vårt långvariga samarbete med Swedbank, som ger oss tillgång till produktutbud och IT-system. Samarbetsavtalet ger oss skalfördelar som genererar ökad intern effektivitet samtidigt som våra kunder får tillgång till bra verktyg och tjänster.

Sammantaget kan banken summera ett gott utfall för 2025. Resultat före skatt uppgår till 1 375 miljoner kronor för helåret. Banken är fortsatt mycket finansiellt stabil och vi går in i 2026 som en robust bank med full kraft att styra över vår egen utveckling.

Mål, vision och hjärta

Jag tycker 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. Vi har hjälpt hushållen med det vi kallar finansiell hälsa. Vi har stöttat företagen i att fatta kloka och långsiktiga beslut i en utmanande tid, samtidigt som vi behållit en låg riskprofil i vår egen verksamhet.

Vi har vidareutvecklat vårt hållbarhetsarbete och genomfört tre emissioner av gröna obligationer. Vi kan redovisa en räntabilitet på 10,0 procent för 2025 vilket är i linje med vårt långsiktiga mål.

I centrum av vårt erbjudande finns våra medarbetare, bankens viktigaste resurs. Idag ger vi service med kvalificerad rådgivning via webb och telefon sju dagar i veckan. På våra lokala kontor finns vi till hands för fysiska möten när det behövs.

Sparbanksidén handlar om ekonomisk frihet för de många människorna. Sparbanksidén ger oss också möjlighet att återinvestera delar av bankens vinst i det lokala samhället där vi verkar. Detta görs i samarbete med våra tre ägarstiftelser, som utgör stabila och långsiktiga ägare i Sparbanken Skåne.

Under året har vi bland annat delat ut stipendier till idrottsledare och kulturtalanger. Vi har också bidragit till forskning, föreningsliv och lärande för barn och unga.

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

Rasmus Roos
VD

Skåne – vår hemmamarknad

Efter flera år av svag konjunkturutveckling syntes under 2025 allt fler tecken på ekonomisk återhämtning i Skåne. Sysselsättningen tog fart, arbetslösheten sjönk och bostadsbyggandet började komma igång igen efter senaste årens svacka.

Lågkonjunkturen som inleddes med inflationskrisen 2022-2023 var i det stora hela relativt mild men samtidigt också utdragen över tid. Både hushåll och företag utmanades och på flera sätt drabbades Skåne hårdare än övriga storstadsregioner. Inte minst pressades den skånska byggsektorn hårt.

Under 2025 började en försiktig vändning märkas i ekonomin. På ett år ökade antalet sysselsatta i det skånska näringslivet med nästan 2 200 personer, framförallt var återhämtningen påtaglig i regionens västra delar. Sett till olika branscher i Skåne så växte sektorer som transport, tillverkning och företagstjänster, medan byggindustrin fortsatt gick trögt.

Bostadsbyggandet visade ändå en försiktig uppgång under året, dock nästan uteslutande i Malmö och Lund. Även om denna tendens var positiv så handlade det om en ökning från rekordlåga nivåer.

Arbetslösheten i Skåne minskade under 2025. Till skillnad från tidigare lågkonjunkturer så var det högutbildade svenskfödda som stod för merparten av uppgången i arbetslöshet efter 2022, såväl i Skåne som i landet som helhet. Under 2025 var det bland utrikesfödda och unga som arbetslösheten sjönk mest, vilket var tydligt i bland annat nordöstra Skåne.

Skånes lägsta arbetslöshet återfinns i kommuner som Lomma, Staffanstorps och Höör medan den är högst i kommuner som Malmö, Perstorp och Helsingborg. Detta framgår av statistik från Arbetsförmedlingen och SCB som sammanställts i rapporten Skånsk konjunktur som Sparbanken Skåne publicerar två gånger årligen.

Antalet konkurser i Skåne minskade under 2025 samtidigt som nyföretagandet ökade.

Även på bostadsmarknaden märktes en försiktig ljusning i konjunkturen med ökad aktivitet och fler försäljningar. Prisutvecklingen hölls emellertid tillbaka för både villor och bostadsrätter, i samband med ett rekordstort utbud på marknaden.

Fördjupningstemat i Skånsk konjunktur hösten 2025 visade att kraften i den samhällsekonomiska utvecklingen i Skåne har försvagats under de senaste åren också jämfört med övriga storstadsregioner.

Analysen spänner över flera konjunkturcykler och bygger på ett index där fem viktiga indikatorer för tillväxt och ekonomisk utveckling vägts samman – arbetslöshet, sysselsättning, skattekraft, befolkningsutveckling och bostadspriser.

Skåne har haft en påtaglig jobbtillväxt som växlat upp sedan 2018 samt en relativt stark befolkningstillväxt. Samtidigt dämpas regionens utveckling av en hög strukturell arbetslöshet som förvärrades under finanskrisen 2008 och sedan ytterligare under migrationsåren 2014-2016.

Efter ett par starka år kring coronapandemin har Skånes ekonomiska utveckling åter börjat släpa efter de övriga storstadslänen, vilket beror på ett större boprisfall och en svagare återhämtning på arbetsmarknaden efter den senaste konjunkturavmattningen.

Sammantaget har ändå Skåne många styrkor att ta fasta på. En bred näringslivsstruktur, en växande befolkning och tillgången till en stor arbetsmarknadsregion i och med närheten till Danmark skapar goda förutsättningar för investeringar och utveckling framöver.

En framgångsfaktor blir att få till en effektiv matchning på arbetsmarknaden, med satsningar på kompetensförsörjning och utbildning så att fler skåningar kan fortsätta komma in i arbete och bidra till ekonomisk tillväxt.

Skånsk konjunktur

Skånsk konjunktur är en oberoende rapport om det ekonomiska läget i Skåne som Sparbanken Skåne ger ut sedan 2018. Materialet är baserat på ett stort antal statistikkällor och kvalitativa intervjuer. Det belyser skånsk konjunktur i dimensionerna invånare och näringsliv – i såväl övergripande perspektiv som ner på delområdes- och kommunnivå. Analysen produceras av ØresundsInstitutet och utkommer två gånger per år. Fullständiga rapporter på sparbankenskane.se/skanskkonjunktur

Öppenhet och dialog grunden för ett långsiktigt värdeskapande

Med en omvärld i ständig förändring krävs proaktivitet och lyhördhet för att kunna skapa värde för olika intressenter. Sparbanken Skåne arbetar för att hela tiden vara uppdaterad på drivkrafter, megatrender, risker och andra omständigheter som påverkar eller kan komma att påverka verksamheten.

Sparbanken Skånes långsiktiga förhållningssätt till omvärlden gäller i allt från rådgivning och kreditbeslut till samhällsengagemang, medarbetarfrågor och det egna miljöarbetet. Vi vill värna mänskliga rättigheter, bekämpa korruption och penningtvätt, bidra till medvetenhet om klimatutmaningarna och ge våra medarbetare möjlighet att utvecklas i en sund arbetsmiljö.

Avgörande för ett hållbart värdeskapande inom dessa områden är att utveckla goda relationer med bankens olika intressentgrupper. Genom en aktiv omvärldsdialog där vi lyssnar på våra intressenter får vi ökad förståelse för respektive aktörs förväntningar. Vi säkerställer att vi arbetar med rätt saker och kan bibehålla ett fortsatt förtroende från omvärlden och därmed god konkurrenskraft på marknaden.

Vikten av lyhördhet har inte minst blivit tydlig under de senaste årens snabbt förändrade förutsättningar för samhällsekonomin. En snabbt stigande inflation följt av åtstramande penningpolitik ledde till en lågkonjunktur som fortsatte att prägla samhället under hela 2025. Samtidigt har de geopolitiska spänningarna ökat världen över och säkerhetsläget i både Sverige och utomlands är idag mer spänt än på länge. Parallellt med detta har klimatförändringarnas påverkan på jorden blivit allt tydligare.

Ambitionen från Sparbanken Skånes sida är att vara en länk i en hållbar värdekedja. I dialogen med våra intressenter får vi möjlighet att tydliggöra vår roll och hur vi kan bidra till att göra samhället lite bättre.

Vilka är våra intressenter?

Som bank påverkar vi många olika aktörer i samhället och vi själva påverkas också av dem. Bankens rådgivare har dagligen kundmöten som berör såväl enskilda individers liv som företagens ekonomiska förutsättningar. Som alla affärsdrivna företag har vi affärsrelationer och som arbetsgivare påverkar vi våra medarbetare. Tillsammans med våra ägarstiftelser investerar vi i samhällsutvecklingen i Skåne.

Sparbanken Skånes nyckelintressenter är våra kunder, ägare, medarbetare, investerare och leverantörer. De har identifierats utifrån att de antingen har en direkt eller indirekt påverkan på banken genom ett högt inflytande och/eller ett stort intresse av vår verksamhet.

Banken för också en dialog med andra intressentgrupper – till exempel myndigheter, branschorganisationer, kommuner och landsting, press och media, och skolor och universitet. Ambitionen är att skapa värde för alla intressenter som vi påverkar genom vår verksamhet.



Kunder

Sparbanken Skånes prioritet är att skapa värde mellan banken och kunden. Varje dag möter vi våra kunder via lokala bankkontor, Kundcenter, egna kommunikationskanaler och externa medier. Vi vill bygga och bibehålla en långsiktig relation, där kunden själv väljer kontaktvägen till oss. Utöver personliga möten fångar vi upp åsikter genom kundundersökningar, till exempel varumärkesmätningar. Kundundersökningar utförs också slumpmässigt efter genomförda samtal med Kundcenter i syfte att kunna förbättra oss ytterligare.

Ägare

Sparbanken Skåne ägs av tre skånska sparbanksstiftelser samt Swedbank som mindre delägare. Bolagsstämman är det högsta beslutade organet, där aktieägarna utövar sin rätt att besluta om banken. Stämman väljer även styrelsen, där ägarna är representerade genom ledamöter. Övrig kommunikation med ägarna sker främst via finansiella rapporter och sex ägarmöten per år. Ägarna får vinstutdelning från banken, något som är viktigt för samhällsengagemanget via sparbanksstiftelserna.

Medarbetare

För att kunna bedriva en hållbar bankverksamhet är det viktigt att våra medarbetare mår bra, utvecklas och vill stanna i banken. Utan dem finns inte Sparbanken Skåne. Varje år genomförs två stora medarbetarundersökningar för att fånga upp synpunkter och tankar. Utöver enskilda medarbetarsamtal genomförs årligen också en arbetsmiljöundersökning på varje avdelning. Det är viktigt att medarbetarna känner delaktighet och alla har därför möjlighet att via en förslagslåda skicka in förslag på hur Sparbanken Skåne kan bli ännu bättre.

Investerare

En avgörande del i bankens ansvar i det finansiella systemet är att vi säkerställer en långsiktig plan för finansiering av vår verksamhet. Genom investerarmöten, pressmeddelanden, prospekt och finansiella rapporter är vi transparenta och förser investerare och andra aktörer på kapitalmarknaden, som till exempel ratinginstitut, med information om Sparbanken Skånes verksamhet och finansiella utveckling.

Leverantörer

Med utgångspunkt i bankens uppförandekod för leverantörer för vi en kontinuerlig dialog med våra leverantörer. Sparbanken Skånes försörjningskedja består av leverantörer av såväl tjänster och produkter som resurser och material. Vår indirekta påverkan på miljö och samhälle sker bland annat via leverantörerna och därför är hållbarhet en central aspekt när vi väljer partners. Genom att ställa krav på bland annat miljömässig och social hållbarhet kan vi påverka samhällsutvecklingen i flera led.

Så arbetar vi för en god och hållbar utveckling

Att bidra till att lösa samhällsutmaningar, främja sparsamhet och öka livskvaliteten för de många människorna var avgörande anledningar till att sparbankerna bildades för 200 år sedan. Detta är fortfarande vårt uppdrag – vi har ett stort ansvar och en stor möjlighet att bidra till en positiv och hållbar utveckling i samhället.

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 såväl kort som lång sikt. Vi ska hantera risker på ett väl avvägt sätt och fatta informerade och sunda beslut i förhållande till avkastning och marknadssituation. Detta innebär också att vi kan bidra till finansiell stabilitet i samhället och att vi alltid står redo att stötta våra kunder i deras utveckling.

Principer, riktlinjer och policy

Bankens arbete är kopplat till Agenda 2030 och de globala målen för en hållbar utveckling (Sustainable Development Goals, SDG). Vi anser att utmaningarna för ett mer hållbart samhälle fångas väl i de globala målen och Sparbanken Skåne stödjer samtliga 17 hållbarhetsmål i Agenda 2030.

Viktiga verktyg i det praktiska arbetet är bankens olika styrdokument. Däribland bankens policy för hållbarhet och hållbarhetsrisker som syftar till att fastställa övergripande principer och riktlinjer för hållbarhetsarbetet. Denna policy definierar också olika ansvarsområden i banken för just hållbarhetsarbetet. Mer om dessa ansvarsområden finns att läsa på sidan 17.

Sparbanken Skåne strävar efter en öppen och tydlig kommunikation med olika intressentgrupper. Genom transparens i vår rapportering, inte minst på hållbarhetsområdet, vill vi visa var vi står och vad vi arbetar med för att göra skillnad. Sedan 2017 publicerar vi en hållbarhetsredovisning enligt ramverk från Global Reporting Initiative, GRI, och sedan 2020 utgör denna rapportering en integrerad del av årsredovisningen. Vi ser hållbarhetsrapporteringen som en viktig del av vårt åtagande att dela framsteg, utmaningar och framtidsvisioner med alla våra intressenter.

Vi är ödmjuka inför det faktum att merparten av klimatomställningen ligger framför oss. Här söker vi hela tiden nya insikter om hur vi som bank bäst kan bidra. Som finansiell aktör står vi redo att göra skillnad, både när det gäller insatser för den lokala utvecklingen och när det gäller att svara upp mot krav utifrån globala behov.

Policy för hållbarhet och hållbarhetsrisker – inriktning i korthet

- Sparbanken Skånes verksamhet ska bedrivas så att den är långsiktigt hållbar. Samtliga områden i bankens affärsplan ska därför genomsyras av ett hållbarhetsperspektiv.
- Sparbanken Skåne är en viktig aktör i den omställning som krävs för ett mer hållbart samhälle. Banken ska tydliggöra och inspirera till hållbara val, såväl hos kunder och leverantörer som våra egna medarbetare.
- Sparbanken Skåne ska aktivt arbeta för att öka transparens och jämförelsemöjligheter vad gäller risker och mål avseende hållbarhet i bankens produkter.
- Sparbanken Skåne ska använda sina produkter, tjänster och relationer för att stödja och påskynda de grundläggande förändringarna i vår ekonomi och livsstil som är nödvändiga för att uppnå ett mer hållbart samhälle för både nuvarande och framtida generationer.
- För att definiera vad som är hållbarhet utgår Sparbanken Skåne från de tre ESG-perspektiven: miljömässig påverkan (Environmental), social påverkan (Social) och bolagsstyrningsaspekter (Governance).

Bankens fokusfrågor för hållbarhet

Med utgångspunkt i omvärldskrav och intressentdialoger har Sparbanken Skåne genomfört en väsentlighetsanalys för att fördjupa hållbarhetsperspektivet i verksamheten. Under arbetets gång har det identifierats vilka frågeställningar som är mer viktiga än andra i bankens engagemang för en långsiktigt hållbar samhällsutveckling.

I processen för att redovisa hållbarhetsarbetet i enlighet med GRI Standards ingår att identifiera och prioritera väsentliga hållbarhetsfrågor samt att redovisa relevanta upplysningar för dessa. Sparbanken Skånes senaste väsentlighetsanalys enligt GRI gjordes 2022 och följer standarden i GRI 2021.

Etablerat arbetssätt

I arbetet har vi utgått från en så kallad dubbel väsentlighet, vilket betyder att vi undersökt både hur banken påverkar omvärlden och hur omvärlden påverkar banken. Fem aktivitetsområden har identifierats kring frågeställningar där banken har potential att antingen påverka världen mycket positivt eller mycket negativt, beroende på hur vi väljer att hantera dem. Områdena utgör bankens väsentliga frågor i hållbarhetsarbetet och vi presenterar dem närmare på kommande sidor.

I väsentlighetsanalysen har vi granskat påverkan utifrån ESG-perspektiven miljömässig påverkan, social påverkan och bolagsstyrningsaspekter. Vi har också bedömt både faktisk och potentiell påverkan för att få den mest avvägda bilden av Sparbanken Skånes roll i en hållbar samhällsutveckling. I det avslutande steget har vi värderat betydelsen av påverkan och därigenom kunnat formulera de mest väsentliga frågorna som ska prioriteras i hållbarhetsarbetet.

Givetvis finns många andra viktiga arbetsområden i banken, vilka också har belysts under arbetet med väsentlighetsanalysen. Bland dessa märks bankens tillgänglighet gentemot kund, vikten av pålitliga IT-system samt arbetet mot penningtvätt, korruption och finansiering av terrorism. Även om dessa är fokusområden i banken så är de delvis också att betrakta som så kallade hygienfaktorer och i vissa fall är de också reglerade i lag, vilket gör att vi valt att inte lyfta fram dem som särskilt väsentliga frågor i hållbarhetsrapporteringen.

CSRD pausas – fortsatt GRI-rapportering

Under 2025 fattade EU beslut om förenkling av direktivet CSRD, Corporate Sustainability Reporting Directive, i form av det så kallade Omnibus-paketet. Samtidigt sköts rapporteringskraven utifrån CSRD flera år framåt i tiden för många verksamheter, däribland Sparbanken Skåne. För banken innebär detta att arbetet med CSRD pausas.

Sparbanken Skåne fortsätter ändå att utveckla hållbarhetsarbetet med bibehållet fokus på väsentliga delar av affärsverksamheten. Detta innebär bland annat att arbetet med att ta fram mål och mätetal fortsätter.

Under 2025 har banken inlett en process för att uppdatera väsentlighetsanalysen som ligger till grund för såväl GRI-rapporteringen som mycket av hållbarhetsarbetet i verksamheten.

De globala målen i Agenda 2030

Agenda 2030 med 17 globala mål för hållbar utveckling syftar till att utrota fattigdom och hunger, minska ojämlikheter och orättvisor i världen och lösa klimatkrisen. Tanken med de globala målen är att de ska balansera tre dimensioner av hållbar utveckling – den ekonomiska, den sociala och den miljömässiga. Målen antogs av världens stats- och regeringschefer vid FN:s toppmöte i september 2015.



Väsentliga frågor för en hållbar utveckling

Väsentlig fråga	Varför är frågan väsentlig?	Påverkan (ESG)	Hållbarhetsrisker	Huvudsakliga styrdokument
1. Ansvarsfull kreditgivning   	<p>Som bank har vi möjlighet att påverka vilka projekt och aktiviteter som får finansiering i vårt samhälle. Genom att premiera hållbarhet i bankens kreditgivning kan vi bidra till att kapital styrs i en långsiktig hållbar riktning. Bankens utlåning måste också vara hållbar i relation till den enskilda kunden, så att kunden kan bibehålla och om möjligt utveckla sin ekonomiska trygghet.</p> <p>Utmaningarna på området är många. Det kommer att krävas en kraftfull omställning i samhället och investeringsbehovet är enormt under de närmaste åren. För finansbranschen gäller det att gå i takt med invånare och företag i denna förändring. En förutsättning för bankens långsiktiga överlevnad är att kunna identifiera och hantera klimatrelaterade risker och möjligheter.</p>	<p>Miljömässig</p> <p>Social</p> <p>Bolagsstyrning</p>	<p>Klimatrisker, både fysiska risker och övergångsrisker</p> <p>Kreditförluster</p> <p>Förtroendet kan riskeras</p> <p>Förlorade marknadsandelar</p>	<p>Kreditpolicy</p> <p>Instruktion för hantering & införande av nya produkter & aktiviteter</p> <p>Policy för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism</p> <p>Policy för hållbarhet och hållbarhetsrisker</p>
2. Hållbart sparande  	<p>Bankkundernas placering av kapital är en viktig del av penningflödet i finansbranschen. Även genom detta har vi som bank möjlighet att påverka vilka verksamheter och aktiviteter som får finansiering. I slutänden måste det vara enkelt för kunderna att kunna göra rätt val ur ett hållbarhetsperspektiv.</p> <p>Som bank utan egna investeringsaktiviteter genom aktie och fondprodukter handlar mycket av vårt arbete om att lyfta fram hållbara alternativ från partners i bankens erbjudande på placeringsidan. Vi har ett ansvar att ta reda på kundens hållbarhetspreferenser, tillhandahålla hållbara alternativ och informera så att kunden kan fatta genomtänkta beslut.</p>	<p>Miljömässig</p> <p>Social</p> <p>Bolagsstyrning</p>	<p>Klimatrisker, både fysiska risker och övergångsrisker</p> <p>Förtroendet kan riskeras</p> <p>Förlorade marknadsandelar</p>	<p>Instruktion för investeringsrådgivning</p> <p>Instruktion för hantering & införande av nya produkter & aktiviteter</p> <p>Policy för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism</p> <p>Policy för hållbarhet och hållbarhetsrisker</p>
3. Socialt ansvarstagande  	<p>Det går att göra goda affärer och samtidigt medverka till en positiv samhällsutveckling. Som sparbank verkar vi för ökad ekonomisk trygghet, frihet och jämställdhet hos människor, det vi kallar finansiell hälsa. Vi har också en unik möjlighet att i samarbete med våra ägarstiftelser låta vinstutdelning från banken gå tillbaka till breda samhällsutvecklande projekt i närområdet.</p> <p>Att tidigt lära sig om pengars värde och vikten av sparande är avgörande för en sund privatekonomi, och hela livet igenom behöver sedan kunskapen fyllas på. Alla ska kunna hänga med i utvecklingen, såväl inom det ekonomiska som när det gäller nya tekniska gränssnitt för olika tjänster och funktioner i samhället. Inom båda dessa områden kan förutsättningarna förändras snabbt.</p>	<p>Social</p>	<p>Minskad ekonomisk frihet</p> <p>Orättvisor i samhället</p> <p>Ökade klyftor mellan människor</p> <p>Okunskap om grundläggande ekonomiska förhållanden</p> <p>Skadlig skuldsättning</p> <p>Personligt lidande</p>	<p>Affärs- och verksamhetsplaner</p> <p>Instruktion för sponsring</p> <p>Policy för hållbarhet och hållbarhetsrisker</p>
4. Attraktiv arbetsgivare 	<p>Vi vill vara en bank där medarbetare väljer att stanna länge för att de upplever att de trivs och utvecklas. Att vara en attraktiv arbetsgivare är avgörande för bankens framgång – om banken inte har nöjda och kompetenta medarbetare riskerar den sin överlevnad.</p> <p>Detta är en aspekt som Sparbanken Skåne värdesätter högt i hållbarhetsarbetet. En framtida utmaning är att kunna bibehålla de fina resultat banken har idag i medarbetarundersökningar, samtidigt som bankbranschen försetter att förändras i mycket snabb takt vilket också påverkar våra medarbetares vardag.</p>	<p>Social</p> <p>Bolagsstyrning</p>	<p>Hälsa- och säkerhetsrisker</p> <p>Kränkningar och brister i jämställdhet</p> <p>Resursbrist</p>	<p>Arbetsmiljöpolicy</p> <p>Ersättningspolicy</p> <p>Policy för hållbarhet och hållbarhetsrisker</p> <p>Personalpolicy</p> <p>Likabehandlingspolicy</p> <p>Policy uppförandekod</p>
5. Direkt miljöpåverkan 	<p>Även om Sparbanken Skånes största påverkan på miljön sker indirekt via vår utlåning så genererar banken också egna utsläpp. För att inte förbruka mer resurser än vad som är absolut nödvändigt arbetar vi för att minimera tjänsteresor, elförbrukning, pappersförbrukning och andra inköp.</p> <p>Banken prioriterar digitala kontakter med alla typer av intressenter vilket minskar klimatbelastningen. Men alla möten kan inte tas på distans och i kundernas dagliga användning av våra tjänster är vi också beroende av deras digitaliseringsgrad för att få möjligheten att ge service digitalt. I avvägningen mellan digitala och fysiska alternativ måste banken gå hand i hand med kunder och affärskontakter.</p>	<p>Miljömässig</p>	<p>Miljöskadlig verkan</p> <p>Förtroendet kan riskeras</p>	<p>Reseinstruktion</p> <p>Instruktion för inköp & upphandling</p> <p>Policy för hållbarhet och hållbarhetsrisker</p>

Mål och styrning för framtiden

Det är genom strukturerad styrning och kontroll som vi kan säkerställa att Sparbanken Skåne fortsätter utvecklas i rätt riktning. För att bidra till en hållbar samhällsutveckling arbetar vi med ett flertal nyckeltal och mål för verksamheten.

Nyckeltal och målformuleringar används bland annat för att kunna följa upp de aktivitetsområden som identifierats som särskilt viktiga i väsentlighetsanalysen. Genom att knyta samman den strategiska styrningen med de väsentliga frågorna säkerställer vi att Sparbanken Skåne bidrar till visionen i Agenda 2030, samtidigt som vi säkerställer att vi prioriterar rätt i verksamheten ur ett intressentperspektiv.

Målarbetet ingår i bankens löpande verksamhetsstyrning och ses över årligen och kan anpassas genom att justera, lägga till eller ta bort målsättningar så att vi hela tiden på bästa sätt stödjer och påskyndar utvecklingen mot en mer hållbar samhällsutveckling.

En klimatneutral bank

För att tydliggöra Sparbanken Skånes engagemang på hållbarhetsområdet har bankens styrelse beslutat om den övergripande målsättningen att vara klimatneutral i egen verksamhet senast år 2035 och i utlånings- och investeringsportföljen senast 2045. Med egen verksamhet avser vi energianvändning (el, värme och kyla), tjänsteresor och inköp av IT-utrustning. * Detta inkluderar alltså inte bara bankens direkta utsläpp utan också de indirekta utsläpp som vi kan påverka genom vår finansierings- och placeringsverksamhet.

Det är ett ambitiöst mål och i slutändan också ett mål som skulle kunna nås på olika sätt. Vi har dock inga ambitioner om att ta någon genväg och nå målet med hjälp av en stor del klimatkompensation, utan vill att våra insatser under de kommande åren verkligen ska resultera i minskade klimatutsläpp ute i samhället.

Bankens styrelse genomförde under 2025 en översyn av den tidigare ambitionen om klimatneutralitet till 2035 även i utlånings- och investeringsportföljen. Detta ledde till en uppdatering av målformuleringen på så vis att banken senast år 2035 ska vara klimatneutral i egen verksamhet och senast till 2045 i utlånings- och investeringsportföljen. Anpassningen beslutades efter att Sverige som land valde att uppdatera sina mål om koldioxidneutralitet till år 2045, och banken har för avsikt att gå i takt med denna utveckling.

* I GHG-protokollet definieras Scope 1 och 2 som egen verksamhet, medan Scope 3 är indirekta utsläpp utanför egen verksamhet.

Det som krävs av banken och framförallt av våra kunder och oss alla som invånare är en omfattande anpassning, en regelrätt omställning där vi måste se på våra levnadsvanor på ett helt nytt sätt. Det är tydligt att insatserna behöver öka för att få ner koldioxidutsläppen för att därigenom bromsa den globala uppvärmningen, men det måste ske i en takt som samhället klarar av så att utvecklingen också blir hållbar ur fler perspektiv. Här behöver även politikerna tydligt visa vilken väg framåt som samhället ska ta.

Sparbanken Skåne arbetar med en omställningsplan för att konkretisera mål, strategi och åtgärder för resan mot noll nettoutsläpp av koldioxid.

Under 2025 har Sparbanken Skåne också som en del av sparbankskollektivet varit delaktig i att utarbeta ramarna för ett för landet sparbanksgemensamt klimatarbete, som mynnat ut i en klimatfärdplan som alla sparbanker har möjlighet att applicera på sin respektive verksamhet. För Sparbanken Skåne är nästa steg att undersöka vilka delar av denna plan som är relevanta att använda i vår egen verksamhet.





Måluppföljning och handlingsplaner

Vi är medvetna om att vi idag inte har den kompletta verktygslådan för att följa alla steg mot klimatneutralitet. Samtidigt är vi övertygade om att vi tillsammans med andra banker kommer att kunna utarbeta metoder och modeller som visar vad vi behöver åstadkomma för att kunna nå framgång i omställningen.

Sparbanken Skåne är ansluten till Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF, ett globalt samarbete mellan finansiella företag för att utveckla enhetliga metoder för att mäta och rapportera koldioxidutsläpp kopplade till investeringar och lån. Genom att använda PCAF:s beräkningsmetoder kan vi internt styra hållbarhetsarbetet framåt och kommer efterhand också att kunna redovisa finansierade utsläpp inom olika sektorer.

Under 2025 har arbetet fortsatt med att identifiera sektorer i utlåningsportföljen som är betydande avseende såväl bankens affär som deras påverkan på miljö och klimat. Detta har mynnat ut i att vi under 2026 kommer att prioritera fastighetssektorn och jordbrukssektorn när det gäller att ta fram sektorspecifika mål och uppföljning av dessa.

Exempel på andra verktyg för att styra mot klimatneutralitet finns i EU:s taxonomi med Green Asset Ratio, GAR. I samband med att nya mätmetoder och nyckeltal utvecklas kommer behovet av datainsamling att öka. Sparbanken Skåne behöver fortsätta att förfina befintliga processer och hitta nya metoder för denna datainsamling.

Så definierar vi koldioxidneutralitet

- Definitionen av Sparbanken Skånes direkta och indirekta utsläpp utgår från Greenhouse Gas Protocol, GHG, där direkta utsläpp innefattar resursförbrukning som el och tjänstebilar, medan indirekta utsläpp omfattar exempelvis vilken effekt som utlåning, investeringar och placeringar har. I hållbarhetsrapporteringen för 2025 mäts bankens utsläpp i scope 1, 2 och 3 eller mer specifikt elförbrukning, tjänsteresor och inköp av IT-utrustning.
- Ambitionen är att utöka redovisningen för både de direkta och indirekta utsläppen, med störst fokus på vilken effekt som bankens utlåning, investeringar och placeringar har.
- Att vara koldioxidneutral innebär att man endast släpper ut så mycket koldioxid som kan absorberas av naturen. För att uppnå en balans behöver banken minska sina samlade utsläpp och samtidigt hitta sätt att kompensera för de återstående och oundvikliga utsläppen.

Ansvar och kvalitet

Väl definierade ansvarsområden är en förutsättning för att styrningen ska fungera effektivt. Bankens policy för hållbarhet och hållbarhetsrisker definierar olika ansvarsområden i just hållbarhetsarbetet. Mer om Sparbanken Skånes bolagsstyrning finns att läsa i Bolagsstyrningsrapporten på sidan 55.

Styrelse

Sparbanken Skånes styrelse har det strategiska ansvaret för banken. Styrelsen har även det yttersta ansvaret för styrningen av verksamheten inklusive hållbarhetsarbetet och dess rapportering, och fastställer årligen bankens policyer. Styrelsen har särskilt utsedda ledamöter som ska fokusera på de olika områdena hållbarhet, revision, informations- och kommunikationsteknik samt arbetet mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Det finns även lagkrav på att någon i styrelsen ska ha särskild insikt och erfarenhet av försäkringsdistribution. Styrelsen har beredande organ, så kallade utskott, varav Risk-, Kapital- och Revisionsutskottet (RKR) ansvarar för att följa upp eventuella brister i verksamheten och rutiner utifrån styrning, riskhantering och kontroll. Hållbarhet är ett av de specifika områden som RKR följer upp.

VD

Bankens VD är ansvarig för att leda verksamheten, driva dess utveckling och rapportera till styrelsen. VD ansvarar även för att fastställa instruktioner.

Bankledning

Bankledningen har det övergripande operativa ansvaret för strategi, mål och uppföljning i verksamheten. Ansvaret omfattar även hållbarhetsfrågor inom respektive arbetsområde: Kreditchef för utlåningsverksamheten, Chef Digitala kanaler för spara- och betalaaffären, HR-chef för medarbetarperspektiven, Finanschef för finansieringsaktiviteter och extern rapportering, Riskchef för riskhanteringen och Chef Affärsenheter för IT, säkerhet, klagomålsärenden och miljö. Chef Affärsenheter ansvarar tillsammans med Chef Marknad (utanför bankledningen) för hållbarhetsaspekterna kring bankens samhällsengagemang, i nära samarbete med bankens ägarstiftelser.

Hållbarhetschef

Bankens Hållbarhetschef är underställd CFO och leder och samordnar hållbarhetsarbetet samt ansvarar för intern och extern kommunikation inom hållbarhetsområdet. Hållbarhetschefen sitter även i bankens Affärsledningsgrupp.

Hållbarhetsråd

Sparbanken Skånes hållbarhetsråd är ett samordnande organ för hållbarhetsrelaterade frågor och syftar till att integrera hållbarhetsarbetet i samtliga verksamhetsområden. Rådet säkerställer att hållbarhetsarbetet drivs framåt i organisationen genom att fördela arbetet samt bevaka och informera om vad som är aktuellt inom respektive specialismråde ur såväl regelverks- som produktutvecklingsperspektiv. Hållbarhetsrådet leds av Chef för Affärsenheter och består av representanter från bankledningen samt hållbarhetschef. Rådet sammanträder tolv gånger per år.

Chefer och medarbetare

Varje chef har operativt ansvar för hållbarhetsarbetet inom sitt område. Målet är att alla medarbetare ska ha tillräcklig kunskap om och förståelse för hållbarhetsarbetet samt en vilja att anpassa sina rutiner för att nå uppsatta mål. Dialogen mellan chef och medarbetare ska även innehålla återkoppling till bankens ledning avseende erfarenheter och utmaningar på hållbarhetsområdet.

Ytterligare funktioner för att motverka penningtvätt och terrorismfinansiering

I arbetet mot penningtvätt och finansiering av terrorism finns utöver styrelse och VD en särskilt utsedd befattningshavare samt flera ytterligare styrningsorgan.

Väsentliga avvikelser kommuniceras till styrelsen

De interna kontrollfunktionerna Riskkontroll, Compliance och Internrevision rapporterar minst kvartalsvis till styrelsen om eventuella väsentliga brister och avvikelser som upptäckts. Rapporterna innehåller information om relevanta risker, konsekvensbedömning, rekommendationer och korrigerande åtgärder för respektive brist. Avvikelse rapport av särskilt viktig art ska omedelbart göras tillgänglig för styrelsen, kontrollfunktioner och/eller Finansinspektionen.

Annan hållbarhetsrapportering till styrelsen

Hållbarhetschef rapporterar tre gånger årligen till styrelsen för att uppdatera om det pågående hållbarhetsarbetet i verksamheten. Riskkontrollfunktionen redovisar nyckeltal i en kvartalsvis rapport till styrelsen vad gäller riskkapitit och limitnivåer som visar på exponering mot segment med förhöjda omställningsrisker och fysiska risker. Om utfall skulle befinna sig på kritiska nivåer rapporteras detta mer frekvent. Ekonomiavdelningen redovisar månadsvis till styrelsen hur mycket banken placerar i gröna obligationer och hur stor denna andel är i förhållande till hela likviditetsportföljen.

Krav och kvalitet på hållbarhetsområdet

Sparbanken Skåne arbetar för att i god tid kunna möta aktuell såväl som kommande lagstiftning på hållbarhetsområdet. Banken arbetar också aktivt för att förbättra sin rapportering inom hållbarhet utifrån en ambition om kvalitet och transparens för att inte bara leva upp till regelverk och standarder utan också förväntningar från omvärlden.



Sund riskkultur skapar stabilitet

En god gemensam riskkultur i banken utgör grunden för en effektiv riskhantering. Detta ger skydd mot oönskat risktagande samtidigt som det bidrar till en god riskjusterad avkastning. I slutänden är det riskhanteringen som skapar förutsättningar för en sund och hållbar ekonomi för både banken och bankens kunder.

Att på ett medvetet och kontrollerat sätt ta och hantera risker är grundläggande för Sparbanken Skånes affärsmodell och värdeskapande. Vår utgångspunkt är att verksamheten ska ha en låg risk utifrån en hållbar och väldiversifierad utlåning samt vår relation i övrigt till intressenter och omvärld.

Riskenivån i kreditgivningen påverkar prissättningen i banken genom att marginalen behöver vara tillräckligt stor för att täcka eventuella kreditförluster som kan uppstå. Marginalen ska också täcka bankens egna kostnader och avgifter och i övrigt utgöra en grund för en god lönsamhet över tid.

Sparbanken Skåne utvärderar och hanterar sin exponering mot de risker som verksamheten är utsatt för i enlighet med fastställda övergripande principer i bankens riskpolicy. Detta inkluderar principen om försiktighet. Här är några exempel:

- En hög riskmedvetenhet och sund riskkultur ska eftersträvas inom hela banken. God riskkultur skapas genom en gemensam värdegrund, bra mätmetoder, effektiv riskhantering och genom att alla medarbetare och chefer visar gott omdöme. Exempelvis genomförs självutvärderingar årligen inom bankens väsentliga processer samt dokumenterade riskanalyser inför alla större beslut om förändringar i verksamheten i syfte att identifiera potentiella konsekvenser av förändringen.
- För att följa upp och belysa utvecklingen kring medarbetares och chefers uppfattning om frågeställningar som reflekterar den gemensamma riskkulturen, görs årligen enkätundersökningar.
- Det ska finnas tydliga och dokumenterade interna rutiner och kontrollsystem, inklusive ansvar och befogenheter.
- Verksamhetsförändringar, som nya eller väsentliga förändringar i produkter, tjänster, marknader, processer och IT-system, ska prövas enligt en dokumenterad process (New Product Approval Process, NPAP). Processen syftar till att bedöma och utvärdera hur nytillkommande risker påverkar riskexponering och kapitalbehov.
- Alla väsentliga risker ska identifieras, kvantifieras, analyseras och rapporteras. Risker som inte anses önskvärda eller för höga ska förhindras eller reduceras.
- Incidentrapportering ska vara väl fungerande och heltäckande enligt en dokumenterad process.
- Det ska finnas dokumenterade och kommunicerade beredskaps- och kontinuitetsplaner.

- Våra medarbetare har en nyckelroll för att fånga upp eventuella oegentligheter som behöver korrigeras. Det finns en visselblåstjänst som erbjuder en möjlighet att konfidentiellt rapportera misstänkta förfaranden.

Under 2025 trädde den nya EU-förordningen för digital operativ motståndskraft, DORA, i kraft. Syftet med förordningen är att ytterligare minska sårbarheter gällande IT-risker i den finansiella sektorn.

Ett exempel på en betydande hållbarhetsrisk för Sparbanken Skånes verksamhet handlar om regelverk och regelefterlevnad, mot bakgrund av det stora antal initiativ inom hållbarhetsområdet som tas av myndigheter och organisationer. Mer om risker och osäkerhetsfaktorer finns att läsa på sidan 52 i förvaltningsberättelsen.

Genomlysning av klimatrisker

Klimatomställningen utgör en betydande risk för samhället och därigenom också för banken, men kan också vara en möjlighet genom att den öppnar nya affärstillfällen för banken och våra kunder. För att kartlägga och tydliggöra den finansiella påverkan som klimatförändringarna har och kan komma få på vår verksamhet lämnar banken upplysningar enligt rekommendationerna från Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD. Syftet med detta är att ge en översikt över strategi och processer för identifiering, bedömning och hantering av klimatrelaterade risker och möjligheter.

Banken har analyserat hur och var ESG-faktorer, speciellt miljö- och klimatfaktorer, kan påverka verksamheten finansiellt. Syftet är att genom miljö- och klimatrelaterade scenarionalyser 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.

Genomlysningen har identifierat såväl fysiska risker som omställningsrisker. Resultatet beaktas i bankens beslutsunderlag avseende produktutbud, prissättning och riskhantering likväl som styrelsens långsiktiga strategiarbete.

Index för TCFD-rapporteringen återfinns på sidan 107.



Värdering och hantering

Processen för att identifiera klimatrelaterade risker bygger främst på scenarioanalyser och analyser i kreditberedningen. Banken har tagit de första stegen i att bygga en limitstruktur, och i en första övergripande nivå har limiter för koncentrationsrisker på förväntade kreditförluster inom branscher med förhöjda övergångsrisker respektive fysiska risker identifierats.

Banken har därtill identifierat tydliga processer som följer ett års-hjul för att identifiera ESG-risker och bedöma väsentligheten avseende dessa, och omvandla utfallet till strategier, indikatorer och limiter samt dokumentera dessa i en omställningsplan.

Sparbanken Skåne ser inte klimatrelaterade risker som en separat riskkategori, utan som ett riskområde som inkluderas inom kreditrisker, marknadsrisker och icke-finansiella risker. Exponeringen mot motparter som själva är exponerade mot ESG-faktorer kan medföra ökad risk för banken.

Riskhanteringsprocessen omfattar processer som säkerställer att risker inom banken identifieras, bedöms (och i tillämpliga fall mäts), hanteras, övervakas och rapporteras.

Vid kreditgivning görs en hållbarhetsanalys av kunden, mer om detta på sidan 24. För sektorer som identifierats som särskilt utsatta för klimatrelaterade risker tillämpas dessutom limiter på portföljnivå och kreditgivning styrs bort från verksamheter som inte är miljömässigt hållbara. Processen för att identifiera, bedöma och hantera klimatrisker är en integrerad del av bankens normala kreditprocess.

Hantering av klimatrelaterade risker är också integrerad i bankens process för godkännande av nya processer och produkter. På inköpsidan granskas alla leverantörer genom att skriva under bankens uppförandekod för leverantörer. Vi erbjuder även rabatterad prissättning för grön utlåning och lägre förräntningskrav på företagsaffärer med grön profil.

I varje förändringsbeslut ingår obligatorisk bedömning av ESG-risker. Ärendet bedöms av sju olika intressentområden i banken och hanteringen av riskerna måste antingen godkännas eller villkoras med vissa åtgärder. Dessa intressentområden är Juridik, IT & support, Kreditstab, Digitala kanaler, Compliance, Ekonomi & finans samt Riskkontrollfunktionen.

Fysiska klimatrisker hanteras genom att förebygga och mildra effekten av olika klimat- och väderhändelser. Aktuella åtgärder skulle kunna vara att informera kunder om risker och behov av att skydda sina fastigheter, eller att försäkra sig om att företag kan hantera ökad volatilitet i produktion och kassaflöde. För samtliga förändringsbeslut i banken används en gemensam riskanalysmall med tröskelnivåer och sannolikhetstal. Bedömningen av risken åskådliggörs i en riskprioritering vilken kan inplaceras i en heatmapp. Genom dessa riskanalyser hanteras även ESG-risker.

Scenarioanalys

Genom Sparbanken Skånes klimatscenarioanalyser värderas vilka klimatrisker och klimatmöjligheter som kan påverka verksamheten och dess säkerheter och investeringar, idag och i framtiden. Syftet är att förbereda banken för olika inriktningar på samhällsutvecklingen och framtidssäkra verksamheten. Genomlysningen utgår från tre olika klimatscenarier, framtagna av FN:s klimatpanel (IPCC) – RCP 2.6, RCP 4.5 och RCP 8.5 vilket redovisas på kommande sidor. Scenariobeskrivningarna utgår från SMHI:s definition.

Banken har i analysen utgått från presumtiv påverkan inom sektorerna fastighet, lantbruk, övriga företagssegment (byggnation, handel och transport) samt privatpersoner och privatekonomi. Sektorerna har identifierats utifrån att de utgör en väsentlig del av bankens portföljsammansättning och verksamhetsmiljö.

Alla tre klimatscenarier innebär risker men också möjligheter för Sparbanken Skåne. Analysen visar att påverkan på bankens ställning utifrån klimatrelaterade risker är begränsad. Bedömningen är baserad på en beräknad genomsnittlig årlig effekt genom kreditförluster, utifrån alla scenarier på kort, medellång och lång tidshorisont.

Det bedöms finnas en god motståndskraft i bankens verksamhet och kreditportfölj. Dock är osäkerheten större på längre sikt och de summerade förlusttalen är väsentliga. Sammantaget belyser scenarioanalyserna att verksamheten behöver anpassas utifrån ändrade klimatförhållanden, både lokalt och globalt, för att fortsätta vara uthållig.

Strategisk inriktning

För att bidra till att bankens kunder ska kunna genomgå en klimatmässigt hållbar omställning är det viktigt att kontinuerligt analysera klimatrelaterade risker och möjligheter. Arbetet utifrån TCFD-rekommendationerna kan kopplas till Sparbanken Skånes strategiska styrning genom att banken ska:

- Stötta omställningen till en koldioxidnsål ekonomi. Sparbanken Skåne ska vara en del av omställningen i samhället och hjälpa kunderna ta hållbara beslut. Erbjudandet ska utvecklas för att möta omställningsbehovet samtidigt som hållbarhetsaspekter är en självklar del av rådgivningen.
- Öka klimatmedvetenheten. Utbildning är en av grundpelarna för att Sparbanken Skånes medarbetare ska ha tillräcklig kunskap inom klimatområdet, för att proaktivt kunna hjälpa kunderna att minska sin klimatpåverkan.
- Utveckla rapportering och transparens. Sparbanken Skåne lägger stor vikt vid att utveckla sin klimatrapportering så att den blir tydlig, transparent och balanserad.

Scenario RCP 2.6: låga utsläppsnivåer

Karaktärsdrag för scenario 2.6 – Vi når Parisavtalet

- Utgår ifrån att klimatpolitiken stramas åt ytterligare med ökade regleringar kopplade till bland annat koldioxidutsläpp
- Utsläppen av koldioxid förväntas stanna av och vara negativa år 2100
- Energiintensiteten hålls på låga nivåer
- Användningen av och efterfrågan på olja minskar
- Ökning av areal jordbruksmark för bioenergiproduktion

Omställningen i samhället sker i snabb takt under en initialt nära tidshorisont. Detta bidrar till att omställningsriskerna ökar kraftigt och kommer att påverka bankens motparter inom den korta och medellånga tidshorisonten för att sedan klinga av i takt med att koldioxidutsläpp succesivt minskar. I scenariot får företag svårare att möta omställningarna, medan de fysiska riskerna på sikt bedöms bli mildare än i övriga scenarier. Stort fokus ligger på politiska beslut i syfte att ställa om samhället i stort.

	Beskrivning av risker och möjligheter (urval)	Tidshorisont
RISKER	FYSISKA RISKER <ul style="list-style-type: none"> • Risk för skador och renoveringsbehov på fastighetsbestånd och lantbrukssektorn när väder, temperatur, nederbörd och avdunstning blir mindre förutsägbara. 	● ●
	OMSTÄLLNINGSRISKER <ul style="list-style-type: none"> • Byggssektorn och transportsektorn förväntas träffas av ökade krav gällande klimatdeklaration och ökad miljöriskbedömning. Klimatomställningen har kopplingar till risker som kan uppstå genom osäkerhet och omställning inom material- och insatsvaror. • Osäkerhet i energitillgång till följd av svenska energiförsörjningens föränderlighet. Risk för ökade energikostnader men även effektbrister givet att nätutbyggnaden tar lång tid. • Klimatomställningen innebär att många företag kan behöva fasa ut sin användning av fossila bränslen. • Politiska åtgärder för att minska Sveriges utsläpp av växthusgaser kommer sannolikt påverka jordbrukssektorn. • Inflation och arbetslöshet påverkar hushållens förmögenhet negativt. Omställningen till ett "grönare" samhälle kan påverka ekonomin i stort i form av bl.a. stigande livsmedelspriser, ökade energikostnader och ökade transportkostnader. 	● ● ● ● ● ● ● ●
	KLIMATRELATERADE MÖJLIGHETER <ul style="list-style-type: none"> • Ökad efterfrågan på närproducerade livsmedel som ett led i hållbara livsstilsförändringar. • Ökat kundbehov för produkter och tjänster med hållbarhetsprofil liksom rådgivning inom energieffektivisering och klimatanpassning. • Ökad efterfrågan på gröna obligationer drivet av ett ökat intresse för hållbara investeringar. 	● ● ● ● ● ● ● ●

● Kort sikt (1-3 år) ● Medellång sikt (3-10 år) ● Lång sikt (10+ år)

Scenario RCP 4.5: medelhöga utsläppsnivåer

Karaktärsdrag för RCP 4.5 – Koldioxidutsläppen ökar fram till 2040

- Utsläpp av koldioxid ökar något och kulminerar omkring 2040
- Lägre energiintensitet
- Omfattande skogsplanteringsprogram
- Lägre arealbehov för jordbruksproduktion, bland annat till följd av större skördar och förändrade konsumtionsmönster

Omställningen i samhället ändras men i en mer lindrig takt. Förändringstakten sker över en längre tidsperiod, vilket medför att omställningsriskerna ökar, men inte i samma omfattning i det korta tidsperspektivet som scenariovägarna inom RCP 2.6. Företag och hushåll får tid till omställning, vilket minskar effekterna av för snabbt implementerade åtgärder. Scenariovägen bidrar dock till en något ökad effekt på de fysiska riskerna över tid, men inte i samma omfattning som i scenario RCP 8.5.

	Beskrivning av risker och möjligheter (urval)	Tidshorisont
RISKER	FYSISKA RISKER <ul style="list-style-type: none"> • Till följd av ökad medeltemperatur kan skador och renoveringsbehov uppstå i fastighetsbestånd på grund av bl.a. havsnivåhöjning och nederbörd. Även lantbrukssektorn påverkas negativt av havsnivåhöjning och översvämning av vattenflöden. • Ökad medeltemperatur (kan ex. påverka risk för torka och vattenbrist, erosion) utgör en sårbarhet för lantbruket och jordbrukssektorn när oförutsägbarheten i väderförhållandena ökar. • Översvämningar och skyfall kan innebära stor ekonomisk skada för jordbruksföretag till följd av orsakade markskador, förlust av organiskt material, ökade produktionskostnader och sämre avkastning för jordbruksföretagen. • Ökad risk för sjukdomar hos lantbrukets djur och stigande livsmedelspriser. 	● ● ● ● ● ● ● ●
	OMSTÄLLNINGSRISKER <ul style="list-style-type: none"> • Osäkerhet i energitillgång till följd av svenska energiförsörjningens föränderlighet. Risk för ökade energikostnader men även effektbrister givet att nätutbyggnaden tar lång tid. • Klimatomställningen innebär att många företag kan behöva fasa ut sin användning av fossila bränslen. • Inflation och arbetslöshet påverkar hushållens förmögenhet negativt. Omställningen till ett "grönare" samhälle kan påverka ekonomin i stort i form av bl.a. stigande livsmedelspriser, ökade energikostnader och ökade transportkostnader. 	● ● ● ● ● ● ● ●
	KLIMATRELATERADE MÖJLIGHETER <ul style="list-style-type: none"> • Möjlighet att introducera nya grödor och odlingstekniker, vilken kan skapa ett ökat investeringsbehov hos bankens kunder. • Ökad efterfrågan på närproducerade livsmedel som ett led i hållbara livsstilsförändringar, vilket kan skapa ett ökat investeringsbehov hos bankens kunder. • Ökat kundbehov för produkter och tjänster med hållbarhetsprofil liksom rådgivning inom energieffektivisering och klimatanpassning. 	● ● ● ● ● ● ● ●

● Kort sikt (1-3 år) ● Medellång sikt (3-10 år) ● Lång sikt (10+ år)

Scenario RCP 8.5: höga utsläppsnivåer

Karaktärsdrag för scenario 8.5 – Business as usual

- Utgår från att ingen tillkommande klimatpolitik förväntas träda i kraft
- Koldioxidutsläppen uppgår till tre gånger dagens nivåer år 2100
- Energiintensiteten ökar
- Beroendet av fossila bränslen förväntas öka
- Metanutsläppen ökar kraftigt
- Teknikutvecklingen mot ökad energieffektivitet fortsätter, men långsamt

De stora omställningarna som bedöms behövas för att mitigera att klimatomställningen uteblir. Färre politiska initiativ tas som bidrar till förändring i samhället, vilket bidrar till ökade koldioxidutsläpp. Teknikutveckling och beteendeförändringar sker långsamt. Parallellt sker allt större förändringar av klimatet vilket bidrar till att fysiska risker ökar markant över tid. Viss förändring av klimatrelaterade händelser väntas redan i det medellånga perspektivet, men accelererar i det långa perspektivet.

	Beskrivning av risker och möjligheter (urval)	Tidshorisont
RISKER	FYSISKA RISKER <ul style="list-style-type: none"> • Till följd av ökad medeltemperatur kan skador och renoveringsbehov uppstå i fastighetsbestånd på grund av bl.a. havsnivåhöjning, översvämning av vattenflöden och nederbörd. Även lantbrukssektorn påverkas negativt av havsnivåhöjning och översvämning av vattenflöden. • Oförutsägbarhet i väderförhållanden till följd av klimatförändringar ställer ökade krav på bebyggelse såväl som infrastruktur. • Ökad medeltemperatur (kan ex. påverka risk för torka och vattenbrist, erosion) utgör en sårbarhet för lantbruket och jordbrukssektorn när oförutsägbarheten i väderförhållandena ökar. • Översvämningar och skyfall kan innebära stor ekonomisk skada för jordbruksföretag eftersom de kan orsaka markskador, ökade produktionskostnader och sämre avkastning för jordbruksföretagen. • Ökad risk för förlust av organiskt material och försämrade markstruktur och erosion. • Ökad risk för sjukdomar hos lantbrukets djur, angrepp av växtskadegörare och stigande livsmedelspriser. 	<ul style="list-style-type: none"> ● ● ● ● ● ● ● ● ● ● ● ● ● ●
	OMSTÄLLNINGSRISKER <ul style="list-style-type: none"> • Svenska energiförsörjningens föränderlighet (ex. effektbrist). • Utökade kostnader för försäkringspremier. 	<ul style="list-style-type: none"> ● ● ●
	MÖJLIGHETER <ul style="list-style-type: none"> • Förlängd växtsäsong, möjlighet till fyra skördar i Skåne. • Möjlighet att introducera nya grödor och odlingstekniker. 	<ul style="list-style-type: none"> ● ● ●

● Kort sikt (1-3 år) ● Medellång sikt (3-10 år) ● Lång sikt (10+ år)



Ett erbjudande som visar vägen

Som finansiellt institut befinner sig Sparbanken Skåne mitt i det samhällsekonomiska kretsloppet. Hur banken hanterar sina investerings- och finansieringsaktiviteter gör stor skillnad för den gröna omställningen. Idag är de flesta medvetna om hur de egna ekonomiska valen påverkar omvärlden, både när det gäller sparande och när det gäller konsumtion, men bankens roll är fortsatt viktig.

Utvecklingen av nya banktjänster har under de senaste åren gått mycket snabbt. Det handlar om fler digitala möjligheter för kunderna men också om produkter som bidrar till samhällets gröna omställning. Under 2025 har Sparbanken Skåne fortsatt att förnya kunderbudandet med målsättningen att förbli en relationsbank i en alltmer digital värld.

Många av bankens produkter erbjuder vi i samarbete med Swedbank, vår viktigaste samarbetspartner sedan många år tillbaka. Avtalet mellan Swedbank och sparbankerna kring bland annat produktsortiment och IT-system skapar skalfördelar och kostnadsbesparingar i sparbankerna, samtidigt som kunderna får tillgång till effektiva verktyg och tjänster.

Betala

Med in- och utbetalningar samlade till ett konto samt enkla och smarta betaltjänster, får kunden bra kontroll och överblick över ekonomin. Förutom bank-, betal- och kreditkort stödjer vi flera digitala plånbokstjänster.

Spara

Med ett bra sparande går det att göra roliga saker i vardagen, förverkliga drömmar och ha det bra senare i livet. Kunden är också trygg ifall oväntade kostnader skulle dyka upp. Vid sidan av traditionella sparkonton erbjuder vi sparande i fonder och olika finansiella instrument.

Låna

De flesta av oss lånar pengar en eller flera gånger i livet. Kanske gäller det husköp, renovering eller den första bilen. Vi hjälper kunden att räkna på lånet och vilka månadskostnaderna blir.

Försäkra

Ha koll på tryggheten. En försäkring kan ses som en investering i sig själv och sin familj. Sparbanken Skåne erbjuder ett flertal försäkringar som hemförsäkring, personförsäkring och försäkringar för bil och andra fordon.

Nyckelkund

Nyckelkund är vårt baspaket på privatsidan som ger tillgång till våra mest användbara vardagstjänster, till exempel internetbanken, appen för privatpersoner, bankkort och personlig rådgivning när det behövs.

Företagsbank

Vi erbjuder tjänster, rådgivning och tips som gör vardagen i företaget enklare. Oavsett om företaget är nytt eller etablerat, stort eller litet, hjälper vi verksamheten att utvecklas. Vi arbetar med specialistkompetens utifrån från varje kunds unika förutsättningar och behov.

Ansvarsfull kreditgivning

Den enskilt största miljömässiga och sociala påverkan som Sparbanken Skåne har på omvärlden, sker indirekt via bankens utlåning. Att ta hänsyn till hållbarhetsaspekter vid kreditgivning är därför en självklarhet. Genom en ansvarsfull utlåning kan banken vara med och påverka utvecklingen på flera håll i samhället.

Banken riskbedömer kundens långsiktiga ekonomiska situation samtidigt som vi under rådgivningen med stöd av interna modeller analyserar och diskuterar eventuella externa hållbarhetsrisker som är kopplade till affären.

Banken erbjuder gröna krediter och andra hållbarhetsrelaterade lån, ofta med rabatterad prissättning, vilka löpande följs upp med målsättningen att öka andelen grön utlåning. Genom att styra mot en större andel hållbar och grön finansiering i enlighet med bankens gröna ramverk bidrar vi som bank till att föra kapital i en långsiktigt hållbar riktning. Här behöver vi gå i takt med hela samhället, såväl privatpersoner som företag, för att lyckas i omställningen.

Gröna krediter och gröna obligationer

Privatpersoner och företag som satsar på hållbara alternativ har möjlighet att låna till mer fördelaktiga villkor. Det kan handla om finansiering av en miljöklassad bil, investering i solpaneler till bostaden, bygget av en helt ny miljöcertifierad fastighet eller energieffektivisering av befintlig verksamhet.

Ett sätt för banken att låna upp pengar på kapitalmarknaden för finansiering av krediter med tydliga hållbarhetsfördelar är vårt program för gröna obligationer. Programmet ger banken goda lånevillkor, vilket underlättar för oss att ge goda villkor i vår gröna kreditgivning, något som i slutänden påskyndar samhällets gröna omställning.

Sparbanken Skånes gröna obligationsprogram finansierar idag utlåning på företagssidan inom områdena energieffektivitet, förnybar energiproduktion, gröna fastigheter, rena transporter och hållbart jordbruk samt på privatsidan utlåning gällande bolån. Klimatavtrycket från den gröna låneportföljen följs upp årligen. Vi kan konstatera att bankens gröna obligationer sammantaget bidrog till att koldioxidutsläpp om 9 600 ton kunde undvikas under 2025 jämfört med referensvärden, vilket för jämförelsens skull motsvarar utsläppen för 79 000* flygresor mellan Malmö och Stockholm.

Banken emitterade en första grön obligation hösten 2019. Under 2025 genomfördes totalt åtta emissioner i banken, varav tre var gröna obligationer. Per 31 december 2025 uppgick bankens emitterade gröna obligationer till sammanlagt 6,55 (4,4) miljarder kronor. Vid samma tid omfattade Sparbanken Skånes gröna register krediter om 9,4 miljarder kronor, en ökning med 1,7 miljarder kronor motsvarande 22 procent från året innan. Detta ska ses i jämförelse med det uppsatta målet för 2025 om att öka utgivna gröna krediter med netto 1,3 miljarder kronor.

Trots lågkonjunkturen har efterfrågan på gröna krediter varit relativt god och banken har också blivit successivt bättre på att identifiera krediter i befintlig portfölj som uppfyller kraven för en grön kredit. Detta innebär att omklassningar till det gröna registret har kunnat göras under året, bland annat efter att kunder inkommit med miljöcertifieringar eller energideklarationer. Mer om programmet för gröna obligationer finns att läsa i Effektrapport 2025.

Väsentlig fråga



Undvikna utsläpp motsvarar 79 000* flygresor mellan Malmö och Stockholm.

Klimatpåverkan av Sparbanken Skånes gröna obligationer

Kategori	SDG ¹	Undvikna utsläpp (ton CO2e)	Årlig produktion av energi (MWh)	Årlig energi-besparing (MWh)	Mängd avfall behandlat (ton)	Mängd jungfruligt material ersatt (ton)	Odlad areal ekologiskt/KRAV-certifierat jordbruk (ha)	Areal certifierad skog (ha)	Antal eldrivna fordon (st)
Energieffektivitet	7	1 648	50 320 ²	2 941	-	-	-	-	-
Förnybar energi	7, 13	5 259	27 261	-	-	-	-	-	-
Gröna byggnader	7,11	2 718	-	14 259	-	-	-	-	-
Förebyggande och kontroll av förorening	11	-	-	-	-	-	-	-	-
Hållbart jordbruk	2, 15	-	-	-	-	-	2 164	-	-
Hållbart skogsbruk	15	-	-	-	-	-	-	-	-
Rena transporter	11	-	-	-	-	-	-	-	15
Total		9 625	77 581	17 200	0	0	2 164	0	15

För emissionsfaktorer och metod för uträkning av nyckeltal hänvisas till bankens Effektrapport för gröna obligationer (2025). 1) SDG avser Sustainable Development Goals (de globala målen för hållbar utveckling) i Agenda 2030. 2) Avser produktionen av finansierade fjärrvärmeverk under 2024. Fjärrvärmeverken kategoriseras som effektiva enligt direktivet 2012/27/EU då de använder minst 50 % förnybara energikällor. Som referensvärde används "Fjärrvärme – 2025 (baserat på 2024 års produktion)" som specificeras i bankens Effektrapport för gröna obligationer, som motsvarar de genomsnittliga utsläppen i Sverige vid produktion av fjärrvärme. *) Antal flygresor för att illustrera besparingen beräknas enligt emissionsfaktor från Defra 2025 och avser CO2e-utsläpp för en passagerare enkel resa från Malmö Airport till Arlanda.



Hållbart också för kunden själv

I rådgivningen i samband med kreditförfrågan görs en noggrann prövning av återbetalningsförmågan hos kunden. Detta för att säkerställa att kunden inte tar lån över sin kapacitet och hamnar i ekonomiska svårigheter senare. Genom bankens syn på kreditgivning vill vi skydda den enskilda kunden samtidigt som såväl banken som samhället i stort gynnas av låg risk och god återbetalningsförmåga hos låntagare.

Rådgivarna kontrollerar också om kunden är försäkrad för att vara skyddad vid sjukdom, arbetslöshet eller andra oförutsedda händelser. Genom en fullständig och korrekt rådgivning minskas risken för osäkra krediter, bevakningsengagemang och andra fel. Vi kan uppnå en högre effektivitet och frigöra tid till andra affärer, samtidigt som kunden får ekonomisk trygghet i samklang med sparbanksidén.

Utökad hållbarhetsanalys i företagsaffären

Sparbanken Skåne tar aktivt ställning till hållbarhetsaspekter vid varje kreditbeslut och avstår från att låna ut till verksamheter som vi inte bedömer vara långsiktigt hållbara. Vid företagsengagemang överstigande åtta miljoner kronor genomförs en utökad hållbarhetsanalys med hjälp av en särskild riskbedömningsmodell.

Genom analysen kan vi hjälpa kunden att agera mer hållbart. I praktiken är modellen ett stöd för kundansvarig att med hjälp av information från kunden genomlysna verksamheten och öppna en dialog avseende hållbarhetsaspekter på det ekonomiska, ekologiska och sociala området.

Hållbarhetsanalysen är en integrerad del av bankens riskanalys och förutom att bedöma kreditrisken sker också en avstämning mot bankens policyer och strategier i övrigt, såsom Hållbarhetspolicy men också Policy för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Sparbanken Skåne har även åtagit sig att följa riktlinjerna i bankinitiativet Hållbar byggbransch som startats i samverkan med bygg- och fastighetssektorn för att bidra till sund konkurrens och motverka missförhållanden i byggbranschen. Vid finansiering av ny, till- och ombyggnation tillämpas särskilda villkor med krav på kontrollsystem och projektrapporter för byggprojekt.

Sammantaget ger Sparbanken Skånes lokala kund- och marknadskännedom tillsammans med kreditberedningsprocessen goda förutsättningar för en utlåningsportfölj med hög kreditkvalitet och låga hållbarhetsrisker. Det särskilda verktyget för hållbarhetsanalys är ett stöd i beslut och kunddialog utifrån ESG-riskerna. Detta hjälper oss som bank att identifiera hållbarhetsrisker som våra kunder är utsatta för, risker som också påverkar oss som kreditgivare och som vi måste hantera.

Hållbart sparande

Sparbanken Skåne hjälper kunderna att kunna ta hållbara beslut kring sitt sparande. Många olika parametrar måste beaktas vid val av placeringar – förutom det rent ekonomiska finns aspekter kring miljöbelastning och sociala perspektiv.

Banken förvaltar inga egna fonder och gör heller inga egna direktinvesteringar för ägande i bolag. Mycket av bankens arbete på spara-området handlar istället om att ta fram och visa kunderna på hållbara placeringsoptioner i erbjudandet som vi har via våra samarbetspartners.

I förlängningen kan sparande i aktier och fonder utgöra en finansiering av affärsaktiviteter ute i näringslivet. Även om vi inte har några egna fonder eller kan agera direkt som ägare i bolag, har vi möjlighet att påverka fondbolagen och genom den vägen nå företagen som utgör fondernas placeringunderlag. Här kan vi göra skillnad genom att ställa krav på hållbarhet och långsiktighet.

Kundens preferenser avgör

Ett sparande där man regelbundet sätter undan pengar för framtiden är en bra grund för ekonomisk trygghet livet igenom. Från Sparbanken Skånes sida följer vi löpande hur våra kunder väljer att placera sina medel. Att kunderna väljer sparprodukter med allt större omsorg har varit en tydlig trend under de senaste åren.

Även om vi inte förvaltar några egna fonder så har vi möjlighet att vara med och påverka fondutbudet gentemot våra kunder. Vi arbetar med utgångspunkt i att vara en aktiv bank i den gröna omställningen, samtidigt som alla kunder har en egen riskprofil och egna preferenser som styr deras slutliga val.

I samband med investeringsrådgivning tar vi reda på om kunden har några hållbarhetspreferenser och hur de då ser ut. Vi redovisar därefter placeringförslag som matchar preferenserna.

De senaste åren med lågkonjunktur har varit ekonomiskt utmanande för både privatpersoner och företag. Många har behövt använda sig av tidigare sparat kapital och inte minst 2025 visade på värdet av att ha tillgång till en ekonomisk buffert. Banken arbetade utifrån en målsättning att antal månadssparanden hos kunderna skulle öka med 7 300 under året. Under 2025 startades 10 000 nya månadssparanden bland Sparbanken Skånes kunder vilket överträffar detta mål.

Väsentlig fråga

Viktigt med transparens

EU:s taxonomi för hållbara investeringar är en förordning som ska bidra till att klassificera ekonomiska aktiviteter utifrån klimat- och miljöaspekter. Vi ser att detta tillsammans med andra regelverk som till exempel disclosureförordningen, SFDR, har potential att på sikt bidra till ökad tydlighet om vad som är hållbart ur ett placeringsperspektiv.

Sparbanken Skånes fondutbud utgår från samarbeten med olika partners där Swedbank Robur är den viktigaste. Sparbanken Skåne är representerad i en utvärderingsgrupp för Swedbanks och Sparbankernas fondutbud och kan den vägen utöva påverkan gentemot fondbolagen.

De flesta fondleverantörer anser idag att deras fonder är hållbara, och då inte bara vad gäller miljöbelastning utan även med hänsyn tagen till sociala och ekonomiska aspekter. Det är dock en komplex fråga att bedöma vad som är hållbart och inte ur ett investeringsperspektiv och uppföljningsmodellerna i finanssektorn behöver fortsätta att utvecklas.

I bankens utbud framgår olika hållbarhetsmått så att kunden själv ska kunna jämföra och göra hållbara val bland de olika alternativen. Bland annat arbetar vi med Morningstars hållbarhetsrating samt klassificering av fonder utifrån hur gröna de är, med utgångspunkt i EU:s kategorisering enligt SFDR:

- **Mörkgrön.** Fonden har hållbara investeringar som mål. Det innebär att fonden placerar kapital i investeringar som bedöms ha ett direkt positivt bidrag till uppfyllelse av ett eller flera sociala eller miljömässiga mål.
- **Ljusgrön.** Fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper genom sina investeringar, men har inte hållbara investeringar som mål. Det innebär att fonden kan ta hänsyn till bland annat miljö, klimat, mänskliga rättigheter, arbetstagarättigheter och likabehandling.
- **Övrigt.** Fonden har varken hållbara investeringar som mål eller främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. Fonden kan integrera hållbarhetsrisker i sina investeringsbeslut där sådana risker är relevanta.



Tydlig vision om hållbarhet

Swedbank Robur står för fyra femtedelar av den befintliga fondvolymen i Sparbanken Skåne (i kronor räknat). Bolaget har visionen att bli världsledande i hållbart värdeskapande och var ett av de första bolagen på marknaden som erhöll Svanenmärkning på fonder. Idag arbetar Robur med hållbarhet utifrån tre metoder:

- **Välja in hållbarhet.** Robur investerar i bolag som skapar affärsmöjligheter utifrån globala trender och samtidigt hanterar sina hållbarhetsrisker. Förvaltarna bedömer bolagens hållbarhetsarbete i huvudsak utifrån en kvalitativ eller en kvantitativ metodik.
- **Välja bort bolag.** Robur väljer bort vissa investeringar för att minska risker i fonderna och för att kunna leva upp till egna och samhällets värderingar. Det innebär bland annat att Robur inte investerar i tobak, pornografiskt material, kärnvapen, kemiska eller biologiska vapen eller fossila bränslen såvida det inte finns tydliga omställningsmål och bolagen ingår i Roburs Gröna lista.
- **Påverka.** Robur utövar ett aktivt ägarskap i bolagen man investerat i för att belysa utmaningar inom miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning. Robur använder sitt inflytande inom finansbranschen för att driva förändringar tillsammans med andra investerare och fondistributörer.

Sparkapital som sätts in på inlåningskonto i Sparbanken Skåne förvaltas enligt bankens Finans- och kapitalpolicy. Även där är hållbarhetsperspektivet viktigt när det gäller placering av kapitalet.

Översikt månadssparare* i Sparbanken Skåne

Ålder	2025		2024		2023	
	Män	Kvinnor	Män	Kvinnor	Män	Kvinnor
18-24	4%	4%	4%	4%	4%	4%
25-44	17%	19%	16%	20%	17%	20%
45-64	24%	30%	24%	30%	24%	29%
65-	1%	1%	1%	1%	1%	1%
Totalt	46%	54%	45%	55%	46%	54%

* Kunder som har ett månatligt sparande på fondkonto inklusive ISK-fonder. Sparande till IP-fond eller fondförsäkring medräknas inte. Avser december månad respektive år, fördelat på kön och ålder.

Hantering av kapital

Pengar är råvaran i en bank och i ett hållbarhetsperspektiv är det avgörande hur banken hanterar sitt kapital och sin finansiering. Sparbanken Skånes strategi är att om möjligt placera kapitalet i hållbara, gröna eller sociala obligationer. Utfallet för dessa placeringar följs upp månadsvis.

I finansieringsstrategin speglas samhällsansvaret genom en låg riskprofil och en diversifierad upplåning. I praktiken består bankens finansiering av två delar – inlåning från allmänheten och upplåning på kapitalmarknaden. För båda dessa är det avgörande att Sparbanken Skåne åtnjuter förtroende från sina intressenter.

Banken måste vara ekonomiskt stabil och kunna tillhandahålla resurser även vid finansiell oro på marknaden. Beredskap måste finnas för krisscenarier då kunder skulle vilja ta ut sina medel i omfattande utflöden, något som annars i förlängningen skulle kunna riskera bankens överlevnad.

På kapitalmarknaden är Sparbanken Skåne aktiv med bland annat säkerställda obligationer. I kombination med inlåning från allmänheten, bidrar en diversifierad upplåning av kapital till att banken kan bibehålla flexibilitet och en låg risk i verksamheten.

Lösamhet grunden för långsiktig hållbarhet

Riksgälden klassificerar Sparbanken Skåne som systemviktig för den finansiella stabiliteten i Sverige. Detta visar tydligt att det är av hög vikt att vi prioriterar att bedriva en fortsatt ekonomiskt hållbar bankverksamhet. För att säkerställa den långsiktiga ekonomiska utvecklingen för banken har styrelsen satt ett tydligt finansiellt mål för lösamheten.

Under 2025 uppgick räntabiliteten i Sparbanken Skåne till 10,0 procent vilket är precis i linje med det långsiktiga räntabilitetsmålet om tio procent. En stark finansiell plattform är en förutsättning för att kunna driva en effektiv bank, fortsätta utveckla erbjudandet och gå in i nya åtaganden. Kort och gott att ha möjlighet att styra över sin egen utveckling och fortsätta vara en trygg och hållbar bank för både kunder och medarbetare. Omvänt skulle en svag finansiell plattform i bankvärlden betyda att banken snabbt kan förlora konkurrenskraft i form av högre finansieringskostnader, sämre lösamhet och minskat förtroende.

Det finns också myndighetskrav som styr hur mycket kapital banken som lägst måste ha för att klara av de risker som kan uppstå i verksamheten. Utöver detta har banken tagit höjd för oförutsägbara händelser och satt ytterligare mål för kapital och likviditet i affärsplanen.

Likviditetshantering

	2025	2024	2023
Placeringar i gröna obligationer i förhållande till total placeringsvolym	36,0%	25,8%	28,4%

* Exklusive tillfällig placering av överskottslikviditet per 31 december 2024 uppgår andelen placering i gröna obligationer till 32,4% för 2024.

Hållbarhetspolicy för fondutbudet

Sparbanken Skåne strävar efter att alla fonder i fonderbjudandet ska ha en tillfredställande lägstanivå i sitt hållbarhetsarbete. Banken prioriterar därför att ta in fonder som integrerar hållbarhet i sin förvaltning enligt följande kriterier.

- Stödjer FN:s principer för ansvarsfulla investeringar, PRI
- Har antagit en klimatstrategi och/eller på annat sätt jobbar med tydliga mål som hjälper till att minska klimatrelaterade risker och/eller möjliggör en övergång till lågfossila lösningar
- Avstår från att investera i företag som systematiskt bryter mot internationella normer och konventioner om hållbarhet
- Väljer bort att investera i bolag som är delaktiga i tillverkning, modernisering eller distribution av produkter som är speciellt framtagna för kontroversiella vapen (klusterbomber, personminor, kemiska vapen eller biologiska vapen)

Motverkar finansiell brottslighet

Sparbanken Skåne arbetar förebyggande för att motverka att banken utnyttjas för penningtvätt, finansiering av terrorism och annan finansiell brottslighet. Genom att känna våra kunder väl, övervaka transaktioner samt samarbeta med myndigheter och andra banker minskar vi riskerna. Det är ett viktigt arbete inte bara för Sparbanken Skåne och våra kunder, utan även för samhället i stort vilket väger tungt för oss som sparbank.

Bankernas ansvar för att motverka penningtvätt och terrorismfinansiering regleras bland annat i Lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Även om bankens arbete mot penningtvätt, finansiering av terrorism och korruption inte är definierad som en väsentlig fråga i vår rapportering enligt GRI, finns det en stark vilja och kraft i Sparbanken Skåne att utöver myndigheternas krav göra skillnad och värna samhällets demokratiska värderingar. Målet är att ha en medveten organisation med förmåga att agera vid misstänkt penningtvätt eller terrorismfinansiering.

Banken mäter och följer upp antal rapporter till Finanspolisen, inaktuell kundkännedom och effektiviteten i både den manuella och automatiska övervakningen.

Årlig allmän riskbedömning

Enligt penningtvättslagen ska banken minst årligen göra en allmän riskbedömning för att identifiera, bedöma och hantera risker för penningtvätt och terrorismfinansiering i verksamheten. Riskbedömningen är startpunkten för AML-arbetets livscykel (Anti Money Laundering) och ligger till grund för den kundkännedom som hämtas in, bankens löpande uppföljning och övervakning samt rapportering till Finanspolisen.



Riskbedömning

I Sparbanken Skåne finns idag en etablerad process för framtagning av den allmänna riskbedömningen med informationsinhämtning och med deltagande från hela bankens organisation. Den senaste allmänna riskbedömningen fastställdes i mars 2025.

Rutiner

Genom ett speciellt AML-råd omsätts utfall från omvärldsbevakning, monitorering och andra manuella kontroller till nya och förändrade rutiner samt utbildningar för medarbetarna. Även den organisatoriska enheten AML & KYC har en fastställd årscykel för att utvärdera och vidareutveckla rutiner och kontroller.

Utbildning

Lärandet är en vital del i sparbanksidéen, och alla medarbetare i Sparbanken Skåne utbildas löpande utifrån omvärldsbevakning och tolkning av aktuella trender och specifika händelser. Detta genomförs bland annat genom artiklar på intranätet, videomöten, workshops och behovsanpassade utbildningar på bankens olika kontor.

Årligen genomförs ett antal e-utbildningar inom AML-området som är obligatoriska för samtliga medarbetare. Utbildningarna ger ökad kunskap och förståelse för vad penningtvätt och finansiering av terrorism är, vilken lagstiftning som gäller och vad vi på banken gör för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism. AML och KYC-specialisterna deltar dessutom årligen i ytterligare kunskapshöjande aktiviteter.

Kundkännedom (KYC)

Vikten av att vi känner våra kunder och deras bankaffärer väl är grunden i AML-arbetet. Konkret innebär det att vi gör en omfattande bakgrundskontroll av nya kunder och att vi regelbundet ställer frågor till befintliga kunder i syfte att hålla informationen aktuell och relevant, vilket även är ett lagkrav. För att underlätta för både kunderna och banken finns en digitaliserad process där både företags- och privatkunderna själva kan svara på kundkännedomsfrågor i internetbanken.

Ansvar för all periodisk kundkännedomsuppföljning är centraliserad till KYC-gruppen, vilket säkerställer en god kvalitet i kundkännedomsinformationen och att andelen kunder med inaktuell information är i linje med styrelsens riskaptit.

Riskklassificering

Utöver den allmänna riskbedömningen är banken även skyldig att bedöma risken som finns förknippad med den enskilda kunden och dennes affärsförbindelse. Riskklassificeringen sker genom en automatiserad modell och beroende på kundens risk vidtas olika åtgärder för att uppnå en tillräcklig kundkännedom, till exempel om risken för penningtvätt eller terrorismfinansiering bedöms som hög vidtas ytterligare fördjupade åtgärder än om risken bedöms som låg eller medel.

Övervakning

För att leva upp till myndigheternas krav övervakas pågående affärsförbindelser och enstaka transaktioner i syfte att upptäcka aktiviteter och transaktioner som bland annat avviker från vad som framgår av den kundkännedom som inhämtats. Övervakningen sker såväl genom automatiserade monitoreringssystem som manuella kontroller.

Rapportering till Finanspolisen

Om avvikelser eller misstänkta aktiviteter eller transaktioner uppmärksammas och det finns skälig grund att misstänka penningtvätt eller finansiering av terrorism rapporteras dessa till Finanspolisen.

Etik, moral och förebyggande arbete

All verksamhet i Sparbanken Skåne ska präglas av ett etiskt och professionellt agerande. Detta krävs för att kunna upprätthålla marknadens och kundernas förtroende. Ibland behöver vi dessutom överträffa lagstiftarens krav då även andra intressenter med höga krav bedömer oss. Banken ska tåla att granskas.

Vårt arbete med etik, moral och regel efterlevnad är en integrerad del av verksamheten och utförs med mål och uppföljning som kontinuerligt uppdateras. Vi avstår från affärer, uppdrag och andra handlingar som inte ligger i linje med policyer, instruktioner eller förhållningssätt, eller som av annan anledning riskerar att påverka förtroendet för banken negativt.

För att säkerställa att oövalkomna händelser hanteras på ett ordnat sätt finns också policy och instruktioner för klagomål, incidentrapportering och visseblåsning. Dessutom är det viktigt att vi undviker intressekonflikter för att kunna vinna och bibehålla förtroende. Därför finns ett flertal styrdokument inom området som reglerar till exempel jäv och medarbetarnas bisysslor.

Mutor

En hög etisk standard är basen för bankens förtroende och anseende. Detta byggs upp i det dagliga arbetet, i möten med enskilda kunder och genom en ständig dialog bland medarbetarna där respektive chef tar en aktiv del i och ansvarar för att lyfta fram och diskutera etiska frågeställningar och problem som kan uppkomma i verksamheten.

Det finns en risk att medarbetare i banker kan hamna i situationer där de utsätts för yttre påverkan i form av mutor. Både tagande och givande av muta är olagligt och straffbart. Vi genomför därför återkommande utbildningar inom området för att alla våra medarbetare ska känna sig trygga och veta vilka lagar och regler som gäller.

Grundprincipen är att bankens medarbetare aldrig ska ta emot en gåva eller delta vid ett arrangemang om det på något sätt påverkar ens förhållande till den som bjuder. Förhållningssättet utgår från Institutet mot mutors Kod mot korruption i näringslivet. Sparbanken Skåne håller själv inte några extravaganta arrangemang för kunder eller andra intressenter. Vid minsta osäkerhet ska frågan lyftas upp med närmaste chef och/eller Compliance-avdelningen.

Arbete mot bedrägerier

I kölvattnet av digitaliseringen ser vi tyvärr att olika typer av IT-relaterade bedrägerier fortsätter att vara ett problem för bankerna, bankernas kunder och samhället i stort. Sparbanken Skåne bedriver ett aktivt arbete mot bedrägerierna och tillsammans med vår partner Swedbank och andra aktörer utvecklar vi ständigt förbättrade säkerhetslösningar som ska försvåra för de kriminella. Vi samarbetar även med Polisen och andra myndigheter inom detta område.

Ett vanligt och enkelt sätt för en bedragare att kontakta sitt offer är genom SMS eller telefonsamtal. Genom olika typer av social manipulation luras offret att utföra handlingar som gynnar bedragaren. Ofta sker manipulationen utifrån att det råder en tidspress där offret måste agera snabbt. Romans- och investeringsbedrägerier kan ha en annorlunda karaktär där offret manipuleras över en längre tid.

Det är viktigt att bankkunderna själva känner till hur bedragare arbetar och hur man agerar tryggt och säkert på nätet. Sparbanken Skåne arbetar därför kontinuerligt, både på egen hand och i samarbete med andra, med att informera och utbilda om risker och tillvägagångssätt hos bedragarna. Kunskap är ett av de viktigaste verktygen man som kund kan ha för att skydda sig.

Skydda dig mot bedragare på nätet

- Använd bankens säkerhetslösningar
- Öppna inte e-post eller bifogade filer som du inte förväntat dig att få, eftersom de kan smitta datorn med virus och trojaner som i värsta fall kan leda till att ditt bankkonto töms av bedragare
- Lämna aldrig ut koder via Facebook eller andra sociala medier
- Banken ber dig aldrig att via e-post eller sociala medier lämna ut koder, kredit- och bankkortsnummer, banken ringer heller inte upp för att be om dina uppgifter eller att du startar MobilIt BankID eller säkerhetsdosa
- Låna aldrig ut ditt konto genom att ta emot överföringar från någon du inte känner och sedan ge tillbaka pengarna i kontanter
- Se upp med erbjudanden som låter för bra för att kunna vara sanna

Mänskliga rättigheter

Enligt årsredovisningslagen ska en hållbarhetsrapportering specifikt presentera organisationens arbete med mänskliga rättigheter. Vi bedömer att risken för kränkningar av mänskliga rättigheter är låg inom vår egen verksamhet. De främsta riskerna för kränkningar av mänskliga rättigheter återfinns hos företagskunder och i leverantörsledet. Dessa risker hanteras vi genom hållbarhetsanalysen vid företagskrediter och genom vår uppförandekod för leverantörer.

Den som inte är nöjd...

Sparbanken Skånes policy för hantering av klagomål utgör en viktig del i strävan efter ökad kundnöjdhet. Vår ambition är att hantera ärendena snabbt, effektivt och på ett omsorgsfullt sätt med hänsyn till gällande lagstiftning, praxis och föreskrifter.

Bankens syn på klagomål är något vidare än den definition som Finansinspektionen har fastställt. Vi vill inkludera kundens upplevelse och ser klagomål som ett uttryck för missnöje med bankens service, produkter och tjänster oavsett dignitet eller betydelse.

Alla bankens medarbetare är skyldiga att ta emot, hantera och registrera klagomål. Detta gäller oavsett hur klagomålet framförs – om det sker via telefon, besök, brev eller mejl. Den som tar emot klagomålet är i regel också den som hanterar ärendet genom hela processen.

Ambitionen är att merparten av klagomålen ska kunna lösas direkt under första kundkontakten. Alla ärenden ska utredas

på ett professionellt och objektiva sätt. Om kunden inte är nöjd med svaret kan omprövning begäras hos bankens kundombud/klagomålsansvarig.

Kunden får alltid ett skriftligt svar på sitt klagomål, om inget annat överenskommit. Privatkund som inte är nöjd med svaret från kundombudet kan vända sig till Allmänna Reklamationsnämnden, ARN. Företagskunder behöver vända sig till allmän domstol. Banken följer alltid ARN:s rekommendationer.

För att identifiera vad som behöver förbättras sammanställs löpande rapporter om mottagna klagomål. Dessa lämnas till bankchef och klagomålsansvarig. Klagomålsansvarig upprättar halvårsrapporter för vidare presentation för styrelse, VD och bankledning. Det slutliga målet med processen är att dra lärdomar för att kunna bli en ännu bättre bank.

Tillsammans gör vi Skåne ännu lite bättre

Samhällsengagemang ligger i Sparbanken Skånes gener. Sparbanksidén är fortfarande den viktigaste ledstjärnan i banken och vi är helt övertygade om att det går att göra goda affärer samtidigt som vi arbetar för ett bättre samhälle där invånare, företag och föreningsliv kan växa och fortsätta att utvecklas.

Sparbanken Skåne utgår från en bred syn på samhällsutveckling. Vi vill bidra som finansiell aktör med effektiva banktjänster och klarsynt rådgivning, men också som en aktör som engagerar sig på ett mer socialt plan. Vi arbetar helt enkelt för att Skåne ska förbli en attraktiv plats där det är gott att leva.

Socialt ansvarstagande

Väsentlig fråga

Sparbanksidén handlar i grunden om ekonomisk frihet för människor att kunna påverka sin egen vardag, och det är fortfarande ett mycket viktigt område för Sparbanken Skåne.

För att hjälpa människor att skapa en sund och trygg ekonomi arbetar vi med rådgivning, utbildning och tekniska verktyg som underlättar för kunden att sköta sin ekonomi och göra genomtänkta och kloka val. På detta sätt vill vi bidra till att kundens ekonomiska situation blir långsiktigt hållbar utifrån hur världen och samhället fungerar idag.

Vid sidan av engagemanget i det ekonomiska, har vi som sparbank ett brett samhällsengagemang genom sponsring och samarbeten med föreningar och organisationer. I detta är samverkan med bankens ägarstiftelser en central del. Stiftelserna tar hand om vinstutdelning från bankrörelsen och investerar pengarna i olika utvecklingsprojekt inom områden som idrott, kultur, lärande och forskning. Allt för att göra morgondagens Skåne ännu lite bättre.

Kundkontakt och tillgänglighet

En grundsten för en trygg vardagsekonomi hos våra kunder är att vi som bank ska finnas tillgänglig med pålitliga banktjänster som en del av samhällets finansiella infrastruktur. Effektiva betaltjänster, snabb service och kvalitativ rådgivning är viktigt för kunden och helt avgörande för oss för att kunna bygga en modern och attraktiv bank.

De flesta bankärenden utförs idag helt digitalt. Vi vill att alla kunder ska ha möjligheten att använda digitala tjänster och följer

löpande användningsgraden för dessa. Förutom att digitala alternativ underlättar för kunden att själv sköta ärenden på sina egna villkor, kan vi som bank genom att möta efterfrågan på digitala tjänster också bli effektivare och minska vår miljöbelastning.

Kundernas förtroende för att IT-systemen är pålitliga och säkra är centralt för Sparbanken Skåne. Genom det långvariga samarbetet med Swedbank har vi tillgång till snabb support och vi arbetar nära Swedbank kring frågor om just driftsäkerhet och utvecklingsmöjligheter.

Året som gick präglades av täta och nära kundkontakter för att kunna ge råd och stöd till den som behövt. De ekonomiska förutsättningarna har varit ansträngda för både hushåll och företag



efter en period med hög inflation, stram penningpolitik och låg samhällsekonomisk tillväxt.

Under 2025 arbetade vi också för att säkerställa att vi fullt ut lever upp till EU:s Tillgänglighetsdirektiv. Direktivet omfattar produkter och tjänster till konsumentmarknaden och syftar till att garantera tillgänglighet till dessa för personer med funktionsnedsättning.

Den kontaktväg till banken som ökat snabbast under de senaste åren är vårt skånska Kundcenter där vi finns på plats via telefon och webb alla dagar i veckan och även kvällstid på vardagar. Men alldeles oavsett om kunden väljer att kontakta oss digitalt eller besöka något av våra kontor, finns vi till hands med engagerade medarbetare med god lokalkännedom och möjlighet att fatta beslut nära kunden. Det är just i varje möte som vi har chansen att bygga de långsiktiga relationer vi värdesätter så mycket.

Rådgivning	2025	2024	2023
Antal kunder som har fått rådgivning	22 672	19 793	17 415

* Avser bolånerådgivning och placeringsrådgivning som dokumenteras genom rådgivningsstöd.

Finansiell hälsa grundläggs i tidig ålder

Hushållning med befintliga resurser är en central del av sparbanksidén. Vi arbetar därför för en hög medvetenhet hos kunder och allmänhet om sparande, konsumtion och ekonomisk trygghet. Vid sidan av den rådgivning som bankens medarbetare ger individuellt i dagliga kundmöten, är vi engagerade i folkbildning och lärande på många andra håll i samhället. Detta börjar i grundskolan med spännande föreläsningar om pengars värde som vår samarbetspartner UtbildningsForum arrangerar.

Barn som lär sig om pengar har bättre möjligheter att sköta sin ekonomi som vuxna. UtbildningsForum besöker därför skolklasser hela vägen från lågstadium upp till gymnasium och föreläser om vardagsekonomi. Grundläggande frågor diskuteras som vad är pengar, hur får man pengar och vad händer när pengarna är slut?

För äldre elever och ungdomar utvecklas föreläsningarna till att mer handla om ansvar och hur man bygger upp en sund ekonomi för vuxenåldern. Med hjälp av mentometerknappar får eleverna ta ställning till ekonomiska dilemman och får tillsammans med föreläsaren sätta ihop en budget på liknande sätt som i det populära TV-programmet Lyxfällan. Föreläsningarna berör även säkerhet på internet för att minska risken att utsättas för bedrägerier.

Under 2025 mötte vi 13 700 elever i kommunerna i Sparbanken Skånes verksamhetsområde.

UtbildningsForum, ett icke vinstdrivande bolag finansierat av bankens ägarstiftelser, arrangerar även föreläsningar för kunder och allmänhet på temat digital säkerhet och bedrägerier. Dessa föreläsningar hålls inte bara på Sparbanken Skånes kontor utan också ute hos till exempel pensionärsföreningar och på offentliga bibliotek. På föreläsningarna om digital säkerhet har UtbildningsForum under året mött över 2 300 deltagare.

Utbildningar för kunder och allmänhet	2025	2024	2023
Deltagare i utbildningar om privatekonomi för barn och unga	13 700	15 100	14 000
Deltagare i utbildningar om digital säkerhet och bedrägerier för kunder och allmänhet	2 300	4 000	3 100

Ekonomisk jämställdhet behöver stärkas

Det finns fortfarande ett betydande lönegap mellan kvinnor och män, men för en helt jämställd ekonomi finns fler viktiga perspektiv. Inte minst handlar det om hushållets syn på pengar. Hos båda parter i en relation krävs medvetenhet om vilka val som kan göra privatekonomin mer eller mindre jämställd.

Enligt en undersökning som Sparbanken Skåne genomfört tillsammans med Novus så känner sig de allra flesta par i Skåne (gifta eller samboende) överens om hushållsekonomi, och hur vardagsutgifterna ska delas på ett rättvist sätt. Hur man gör rent praktiskt varierar dock och var femte svarande ser heller inte att båda i förhållandet har lika god möjlighet att spara.

Andra undersökningar har visat att kvinnor generellt är beredda att ta mindre risk än män i sitt sparande och att de är mindre intresserade av till exempel aktiesparande. I förlängningen kan den som helt undviker risk gå miste om avkastning, vilket gör frågan om placeringar och sparande viktig ur ett jämställdhetsperspektiv.

I grunden ska båda i ett förhållande ska ha lika möjlighet till ekonomisk frihet. Så är det inte riktigt idag och Sparbanken Skånes undersökning tillsammans med Novus visar också att kvinnor i högre grad än män är ekonomiskt beroende av sin partner.

Många av utmaningarna handlar om att ändra invanda beteenden hos människor. Här vill vi som bank vara med och påverka för en mer jämställd framtid. Vi gör det bland annat genom olika kommunikationsaktiviteter för att den vägen skapa större medvetenhet hos kunder och allmänhet om denna viktiga fråga.

Jämställd ekonomi	2025	2024	2023
Genomsnittligt månadssparande* för män respektive kvinnor i kr			
Män	3 155	2 863	2 501
Kvinnor	2 830	2 199	1 796

* Månatligt sparande för Sparbanken Skånes kunder på fondkonto inklusive ISK-fonder. Sparande till IP-fond eller fondförsäkring medräknas inte. Avser december månad respektive år, fördelat på kön.

Ett lokalt kundcenter i Skåne

Sparbanken Skåne har öppet alla dagar i veckan via eget Kundcenter. Förutom på 0771-12 20 00 finns Kundcenter tillgängligt via internetbanken och även e-post och Facebook. Kunder som ringer in kan legitimera sig med antingen personlig kod eller Mobilt BankID. Därmed kan de flesta typer av ärenden lösas, på både privat- och företagssidan.

Kundcenter har cirka 80 medarbetare, geografiskt placerade i Kristianstad och Lund. Måndag förmiddag är den tid i veckan då flest kunder hör av sig och totalt har Kundcenter 8 000 kundkontakter i veckan. Öppet måndag–fredag 8–20, lördag–söndag 10–16.



Engagemang utanför det ekonomiska

Vid sidan av banktjänsterna har Sparbanken Skåne ett brett socialt engagemang i olika samhällsprojekt och som möjliggörare i föreningsliv och organisationer som bidrar till regionens utveckling. Tillsammans med partners, kunder och våra ägare vill vi göra skillnad i Skåne. Vårt samhällsengagemang driver kundnöjdhet samtidigt som vi har en genuin tro på att vi kan bidra till att göra morgondagens Skåne ännu lite bättre.

Under 2025 har Sparbanken Skåne samarbetat med cirka 200 ideella föreningar på sponsringsområdet och nått tusentals aktiva, varav många barn och ungdomar. Banken är också stolt sponsor till svensk handboll, på både lokal och nationell nivå. Vid sidan av idrottsrörelsen stödjer vi krafter inom kultur, lärande och socialt nätverkande, däribland scouterna, pensionsorganisationer, olika stödföreningar och andra aktörer som medverkar till att skapa en positiv samhällsutveckling.

Genom samarbetena är vi med och lyfter regionen, men givetvis vill vi också exponera och stärka vårt varumärke och därigenom hitta nya affärsmöjligheter. Samverkan prioriteras med aktörer vars värderingar ligger i linje med bankens. Det gäller inte minst inom området likabehandling.

Enligt Sparbanken Skånes sponsorpolicy stödjer vi inte verksamheter som är uppenbart skadliga för miljön eller som på andra sätt strider mot bankens värderingar. I sponsringsavtalen åtar sig föreningen att hålla verksamheten fri från droger och diskriminering, samt att aktivt arbeta för hållbara betalningsrutiner. Det innebär att prioritera digitala betalningar framför den miljöbelastande hanteringen av kontanter.

Starka ägare som gör skillnad

Tillsammans med våra tre ägarstiftelser kan vi som sparbank ta samhällsengagemang ännu ett steg längre. Genom sitt majoritetsägande säkerställer sparbanksstiftelserna att viktiga beslut om banken fattas här i Skåne. Stiftelserna tar också hand om vinstutdelning från bankrörelsen och investerar pengarna i samhället genom olika anslag, stipendier och projekt som gör nytta lokalt, regionalt och nationellt.

Bara under 2025 handlade det om över 120 miljoner kronor som satsades i olika samhällsutvecklande initiativ. I slutänden är det alla våra kunder som med sitt val av bank är med och gör skillnad.

Engagemang har möjliggjort att flera hundra små och stora utvecklingsprojekt på olika håll i Skåne kunnat genomföras under året. Banken och sparbanksstiftelserna har bland annat ökat antalet hjärtstartare i regionen, varit med och vidareutvecklat skolidrottsföreningar och satt guldkant på vardagen på några av barn- och ungdomsavdelningarna vid sjukhusen i Skåne.

Banken och stiftelserna driver också ett antal egna samarbetsprojekt i vårt gemensamma verksamhetsområde. Till exempel skapar vi olika typer av upplevelsedagar för elever i grundskolan, helt utan kostnader för deltagande klasser. Syftet är att inspirera och väcka nyfikenhet hos unga kring viktiga frågor för framtiden inom områden som natur, mångfald och teknik. Att hela tiden lära sig nya saker är nyckeln till personlig utveckling.

Projekt som gör skillnad

Urval av samarbeten och projekt med banken och sparbankstiftelserna

Arkeologiskolan

Femteklassare bjuds in till Uppåkra Arkeologiska Center. Som arkeologer för en dag får eleverna lära sig praktiskt om historia och även vara med och sälla fram riktiga fynd i jorden. 4 200 deltagare under året.

Ung Företagsamhet

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

Positiva projekt

För att skapa en extra dimension av lärande och gemenskap bland elever, finns möjlighet för grundskolor att söka stöd för aktiviteter utanför ordinarie verksamhet. Prioriterat är hållbara projekt som genomförs i skolans närmiljö. Totalt finansierades över 100 projekt som berör 13 600 elever på skolor runt om i Skåne.

I djurens spår

Elever i årskurs 2 bjuds in till en upplevelsedag på Skånes Djurpark. På plats får de lära sig om de vilda djurens roll i ekosystemen. 6 100 elever deltog under 2025.

En dag på Vattenhallen Science Center

Åttondeklassare bjuds på en lärorik vetenskapsdag på Vattenhallen Science Center i Lund. Eleverna får ett av tre kunskapsteman – life science, robotprogrammering eller jordens klimat. 4 000 ungdomar deltog under 2025.

Ekonomi för unga

I samarbete med UtbildningsForum arrangeras roliga och interaktiva föreläsningar i skolor om pengars värde, hur en sund privatekonomi praktiseras och vilka konsekvenser det annars kan få. Under 2025 tog 13 700 elever del av föreläsningarna.

Energiklivet

För att öka möjligheterna till grön omställning i det lokala föreningslivet har Sparbanken Skåne med ägarstiftelser skapat ett utökat föreningsstöd för investeringar i nya hållbara energilösningar.



Ett starkt lokalt ägande

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

- Sparbanken Skånes Ägarstiftelse Färs & Frosta verkar främst i Eslöv, Hörby, Höör, Simrishamn, Sjöbo, Svalöv, Tomelilla och Ystads kommun. Styrelseordförande är Bertil Engström.
- Sparbanken Skånes Ägarstiftelse Finn verkar främst i Eslöv, Kävlinge, Lund och Staffanstorps kommun. Styrelseordförande är Peter Andersson.
- Sparbanken Skånes Ägarstiftelse 1826 verkar främst i Hässleholm, Kristianstad, Osby och Östra Göinge kommun. Styrelseordförande är Pernilla Blixt.

Vi ska leva som vi lär

Sparbanken Skåne strävar efter en hållbar samhällsutveckling, men har lika höga ambitioner som arbetsgivare och när det gäller organisationens eget miljö- och klimatarbete. Som aktör mitt i det samhällsekonomiska kretsloppet har vi ett stort inflytande på många och då måste vi själva också tåla att granskas.

Vi på Sparbanken Skåne vill ta ett stort ansvar för vår påverkan på omvärlden. Även om den enskilt största påverkan sker indirekt via bankens utlåning, så börjar allt inifrån med vår egen organisation. Vi måste helt enkelt leva som vi lär.

Attraktiv arbetsgivare

Medarbetarna är bankens viktigaste resurs. Om medarbetarna trivs och känner engagemang, finns förutsättningar för att våra kunder ska trivas med oss. Målet är hållbara medarbetare – avseende att medarbetarna fortsätter att vara motiverade, mår bra och väljer att stanna länge, precis som våra kunder.

Sparbanken Skåne har en platt organisation med en stor ledningsgrupp och relativt många chefer i verksamheten. Detta underlättar kommunikationen inom organisationen och skapar snabba beslutsvägar med stort fokus på hållbarhet och affärer. Totalt har organisationen cirka 590 medarbetare, varav 60 är chefer.

Banken eftersträvar en arbetsmiljö som präglas av högt förtroende och gemensam kommunikation, där vi har kul på jobbet och tillåts att vara kreativa.

Kompetens och utveckling

Sparbanken Skåne arbetar strukturerat med kompetensutveckling. Medarbetarna ska ha den kunskap och kompetens som krävs för att hjälpa våra kunder på bästa sätt och ge råd utifrån kundernas behov.

En förutsättning för att vi ska kunna hjälpa våra kunder är att våra medarbetare har de licenser och certifieringar som krävs. Majoriteten av medarbetare i kundmötande yrkesroller har Swedsecs licenser för finansiell rådgivning och bolånerådgivning samt försäkringsdistributionsrätt vilket innebär att vi kan hjälpa våra kunder med alla delar i deras ekonomi.

Alla bankens medarbetare och chefer har också genomfört ett antal obligatoriska utbildningar inom områden som etik och hållbarhet. En utbildning om arbetet för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism genomförs årligen.

Sparbanken Skåne har en egen utbildningsstiftelse som etablerats i syfte att ge medarbetare möjlighet till ytterligare kompetenshöjning inom områden som är anknutna till banken eller finansmarknaden. Bidrag kan till exempel ges till utbildningar och resor med studiebesök.

Väsentlig fråga

Samtliga medarbetare i aktiv tjänst har minst fyra strukturerade medarbetarsamtal per år. I samtalen kommer medarbetare och chef överens om individuella mål och uppföljning samt utvecklingsönskemål på kortare och längre sikt. Det är viktigt för Sparbanken Skåne att ta tillvara på medarbetarnas ambitioner och att kunna erbjuda karriärmöjligheter som gör att de väljer att stanna och utvecklas hos oss under en lång tid.

Banken ser positivt på intern rörlighet och möjligheter att utvecklas i nya yrkesroller. Hos både bankledningen och i organisationen i stort är också expertkunskande i olika yrkesroller något som värdesätts högt. Detta gör att medarbetare kan utvecklas på ett stimulerande sätt via flera typer av karriärvägar inom banken.



Styrelsens kompetensutveckling

Även bankens styrelse arbetar löpande med kompetensutveckling. Inför varje år läggs en utbildningsplan för styrelsen som helhet samt individuella utbildningsplaner enligt behov och önskemål.

Alla nya styrelseledamöter får en speciell introduktion från samtliga relevanta avdelningar inom banken samt möjlighet att uppdatera sig på sedan tidigare genomförda utbildningar. Styrelseledamöterna gör årligen en självvärdering av både den individuella och kollektiva kompetensen. Varje ledamot har ett ansvar att påkalla behovet av utbildning, vilket ligger till grund för fastställande av kommande utbildningsplaner.

Under året som gått har styrelsen genomfört fördjupande utbildningar inom områden som artificiell intelligens, hållbarhet, cyberrisker och intern riskklassificering.

Hälsa och arbetsmiljö

Under 2025 uppgick frisknärvaron, det vill säga andelen medarbetare som haft upp till fem sjukdagar under den senaste tolv månadersperioden, till 70 procent. Den sammanlagda rullande sjukfrånvaron uppgick till 3,2 procent och den arbetsrelaterade sjukfrånvaron ligger fortsatt på en mycket låg nivå.

Banken har rutiner för att snabbt reagera om det börjar gå åt fel håll när det gäller sjukfrånvaro. Redan efter tre sjukfall på en sex månadersperiod träffas medarbetare och chef för ett hälsosamtal. Syftet är att tidigt fånga upp om banken eller medarbetaren kan göra något för att undvika en längre sjukskrivning. I rehabiliteringsärenden har vi ett nära samarbete med våra företagshälsovårder, som vi använder som stöd för att underlätta en så bra återgång till arbetet som möjligt.

Som ett led i hälsoarbetet omfattas alla medarbetare av en sjukvårdsförsäkring som ger snabb tillgång till vård, vilket bland annat innebär att våra medarbetare är garanterade specialistvård inom sju dagar. Under 2025 genomförde vi även en digital hälsokontroll för samtliga medarbetare i syfte att tidigt upptäcka signaler på ohälsa.

Sparbanken Skåne har nolltolerans mot hot och kränkningar mot medarbetare. Samtliga hot och kränkningar ska rapporteras som incidenter och följs upp löpande. Alla medarbetare som rapporterar incidenter blir kontaktade av någon på bankens HR-enhet för erbjudande om stöd och hjälp. Vår uppfattning är att ju bättre arbetsmiljö, desto friskare medarbetare.

För våra kundmötande medarbetare har vi senaste åren satsat på utbildning i kundkommunikation, utbildning kring bedrägerier och hantering av svåra samtal.

Det är viktigt att både chefer och fackliga ombud är välinformerade om bankens arbetsmiljöarbete. Om alla känner till regler och rutiner kan vi agera snabbt i händelse av olycka eller om vi märker att en kollega inte mår bra. Varje år anordnas därför en arbetsmiljöutbildning för chefer och kontaktombud. På utbildningen lär sig deltagarna om systematiskt arbetsmiljöarbete och hur bankens rehabiliteringsprocess ser ut.

Sparbanken Skåne erbjöd under 2025 medarbetarna ett friskvårdsbidrag om 4 000 kronor, en möjlighet som utnyttjades av 547 medarbetare. Bidraget är individuellt och syftar till att öka det fysiska, psykiska och sociala välbefinnandet. Bland övriga hälsoförmåner finns möjlighet att vaccinera sig mot säsongsinfluensa på bankens bekostnad. Vi har även möjlighet att helt konfidentiellt få råd och stöd om man upplever sig vara i riskzonen för skadligt bruk. Sparbanken Skåne är också en GeBlod-diplomerad arbetsplats, vilket innebär att medarbetare får ge blod under betald arbetstid, antingen på en blodcentral eller en blodbuss.

Hälsa och arbetsmiljö	2025		2024		2023	
	Mål	Utfall	Mål	Utfall	Mål	Utfall
Sjukfrånvaro	<5%	3,2%	<5%	3,0%	<5%	3,1%
Frisknärvaro	>80%	70,0%	>80%	70,0%	>80%	71,0%

Återkommande medarbetarundersökningar

Två gånger årligen genomförs medarbetarundersökningar och resultaten ligger stadigt på en mycket hög nivå. Gränsen för godkänt ligger vid index 70 och bankens mål är ett index över snittet för branschen, vilket enligt undersökningsföretagets benchmark är 86. Resultatet för Sparbanken Skåne i första mätningen 2025 kvartal 2 låg på ett totalt index på 87.

Den andra mätningen för året (kvartal 4) genomförs i samarbete med Great Place to Work, en internationell plattform för certifiering av utmärkta arbetsplatser. Frågorna i de två undersökningarna är därmed inte direkt jämförbara, men utfallet är liknande.

Exempelvis visade undersökningen under kvartal 4 att 95 procent av medarbetarna anser att banken är en mycket bra arbetsplats, och att 94 procent av medarbetarna tycker att det är roligt att arbeta här. Vårt totala Trust Index i denna undersökning låg på 89 procent.

Urval av frågor från medarbetarundersökning	Q2, 2025	Q2, 2024	Q1, 2023
Jag är stolt över att arbeta på Sparbanken Skåne	91	91	90
Jag har goda möjligheter att utvecklas och bredda min kompetens	82	83	81
Min närmaste omgivning på arbetsplatsen bryr sig om hur jag mår	91	90	90
Jag rekommenderar Sparbanken Skåne som arbetsgivare (e-NPS)	65	67	61

* Net Promotor Score, NPS, beräknas genom en svarsskala som går från 0 (inte alls sannolikt) till 10 (extremt sannolikt). Svar 0-6 räknas som "kritiker", 7-8 "passivt nöjda" och 9-10 "ambassadörer". NPS-värdet räknas ut genom att man tar andelen (%) ambassadörer minus andelen (%) kritiker. Resultatet blir ett tal mellan -100 och 100 och ett värde över 0 innebär att det finns fler ambassadörer än kritiker.

Jämställdhet och mångfald

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

I medarbetarundersökningar ställer vi frågor om huruvida man upplevt diskriminering på jobbet. Banken har tydliga handlingsplaner för att agera om diskriminering skulle förekomma. Utgångspunkten är att organisera, planera och genomföra verksamheten så att det inte finns vare sig tillfälle eller vilja att diskriminera någon medarbetare, arbetssökande, kund eller motsvarande. Under de senaste åren har banken inte haft några diskrimineringsärenden att hantera.

Great Place to Work

Sparbanken Skåne utsågs i april till landets näst bästa arbetsplats av Great Place to Work, i kategorin Stora organisationer (250+ medarbetare). I oktober blev vi även rankade på plats 50 bland Europas bästa arbetsplatser bland stora nationella företag. Banken har målsättningen att vara i topp 3 av Skånes bästa arbetsplatser och för 2025 utsågs vi just till den tredje bästa arbetsplatsen i Skåne och då bland alla företag oavsett storlek.

Great Place to Work är ett internationellt forsknings-, konsult och utbildningsföretag som hjälper organisationer att utvärdera och utveckla sin arbetsplatskultur. Certifieringsprocessen består av två delar – en medarbetarundersökning och en rapport där vi som arbetsgivare beskriver våra rutiner och processer utifrån områden som tillit, utveckling, värderingar, innovation och ledarskapseffektivitet.



Vi genomför varje år en stor rekryteringsprocess för att hitta de cirka 50 sommarvikarier som jobbar på banken varje år. Även om många kommer tillbaka under de somrar som de studerar så behöver vi alltid fylla på med nya. Eftersom vi ser sommarvikarierna som en bra rekryteringsbas för framtiden är det viktigt för oss att hitta personer med rätt värderingar och potential att ta till sig ny kompetens och växa in i nya roller.

Osakliga löneskillnader i banken ska inte förekomma, och likvärdiga befattningar på samtliga nivåer kvalitetssäkras genom årlig lönekartläggning. I samband med kartläggningen och en efterföljande revision görs en genomgång i samråd med de fackliga parterna i syfte att upptäcka eventuella skevheter och osakligheter, som ska åtgärdas snarast möjligt. Vår ambition är jämställdhet på alla nivåer i verksamheten.

Samtliga medarbetare har möjlighet att få en lönetutfyllnad som kompletterar den allmänna föräldrapenningen. Bankens vill att både män och kvinnor ska ta sitt föräldransvar och uppmuntrar till ett jämställt uttag av föräldraledighet oavsett yrkesroll. För att underlätta kombinationen av karriär och föräldraskap försöker banken i möjligaste mån tillåta flexibla arbetstider och förlägga möten på kloka tider så länge det inte drastiskt påverkar verksamheten.

Målet är att tillsammans med medarbetarna kontinuerligt se över vad som behövs för att skapa balans i livet. Ett exempel på initiativ för att underlätta denna balans är den satsning vi kallar Nedtrappning. Medarbetare som arbetat i minst fem år kan få möjlighet att under en treårsperiod gå ner i tid och arbeta 80 procent, med 90 procent lön och 100 procent inbetalning till tjänstepensionen.



Antal anställda	2025			2024			2023		
	Totalt	Män	Kvinnor	Totalt	Män	Kvinnor	Totalt	Män	Kvinnor
Tillsvidareanställda	590	205	385	563	196	367	552	197	355
Visstidsanställda	3	1	2	14	6	8	8	1	7
Timanställda	58	19	39	54	17	37	59	18	41
Heltidsanställda	461	184	277	434	173	261	421	166	255
Deltidsanställda	132	22	110	143	29	114	139	32	107

Jämställdhet	2025		2024		2023	
	Män	Kvinnor	Män	Kvinnor	Män	Kvinnor
Samtliga tillsvidareanställda	35%	65%	35%	65%	36%	64%
Chefer	38%	62%	37%	63%	33%	67%
Bankledning	64%	36%	64%	36%	64%	36%
Styrelse	62%	38%	62%	38%	62%	38%

Ålder	2025			2024			2023		
	<30 år	30-50 år	>50 år	<30 år	30-50 år	>50 år	<30 år	30-50 år	>50 år
Samtliga tillsvidareanställda	13%	45%	42%	11%	46%	43%	11%	48%	41%
Chefer	2%	58%	40%	2%	49%	49%	2%	55%	43%
Bankledning	0%	45%	55%	0%	45%	55%	0%	55%	45%
Styrelse	0%	38%	62%	0%	38%	62%	0%	38%	62%

Kompensationskvot	2025	2024	2023
Kompensationskvot	8,3	8,0	7,9
Förändring kompensationskvot	+4,4	+0,1	-3,2

* Kompensationskvoten visar relationen mellan organisationens högst betalda individ och organisationens medianlön, exkluderat organisationens högst betalda individ. Siffrorna avser grundlön och utgår ifrån lönerna efter avslutad lönerrevision. ** Förändring kompensationskvot beräknas som kvoten mellan den årliga förändringen i grundlön för organisationens högst betalda individ och den årliga förändringen av organisationens medianlön, exkluderat organisationens högst betalda individ. Båda beräkningar utgår från kalkylmetod från GRI Standards.



Hållbara förmåner

Flera av bankens personalförmåner är tydligt kopplade till hållbarhet. Exempelvis kan alla medarbetare hyra en personalcykel mot löneväxling, vilket är bra för såväl hälsan som ekonomin och allas vår miljö.

Kollektivavtal

Alla medarbetare i Sparbanken Skåne omfattas av kollektivavtal. Banken värdesätter goda relationer med fackliga representanter, och för en löpande dialog om samverkan i små och stora frågor.

Direkt miljöpåverkan

Sparbanken Skåne vill lämna ett så litet klimatavtryck som möjligt från den egna organisationen och samtidigt hjälpa bankens intressenter i samma riktning. Risken är uppenbar att om inte alla verkar för miljön och klimatet så kommer de svåröverskådliga problem som samhället redan står inför att förvärras ytterligare.

Totalt sett är bankens egen resursförbrukning relativt liten och främst relaterad till elförbrukning, tjänsteresor och IT-utrustning. I 2025 års hållbarhetsrapportering har vi inkluderat en utsläppsberäkning för just IT-utrustning, medan vi valt att till skillnad från tidigare år inte redovisa pappersförbrukning.

I grunden är digitaliseringen en viktig process för att minska samhällets miljöbelastning. Vi arbetar därför med digitala verktyg både gentemot kund och i bankens interna processer. Pappersförbrukningen är idag liten, samtidigt som är det är av stor vikt att minimera utsläpp från IT.

Väsentlig fråga

Tjänsteresor och IT

För att hålla nere resandet använder banken sig av digitala möten i så stor utsträckning som möjligt, när mötesdeltagarna befinner sig på olika orter eller olika kontor. Detta sparar miljön och även tid och pengar. Vidare ska tjänsteresor som ändå måste göras, i första hand göras med tåg eller buss för att ha så liten miljöpåverkan som möjligt. Bankens tjänstebilar består sedan 2025 av endast el- eller hybridfordon.

Samtidigt som digitaliseringen har minskat utsläppen, är vår IT-utrustning i sig en källa till både resursförbrukning och avfall. När det gäller inköp av IT-utrustning strävar banken efter att använda produkter som har lång livslängd, opererar energieffektivt och därmed belastar klimatet mindre. Det innebär att vi i de flesta fall ställer krav om TCO, EPEAT och/eller märkning eller certifikat som Energystar på produkterna. Självfallet verkar vi också för återbruk och återvinning av använd och uttjänt utrustning.

Sparbanken Skåne redovisar från och med 2025 utsläpp för IT-utrustning i form av tillverkarens beräkning av utsläppet vid produktionsstillfället, som banken rapporterar utifrån sitt inköpstillfälle, så kallad cradle-to-gate. I vår definition av IT-utrustning ingår datorer, skrivbordsskärmar, skrivare, telefoner, surfplattor och audiovideoskärmar i konferensrum. Under 2025 uppdaterade Sparbanken Skåne skrivbordsmiljön för många medarbetare vilket resulterade i betydande inköp av bildskärmar. Totalt var antalet inköpta IT-artiklar under 2025 väsentligt högre (712 st) jämfört med 2024 (311 st). Mest ökade inköpen i kategorin skrivbordsskärmar. I utfallet för 2025 redovisas också, till skillnad från 2024 och 2023, data avseende audiovideo-skärmar till konferensrum.

Att vi utökade redovisningen av organisationens utsläpp till att omfatta även IT-utrustning resulterar i en väsentlig ökning av redovisade utsläpp.

Koldioxidutsläpp för tjänsteresor, elförbrukning och IT-utrustning	2025		2024		2023	
	ton CO2e/CO2	ändring mot fg år	ton CO2e/CO2	ändring mot fg år	ton CO2e/CO2	ändring mot fg år
Tjänsteresor med tjänstebil (scope 1)*	8,6	-11,9%	9,8	2,3%	9,5	-
- varav el	0	-	0	-	0	-
- varav hybrid	8,6	-11,9%	9,5	20,0%	7,9	-
- varav diesel	0	-	0,3	-81,3%	1,6	-
El (scope 2, marknadsbaserad)**	0		0		0	
El (scope 2, platsbaserad)**	11,9	12,2%	10,6	-5,8%	11,2	23,5%
Tjänsteresor med annan bil, flyg och tåg (scope 3)***	65,7	2,0%	64,4	2,8%	62,6	28,1%
IT-utrustning (scope 3)****	331,6	333%	76,5	44,4%	137,6	-
Totala utsläpp av växthusgaser scope 1-3 (marknadsbaserade ton CO2e)	405,9	169,4%	150,7	-28,1%	209,7	-
Totala utsläpp av växthusgaser scope 1-3 (platsbaserade ton CO2e)	417,8	158,1%	161,3	-26,7%	220,9	-

* Bankens egna servicebilar är inkluderade i 2025 års redovisning. Samtliga av dessa har eldrift, varför de inte påverkar de totala utsläppen. För tjänstebilar kan uppdelning i drivmedel redovisas från 2023 och framåt. Bensin redovisas ej då det inte finns fordon med detta drivmedel. Från 2025 finns endast hybridtjänstefordon eller motsvarande drivna av el. ** Elförbrukning redovisas enligt två redovisningsmetoder, marknadsbaserad och platsbaserad, där platsbaserad tillkommit under 2025. Utsläppsfaktorer för platsbaserade utsläpp: Association of Issuing Bodies, AIB. *** Beräkning av klimatpåverkan för bil och flyg utgår från utsläppsfaktorer från Defra år 2025 (Department for Environment Food and Rural Affairs) avseende CO2e. Tågresors klimatpåverkan baseras på S.J.'s utsläppsfaktor. **** Utsläpp för IT-utrustning baseras på faktiska utsläpp per produkt, så kallad cradle-to-gate, som banken redovisar utifrån sitt inköpstillfälle. Redovisning sker från 2023 och framåt.



Energiförbrukning och övriga inköp

För att vidareutveckla arbetet för koldioxidneutralitet i egen verksamhet har Sparbanken Skåne under året börjat samla in detaljerad information om energiförbrukningen i form av uppvärmning och kylning på våra kontor. Banken äger inga egna fastigheter så i arbetet med att minska utsläppen från våra lokaler är fastighetsägarna för respektive kontor en viktig samarbetspartner. Vår ambition är att kommande år kunna redovisa utsläppen kopplade till detta.

Elförbrukning	2025	2024	2023
Elförbrukning, MWh	1 578 -2,7%	1 621 -4,3%	1 700 -4,6%

Uppförandekod för leverantörer

Som stöd i inköpsprocessen har Sparbanken Skåne en instruktion som bygger vidare på bankens hållbarhetspolicy kring miljökrav, affärsetik samt bankens sociala ansvar vid inköp och upphandlingar. Vid samtliga inköp och upphandlingar ska hänsyn tas till varans och tjänstens kvalitet, funktion, pris och miljöpåverkan. För att säkerställa att leverantörerna uppfyller bankens krav på hållbarhet, ska samtliga leverantörer med tecknade avtal skriva under bankens Uppförandekod för leverantörer. Detta ska ske såväl vid ny upphandling som vid förnyelse av avtal. Uppförandekoden bygger på FN:s Global Compact och ILO:s kärnkonventioner och ställer krav på leverantörer och underleverantörer att göra det samma. På så vis kan vi tillsammans göra världen lite bättre.

Under 2025 har banken fortsatt med den förbättringspotential för att minska elförbrukningen som framkommit under tidigare energikartläggningar. Bland annat har vi fortsatt att byta ut ljuskällor till LED-belysning på våra kontor. Sammantaget minskade bankens elförbrukning med nära tre procent under året.

Sparbanken Skåne tar sin el från Sparbanken Skånes Solcellspark utanför Sjöbo, en anläggning som är en av de största i landet i sitt slag. Banken har avtalat att köpa el ursprungsmärkt från parken och förser på detta sätt verksamheten med närproducerad och förnybar el. Genom ursprungs rättigheter omfattande två GWh per år tar vi ansvar för en elförbrukning utan koldioxidutsläpp. Sparbanken Skåne var första kund i anläggningen och har även namngett den.

Internt arbetar banken med papperslösa möten med hjälp av datorer och surfplattor. När vi ändå använder papper så är det papper som är klimatneutralt, Svanenmärkt, TCF-märkt (helt klorinfritt) och EU Ecolabelmärkt. I möjligaste mån kommunicerar vi med elektroniska dokument också till våra kunder, via internetbanken, våra appar och digitala brevlådor.

När vi väljer att göra inköp från länder utanför Europa prioriteras Fairtrade-produkter. Fairtrade är en oberoende certifiering med kriterier för ekonomisk, social och miljömässig hållbar utveckling i länder med utbredd fattigdom.

Banken arbetar även aktivt med att hitta alternativ till så kallade give-aways i samband med marknadsföring på arrangemang. Istället för att ge bort prylar så försöker vi erbjuda olika aktiviteter på plats eller kanske något ätbart.

Sparbanken Skånes Solcellspark

Sparbanken Skånes Solcellspark utanför Sjöbo är en av landets största i sitt slag. Anläggningen startades 2019 och har över 40 000 solpaneler på 25 hektar mark. Den totala produktionskapaciteten uppgår till 19 GWh/år vilket motsvarar hushållsförbrukningen för cirka 3 000 villor under ett år.

I parkområdet kan betande får ströva i skuggan från solpanelerna under sommarhalvåret. Även mindre djur och insekter trivs i området som är en ängsliknande mark med goda födomöjligheter för fåglar. Bakom anläggningen står Svea Solar och Sparbanken Skåne i samarbete med privata entreprenörer och investerare.

Rapportering enligt EU:s taxonomiförordning

Taxonomiförordningen syftar till att definiera vad som anses vara en hållbar verksamhet samt för att öka transparensen kring hållbara investeringar. För Sparbanken Skåne påverkar detta i första hand redovisningen av kreditengagemang.

Taxonomiförordningen (EU) 2020/852 tillsammans med kompletterande delegerade akter skapar en standard och gemensam definition av vad som anses vara en miljömässig hållbar verksamhet inom EU. För att en verksamhet ska kunna kallas för miljömässigt hållbar enligt taxonomin ska den bidra väsentligt till minst ett av de sex miljömålen, inte orsaka betydande skada (do no significant harm, DNSH) för något av miljömålen samt utföras enligt vissa sociala minimiskyddsåtgärder kopplat till mänskliga rättigheter och arbetsrätt. För att avgöra om verksamheten bidrar väsentligt och att den inte orsakar betydande skada ska verksamheten leva upp till de tekniska granskningskriterierna (technical screening criteria TSC) satta för ett specifikt miljömål.

De sex miljömålen är:

- Begränsning av klimatförändringar (CCM).
- Anpassning till klimatförändringar (CCA).
- Hållbar användning och skydd av vatten samt marina resurser (WTR).
- Övergång till en cirkulär ekonomi (CE).
- Förebyggande och begränsning av miljöföroreningar (PPC).
- Skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem (BIO).

Sparbanken Skåne är ett kreditinstitut och finansiellt företag men omfattas inte än av skyldigheten att offentliggöra information om hur och i vilken utsträckning företagets verksamheter är förknippade med ekonomiska verksamheter som ska anses vara miljömässigt hållbara enligt artikel 8 i taxonomiförordningen, då Sparbanken Skåne har mindre anställda i genomsnitt än det tröskelvärde som förordningen definierar. Men Sparbanken Skåne kommer fortsätta som tidigare år att på frivillig basis redovisa en rapportering och Banken har redan för 2025 valt att rapportera i enlighet med EU kommissionens förenklingspaket Omnibus*.

*Kommissionens delegerade förordning (EU) 2026/73 av den 4 juli 2025

Centrala resultatindikatorer

Den huvudsakliga centrala resultatindikatorn GAR (Green Asset Ratio) står för den procentuella andelen miljömässigt hållbara tillgångar (taxonomiförenliga) av totala täckta tillgångar. GAR visar i vilken utsträckning de verksamheter som banken finansierar uppfyller EU-taxonomin definition av miljömässigt hållbar.

Sparbanken Skånes GAR drivs främst av energiprestandan i bankens bolåneportfölj och till viss del av andelen miljömässiga hållbara ekonomiska aktiviteter hos de företagskunder som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering.

Ett föränderligt regelverk

Förutom att upplysningskraven enligt EU:s taxonomiförordning har trätt i kraft stegvis enligt särskilda infasningsregler sedan räkenskapsåret 2021 kommer EU-kommissionen dessutom löpande att komplettera de delegerade akter med fler ekonomiska aktiviteter och därmed öka omfattningen. Sparbanken Skånes rapportering fokuserar på de två första miljömålen, begränsning av klimatförändringar (CCM) och anpassning till klimatförändringar (CCA) då banken, som ett finansiellt företag, är beroende av företagskunders taxonomirapportering. Företag har inte haft full rapporteringskyldighet tidigare utan enbart rapporterat omfattning för de övriga fyra miljömål men kommer rapportera taxonomiförenlighet även för dessa nu för räkenskapsår 2025. Beroende på hur förenklingar av Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) kommer se ut förväntas Bankens rapportering förändras och antingen utvidgas och innehålla alla sex miljömål kommande år och successivt omfatta fler företagskunder alternativt begränsas till enbart bolåneportföljen om färre företag rapporterar enligt taxonomiförordningen.



Implementering i verksamheten

Den gröna omställningen i samhället och vikten av ökad transparens är viktiga frågor för Sparbanken Skåne och banken vill vara med och påverka den utveckling som krävs för en mer hållbar framtid. Banken har påbörjat ett arbete för att mäta kreditportföljens klimatavtryck och sätta lämpliga reduktionsmål i linje med Parisavtalet. Bolåneportföljen utgör mer än hälften av kreditportföljen och är dessutom den enskilt största bidragande faktorn till bankens GAR och har därför prioriterats i detta arbete. Finansiering av energieffektiva bostäder är en strategisk viktig faktor för att säkerställa att det fastställda reduceringsmålet uppnås samt bidrar till miljömålet begränsning av klimatförändringar (CCM). Att öka andel miljömässigt hållbara tillgångar blir strategiskt viktigt för bankens klimatarbete för att säkerställa att målen i omställningsplanen uppfylls.

EU-taxonomi omfattning

Av de tillgångskategorier mot ekonomisk verksamhet som omfattas av EU-taxonomi har banken bara lån till företag som omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering och bolån till privata hushåll.

Exkluderade tillgångar

Exponering som inte omfattas är till största delen exponeringar mot företag som inte omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering. Derivatinstrument hålls inte för handel och utgörs av räntederivat och valutaterminer, redovisade till verkligt värde. Derivatinstrument med positivt verkligt värde är en tillgång i balansräkningen. Sparbanken Skåne gör tolkningen att bostadsrättsföreningar klassificeras som mindre företag och uppfyller inte kraven för att omfattas av direktivet om icke-finansiell rapportering. Interbanklån är inte aktuellt för banken.

Förutom att exkludera exponeringar mot stater i enlighet med EU-taxonomi har banken valt att även exkludera exponeringar mot kommuner på motsvarande sätt. Taxonomiförordningen ger ingen vägledning hur lokala myndigheter ska beaktas och Sparbanken Skåne har valt att linjera hanteringen mot övrig finansiell rapportering.

Datatillgänglighet och kvalitet

Sparbanken Skåne är beroende av information om företagskunders taxonomiförenlighet samt bostäders energideklaration och avsaknad av extern central databas medför svårighet av insamling av kvalitetssäkrade data. Dessutom har banken enbart tillgång till företags GAR med ett års fördröjning. Energideklarationer och företags GAR har hämtats från externa databaser medan övriga tillgångar är hämtade från huvudboken i bankens kärnbanksystem.

Mall 0 - Sammanställning av resultatindikatorer

Mall 0 sammanställer GAR och övriga nyckeltal baserat på de andra mallarna. Resultatindikatorerna baseras på företagskunderna omsättningsindikator samt kapitalutgiftsindikator från deras publicerade årsredovisningar.

Mall 1 - Tillgångar för beräkningar av andelen gröna tillgångar (omsättning och kapitalutgifter)

Tabellerna visar detaljerad information om tillgångar som omfattas av EU-taxonomi samt vilket miljömål de miljömässigt hållbara exponeringarna bidrar väsentligt till. Tabeller är grundtabeller som övriga tabeller utgår från.

Kunders och motparters rapportering

Andelen företag med rapporteringsskyldighet i kreditportföljen utgör enbart en begränsad del, per den 31 december 2025 utgjorde utlåningen till icke-finansiella företag med rapporteringsskyldighet endast 2,8 procent av företagsportföljen. I takt med att små och medelstora företag omfattas av CSRD ser Sparbanken Skåne möjlighet att förbättra andelen av företagsportföljen som omfattas och är miljömässigt hållbar.

Uppgifter om icke-finansiella företags rapportering har inhämtats via en extern leverantör. Uppgifterna har ett års fördröjning och är för räkenskapsår 2024. Banken har därmed inte tillgång till information om företagens icke-bedömda tillgångar då det förenklade regelverket inte var tillämpligt för 2024.

Bolån

För att kunna bedöma om ett bolån lever upp till de tekniska granskningskriterierna behöver banken hämta in energideklarationer för de bostäder som utgör säkerheter till lånen. För att ett bostadslån ska vara förenligt med EU-taxonomi ska byggnaden inneha energiklass A eller vars primärenergiebehov vara inom topp 15 procent av det nationella beståndet för byggnader byggda innan 2021.

För att avgöra om byggnaden ligger inom topp 15 procent i Sverige har Sparbanken Skåne utgått från tröskelvärden framtagna på uppdrag av Fastighetsägarna för energideklarationer upprättad enligt Boverkets byggregler, BBR 29. Boverkets byggregler ändrades under 2020 och det är enbart energideklarationer upprättade efter september samma år som är giltiga i detta avseende. Cirka 93 procent av Sparbanken Skånes bolån har inte giltiga energideklarationer enligt BBR 29 vilket begränsar möjligheten att påvisa taxonomiförenlighet för dessa.

För byggnader byggda från och med 2021 ska byggnaden ligga minst tio procent under BBR 29. Sparbanken Skåne beaktar endast byggnader som inte är större än 5 000m² tills vidare på grund av avsaknad av data för bedömning av de tillkommande tekniska granskningskriterierna för dessa byggnader.

Sparbanken Skåne har genomfört klimatriskanalyser för fastigheter som används som säkerhet för bolån som en analys att de inte kan orsaka betydande skada på målet om klimatanpassning. Innehar säkerheten energiklass A eller tillhör topp 15 procent alternativt ligger 10% under BBR 29 och där klimatriskanalysen visar låg risk har de bedömts som taxonomiförenliga och bidrar väsentligt till miljömålet begränsning av klimatförändringar (CCM).

Mall 2 - Andelen gröna tillgångar – Sektorinformation (omsättning och kapitalutgifter)

Tabellerna visar uppgifter om andelen exponeringar mot sektorer som omfattas av respektive är förenliga med EU-taxonomi baserat på företagens huvudsakliga verksamhet nedbrutet på 4 NACE-nivån.

Sparbanken Skåne har en försumbar liten andel exponeringar mot drift av värmeproduktionsanläggningar som producerar värme/kyla med hjälp av fossila gasformiga bränslen. Även då Sparbanken Skåne har valt att rapportera hela de redovisade bruttovärdena mot ekonomiska verksamhet som avses avsnitt 4.31 i bilagorna I och II till delegerad förordning 2021/ 2139 så är den faktiska användningen av fossila bränslen enbart en mycket begränsad andel av de finansierade verksamheterna.

Mall 3 - Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i stocken (omsättning och kapitalutgifter)

Detaljerad information av de olika tillgångsraderna avseende procentalen i förhållande till alla täckta tillgångar i nämnaren.

Mall 4 - Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i flödet (omsättning och kapitalutgifter)

Detaljerad information av de olika tillgångsraderna avseende procentalen i förhållande till flödet av alla tillgångar som omfattas av EU-taxonomi.

Sparbanken Skåne har valt att exkludera Mall 4 då banken inte kan säkerställa tillräckligt god datakvalitet för rapportering av flödet.

Mall 5 - Central resultatindikator för exponeringar utanför balansräkningen (omsättning och kapitalutgifter)

Detaljerad information av de olika exponeringarna utanför balansräkningen i förhållande till alla tillgångar utanför balansräkningen som omfattas av EU-taxonomi.

Sparbanken Skånes finansiella garantier omfattas inte av EU-taxonomi då motparten är företag utan rapporteringsskyldighet. Sparbanken Skåne har inte heller tillgångar under förvaltning och tabellerna är därav exkluderade.



tSEK		Alla miljömässigt hållbara tillgångar		Central resultatindikator		% omfattning (i förhållande till alla tillgångar) (****)	Icke-bedömda exponeringar (i förhållande till täckta tillgångar) (*****)	
		Omsättning	Kapitalutgifter	Omsättning (**)	Kapitalutgifter (***)		Omsättning	Kapitalutgifter
Huvudsaklig central resultatindikator	Andelen gröna tillgångar i stocken	3 865 412	4 081 839	4,87	5,14	68,33	-	-

Andra centrala resultatindikatorer	Andelen gröna tillgångar (flödet)							
	Handelslager							
	Finansiella garantier	-	-	-	-			
	Förvaltade tillgångar							
	Avgifts- och provisionsintäkter (*)							

(*) Avgifts- och provisionsintäkter från andra tjänster än utlåning och tillgångar under förvaltning. Institutet ska lämna framåtblickande information för denna centrala resultatindikator, däribland information om mål, tillsammans med relevanta beskrivningar av den metod som tillämpats.

(**) På grundval av motpartens omsättningsindikator.

(***) På grundval av motpartens kapitalutgiftsindikator.

(****) % av de tillgångar som täcks av den centrala resultatindikatorn genom bankernas alla tillgångar

(*****) I enlighet med artikel 7(8) i den delegerade förordningen 2021/2178

Mall 1 - Tillgångar för beräkning av andelen gröna tillgångar

Omsättning		2025															
		Totalt redovisat [bruttovärde]	Taxonomi- relevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)	Miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomi- kraven)	Per miljömål						Användning av intäkter	Omställnings- relaterade	Möjliggörande	Icke-bedömda exponeringar	Finansiering av motparters icke-väsentliga verksamheter	Exponeringar som finansieras motparters rapporterar i enlighet med artikel 7.9	Icke-bedömt och anses vara icke-väsentligt av kreditinstitutet
					Begränsningar av klimat- förändringar (CCM)	Anpassning till Klimatförändringar (CCA)	Vatten och marina resurser (WTR)	Den cirkulära ekonomin (CE)	Föroreningar (PPC)	Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)							
1	Andel gröna tillgångar - Täckta tillgångar i både täljare och nämnare																
2	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egenkapitalinstrument som inte innehas för handel och som används i beräkningen av andelen gröna tillgångar	79 446 173	59 907 337	3 865 412	3 865 412	-	-	-	-	-	3 672 514	-	-	-	-	-	-
3	Finansiella företag	9 099 212	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Lån och förskott	3 181 684	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	5 917 528	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Egenkapitalinstrument	860 515	835 151	192 898	192 898	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Icke-finansiella företag	860 515	835 151	192 898	192 898	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Lån och förskott	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Egenkapitalinstrument	69 486 447	59 072 186	3 672 514	3 672 514	-	-	-	-	-	3 672 514	-	-	-	-	-	-
11	Hushåll	59 072 186	59 072 186	3 672 514	3 672 514	-	-	-	-	-	3 672 514	-	-	-	-	-	-
12	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Lån för byggnadsrenovering	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Lån till motorfordon	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Finansiering av lokala myndigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Bostadsfinansiering	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Annan finansiering av lokala myndigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Exponeringar som inkluderats på frivillig basis (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Andel gröna tillgångar totalt	79 446 173	59 907 337	3 865 412	3 865 412	-	-	-	-	-	3 672 514	-	-	-	-	-	-
21	Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar	36 815 336															
22	Nationella regeringar och överstatliga emittenter	5 982 914															
23	Exponeringar mot centralbanker	325 198															
24	Handelslager	-															
25	Företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	29 459 470															
26	SMF och icke-finansiella företag (som inte är SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	29 459 470															
27	Lån och förskott	29 450 680															
28	Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter	19 311 865															
29	Lån för byggnadsrenovering	-															
30	Räntebärande värdepapper	-															
31	Egenkapitalinstrument	8 791															
32	Motpart från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att offentliggöra information enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	-															
33	Lån och förskott	-															
34	Räntebärande värdepapper	-															
35	Egenkapitalinstrument	-															
36	Derivat	53 222															
37	Interbanklån på anfordran	-															
38	Kontanter och kontantrelaterade tillgångar	-															
39	Övriga kategorier av tillgångar (t.ex. goodwill, råvaror etc.)	994 532															
40	Totala tillgångar	116 261 509															
Exponeringar utanför balansräkningen till företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering och lokala myndigheter																	
41	Finansiella garantier	94 715	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Förvaltade tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Skuldförbindelser	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Egenkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(*) Frivillig rapportering av SMF och icke-finansiella företag (som inte är SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering samt där användning av intäkterna är känd.

Mall 1 - Tillgångar för beräkning av andelen gröna tillgångar

Omsättning		2024															
		Totalt redovisat [bruttovärde]	Taxonomi-relevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)	Miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven)	Per miljömål						Användning av intäkter	Omställningsrelaterade	Möjliggörande	Icke-bedömda exponeringar	Finansiering av motparters icke-väsentliga verksamheter	Exponeringar som finansierar motpartar som rapporterar i enlighet med artikel 7.9	Icke-bedömt och anses vara icke-väsentligt av kreditinstitutet
					Begränsningar av klimatförändringar (CCM)	Anpassning till klimatförändringar (CCA)	Vatten och marina resurser (WTR)	Den cirkulära ekonomin (CE)	Föroreningar (PPC)	Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)							
tSEK																	
1	Andel gröna tillgångar - Täckta tillgångar i både täljare och nämnare																
2	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egenkapitalinstrument som inte innehas för handel och som används i beräkningen av andelen gröna tillgångar	77 133 431	56 345 454	3 649 281	3 649 281	-	-	-	-	-	3 490 038	-	-	-	-	-	-
3	Finansiella företag	10 404 884	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Lån och förskott	4 017 394	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	6 387 490	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Egenkapitalinstrumentet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Icke-finansiella företag	820 845	799 503	159 244	159 244	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Lån och förskott	820 845	799 503	159 244	159 244	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Egenkapitalinstrumentet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Hushåll	65 907 702	55 545 951	3 490 038	3 490 038	-	-	-	-	-	3 490 038	-	-	-	-	-	-
12	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	55 545 951	55 545 951	3 490 038	3 490 038	-	-	-	-	-	3 490 038	-	-	-	-	-	-
13	Lån för byggnadsrenovering	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Lån till motorfordon	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Finansiering av lokala myndigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Bostadsfinansiering	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Annan finansiering av lokala myndigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Exponeringar som inkluderats på frivillig basis (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Andel gröna tillgångar totalt	77 133 431	56 345 454	3 649 281	3 649 281	-	-	-	-	-	3 490 038	-	-	-	-	-	-
21	Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar	36 377 409															
22	Nationella regeringar och överstatliga emittenter	6 542 946															
23	Exponeringar mot centralbanker	-															
24	Handelslager	-															
25	Företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	29 028 731															
26	SMF och icke-finansiella företag (som inte är SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	29 028 731															
27	Lån och förskott	29 020 308															
28	Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter	18 829 843															
29	Lån för byggnadsrenovering	-															
30	Räntebärande värdepapper	-															
31	Egenkapitalinstrument	8 422															
32	Motpart från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att offentliggöra information enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	-															
33	Lån och förskott	-															
34	Räntebärande värdepapper	-															
35	Egenkapitalinstrument	-															
36	Derivat	22 306															
37	Interbanklån på anfordran	-															
38	Kontanter och kontantrelaterade tillgångar	-															
39	Övriga kategorier av tillgångar (t.ex. goodwill, råvaror etc.)	783 426															
40	Totala tillgångar	113 510 839															
Exponeringar utanför balansräkningen till företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering och lokala myndigheter																	
41	Finansiella garantier	106 365	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Förvaldade tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Skuldförbindelser	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Egenkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(*) Frivillig rapportering av SMF och icke-finansiella företag (som inte är SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering samt där användning av intäkterna är känd.

Mall 1 - Tillgångar för beräkning av andelen gröna tillgångar

Kapitalutgifter (Capex)

tSEK		2025											Icke-bedömda exponeringar	Finansiering av motparters icke-väsentliga verksamheter	Exponeringar som finansierar motparter som rapporterar i enlighet med artikel 7.9	Icke-bedömt och anses vara icke-väsentligt av kreditinstitutet		
		Totalt redovisat [bruttovärde]	Taxonomi-relevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)	Miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomi-kraven)	Per miljömål							Användning av intäkter					Omställnings-relaterade	Möjliggörande
					Begränsningar av klimatförändringar (CCM)	Anpassning till klimatförändringar (CCA)	Vatten och marina resurser (WTR)	Den cirkulära ekonomin (CE)	Föroreningar (PPC)	Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)								
1	Andel gröna tillgångar - Täckta tillgångar i både täljare och nämnare																	
2	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egenkapitalinstrument som inte innehas för handel och som används i beräkningen av andelen gröna tillgångar	79 446 173	59 895 982	4 081 839	4 081 839	-	-	-	-	-	3 672 514	80 443	77 159	-	-	-	-	
3	Finansiella företag	9 099 212	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Lån och förskott	3 181 684	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	5 917 528	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Egenkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Icke-finansiella företag	860 515	823 797	409 325	409 325	-	-	-	-	-	-	80 443	77 159	-	-	-	-	
8	Lån och förskott	860 515	823 797	409 325	409 325	-	-	-	-	-	-	80 443	77 159	-	-	-	-	
9	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Egenkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Hushåll	69 486 447	59 072 186	3 672 514	3 672 514	-	-	-	-	-	3 672 514	-	-	-	-	-	-	
12	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	59 072 186	59 072 186	3 672 514	3 672 514	-	-	-	-	-	3 672 514	-	-	-	-	-	-	
13	Lån för byggnadsrenovering	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Lån till motorfordon	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Finansiering av lokala myndigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	Bostadsfinansiering	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	Annan finansiering av lokala myndigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Exponeringar som inkluderats på frivillig basis (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	Andel gröna tillgångar totalt	79 446 173	59 895 982	4 081 839	4 081 839	-	-	-	-	-	3 672 514	80 443	77 159					
21	Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar	36 815 336																
22	Nationella regeringar och överstatliga emittenter	5 982 914																
23	Exponeringar mot centralbanker	325 198																
24	Handelslager	-																
25	Företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	29 459 470																
26	SMF och icke-finansiella företag (som inte är SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	29 459 470																
27	Lån och förskott	29 450 680																
28	Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter	19 311 865																
29	Lån för byggnadsrenovering	-																
30	Räntebärande värdepapper	-																
31	Egenkapitalinstrument	8 791																
32	Motpart från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att offentliggöra information enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	-																
33	Lån och förskott	-																
34	Räntebärande värdepapper	-																
35	Egenkapitalinstrument	-																
36	Derivat	53 222																
37	Interbanklån på anfordran	-																
38	Kontanter och kontantrelaterade tillgångar	-																
39	Övriga kategorier av tillgångar (t.ex. goodwill, råvaror etc.)	994 532																
40	Totala tillgångar	116 261 509																
Exponeringar utanför balansräkningen till företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering och lokala myndigheter																		
41	Finansiella garantier	94 715	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
42	Förvaldade tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
56	Skuldförbindelser	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
57	Egenkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

(*) Frivillig rapportering av SMF och icke-finansiella företag (som inte är SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering samt där användning av intäkterna är känd.

Mall 1 - Tillgångar för beräkning av andelen gröna tillgångar

Kapitalutgifter (Capex)

tSEK	Totalt redovisat [bruttovärde]	Taxonomi-relevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)	Miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven)	2024									Icke-bedömda exponeringar	Finansiering av motparters icke-väsentliga verksamheter	Exponeringar som finansieras motpartar som rapporterar i enlighet med artikel 7.9	Icke-bedömt och anses vara icke-väsentligt av kreditinstitutet	
				Per miljömål						Användning av intäkter	Omställningsrelaterade	Möjliggörande					
				Begränsningar av klimatförändringar (CCM)	Anpassning till klimatförändringar (CCA)	Vatten och marina resurser (WTR)	Den cirkulära ekonomin (CE)	Föroreningar (PPC)	Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)								
1	Andel gröna tillgångar - Täckta tillgångar i både täljare och nämnare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egenkapitalinstrument som inte innehas för handel och som används i beräkningen av andelen gröna tillgångar	77 133 431	56 345 454	3 649 281	3 649 281	-	-	-	-	-	3 490 038	-	-	-	-	-	-
3	Finansiella företag	10 404 884	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Lån och förskott	4 017 394	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	6 387 490	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Egenkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Icke-finansiella företag	820 845	799 503	159 244	159 244	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Lån och förskott	820 845	799 503	159 244	159 244	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Egenkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Hushåll	65 907 702	55 545 951	3 490 038	3 490 038	-	-	-	-	-	3 490 038	-	-	-	-	-	-
12	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	55 545 951	55 545 951	3 490 038	3 490 038	-	-	-	-	-	3 490 038	-	-	-	-	-	-
13	Lån för byggnadsrenovering	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Lån till motorfordon	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Finansiering av lokala myndigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Bostadsfinansiering	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Annan finansiering av lokala myndigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Exponeringar som inkluderats på frivillig basis (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Andel gröna tillgångar totalt	77 133 431	56 307 695	3 717 411	3 712 486	-	-	4 924	-	-	3 490 038	64 847	36 117	-	-	-	-
21	Tillgångar som inte täcks av beräkningen av andelen gröna tillgångar	36 377 409															
22	Nationella regeringar och överstatliga emittenter	6 542 946															
23	Exponeringar mot centralbanker	-															
24	Handelslager	-															
25	Företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	29 028 731															
26	SMF och icke-finansiella företag (som inte är SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	29 028 731															
27	Lån och förskott	29 020 308															
28	Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter	18 829 843															
29	Lån för byggnadsrenovering	-															
30	Räntebärande värdepapper	-															
31	Egenkapitalinstrument	8 422															
32	Motpart från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att offentliggöra information enligt direktivet om icke-finansiell rapportering	-															
33	Lån och förskott	-															
34	Räntebärande värdepapper	-															
35	Egenkapitalinstrument	-															
36	Derivat	22 306															
37	Interbanklån på anfordran	-															
38	Kontanter och kontantrelaterade tillgångar	-															
39	Övriga kategorier av tillgångar (t.ex. goodwill, råvaror etc.)	783 426															
40	Totala tillgångar	113 510 839															
Exponeringar utanför balansräkningen till företag som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering och lokala myndigheter																	
41	Finansiella garantier	719 745	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Förvaldade tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Skuldförbindelser	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Egenkapitalinstrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(*) Frivillig rapportering av SMF och icke-finansiella företag (som inte är SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering samt där användning av intäkterna är känd.

Mall 2 - Sektorinformation

Omsättning

tSEK		2025								
		Redovisat bruttovärde	Varav omfattas av taxonomin	Varav miljömässigt hållbara	Begränsningar av klimatförändringar (CCM)	Anpassning till klimatförändringar (CCA)	Vatten och marina resurser (WTR)	Den cirkulära ekonomin (CE)	Föroreningar (PPC)	Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)
1	41.20 - Byggnation av bostadshus och andra byggnader	39 670	37 290	-	-	-	-	-	-	-
2	68.20 - Uthyrning och förvaltning av egna eller arrenderade fastigheter	820 845	797 861	192 898	192 898	-	-	-	-	-
3	Kärnenergirelaterade verksamheter (*)	-	-	-						
4	Fossilgasrelaterade verksamheter (**)	55 476	-	-						
5	Varav icke-bedömda exponeringar (***)	-								

(*) avses i avsnitt 4.26, 4, 27 och 4.28 i bilagorna I och II till den delegerade förordningen 2021/2139

(**) avses i avsnitt 4.29, 4.30 och 4.31 i bilagorna I och II till den delegerade förordningen 2021/2139

(***) i enlighet med artikel 7(8) i den delegerade förordningen 2021/2139

Mall 2 - Sektorinformation

Kapitalutgifter (Capex)

tSEK		2025								
		Redovisat bruttovärde	Varav omfattas av taxonomin	Varav miljömässigt hållbara	Begränsningar av klimatförändringar (CCM)	Anpassning till klimatförändringar (CCA)	Vatten och marina resurser (WTR)	Den cirkulära ekonomin (CE)	Föroreningar (PPC)	Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)
1	41.20 - Byggnation av bostadshus och andra byggnader	39 670	33 323	31 736	31 736	-	-	-	-	-
2	68.20 - Uthyrning och förvaltning av egna eller arrenderade fastigheter	820 845	790 374	379 230	377 589	-	-	-	-	-
2	Kärnenergirelaterade verksamheter*	-	-	-						
3	Fossilgasrelaterade verksamheter**	55 476	-	-						
4	Varav icke-bedömda exponeringar (***)	-								

(*) avses i avsnitt 4.26, 4, 27 och 4.28 i bilagorna I och II till den delegerade förordningen 2021/2139

(**) avses i avsnitt 4.29, 4.30 och 4.31 i bilagorna I och II till den delegerade förordningen 2021/2139

(***) i enlighet med artikel 7(8) i den delegerade förordningen 2021/2139

Mall 3 - Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i stocken

Omsättning		2025											Andel miljömässigt hållbara av den andel som omfattas av taxonomikraven	Icke-bedömda exponeringar
		Taxonomi-relevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)	Miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomi-kraven)	Per miljömål						Användning av intäkter	Omställningsrelaterade	Möjliggörande		
				Begränsningar av klimatförändringar (CCM)	Anpassning till klimatförändringar (CCA)	Vatten och marina resurser (WTR)	Den cirkulära ekonomin (CE)	Föroreningar (PPC)	Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)					
1	Andel gröna tillgångar - Täckta tillgångar i både täljare och nämnare													
2	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egenkapitalinstrument som inte innehas för handel och som används i beräkningen av andelen gröna tillgångar	75,41	4,87	4,87	-	-	-	-	-	4,62	-	-	-	-
3	Finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Lån och förskott	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Egenkapitalinstrumentet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Icke-finansiella företag	97,05	22,42	22,42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Lån och förskott	97,05	22,42	22,42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Egenkapitalinstrumentet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Hushåll	85,01	5,29	5,29	-	-	-	-	-	5,29	-	-	-	-
12	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	100,00	6,22	6,22	-	-	-	-	-	6,22	-	-	-	-
13	Lån för byggnadsrenovering	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Lån till motorfordon	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Finansiering av lokala myndigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Bostadsfinansiering	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Annan finansiering av lokala myndigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Exponeringar som inkluderats på frivillig basis (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Andel gröna tillgångar totalt	75,41	4,87	4,87						4,62				

(*) Frivillig rapportering av SMF och icke-finansiella företag (som inte är SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering samt där användning av intäkterna är känd.

Mall 3 - Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i stocken

Omsättning		2024											Andel miljömässigt hållbara av den andel som omfattas av taxonomikraven	Icke-bedömda exponeringar
		Taxonomi-relevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)	Miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomi-kraven)	Per miljömål						Användning av intäkter	Omställningsrelaterade	Möjliggörande		
				Begränsningar av klimatförändringar (CCM)	Anpassning till klimatförändringar (CCA)	Vatten och marina resurser (WTR)	Den cirkulära ekonomin (CE)	Föroreningar (PPC)	Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)					
1	Andel gröna tillgångar - Täckta tillgångar i både täljare och nämnare													
2	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egenkapitalinstrument som inte innehas för handel och som används i beräkningen av andelen gröna tillgångar	73,05	4,73	4,73	-	-	-	-	-	4,52	-	-	6,48	-
3	Finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Lån och förskott	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Egenkapitalinstrumentet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Icke-finansiella företag	97,40	19,40	19,40	-	-	-	-	-	-	-	-	19,92	-
8	Lån och förskott	97,40	19,40	19,40	-	-	-	-	-	-	-	-	19,92	-
9	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Egenkapitalinstrumentet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Hushåll	84,28	5,30	5,30	-	-	-	-	-	5,30	-	-	6,28	-
12	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	100,00	6,28	6,28	-	-	-	-	-	6,28	-	-	6,28	-
13	Lån för byggnadsrenovering	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Lån till motorfordon	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Finansiering av lokala myndigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Bostadsfinansiering	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Annan finansiering av lokala myndigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Exponeringar som inkluderats på frivillig basis (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Andel gröna tillgångar totalt	73,05	4,73	4,73						4,52			6,48	

(*) Frivillig rapportering av SMF och icke-finansiella företag (som inte är SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering samt där användning av intäkterna är känd.

Mall 3 - Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i stocken

Capex		2025											Andel miljömässigt hållbara av den andel som omfattas av taxonomikraven	Icke-bedömda exponeringar
		Taxonomi-relevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)	Miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomi-kraven)	Per miljömål					Användning av intäkter	Omställnings-relaterade	Möjliggörande			
				Begränsningar av klimatförändringar (CCM)	Anpassning till klimatförändringar (CCA)	Vatten och marina resurser (WTR)	Den cirkulära ekonomin (CE)	Föroreningar (PPC)				Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)		
1	Andel gröna tillgångar - Täckta tillgångar i både täljare och nämnare													
2	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egenkapitalinstrument som inte innehas för handel och som används i beräkningen av andelen gröna tillgångar	75,39	5,14	5,14	-	-	-	-	-	4,62	0,10	0,10	-	-
3	Finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Lån och förskott	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Egenkapitalinstrumentet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Icke-finansiella företag	95,73	47,57	47,57	-	-	-	-	-	-	9,35	8,97	-	-
8	Lån och förskott	95,73	47,57	47,57	-	-	-	-	-	-	9,35	8,97	-	-
9	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Egenkapitalinstrumentet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Hushåll	85,01	5,29	5,29	-	-	-	-	-	5,29	-	-	-	-
12	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	100,00	6,22	6,22	-	-	-	-	-	6,22	-	-	-	-
13	Lån för byggnadsrenovering	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Lån till motorfordon	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Finansiering av lokala myndigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Bostadsfinansiering	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Annan finansiering av lokala myndigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Exponeringar som inkluderats på frivillig basis (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Andel gröna tillgångar totalt	75,39	5,14	5,14	-	-	-	-	-	4,62	0,10	0,10	-	-

Mall 3 - Central resultatindikator för andelen gröna tillgångar i stocken

Capex		2024											Andel miljömässigt hållbara av den andel som omfattas av taxonomikraven	Icke-bedömda exponeringar
		Taxonomi-relevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)	Miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomi-kraven)	Per miljömål					Användning av intäkter	Omställnings-relaterade	Möjliggörande			
				Begränsningar av klimatförändringar (CCM)	Anpassning till klimatförändringar (CCA)	Vatten och marina resurser (WTR)	Den cirkulära ekonomin (CE)	Föroreningar (PPC)				Biologisk mångfald och ekosystem (BIO)		
1	Andel gröna tillgångar - Täckta tillgångar i både täljare och nämnare													
2	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egenkapitalinstrument som inte innehas för handel och som används i beräkningen av andelen gröna tillgångar	73,00	4,82	4,81	-	-	0,01	-	-	4,52	0,08	0,05	6,60	-
3	Finansiella företag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Lån och förskott	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Egenkapitalinstrumentet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Icke-finansiella företag	92,80	27,70	27,10	-	-	0,60	-	-	-	7,90	4,40	29,85	-
8	Lån och förskott	92,80	27,70	27,10	-	-	0,60	-	-	-	7,90	4,40	29,85	-
9	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Egenkapitalinstrumentet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Hushåll	84,28	5,30	5,30	-	-	-	-	-	5,30	-	-	6,28	-
12	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter	100,00	6,28	6,28	-	-	-	-	-	6,28	-	-	6,28	-
13	Lån för byggnadsrenovering	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Lån till motorfordon	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Finansiering av lokala myndigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Bostadsfinansiering	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Annan finansiering av lokala myndigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Exponeringar som inkluderats på frivillig basis (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Andel gröna tillgångar totalt	73,00	4,82	4,81	-	-	0,01	-	-	4,52	0,08	0,05	6,60	-

(*) Frivillig rapportering av SMF och icke-finansiella företag (som inte är SMF) som inte omfattas av skyldigheterna att lämna uppgifter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering samt där användning av intäkterna är känd.

Förvaltningsberättelse

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.

Marknad och efterfrågan

Sparbanken Skånes huvudmarknad består av 15 skånska kommuner från Osby i norr till Ystad i söder, från Kävlinge i väster till Kristianstad i öster. Den ekonomiska utvecklingen i området präglades under 2025 liksom i övriga Sverige av lågkonjunktur och svag tillväxt men också av en begynnande återhämtning.

Konjunkturinstitutet (KI) konstaterade i sin prognos från december 2025 att landet fortsatt befinner sig i lågkonjunktur, men att efterfrågan i ekonomin börjat växa på bred front. Samtidigt tyngs de globala ekonomiska utsikterna av stora risker, menar KI och nämner bland annat internationell handelspolitik, höga aktievärderingar och en sårbarhet på den europeiska elmarknaden.

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

Riksbanken genomförde sänkningar av styrräntan vid totalt fem tillfällen under 2025. Med detta hoppas Riksbanken kunna stimulera ekonomin till en tydlig återhämtning.

Inflationen har börjat stabilisera sig vid målet om två procent och vid det penningpolitiska beslutet i december lämnade Riksbanken en prognos om oförändrad styrränta på 1,75 procent under större delen av 2026, förutsatt att inflations- och konjunkturutsikterna står sig.

I Skåne har den ekonomiska återhämtningen börjat märkas i form av stigande sysselsättning, minskad arbetslöshet och ett försiktigt ökat bostadsbyggande. Dock är återhämtningen tydligast i länets sydvästra delar, medan till exempel östra Skåne har utvecklats svagare.

Arbetslösheten i Skåne uppgick i december till 8,9 procent, att jämföra med 9,5 procent samma månad 2024. I riket som helhet uppgick arbetslösheten till 6,8 procent, en minskning med 0,3 procentenheter från samma period 2024.

På bostadsmarknaden kunde en något ökad aktivitetsnivå noteras under 2025 jämfört med ett år tillbaka och Sparbanken Skåne har också fått fler nya kreditförfrågningar. Samtidigt är utbudet på marknaden högt vilket håller tillbaka prisutvecklingen. Jämfört med toppnoteringen våren 2022 är bostadspriserna i Skåne fortfarande tio procent lägre för villor och sex procent lägre för bostadsrätter. Det visar siffror från Mäklarstatistik för december 2025.

Intresset fortsätter att vara stort för Sparbanken Skånes produktpaket för privatpersoner, Nyckelkund, som innehåller de mest användbara tjänsterna för den ekonomiska vardagen (betal- och kreditkort, internetbanken och app).

Även Sparbanken Skånes företagserbjudande utgår från ett tjänstepaket med helhetslösningar som bidrar till en effektiv ekonomi för företag, föreningar och organisationer.

Banken noterar avseende företagssidan en försiktigt ökad investeringsvilja. Samhällets gröna omställning fortsatte under 2025, med en god efterfrågan på gröna krediter.

Antalet företagskonkurser i Skåne låg i stort sett 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.

Generellt på både privat- och företagsmarknaden rådde under året fortsatt hög konkurrens och prispress när det gäller utlåningsräntor, med bakgrund i den begränsade volymtillväxten i marknaden.

Sparbanken Skåne fortsätter att ha en tät kontakt med både privat- och företagskunder 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

Jämförelseuppgifterna avser 2024 om inget annat angivits.

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

Avgift för insättningsgarantin har belastat räntenettet 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 har sjunkit främst till följd av minskade volymer 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".

Årets resultat efter bokslutsdispositioner och skatt uppgick till 1 091 (1 392) miljoner kronor.

Ytterligare information om den ekonomiska utvecklingen framgår av "Fem år i sammandrag" samt "Resultat- och balansräkning 2021 – 2025".

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. Affärsvolymen 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 fondsparande.

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

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 49.

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 avser 31 december 2024 om inget annat angivits.

Bankens modeller för beräkning av framtida kreditreserveringar uppdateras med nya makrosценarion inför varje kvartalsbokslut, vilket har påverkat bankens kreditreserveringar med en minskning om totalt 22 miljarder kronor för 2025. Detta medför att bankens totala kreditreserveringar per 31 december 2025 blir positiva. 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. 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 fortsatt en låg nivå på volymen avseende restförda krediter även om en ökning skett det senaste året. Kvaliteten på bankens bolåneporfölj 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.

Banken har valt att inte göra expertjusteringar per 31 december 2025 till följd av att modellen bedöms fånga korrekt reserveringsnivå. 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. I nedanstående tabell framgår bankens expertjusteringar per 31 december 2025 i jämförelse med föregående år.

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

Totala reserveringar helåret 2025 för förväntade kreditförluster avseende Utlåning till allmänheten uppgick till 220 miljarder kronor jämfört med 279 miljarder kronor för helåret 2024. De största förändringarna under året är främst:

- överföringar mellan stadier 39 miljarder kronor
- nya finansiella tillgångar 33 miljarder kronor
- förändringar i makroekonomiska scenarier 22 miljarder kronor
- förändringar i riskparametrar (EAD, PD, LGD) 20 miljarder kronor

Reserveringarna har minskat för samtliga stadier och uppgår per 31 december 2025 till 41 (65) miljarder kronor för stadie 1, 64 (73) miljarder kronor för stadie 2 (krediter med betydande ökning i kreditrisk) samt 115 (141) miljarder kronor för stadie 3 (kreditförsämrade lån). För ytterligare detaljinformation beträffande reserveringsnivåerna i de olika branscherna samt stadietförflyttningar hänvisas till not 16, "Utlåning till allmänheten".

Bolåneporföljen, 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 bolåneporföljen 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) miljarder 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. 2025 års nettokostnad för konstaterade kreditförluster uppgick till 10,8 (7,5) miljarder kronor.

För ytterligare information om kreditexponeringar och kreditkvalitet, se noterna 12 och 16.

Finansiering och likviditet

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

Bankens goda och stabila likviditet har hållit i sig under 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 slutet av året. Efter sommaren syntes en viss ökad aktivitet vilket bidragit till att utlåningstillväxten varit relativt god under det andra halvåret. 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 ökat med 2,2 miljarder under året vilket motsvarar tre procent. Främst är det inlåningen från privatmarknaden som har ökat. Både in- och utlåning redovisas inklusive upplupna räntor. Relationen mellan utlåning och inlåning uppgick per 31 december 2025 till 144 (142) procent.

Den svenska kapitalmarknaden har präglats av en relativt hög aktivitet under året och spreadarna har gått ihop. 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

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 50.

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 ökning med tre miljarder. Denna ökning 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.

Däruöver 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 kronor.

Ramverket för gröna obligationer uppdaterades under augusti 2025 och har granskats av S&P med resultatet Light Green.

Förändringar under året framgår av not 24, 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. Jämfört med 31 december 2024 har 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.

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 intjänning för att bygga eget kapital. För banken innebär det ett räntefritt inlåningsbelopp på 325 miljoner kronor.

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.

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+.

Förväntningar avseende den framtida utvecklingen

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

Bedömningen är att den goda utvecklingen banken har haft under 2025 kan komma att fortsätta även under 2026. Det finns tydliga tecken på återhämtning i svensk ekonomi, dock är osäkerheten fortsatt stor framöver till följd av den handel- och geopolitisk instabilitet som finns. Detta kan leda till att bankens kreditförluster ökar. Banken har en hög motståndskraft för detta.

Bankens långsiktiga räntabilitetsmål om tio procent kvarstår. Med denna nivå kan Sparbanken Skåne fortsätta vara en attraktiv bank med kraft att styra över sin egen utveckling och fortsätta att växa minst i takt med den allmänna ekonomins tillväxt och i en tydlig hållbar riktning.

Volymökningarna för utlåning i egen balansräkning beräknas fortsatt generera en positiv effekt främst genom nytulning till företag och privatpersoner. Samtidigt förväntas sparandet och inlåningen från allmänheten att öka till följd av den positiva konjunkturutvecklingen.

Kapital och kapitaltäckning

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

Den 1 januari 2025 infördes det nya regelverket CRRIII som utgjorde den sista delen av Basel III-regelverket. Regelverket har inneburit förändringar i beräkningen av bankens kapitalkrav samt att ett golv införs för kapitalkravsberäkning relaterade till 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.

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 schablontal för LGD avseende exponeringar inom företagssegmentet minskat. Detta leder till att det riskvägda exponeringsbeloppet sjunker.

Banken har tillstånd från Finansinspektionen att använda netting 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.

Risikexponeringsbeloppet 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 CRRIII och 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). Förändringen i beräkningen av operativa risker ger banken ett ökat risikexponeringsbelopp som per den 31 december 2025 redovisas till 4 221 (3 244) miljoner kronor.

Bankens kapitalposition 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 riksavgäda 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 37, 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, marknadsrisk, likviditetsrisk och operativa risk. I samtliga riskslag beaktas även klimat- och hållbarhetsrisker. Banken har analyserat hur och var ESG-faktorer, speciellt miljö- och klimatfaktorer, kan påverka verksamheten finansiellt. Syftet är att genom miljö- och klimatrelaterade scenarioanalyser identifiera hur stor den finansiella risken presumtivt kan vara samt identifiera vilka åtgärder som bör vidtas för att skapa förutsättningar för att integrera miljö- och klimatrisker i Sparbanken Skånes styrning och riskhantering. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har bankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i banken, fastställt policyer och instruktioner för verksamheten. Dessa policyer och instruktioner revideras och fastställs årligen.

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

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

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 makros scenariot i modellen är hänförliga till att:

- BNP förväntas öka med 2,4 procent under 2026 enligt basscenariot, vilket är något bättre jämfört med tidigare prognoser
- 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

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 52.

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. Extrema väderförhållanden tenderar att öka vilket 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.

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 kreditförlustreserveringar som skulle uppstå 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.

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

Medarbetare – vår nyckelresurs

Sparbanken Skåne har en platt organisation med relativt små arbetsgrupper. Detta leder till snabba beslutsvägar med stort affärsfokus. Under 2025 fortsatte arbetet med att bygga en stark företagskultur bland bankens cirka 590 medarbetare.

Sparbanken Skåne strävar efter att arbetsgrupper, avdelningar och kontor ska vara jämställda och diversifierade när det gäller kön, erfarenheter och bakgrund. Grundsynen är att medarbetarna ska spegla samhället för att på bästa sätt kunna möta kundernas behov.

Banken arbetar strukturerat med kompetensutveckling. Majoriteten av medarbetarna i kundmötande yrkesroller har Swedsecs licenser för finansiell rådgivning och bolånerådgivning samt försäkringsdistributionsrätt vilket innebär att kunderna kan få hjälp med alla delar av sin ekonomi.

Två gånger årligen genomförs medarbetarundersökningar och resultaten ligger stadigt på en mycket hög nivå. Gränsen för godkänt ligger vid index 70 och bankens mål är ett index över snittet för branschen, vilket enligt undersökningsföretagets benchmark är 86. Resultatet för Sparbanken Skåne i första mätningen 2025 (andra kvartalet) låg på ett totalt index på 87.

Den andra mätningen för året (fjärde kvartalet) genomförs i samarbete med Great Place to Work, en internationell plattform för certifiering av utmärkta arbetsplatser. Frågorna i de två undersökningarna är inte direkt jämförbara, men utfallen är liknande.

Exempelvis visade undersökningen under fjärde kvartalet att 95 procent av medarbetarna anser att banken är en mycket bra arbetsplats och att 94 procent av medarbetarna tycker att det är roligt att arbeta på Sparbanken Skåne. Bankens totala Trust Index i undersökningen låg på 89 procent.

I november 2025 blev Sparbanken Skåne för åttonde gången certifierad som ett "Great Place to Work". 2024 års resultat ledde också till att banken i april 2025 utsågs till en av Sveriges allra bästa arbetsplatser, vi kom på andra plats bland företag med mer än 250 anställda.

Under 2025 uppgick frisknärvaron, det vill säga andelen medarbetare som haft upp till fem sjukdagar under den senaste tolv månadersperioden, till 70 (70) procent och den sammanlagda rullande sjukfrånvaron till 3,2 (3,0) procent. Banken ser inga tecken på att arbetsrelaterad sjukfrånvaro har ökat.

Inga diskrimineringsärenden rapporterades under året.

Principer för ersättningar till personer i ledande ställning

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

Varumärket Sparbanken Skåne

Med en lokal närvaro och tillgänglighet i Skåne i form av både kontorsnät och eget Kundcenter, har Sparbanken Skåne en vardaglig närhet till kunderna som få andra banker kan mäta sig med. Banken har samtidigt produkter, tjänster och expertis för att kunna konkurrera med vilken bank som helst.

Sparbanken Skånes varumärkeskommunikation fortsätter att formas kring just denna fördel på marknaden. Det sker genom kommunikationsplattformen "Bank på skånska" där syftet är att associera Sparbanken Skåne ännu starkare med Skåne, som en bank som engagerar sig i skåningarna och deras Skåne.

Under 2025 fortsatte arbetet med att ta ut plattformen "Bank på skånska" i den varumärkesbyggande kommunikationen genom kontinuerlig och hög närvaro i köpta och förtjänade medier. Dels via kampanjtemat "Vadå Bank på skånska?" som lanserades redan 2024, dels genom ett nytt varumärkesbyggande budskap på bolånesidan "Låna skånskt och bli granne med ditt bolån".

Som komplement till den varumärkesstrategiska kommunikationen syntes banken kontinuerligt under hela året med taktiska kampanjer i relevanta kanaler inom olika områden. Exempel på det var aktiviteter på företagssidan inom pension och försäkring samt ett nyframtaget koncept riktat mot unga bostadsköpare – Bolån Ung.

Under sommaren fortsatte kommunikationen från tidigare år där Sparbanken Skåne under parollen "Sommar på skånska" lyfter fram alla de rabatter och erbjudande som bankens samhällsengagemang tillgängliggör för kunderna.

Sparbanken Skånes sponsring och samarbeten med hundratals skånska föreningar och organisationer är en central del av sparbanksidén och är även det en viktig pusselbit i marknadsföringen. Det ger god exponering både direkt gentemot föreningarna och indirekt gentemot den allmänhet som intresserar sig för föreningslivet.

Banken samarbetar också sedan flera år tillbaka med Svensk Handboll och syns återkommande på matchdräkter för både herr- och damlandslaget. I december offentliggjordes ett fördjupat samarbete med Malmö FF, där banken blir ny huvudpartner. Från och med säsongen 2026 kommer Sparbanken Skåne att synas på matchtröjan för herr- och damlaget.

Banken har sedan tidigare givit namn åt en av landets största solcellsparkar, Sparbanken Skånes Solcellspark, som är belägen strax utanför Sjöbo och som har fått stor uppmärksamhet landet över. Banken har också namngivit Sparbanken Skåne Arena i Lund, en anläggning som används vid flera olika typer av arrangemang.

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

Under 2025 framträdde Sparbanken Skåne återkommande i nyhetsmedia i samband med publiceringarna av rapporten Skånsk konjunktur samt kring olika privat- och företagsekonomiska frågor där bankens talespersoner gav fakta, kommentarer och analys om ekonomi och skånska förhållanden. Banken uppmärksammades även för sitt samhällsengagemang inom ramen för sparbanksidén.

Sparbanken Skåne genomför en mängd olika event och kundträffar under ett år där banken möter kunder fysiskt, bjuder på något spännande föredrag och informerar om verksamheten och dess olika tjänster.

Det är genom ett erbjudande med kvalitet och bra service som Sparbanken Skåne kan upprätthålla och förbättra sin kundnöjdhet. Vi följer löpande utvecklingen för både kundnöjdhet och varumärke och kan konstatera att vi rör oss i rätt riktning, samtidigt som det alltid finns potential för ytterligare förbättring.

Det finns hos både kunder och allmänhet fortsatt en viss sammanblandning av varumärket med Swedbank, Sparbanken Skånes viktigaste samarbetspartner som vi delar IT-system, produktutbud och viss kommunikation med. Sparbanken Skåne jobbar därför med att öka medvetenheten om bankens unika roll i Skåne.

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.

Sparbanken Skåne AB har för 2025 upprättat en hållbarhetsredovisning i enlighet med GRI Standards 2021 (Global Reporting Initiative). Hållbarhetsredovisningen har upprättats i en från förvaltningsberättelsen avskild rapport för att uppfylla kraven på lagstadgad hållbarhetsrapport i enlighet med 6 kap 11 § Årsredovisningslag (1995:1554).

Hållbarhetsredovisningen presenteras på sidorna 3–4, 7–48 och 107–110. i detta dokument.

Händelser efter rapportperiodens utgång

Inga händelser av väsentlig betydelse har skett efter rapportperiodens utgång.

Bolagsstyrningsrapport

Bolagsordning

Sparbanken Skånes bolagsordning reglerar bland annat bankens verksamhet. Av bolagsordningen framgår att bolagsstämman väljer styrelsen i banken (förutom de ledamöter som enligt lag ska utses av annan än bolagsstämman). I bolagsordningen finns även bestämmelse om att styrelsens ordförande ska utses av bolagsstämman samt om lägsta och högsta antalet styrelseledamöter. Vidare finns bestämmelser kring kallelse till bolagsstämma samt vilka ärenden som ska förekomma vid bolagsstämman. Bolagsordningen ändras genom beslut på bolagsstämma.

Aktieägare och bolagsstämma

Aktierna i Sparbanken Skåne ägs enligt följande:

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

Det finns inga begränsningar i fråga om hur många röster respektive aktieägare kan avge vid en bolagsstämma.

Årsstämma i banken hölls den 2025-03-24. Årsstämman beslutade att välja följande styrelseledamöter; Bertil Engström (styrelseordförande), Camilla Dahlin, Christian Karlsson, Mathias Brännlund, Liza Jonson, Stephan Mühler, Ylva Wessén och Magnus Månsson. Samtliga styrelseledamöter väljs på ett år.

På årsstämman beslutades om ansvarsfrihet för styrelsen och VD, vinstdisposition och fastställelse av bokslutet för 2024.

Vid årsstämman valdes Deloitte AB, med Patrick Honeth som huvudansvarig revisor, till bankens revisor intill slutet av årsstämman 2026. Deloitte AB har innehaft uppdraget som revisor i banken sedan 2016-03-21.

Stämman beslutade också om arvoden till styrelseledamöterna.

Valberedning

Valberedningens arbete sker utifrån riktlinjer fastställda i aktieägaravtalet av de fyra ägarna Swedbank AB, Sparbanken Skånes Ägarstiftelse Finn, Sparbanken Skånes Ägarstiftelse Färs & Frosta samt Sparbanken Skånes Ägarstiftelse 1826.

Riktlinjerna innebär bland annat att styrelsen som kollektiv ska ha en med hänsyn till bankens verksamhet, utvecklingsskede och förhållanden i övrigt ändamålsenlig sammansättning, präglad av mångfald och av mångsidighet och bredd avseende ledamöternas branscherfarenhet, geografiskt ursprung, kön och ålder.

Valberedningen ska innan den lämnar förslag på ledamöter till bankens styrelse säkerställa att kraven på lämplighet är uppfyllda både enskilt och kollektivt i styrelsen. Valberedningen föreslår styrelseledamöter baserat på meriter och objektiva kriterier med vederbörlig hänsyn till fördelarna med mångfald i styrelsen.

Valberedningen eftersträvar en så jämn könsfördelning som möjligt i bankens styrelse.

Valberedningen ska:

- föreslå ledamöter till bankens styrelse,
- löpande under respektive ledamots mandattid bedöma dennes lämplighet,
- utvärdera styrelsens arbete samt
- lämna förslag till arvode och annan ersättning för styrelseuppdrag till var och en av styrelseledamöterna.

Valberedningen ska därutöver lämna förslag till val av externrevisor. Valberedningens aktuella sammansättning inför årsstämman 2026:

Ledamot

Pernilla Blixt,
valberedningens ordförande

Per-Anders Lundin

Peter Andersson

Tomas Hedberg

Representerar

Sparbanken Skånes Ägarstiftelse 1826

Sparbanken Skånes Ägarstiftelse
Färs & Frosta

Sparbanken Skånes Ägarstiftelse Finn

Swedbank

Styrelsens uppgifter

Styrelsens ansvar följer bland annat av aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse och Finansinspektionens föreskrifter. Styrelsen ska i sitt arbete följa vad som angivits i bolagsordning och aktieägaravtal. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för att årsredovisningen och hållbarhetsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Styrelsen fastställer årligen en arbetsordning. Av denna framgår vilka frågor som är av särskild vikt för styrelsen.

Arbetsordningen reglerar även rollfördelningen mellan styrelseordföranden och verkställande direktören, frekvensen och formerna för styrelsens sammanträden, rapportering till styrelsen, delegering samt utvärdering av styrelsens och verkställande direktörens arbete. Av arbetsordningen framgår även principer för bankstyrning och styrelsens värderingar.

Styrelsens ordförande ska tillse att styrelsens arbete bedrivs effektivt och att styrelsen fullgör sina arbetsuppgifter.

Styrelsen arbetar löpande med att identifiera såväl faktiska som potentiella intressekonflikter och bedöma deras betydelse. Om jävssituation/intressekonflikt uppstår ska styrelseledamöten omgående anmäla detta till styrelsens ordförande (alternativt styrelsens vice ordförande).

Vid varje styrelsemötes öppnande ska styrelseordföranden kontrollera om det föreligger någon jävssituation/intressekonflikt. I sådant fall är berörd styrelseledamot förhindrad att delta både i överläggning och beslut i aktuellt ärende.

Styrelseledamot ska anmäla varje nytt sidouppdrag till styrelsens ordförande (alternativt styrelsens vice ordförande). Styrelseordföranden ska bedöma om sidouppdraget är förenligt med styrelseuppdraget i banken med hänsyn till bland annat sidouppdragets tidsåtgång, omfattning, inriktning och eventuella intressekonflikter.

Banken för register över styrelsens jävskrediter och anmälda sidouppdrag, vilket uppdateras kontinuerligt.

Under 2025 har styrelsen sammanträtt vid 13 tillfällen. Styrelsen har även genomfört en strategidag med fokus på "Bankens framtid". Vid styrelsesammanträdena har bland annat behandlats års- och delårsbokslut, större kreditengagemang, strategifrågor, verksamhetsplan, verksamhetsuppföljning, riskanalys, kapitaltäckningsfrågor, prognos för kommande år, delegeringsinstruktioner samt revisionsrapporter. Styrelsen har också antagit ett antal policyer inom olika områden. Vidare har styrelsen under året noggrant följt händelserna i omvärlden samt haft extra fokus på hållbarhetsarbetet i banken. Styrelsen har genomgått ett antal utbildningar, både fysiska utbildningar och i digital form.

Styrelsens storlek och sammansättning

Bankens styrelse består av åtta ledamöter och av dessa är tre kvinnor. Styrelsens ordförande utses av bolagsstämman. Därutöver ingår två arbetstagarrepresentanter och två suppleanter till dessa. Banken ser fördelar med att ha en diversifierad styrelse och ökad mångfald i styrelsen är en viktig konkurrensfördel. Banken eftersträvar en jämn könsfördelning i bankens styrelse, se sid 34 avsnitt Jämställdhet och mångfald.

Ersättning till styrelse och ledande befattningshavare

Upplysningar om ersättningar, övriga förmåner och pensionskostnader avseende styrelsen och ledande befattningshavare lämnas i not 10 under rubriken Allmänna administrationskostnader i resultaträkningen.

Styrelsens utskott

Styrelsen har inrättat följande utskott:

Kreditutskott

Styrelsens kreditutskott fattar beslut i kreditfrågor i enligt med i instruktionen delegering av kreditbesluts fastställda ramar samt instruktion delegering av kreditbeslut avseende krav- och problemkrediter. Kreditutskottet ska säkerställa att uppföljning av bankens kreditportfölj sker på så sätt att kreditportföljen är rätt sammansatt utifrån kreditrisker och riskaptiter. Kreditutskottet ska även följa upp prissättning på krediter, fastställa övergripande riktlinjer för prissättning, avkastningskrav med mera. Kreditutskottet ska säkerställa att ansvar tas för att omvärldsbevakning sker på områden som kan påverka kvaliteten i bankens kreditportfölj och att bankens kreditgivning övergripande sker på ett ansvarsfullt och hållbart sätt i enlighet med bankens kreditpolicy och hållbarhetspolicy. Besluten ska protokollföras och finnas tillgängliga för styrelsen. I kreditutskottet ingår styrelseordföranden, två styrelseledamöter (som har goda kunskaper inom kreditområdet) samt VD. Vidare deltar ytterligare en styrelseledamot som adjungerad ledamot vid vissa sammanträden. Kreditutskottet har haft 25 sammanträden under 2025.

Risk-, Kapital- och Revisionsutskott (RKR)

Risk-, Kapital- och Revisionsutskottet (RKR) består av fyra styrelseledamöter och VD. Ledamöterna ska ha lämpliga kunskaper och färdigheter för att kunna förstå och övervaka bankens riskhanteringssystem inklusive riskstrategi och riskaptit. Minst en ledamot ska ha redovisnings- eller revisionskompetens. CFO, CRO, CCO och internrevisionen är föredragande och representerade på samtliga möten. Styrelsen utser ordförande, som inte får vara samma person som är ordförande i banken eller dess övriga utskott. Övriga styrelseledamöter är suppleanter och ska delta som adjungerade vid sammanträde minst två gånger per år (vår och höst).

RKR bistår styrelsen i övervakningen av bankens faktiska och framtida riskstrategi och riskaptit samt genomförandet av riskstrategin och de gränser och åtgärder som fastställts. RKR är bankens revisionsutskott och övervakar den finansiella rapporteringen. RKR följer bankens effektivitet och eventuella brister i rutiner och organisation, främst avseende finansiell rapportering, styrning, riskhantering och kontroll. RKR har även uppsikt över genomförandet av strategierna för kapital- och likviditetsförvaltning såväl som för andra relevanta risker. RKR tar del av och behandlar rapporter från bankens externa revisorer, Internrevision samt Risk och Compliancefunktionen. RKR har också till uppgift att övervaka effektiviteten i riskhanteringen och det av Risk, Compliance och Internrevision utförda arbetet. Årsplaner från Internrevision, Risk och Compliance behandlas också i RKR inför beslut i styrelse.

Ersättningsutskott

Ersättningsutskottet består av tre styrelseledamöter. Ordföranden utses av styrelsen. Ledamöterna i ersättningsutskottet får inte vara anställda i banken, såvida dessa inte är arbetstagarrepresentanter som utsetts enligt lagen (1987:1245) om styrelserepresentation för de privatanställda. Ledamöterna ska ha tillräcklig kunskap och erfarenhet i frågor om riskhantering och ersättning för att kunna göra självständiga bedömningar.

Beslut om ersättningsystem till medarbetare, samt uppföljning av detta, är styrelsens ansvar. Ersättningsutskottets uppgift är att rådge och bistå styrelsen i detta arbete genom att bereda beslutsunderlagen inför styrelsens beslut. I beredningen ska hänsyn tas till aktieägares och övriga intressenters långsiktiga intressen, samt att ersättningsprinciperna inte skapar incitament vilka kan påverka bankens eller anställdas intressen på ett sätt som kan vara skadligt för kunderna. Ersättningsutskottet har rätt att få tillgång till den information från Kontrollfunktionerna som krävs för att kunna utföra sitt uppdrag.

Verkställande direktör och bankledning

Bankens verkställande direktör (VD) är direkt underställd styrelsen och ansvarar för den löpande förvaltningen av verksamheten i enlighet med av styrelsen fastställda styrdokument och sådana skyldigheter som ligger inom ramen för VD:s uppgifter enligt lag och föreskrifter.

VD ansvarar även för att av styrelsen beslutade policyer implementeras och efterlevs i verksamheten. Därutöver ska VD tillse att erforderliga instruktioner beslutas och implementeras i verksamheten.

VD följer interna och externa förhållanden som påverkar bankens verksamhet och vidtar, eller föreslår att styrelsen beslutar om, åtgärder som påkallas av sådana förhållanden. VD ansvarar för att bankens verksamhet är ändamålsenligt organiserad.

VD ska tillse att styrelsen får saklig, utförlig och relevant information för att kunna fatta väl underbyggda beslut samt att styrelsen löpande informeras om hur bankens verksamhet utvecklas. VD rapporterar direkt till styrelsen.

Bankledningen är ett rådgivande forum inför VD:s beslut i bland annat övergripande frågor av strategisk och principiell betydelse.

I bankledningen ingår VD, vVD, CRO, kreditchef, CFO, chef HR, chef för enheten digitala kanaler, chef för enheten stora företag & affärsspecialister och de tre bankcheferna. Adjungerade är CCO och chefsjurist. Bankledningen sammanträder månadsvis eller oftare vid behov. VD är ordförande i bankledningen.

Bankens riskhantering

Bankens riskhantering ska följa roll och ansvarsfördelning enligt de tre försvarslinjerna:

- Första försvarslinjen avser alla riskhanteringsaktiviteter som utförs av chefer och medarbetare. Verksamheten som tar risken äger också risken vilket innebär att den dagliga hanteringen av risker ska ske ute i verksamheten. Alla anställda har ett eget ansvar att bidra till en god riskkultur genom att efterleva bankens interna riskregelverk.
- Andra försvarslinjen avser de interna oberoende kontrollfunktionerna för Riskkontroll och Compliance. Dessa funktioner ska stödja och kontrollera första linjens arbete med riskhantering och regelefterlevnad samt rapportera till styrelse och VD resultatet av de kontroller, iakttagelser och aktiviteter som utförs enligt årsplan som beslutas av styrelsen.
- Tredje försvarslinjen avser internrevision som genomför oberoende regelbundna översyner av förvaltning, processer och system av interna kontroller.

Compliance

Compliancefunktionen är en oberoende kontrollfunktion i förhållande till Sparbankens affärsverksamhet som består av tre medarbetare och en ansvarig chef (CCO). Funktionen utför sitt arbete enligt den etablerade compliancemetoden som består av en årscykel av dokumenterad riskidentifiering, riskanalys, riskbaserad planering, granskningsaktiviteter, rapportering och uppföljning. Syftet med denna compliancemetod och den riskbaserade planeringen är att verka för att det inte finns systematiska brister i bankens regelefterlevnad.

Compliancefunktionen, som är organisatoriskt placerad under VD, har ett gransknings- och uppföljningsansvar för efterlevandet av Sparbankens interna regelverk, vilket kan omfatta både externa regelverkskrav och de i banken överenskomna arbetssätten.

Aktiviteterna utförs oberoende och självständigt i förhållande till verksamheten och med en rapportering direkt till styrelsen.

Förutom uppdraget att med riskbaserade aktiviteter kontrollera verksamheten och rapportera till styrelsen, ska funktionen sträva efter att agera proaktivt genom stöd till VD, bankens övriga ledning och processägare, för att på det viset reducera bankens compliancerisker. Compliancechefen är kontaktperson till Finansinspektionen och delaktig i tillstånds- och tillsynsärenden.

Riskkontrollfunktionen

Banken ska ha en från affärsverksamheten oberoende riskkontrollfunktion som ska utgöra ett stöd för styrelse, VD och övrig ledning i dess arbete med att säkerställa en god riskhantering och riskkontroll. Riskkontrollfunktionen ska arbeta självständigt, riskbaserat och vara organisatoriskt placerad under VD och rapportera direkt till styrelsen. CRO är ansvarig för Riskkontrollfunktionen och ska ingå som föredragande i Risk-, Kapital- och Revisionsutskottet.

Internrevision

Internrevision är en oberoende granskningsfunktion som utgör styrelsens stöd i utvärderingen av företagsstyrningssystemet, inklusive organisationens riskhantering, styrning och kontroller.

Internrevisionen är direkt underställd bankens styrelse som genom en uppdragsbeskrivning fastställer internrevisionens ansvar, arbetsuppgifter och rutiner för rapportering.

Internrevision ska genom granskning utvärdera och ge råd, med syftet att verksamhetens övergripande interna styrning och kontrollsystem bedrivs på ett effektivt sätt, att den samlade rapporteringen till styrelsen ger en korrekt och heltäckande bild av verksamheten, att verksamheten bedrivs enligt gällande interna och externa regelverk samt att styrelsens beslut och intentioner efterlevs. Avrapportering ska ske direkt till styrelsen. Arbetet ska omfatta planering, granskning, rapportering, förslag till åtgärder och uppföljning av beslutade åtgärder.

Internrevisionens ansvar och arbete regleras i en policy som fastställs av styrelsen varje år, samt i en revisionsplan.

Extern revision

Bolagsstämman utser revisor. Bankens Risk-, Kapital- och Revisionsutskott utvärderar revisionsinsatserna och biträder valberedningen vid framtagande av förslag till revisor. Ägarna väljer på årsstämman den revisor eller det revisionsbolag som får uppdraget att revidera banken. Revisor ska vara auktoriserad revisor eller auktoriserad revisionsbyrå med en huvudansvarig revisor. Från årsstämman 2016 är Deloitte AB valt revisionsbolag, och sedan 2019 med Patrick Honeth som huvudansvarig revisor. Information om de arvoden och kostnadsersättningar som utgått lämnas i not 10 under rubriken Allmänna administrationskostnader i resultaträkningen.

Revisorn granskar årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och VD:s förvaltning av banken. Därutöver granskar revisorn översiktligt bankens halvårsrapport och bokslutskommuniké samt avrapporterar noteringar till Risk, Kapital- och Revisionsutskottet vid ordinarie möten i utskottet då av revisorn granskad delårsrapport/kommuniké bereds och då internkontrollgranskningen avrapporteras till styrelsen. Revisor granskar också översiktligt bankens hållbarhetsredovisning.

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 57.

Förslag till vinstdisposition

Till årsstämmans förfogande stående vinstmedel:

Årets resultat enligt balansräkningen utgör, tkr	1 090 694
Balanserad vinst, tkr	5 223 960
Överkursfond, tkr	3 188 631
Fond för verkligt värde, tkr	11 964

Summa	9 515 249
--------------	------------------

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

Utdelning, tkr (16,40 kr per aktie)	273 607
Balanseras i ny räkning, tkr	6 041 047
Överkursfond, tkr	3 188 631
Fond för verkligt värde, tkr	11 964

Summa	9 515 249
--------------	------------------

Förslaget till utdelning, som utgör 2,4 procent av bankens eget kapital, har gjorts med beaktande av dels reglerna om buffertkapital, riskbegränsning och genomlysning enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse, dels försiktighetsregeln i 17 kap. 3 § ABL.

Gällande regelverk för kapitaltäckning och stora exponeringar innebär att banken vid varje tidpunkt ska ha en kapitalbas som motsvarar minst summan av kapitalkraven för kreditrisker, operativa risker och kapitalbuffertar samt dessutom beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med bankens interna kapitalutvärderingspolicy. Bankens kapitaltäckningskvot efter föreslagen vinstdisposition uppgår till 29,3 (24,4) procent. Kapitalbasen uppgår efter föreslagen vinstdisposition till 10 938 (10 085) miljoner kronor och slutligt minimikapitalkrav till 2 983 (3 303) miljoner kronor. Specifikation av posterna framgår av not om kapitaltäckning.

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

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

Fem år i sammandrag

Nyckeltal	2025	2024	2023	2022	2021
Volym					
Affärsvolym ultimo, mkr förändring under året (Av banken förvaltade och förmedlade kundvolym)	276 150	264 828	251 607	241 886	249 053
Förändring under året, %	4,3	5,3	4,0	-2,9	13,6
Kapital					
Summa riskvägt exponeringsbelopp, mkr	37 287	41 282	37 386	34 556	34 258
Kärnprimärkapitalrelation					
Kärnprimärkapital i % av riskexponeringsbelopp	29,3	24,4	24,4	22,8	21,4
Primärkapitalrelation					
Primärkapital i % av riskexponeringsbelopp	29,3	24,4	24,4	22,8	21,4
Total kapitalrelation					
Totalt kapital i % av riskexponeringsbelopp	29,3	24,4	24,4	22,8	21,4
Soliditet					
Eget kapital i % av balansomsättning	9,7	9,3	8,9	7,9	7,6
Resultat					
Placeringsmarginal					
Räntenetto i % av medelomsättning	1,8	2,2	2,3	1,5	1,3
Rörelseintäkter/affärsvolym					
Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym	1,0	1,1	1,2	0,9	0,8
Rörelseresultat/affärsvolym					
Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym	0,51	0,67	0,74	0,45	0,40
Avkastning på totala tillgångar					
Årets nettoresultat i % av genomsnittlig balansomsättning	0,95	1,27	1,38	0,84	0,77
Räntabilitet på eget kapital					
Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital	10,0	13,9	16,4	10,8	9,8
K/I-tal före kreditförluster					
Summa kostnader exklusive kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,49	0,41	0,36	0,45	0,52
K/I-tal efter kreditförluster					
Summa kostnader inklusive kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,47	0,41	0,39	0,49	0,49
Kreditförsämrade fordringar och kreditförluster					
Andel förlustreserv av kreditförsämrade exponeringar					
Reserveringsgrad i % för lån i stadie 3	20	21	22	15	16
Andel kreditförsämrade fordringar					
Kreditförsämrade fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exklusive banker)	0,46	0,57	0,51	0,39	0,33
Kreditförlustnivå					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exklusive banker)	0,06	0,01	-0,12	-0,09	0,07
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda	463	452	440	424	424
Antal kontor	22	22	22	22	22

För definitioner av alternativa nyckeltal se sidan 97.

Resultat- och balansräkning 2021–2025

Resultaträkning	2025	2024	2023	2022	2021
mkr					
Räntenetto	2 028	2 389	2 496	1 590	1 194
Erhållna utdelningar	1	1	–	–	–
Provisioner, netto	534	549	500	523	585
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	9	13	9	15
Övriga intäkter	6	4	4	3	4
Summa intäkter	2 578	2 952	3 013	2 125	1 799
Allmänna administrationskostnader	-1 168	-1 089	-964	-856	-833
Övriga rörelsekostnader	-96	-123	-106	-101	-95
Kreditförluster	61	13	-104	-73	55
Summa kostnader	-1 203	-1 199	-1 174	-1 032	-873
Rörelseresultat	1 375	1 753	1 839	1 094	926
Skatter	-284	-361	-380	-228	-190
Årets resultat	1 091	1 392	1 459	866	736

Balansräkning	2025	2024	2023	2022	2021
mkr					
Utlåning till kreditinstitut	4 330	4 723	3 467	4 553	8 077
Utlåning till allmänheten	99 656	95 468	91 948	86 129	80 964
Räntebärande värdepapper	11 715	12 869	10 007	8 475	5 835
Aktier och andelar	9	8	7	–	–
Materiella tillgångar	69	56	56	52	58
Övriga tillgångar	482	387	858	6 306	6 430
Summa tillgångar	116 262	113 511	106 343	105 515	101 364
Skulder till kreditinstitut	9	80	419	980	1 138
Inlåning från allmänheten	69 278	67 090	65 649	67 955	66 306
Emitterade värdepapper	35 106	34 880	29 695	27 780	25 810
Övriga skulder	400	751	927	327	223
Avsättningar för pensioner m m	176	164	146	141	134
Summa skulder och avsättningar	104 969	102 965	96 837	97 183	93 611
Eget kapital	11 293	10 546	9 506	8 332	7 753
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	116 262	113 511	106 343	105 515	101 364

Resultaträkning

1 januari - 31 december

	Not	2025	2024
tkr			
Ränteintäkter		3 673 874	5 181 000
Räntekostnader		-1 645 534	-2 792 210
Räntenetto	4	2 028 340	2 388 790
Erhållna utdelningar	5	1 351	920
Provisionsintäkter	6	619 483	623 670
Provisionskostnader	7	-85 583	-74 612
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	8 422	8 592
Övriga rörelseintäkter	9	5 993	4 264
Summa rörelseintäkter		2 578 006	2 951 624
Allmänna administrationskostnader	10	-1 167 611	-1 088 904
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar	19	-20 203	-18 369
Övriga rörelsekostnader	11	-76 097	-104 502
Summa kostnader före kreditförluster		-1 263 911	-1 211 775
Resultat före kreditförluster		1 314 095	1 739 849
Kreditförluster, netto	12	60 924	13 229
Rörelseresultat		1 375 019	1 753 078
Skatt på årets resultat	13	-284 325	-360 988
Årets resultat		1 090 694	1 392 090

Rapport över totalresultat

1 januari - 31 december

	2025	2024
tkr		
Årets resultat	1 090 694	1 392 090
Övrigt totalresultat		
Poster som har omförts eller kan omföras till årets resultat		
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	6 354	13 946
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat	-1 309	-2 873
Årets övrigt totalresultat	5 045	11 073
Årets totalresultat	1 095 739	1 403 163

Balansräkning

1 januari - 31 december

	Not	2025	2024
tkr			
Tillgångar			
Belåningsbara statsskuldförbindelser	14	5 797 210	6 481 831
Utlåning till kreditinstitut	15	4 330 488	4 723 439
Utlåning till allmänheten	3,16	99 656 434	95 467 641
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	5 917 528	6 387 490
Aktier och andelar	18	8 791	8 422
Derivat	3	3 167	59 960
Materiella anläggningstillgångar	19		
- Inventarier		28 750	22 911
- Byggnader och mark		40 568	33 335
Uppskjuten skattefordran	13	31 920	29 161
Övriga tillgångar	20	316 295	155 431
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	21	130 358	141 218
Summa tillgångar		116 261 509	113 510 839
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	22	8 681	79 567
Inlåning från allmänheten	23	69 278 014	67 090 426
Emitterade värdepapper m m	24		
- Emitterade skuldebrev		35 106 308	34 880 115
Derivat	3	54 893	2 328
Övriga skulder	25	225 136	637 411
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	26	119 845	111 130
Avsättningar			
- Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser	27	126 103	115 636
- Övriga Avsättningar	28	49 748	48 502
Summa skulder och avsättningar		104 968 728	102 965 115
Eget kapital	29		
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
Balanserad vinst		5 223 960	4 180 552
Årets resultat		1 090 694	1 392 090
Summa		9 515 249	8 768 192
Summa eget kapital		11 292 781	10 545 724
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		116 261 509	113 510 839

Rapport över förändring i eget kapital

tkr	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital		Totalt eget kapital		
	Aktiekapital	Reservfond	Överkursfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst	Årets resultat	
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
Vinstdesposition 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
Vinstdesposition 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 ska 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 eller förlust

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 och avgift till resolutionsfond	-1 703 967	-3 082 324
Erhållen utdelning	1 351	920

* I likvida medel ingår inte räntefri inlåning Riksbanken

Noter till de finansiella rapporterna

Not 1 Uppgifter om banken

Årsredovisningen avges per 31 december 2025 och avser Sparbanken Skåne AB (publ) med säte i Lund. Adressen till huvudkontoret är Byggmästaregatan 4, Lund.

Ägarstrukturen i Sparbanken Skåne AB är enligt nedan:

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

Not 2 Redovisningsprinciper

Överensstämmelse med normgivning och lag

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

Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman 2026-03-30.

Värderingsgrunder vid upprättande av bankens finansiella rapporter

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

Funktionell valuta och rapporteringsvaluta

Bankens funktionella valuta är svenska kronor som också är bankens redovisningsvaluta. Samtliga belopp, om inte annat anges, är avrundade till närmaste tusental.

Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

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

Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkat denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder. Se även not 35.

Ändrade redovisningsprinciper

Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS

Nya eller ändrade IFRS redovisningsstandarder som har trätt ikraft per den 1 januari 2025 har inte haft någon påverkan på bankens tillämpade redovisningsprinciper.

Nya IFRS redovisningsstandarder som ännu inte börjat tillämpas

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 resultatmått. Påverkan på bankens finansiella rapporter ses över.

Rörelseförvärv

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

Utländsk valuta

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

Ränteintäkter, räntekostnader och utdelning

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

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

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

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 65.

Ränteintäkter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av:

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

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

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

Utdelning från aktier och andelar redovisas i posten "Erhållna utdelningar" när rätten att erhålla betalning fastställts.

Provisions- och avgiftsintäkter

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

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

Provisioner och avgifter som inräknas i den effektiva räntan

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

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

Till dessa ersättningar hör främst utlånings- och inlåningsprovisioner. Utlåningsprovisioner avser de ersättningar som banken erhåller vid förmedling av lån till annan bank, avgifter för utställda kreditfaciliteter och andra typer av lånelöfte. Vid förmedling av lån till annan bank som också inbegriper ett ansvar för kreditförluster på de förmedlade lånen (dock maximerat till en viss andel av under året intjänad förmedlingsprovision) redovisas intäkten löpande brutto det vill säga utan hänsyn tagen till avräkning för kreditförlust. Även avgifter som tas ut för ställande av finansiella garantier redovisas som intäkt i takt med att tjänsterna tillhandahålls löpande. Tjänsterna utförs till lika stora delar över tid.

Provisioner och avgifter som är intjänade när en viss tjänst utförts

Till dessa ersättningar hör främst ersättningar för betalningsförmedling samt olika typer av provisioner för köp av värdepapper för kunds räkning, aviseringsavgifter, betal- och kreditkortsavgifter i de fall som tjänsten utförs över en period som inte sträcker sig över ett kvartalsbokslut. Dessa provisioner och avgifter är relaterad till tjänster som utförs vid ett specifikt tillfälle och redovisas därför omedelbart som intäkt i samband med att tjänsten utförs.

Provisionskostnader

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

Nettoresultat av finansiella transaktioner

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

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

Allmänna administrationskostnader

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

Bokslutsdispositioner

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar till och upplösningar av obeskattade reserver.

Skatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i årets resultat utom då underliggande transaktion redovisats i övrigt totalresultat eller i eget kapital varvid tillhörande skatteeffekt redovisas i övrigt totalresultat eller i eget kapital.

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

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

Värderingen av uppskjuten skatt baserar sig på hur redovisade värden på tillgångar eller skulder förväntas bli realiserade eller reglerade. Uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av de skattesatser och skatteregler som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen.

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 66.

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

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

Finansiella instrument

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

Redovisning i och borttagande från balansräkningen

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

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när de avtalsenliga rättigheterna till kassaflödena från den finansiella tillgången upphör eller vid en överföring av den finansiella tillgången och banken i samband med detta överför i allt väsentligt samtliga de risker och fördelar som är förknippade med ägande av den finansiella tillgången. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgörs eller på annat sätt utsläcks. En finansiell skuld tas också bort från balansräkningen om det skett en betydande modifiering av avtalsvillkoren. Banken beaktar både kvalitativa och kvantitativa kriterier för att bedöma om modifieringen är betydande. Om nuvärdet av de modifierade kassaflödena, inklusive eventuella avgifter som erlagts eller erhållits mellan långgivaren och låntagaren, är > än +/- 10 procent av det redovisade värdet så är modifieringen betydande. Om modifieringar inte är betydande fortsätter den ursprungliga skulden att redovisas i balansräkningen utifrån sina modifierade villkor. Detsamma gäller för del av en finansiell skuld. Ett byte mellan banken och en befintlig långgivare eller mellan banken och en befintlig låntagare av skuldinstrument med villkor som i allt väsentligt är olika redovisas som en utsläckning av den gamla finansiella skulden respektive tillgången och redovisning av ett nytt finansiellt instrument.

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

Klassificering och värdering

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

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

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

och fastställs av bankens verkställande ledning till följd av yttre eller inre förändringar.

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

Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

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

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

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

- Utlåning till kreditinstitut
- Utlåning till allmänheten

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

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

I kategorin finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat redovisas skuldinstrument vars mål är att realisera kassaflöden både genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden och genom att sälja instrumenten. Ett krav för att en finansiell tillgång ska kunna redovisas i denna kategori är att de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av återbetalning på utestående fordran och ränta på utestående fordran.

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

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

- Belåningsbara statskuldförbindelser
- Obligationer och andra räntebärande värdepapper
- Aktier och andelar

Banken har klassificerat sina strategiska investeringar i onoterade aktier (egetkapitalinstrument) till att oåterkalleligt vara redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat. Skälet till denna klassificering

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 67.

är att till följd av investeringarnas långsiktiga natur, så utgör orealiserade värdeförändringar inte ett relevant mått på hur bankens rörelse gått under året. Det är först när resultatet realiserats som den påverkar verksamheten genom att likvida medel frigörs, varför det banken bedömt att detta är en mer relevant tidpunkt att redovisa värdeförändringarna vid. Denna värderingsprincip innebär att orealiserade värdeförändringar redovisas i övrigt totalresultat. I samband med försäljning och bortbokning av aktier så redovisas det tidigare orealiserade resultatet som en omföring mellan fond för verkligt värde till balanserat resultat. Utdelning redovisas som en intäkt när stämman tagit beslut om utdelning.

Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

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

Finansiella skulder

Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen

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

Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde

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

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

Finansiella garantier

Bankens utställda finansiella garantier innebär att banken har ett åtagande att ersätta innehavaren när innehavaren gör en förlust på grund av att specifik gäldenär inte fullgjort sina betalningar vid förfall till innehavaren i enlighet med ursprungliga eller ändrade avtalsvillkor. Finansiella garantiavtal redovisas initialt till verkligt värde, det vill säga i normalfallet det belopp som banken erhållit i ersättning för den utställda garantin. Uställda finansiella garantier omfattas av bankens beräkningar och redovisning av förväntade kreditförluster. Vid den efterföljande värderingen redovisas skulden för den finansiella garantin till det högre av det belopp som beräknats som förväntad kreditförlust och det belopp som ursprungligen redovisades efter avdrag, i tillämpliga fall, för ackumulerade periodiseringar. Banken har ställt ut två typer av finansiella garantier;

Bankgarantier

I dessa avtal tar banken på sig en ansvarighet för att fullfölja kundens betalningsåtagande mot en tredje part, om kunden inte fullgör detta åtagande själv. Banken tar ut en avgift direkt av kunden i samband med utställandet av garantin.

Utställda garantier vid förmedling av lån

I samband med förmedling av krediter, tar banken i vissa fall på sig en ansvarighet för konstaterade kreditförluster i de lån som banken förmedlat. Banken reserverar för förväntade kreditförluster för dessa exponeringar i enlighet med de principer som banken i övrigt tillämpar. Banken redovisar intäkterna för förmedlingen av krediter i linje med sina principer för intäktsredovisning. Intäkterna från låneförmedlingen redovisas brutto som provisionsintäkt separat från förändringar i förlustrer reserver för förväntade kreditförluster.

Lånelöfte

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

Derivat och säkringsredovisning

Banken tillämpar säkringsredovisning i enlighet med IAS 39 i enlighet med övergångsbestämmelserna i IFRS9. Derivat redovisas initialt till verkligt värde per datumet som kontraktet ingås. Efterföljande redovisning sker till verkligt värde via resultaträkningen. Derivat som har ett positivt värde redovisas som tillgångar och derivat som har negativt värde som skulder.

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

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

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

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

Den säkrade risken i de ovanstående posterna är:

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

Säkring av verkligt värde ränterisk (portfölj)

Banken tillämpar EU:s så kallad carve out version av IAS 39. När ett säkringsinstrument används för säkring av ett verkligt värde redovisas derivatet till verkligt värde i balansräkningen och den

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 68.

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

Avbrott av säkringsredovisning

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

Fordringar och skulder i utländsk valuta

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

Metoder för bestämning av verkligt värde Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader (till exempel 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. För finansiella skulder bestäms verkligt värde utifrån noterad säljkurs. Instrument som är noterade på en aktiv marknad återfinns i balansposterna Belåningsbara statsskuld förbindelser samt Obligationer och andra räntebärande värdepapper. Den största delen av bankens finansiella instrument åsätts ett verkligt värde med priser som är noterade på en aktiv marknad.

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.

Aktier och räntebärande värdepapper

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. Innehav i onoterade aktier redovisas till ett uppskattat verkligt värde. Värdering sker med hjälp av en värderingsmodell som utifrån förväntade kassaflöden i bolaget diskonteras till ett nuvärde. Värdeförändringar redovisas över resultaträkningen.

Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument

Nedskrivningar

Banken redovisar förlustreserver för förväntade kreditförluster på finansiella tillgångar som redovisas till upplupet anskaffningsvärde samt finansiella tillgångar som är skuldinstrument till verkligt värde via övrigt totalresultat. Förväntade kreditförluster redovisas även för utställda finansiella garantier och lånelöften. För finansiella tillgångar som är egetkapitalinstrument och värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat redovisas emellertid inte några nedskrivningar.

Beroende på om en betydande ökning av kreditrisk har inträffat eller inte, sedan exponeringen redovisades i balansräkningen för första gången, så delas exponeringarna in i följande stadie;

- Stadie 1 omfattar exponeringar där ingen betydande ökning av kreditrisken inträffat sedan första redovisningstillfället. Vidare ingår också de tillgångar som har låg kreditrisk vid rapporteringstillfället, en riskbedömning som motsvarar investment grade (tillämpas endast på värdepapper). Alla exponeringar som inte getts ut eller förvärvats som kreditförsämrade ingår i stadie 1. Detta innebär att redan vid första redovisningstillfället redovisas en förlustreserv.
- Stadie 2 omfattar exponeringar där en betydande ökning av kreditrisk inträffat sedan första redovisningstillfället men där det vid rapporteringstillfället saknas objektiva belägg för att fordran är osäker. För en beskrivning av vad som utgör en betydande ökning av kreditrisk, se nedan.
- Stadie 3 omfattar exponeringar för vilka objektiva belägg har identifierats för att exponeringen är osäker (kreditförsämrade). För en beskrivning av när en fordran betraktas som kreditförsämrade, se nedan.

För exponeringar som hänförs till stadie 1 uppgår förlustreserven till ett belopp som motsvarar den kreditförlust som förväntas inträffa inom 12 månader. För exponeringar som ingår i stadie 2 och 3 motsvarar förlustreserven de förväntade kreditförlusterna för exponeringens återstående löptid. För en närmare beskrivning metoderna för beräkning av förlustreserver, se nedan.

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 69.

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

Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk

En kredit som varit föremål för en betydande ökning av kreditrisk ingår inte längre i stadie 1 utan i stadie 2. Banken bedömer om det skett en betydande ökning av kreditrisk genom att använda en kombination av individuell och kollektiv information och kommer att spegla ökningen i kreditrisk på individuell instrumentnivå. Den kvantitativa metod som används för bedömning av ökad kreditrisk utgörs av en framåtriktad skattning av varje enskild exponerings risk för fallissemang. Metoden utgår från bankens system för klassificering av kreditrisk. Skalan av ratingklasser går från 21 (som indikerar bästa riskklass) till klass 0 (som indikerar sämsta riskklass). Ratingskalorna är uppbyggda för fyra olika kundsegment. Beroende på vilken initial rating som ett lån haft så krävs ett visst antal förflyttningar på denna ratingskala mot en lägre rating för att ökningen av kreditrisk ska anses ha ökat betydligt. Ju lägre initial rating, desto färre antal försämringar av rating krävs för att en betydande ökning av kreditrisk ska anses ha uppkommit. När låntagaren har förfallna obetalda belopp äldre än 30 dagar, så betraktas dessa exponeringar alltid som exponeringar som har en väsentlig ökning av kreditrisk. Detsamma gäller om en initial riskklassificering när kredit upptogs saknas samt om riskklassificering saknas vid uppföljningstidpunkten. I de fall banken på kvalitativa grunder identifierar en förhöjd risk och klassificering som bevakningsärende sker, så åsätts engagemanget en riskklass som innebär identifiering som betydande ökning av kreditrisk och förflyttning till stadie 2. Om den interna ratingen i ett senare skede har förbättrats i tillräcklig grad så att en betydande ökning av kreditrisk inte längre föreligger vid jämförelse med rating vid initial redovisning, kommer krediten att återföras från stadie 2 till stadie 1.

Kreditförsämrade lån

Liksom enligt tidigare principer kommer förlustreserv redovisas för den återstående löptiden för kreditförsämrade exponeringar (tidigare benämnda osäkra lån) när en eller flera händelser som har en negativ inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena för den finansiella tillgången har inträffat (stadie 3). Ett lån anses vara kreditförsämrat utifrån samma förutsättningar som enligt tidigare principer vid definitionen av osäkert lån det vill säga när det är 90 dagar sent i betalningar eller när det finns andra belägg i form av observerbara uppgifter om följande händelser:

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

Om ett tidigare lån som ansetts vara kreditförsämrat inte längre är det, sker en omföring antingen till stadie 2 (om det jämfört med när lånet lämnats föreligger en betydande ökning av kreditrisk) eller till stadie 1. Karensperioden är 3 månader när utlösande faktor för fallissemang inte längre är tillämplig.

Värdering av förväntade kreditförluster

Förväntade kreditförluster beräknas för varje individuell kreditexponering som den diskonterade produkten av sannolikheten för fallissemang (Probability of Default – PD), kreditexponering vid fallissemang (Exposure at default - EAD) och förlust vid fallissemang (Loss given default - LGD). Bankens definition av fallissemang ligger nära den regulatoriska definitionen av fallissemang eftersom den används vid kreditriskhantering och omfattar bland annat krediter som

är 90 dagar försenade i betalningar. PD motsvarar sannolikheten för att en låntagare kommer att falla vid en given tidpunkt under den finansiella tillgångens återstående löptid. EAD motsvarar en förväntad kreditexponering vid fallissemangstidpunkten efter att hänsyn tagits till tidpunkten för avtalsenliga betalningar samt förväntat utnyttjande av revolverande krediter och lånelöften utanför balansräkningen. LGD motsvarar den förväntade kreditförlusten på en fallerad kreditexponering med hänsyn tagen till egenskaper hos motparten, säkerheter och produkt typ. Förväntade kreditförluster bestäms genom att beräkna PD, LGD och EAD för varje framtida månad fram till och med slutet av den förväntade löptiden av en kreditexponering. Dessa tre parametrar multipliceras och justeras med överlevnads sannolikheten eller sannolikheten för att kreditexponeringen inte har blivit förskottsbelagd eller fallerad en tidigare månad. På detta sätt beräknas de månatliga förväntade kreditförlusterna vilka sedan diskonteras tillbaka till rapporteringsdagen med den ursprungliga effektivräntan och summeras. En summering av de månatliga förväntade kreditförlusterna fram till och med slutet av den förväntade löptiden ger de förväntade kreditförlusterna för tillgångens återstående löptid och summan av de kreditförluster som förväntas inträffa inom 12 månader ger de förväntade kreditförlusterna för de kommande 12 månaderna.

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

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

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

Beräkningen av förväntade kreditförluster enligt IFRS9 skiljer sig från förväntade kreditförluster enligt Baselregelverket. För vidare information se not 35 under avsnittet för "IFRS9 jämfört med reglerande kapitalramverk"

Modifieringar

När ett lån modifieras men inte tas bort från balansräkningen görs fortsättningsvis en bedömning av väsentliga öknings i kreditrisken jämfört med den ursprungliga kreditrisken i nedskrivningssyfte. Modifieringar resulterar inte automatiskt i en minskning av kreditrisken och alla kvalitativa och kvantitativa indikatorer kommer att fortsätta bedömas. Vidare kommer en modifieringsvinst eller förlust redovisas i resultaträkningen på raden för kreditförluster och avser skillnaden

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 70.

i nuvärdet av de avtalsenliga kassaflödena diskonterat med den ursprungliga effektivräntan. När ett lån modifieras och tas bort från balansräkningen anses datumet då modifieringen gjordes vara det första redovisningstillfället för det nya lånet i syfte att bedöma nedskrivningsbehov, inklusive bedömningen av väsentliga ökning i kreditrisk. När ett nytt lån bedöms vara osäkert vid första redovisningstillfället klassificeras det som en köpt eller utgiven osäker fordran och stannar i stadie 3 till dess lånet är återbetalt eller avskrivet.

Under året har inga lån definierats som modifierade.

Redovisning av förväntade kreditförluster – räntebärande värdepapper

Banken redovisar också förlustreserver på de räntebärande värdepapper som redovisas till verkligt värde i balansräkningen. Bankens grundläggande metodik för beräkning av förlustreserver för räntebärande värdepapper är den samma som för utlåning till allmänheten. Källorna till information om de använda parametrarna PD, LGD och EAD skiljer sig dock åt. När det gäller PD, så härleds den utifrån information om den externa rating som värdepapperna har och externt tillgänglig information, från en kombination av information från Swedbank och ratinginstitut som finns om risk för fallissemang som denna rating är förknippad med. LGD-faktorn bestäms av om värdepapper är säkerställt, annan förmånsrätt samt typ av motpart. Eftersom tillgänglig statistik på fallissemang och förluster vid fallissemang hos den typ av motparter i vars värdepapper som banken gjort investeringar i är högst begränsad, bestäms LGD-faktorn utifrån en expertbedömning med en kombination av uppgifter från Swedbank och ratinginstitut. Vid den initiala redovisningen, redovisas den statistiskt förväntade förlusten över de kommande 12 månaderna (stadie 1). En betydande ökning av kreditrisk anses ha ägt rum när det skett en försämring av den externa ratingen samt 30 dagars försenad betalning av kapitalbelopp eller ränta, och kreditförluster redovisas då för den återstående löptiden (stadie 2). Om den externa ratingen i ett senare skede har förbättrats tillräckligt mycket så att en betydande ökning av kreditrisk inte längre föreligger vid jämförelse med ratingen vid initial redovisning, kommer värdepappret att återföras till stadie 1. Banken bedömer att finansiella tillgångar på instrument med motparter som är stater och finansiella institut och som har låg kreditrisk på rapporteringsdagen (med investment grade rating eller bättre) inte anses ha varit utsatta för en väsentligt ökad kreditrisk. Banken använder samma kriterier för att bedöma om ett räntebärande värdepapper är kreditförsäkrat som man tillämpar för utlåning till allmänheten.

Redovisning av förväntade kreditförluster – utlåning till kreditinstitut

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

Presentation av kreditförluster

För finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde presenteras reserveringar för kreditförluster i balansräkningen som en minskning av redovisat bruttovärde för tillgången. För låneåtaganden och finansiella garantiavtal redovisas de reserveringarna som en skuld inom raden Avsättningar. I de fall ett finansiellt instrument består av två komponenter, ett lån och ett låneåtagande, såsom en revolverande checkräkningskredit, redovisar banken reserven för kreditförluster separat för lånet och lånelöftet. En bortskrivning minskar det redovisade bruttovärdet för den finansiella tillgången. I resultaträkningen presenteras kreditförluster och bortskrivningar som kreditförluster. Bortskrivningar görs då förlusten anses beloppsmässigt slutligen fastställd och redovisas inom kreditförluster och representerar beloppet före ianspråktagandet av tidigare gjord reservering. Återbetalningar av bortskrivningar liksom återvinningar av

reserveringar intäktsredovisas inom kreditförluster.

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

Bortskrivning av lånefordringar

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

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

Ianspråktagen pant

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

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

Materiella tillgångar

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

Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar.

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

Tillkommande utgifter

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

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

Avskrivningsprinciper

Omdisponering av lokaler som gjorts före 2008 skrivs av planenligt med 5 procent på anskaffningsvärdet. Omdisponeringar som gjorts från och med 2008 anpassas efter respektive hyreskontrakts längd och uppgår till 10–33 procent. Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod.

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 71.

Beräknade nyttjandeperioder;

- inventarier och installationer 5 år

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

Nedskrivningsprövning av materiella tillgångar

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

Utdelningar

Utdelningar redovisas som skuld efter det att årsstämman godkänt utdelningen.

Ersättningar till anställda

Ersättningar efter avslutad anställning

Pensionering genom försäkring

Banken följer gällande pensionsavtal mellan BAO, Finansförbundet och SACO. De kollektivavtalade tjänstepensionerna är tryggade genom försäkringsavtal med Sparinstitutens Pensionskassa (SPK) och Swedbank Försäkring AB.

Från 2013 ansluts alla nyanställda, samt de som då var under 25 år, till BTP1. BTP1 är en avgiftsbestämd pensionsplan och utgår till samtliga anställda oavsett ålder medan BTP 2 gäller för anställda över 25 år. Medarbetare med BTP1 hanteras av Swedbank Försäkring AB.

Enligt IAS 19 (regelverk för redovisning av ersättningar till anställda) är en avgiftsbestämd pensionsplan en plan för ersättningar efter avslutad anställning. Banken betalar fastställda avgifter till en separat juridisk enhet och har inte någon rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter om den juridiska enheten inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda, som hänför sig till anställdas tjänstgöring under innevarande period och tidigare. Bankens förpliktelser avseende avgifter till avgiftsbestämda planer redovisas som en kostnad i resultaträkningen i den takt de intjänas genom att de anställda utfört tjänster åt banken under en period. Premier betalas till Swedbank Försäkring AB baserat på aktuell lön.

Samtliga som anställdes innan 2013 tillhör BTP2, vilket är en förmånsbestämd pensionsplan. En förmånsbestämd pensionsplan definieras som annan plan för ersättningar efter avslutad anställning än avgiftsbestämd plan. Pensionsplanen för bankens anställda har bedömts vara en förmånsbestämd plan som omfattar flera arbetsgivare. Detta innebär att banken kan komma att ha en rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter för tidigare intjänade pensioner. Banken tillämpar inte reglerna i IAS 19 för redovisning av pensionsåtagande, utan förenklingsregeln i RFR2. Detta innebär att banken redovisar sina pensionsplaner som avgiftsbestämda innebärande att kostnaden redovisas till det belopp som aktuell premie belöper med.

I några fall finns det pension för vilken banken har säkerställt åtagandet med en pantsatt kapitalförsäkring. Kapitalförsäkringen ingår i Övriga tillgångar och åtagandet i Avsättning för pensioner och liknande förpliktelser. Vidare redovisas en avsättning för särskild löneskatt. I resultaträkningen redovisas en avsättning för pension motsvarande inbetald premie inklusive en avsättning för särskild löneskatt som personal- och administrationskostnad.

För att förstärka pensionsavsättningen för BTP-anslutna har det från och med 2023-01-01 genomförts en växling mellan semesterersättning och högre pensionspremie. De medarbetare som berörs av förändringen är samtliga medarbetare som omfattas av BTP1-planen samt de medarbetare som omfattas av BTP2-planen födda år 1967 eller senare.

För dessa medarbetare kommer semesterlönetillägget på 1,45 procent kostnadsneutralt att växlas till en ökad pensionsavsättning med två procent. Detta möjliggörs genom att, utöver den minskade kostnaden med 1,45 procent, även underlagen för pensionsavgift, sociala avgifter och pensionsmedförande lön sjunker för Sparbanken Skåne.

Kortfristiga ersättningar

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

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

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

Rörelsesegment

Bankens verksamhet är koncentrerad till bankverksamhet inom bankens geografiska område och ingen uppdelning sker i rörelsesegment i den interna redovisningen till det högsta beslutande organet (verkställande direktören). För ytterligare upplysningar hänvisas till not 36.

Avsättningar

En avsättning skiljer sig från andra skulder genom att det råder ovisshet om betalningstidpunkt eller beloppets storlek för att reglera avsättningen. En avsättning redovisas i balansräkningen när det finns en befintlig legal eller informell förpliktelse som en följd av en inträffad händelse, och det är troligt att ett utflöde av ekonomiska resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen samt en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras.

Avsättningar görs med det belopp som är den bästa uppskattningen av det som krävs för att reglera den befintliga förpliktelsen på balansdagen. Där effekten av när i tiden betalning sker är väsentlig, beräknas avsättningar genom diskontering av det förväntade framtida kassaflödet till en räntesats före skatt som återspeglar aktuella marknadsbedömningar av pengars tidsvärde och, om det är tillämpligt, de risker som är förknippade med skulden.

Eventualförpliktelser

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

Not 3 Risker

I bankens verksamhet uppstår olika typer av risker som kreditrisk, marknadsrisk, likviditetsrisk, operativa risk och klimatrisk. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har styrelsen, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i banken, fastställt policyer och instruktioner för verksamheten.

Bankens styrelse har det övergripande ansvaret för bankens riskhantering. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till olika andra funktioner. Dessa i sin tur rapporterar regelbundet till styrelsen.

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

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

Kreditrisk

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

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

Bankens kreditgivning präglas av högt uppställda mål med avseende på etik, kvalitet och kontroll. Kreditverksamheten bygger på att banken använder ett arbetssätt med beprövade metoder och systemstöd, tydligt utformade regler för kreditanalys, säkerhetsbedömning och kreditbeviljning samt oberoende funktioner för riskkontroll med en väl fungerande rapportering till styrelsen.

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

Beslutsrekommendationen från beredningssystemet utgör ett stöd inför kreditbeslutet och tillsammans med övergripande bedömning av återbetalningsförmåga, säkerheter och annan information av vikt, fattas beslut. Beslutsnivå är fastställd utifrån kundens riskklassificering och kreditens säkerhet, goda värden ger högre mandat för beslutsfattare och omvänt innebär högre risk eller sämre säkerhet att gränsen för kreditvolym i det enskilda kreditbeslutet generellt är lägre inom bankens mandatstruktur.

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

Banken mäter koncentrationsrisk som avser de risker som uppstår till följd av stora enskilda exponeringar eller koncentration till vissa regioner eller branscher. Bankens totala exponering av stora kreditengagemang (exponeringar över tio procent av bankens kapitalbas) uppgår till 52 (34) procent av bankens kapitalbas inklusive exponeringar mot kreditinstitut.

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

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

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

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

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

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

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 73.

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

Bolåneportföljen, som utgör cirka 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 per 31 december 2025 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.

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

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 under året. Det kan dock noteras att nettoresultatet av under året konstaterade kreditförluster uppgår till -11 (-8) miljoner kronor. För ytterligare information om redovisade kreditförluster, se noterna 12 och 16.

Reserveringsgraderna för utlåning till privatkunder, bostadsrättsföreningar och företag framgår nedan.

	2025-12-31	2024-12-31	Förändring av reserveringsgrad, procentenheter
Privatkunder	0,08%	0,10%	-0,03%
Bostadsrättsföreningar	0,03%	0,05%	-0,03%
Företagskunder	0,42%	0,54%	-0,12%
Jordbruk, fiske, skog	0,12%	0,24%	-0,11%
Tillverkning	1,32%	0,48%	0,84%
Offentlig sektor	0,44%	0,47%	-0,02%
Bygg	0,82%	1,00%	-0,17%
Detaljhandel	1,50%	1,61%	-0,12%
Transport	0,76%	0,51%	0,24%
Hotell och restaurang	0,18%	0,91%	-0,72%
Informationsteknologi	0,05%	0,32%	-0,27%
Bank och försäkring	0,13%	0,14%	-0,01%
Fastighetsförvaltning	0,43%	0,57%	-0,15%
Tjänstesektor	0,23%	0,22%	0,02%
Övrig utlåning till företag	0,14%	0,20%	-0,05%
Utlåning till allmänheten	0,22%	0,29%	-0,07%

Fördelningen av utlåningsvolymerna ovan framgår av not 16.

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 74.

Kvantitativa upplysningar om kreditrisk

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

Kreditriskexponering uppdelat på kreditbetyg för finansiella tillgångar, garantier och lånelöften 2025	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Belåningsbara statsskuldförbindelser				
AAA-AA	5 797 210	-	-	5 797 210
Totalt redovisat värde	5 797 210	-	-	5 797 210
Utlåning till kreditinstitut				
Låg risk	4 330 488	-	-	4 330 488
Totalt redovisat värde	4 330 488	-	-	4 330 488
Utlåning till allmänheten				
Låg risk (riskklass 13-21)	63 788 731	3 684 482	87 248	67 560 461
Normal risk (riskklass 9-12)	22 548 429	1 501 767	290 056	24 340 252
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	6 148 855	454 476	45 987	6 649 318
Hög risk (riskklass 0-5)	990 889	73 805	6 015	1 070 709
Fallerade	-	24 723	145 022	169 745
Icke ratade exponeringar	-	82	3	85
Förlustreservering	-40 958	-63 476	-115 439	-219 873
Upplupen ränta	28 558	4 454	2 671	35 683
Totalt redovisat värde	93 464 504	5 680 313	461 563	99 606 380
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				
AAA-AA	5 917 528	-	-	5 917 528
Totalt redovisat värde	5 917 528	-	-	5 917 528
Övriga finansiella tillgångar				
Låg risk	233 868	-	-	233 868
Totalt redovisat värde	233 868	-	-	233 868
Totalt bruttoredovisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat	109 784 556	5 743 789	577 002	116 105 347
Totalt förlustreservering	-40 958	-63 476	-115 439	-219 873
Totalt, redovisat värde	109 743 598	5 680 313	461 563	115 885 474
Finansiella garantier och lånelöften				
Låg risk (riskklass 13-21)	4 614 358	185 161	187	4 799 706
Normal risk (riskklass 9-12)	1 754 844	79 921	1 803	1 836 568
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	887 813	280 067	8 382	1 176 262
Hög risk (riskklass 0-5)	672 939	1 362	-	674 301
Fallerade	-	754	10 163	10 917
Icke ratade exponeringar	-	869	-	869
Förlustreservering	-10 164	-5 855	-5 510	-21 529
Totalt finansiella garantier och lånelöften	7 919 790	542 279	15 025	8 477 093

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 75.

Kreditriskexponering uppdelat på kreditbetyg för finansiella tillgångar, garantier och lånelöften 2024	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Belåningsbara statsskuldförbindelser				
AAA-AA	6 481 831	-	-	6 481 831
Totalt redovisat värde	6 481 831	-	-	6 481 831
Utlåning till kreditinstitut				
Låg risk	4 723 439	-	-	4 723 439
Totalt redovisat värde	4 723 439	-	-	4 723 439
Utlåning till allmänheten				
Låg risk (riskklass 13-21)	59 805 300	3 450 608	141 805	63 397 713
Normal risk (riskklass 9-12)	22 065 291	2 003 460	347 546	24 416 297
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	6 264 247	472 307	37 337	6 773 891
Hög risk (riskklass 0-5)	843 363	103 897	4 963	952 223
Fallerade	-	25 128	149 448	174 576
Icke ratade exponeringar	-	64	-	64
Förlustreservering	-65 264	-72 523	-141 002	-278 789
Upplupen ränta	57 179	9 618	2 521	69 318
Totalt redovisat värde	88 970 116	5 992 559	542 618	95 505 293
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				
AAA-AA	6 387 490	-	-	6 387 490
Totalt redovisat värde	6 387 490	-	-	6 387 490
Övriga finansiella tillgångar				
Låg risk	261 932	-	-	261 932
Totalt redovisat värde	261 932	-	-	261 932
Totalt bruttoredovisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat	106 890 072	6 065 082	683 620	113 638 774
Totalt förlustreservering	-65 264	-72 523	-141 002	-278 789
Totalt, redovisat värde	106 824 808	5 992 559	542 618	113 359 985
Finansiella garantier och lånelöften				
Låg risk (riskklass 13-21)	4 057 718	90 194	244	4 148 156
Normal risk (riskklass 9-12)	1 148 220	69 888	830	1 218 938
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	823 036	252 462	201	1 075 699
Hög risk (riskklass 0-5)	653 815	2 045	11	655 871
Fallerade	-	754	29 254	30 008
Icke ratade exponeringar	-	5 100	-	5 100
Förlustreservering	-6 772	-10 736	-6 324	-23 832
Totalt finansiella garantier och lånelöften	6 676 017	409 707	24 216	7 109 940

Utöver vad som framgår i tabellen ovan så har banken förmedlat lån om totalt 8 658 (11 108) miljoner kronor till andra banker. För dessa förmedlade lån har banken en ansvarighet för konstaterade kreditförluster som maximalt uppgår till årets intjänade förmedlingsprovision. Dessa provisioner uppgick 2025 till 14 (34) miljoner kronor. Den totala förlustreserveringen för de förmedlade lånen uppgår till 6 (9) miljoner kronor.

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 76.

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

Kreditriskexponering, brutto och netto 2025	Total kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning	Redovisat värde
Krediter¹ mot säkerhet av:			
Statlig och kommunal borgen ²	19 914	-53	19 861
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter ³	59 692 135	-41 251	59 650 884
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	9 916 298	-27 039	9 889 259
Pantbrev i jordbruksfastigheter	9 511 230	-12 377	9 498 853
Pantbrev i andra näringsfastigheter	16 076 453	-53 882	16 022 571
Företagsinteckning	2 022 313	-21 166	2 001 147
Övriga ⁵	2 587 910	-64 105	2 523 805
Summa	99 826 253	-219 873	99 606 380

Kreditriskexponering, brutto och netto 2024	Total kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning	Redovisat värde
Krediter¹ mot säkerhet av:			
Statlig och kommunal borgen ²	20 104	-2 506	17 598
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter ³	56 717 352	-55 751	56 661 601
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter ⁴	10 039 957	-39 221	10 000 736
Pantbrev i jordbruksfastigheter	9 392 762	-22 723	9 370 039
Pantbrev i andra näringsfastigheter	15 702 831	-76 364	15 626 467
Företagsinteckning	1 862 266	-20 538	1 841 728
Övriga ⁵	2 048 810	-61 686	1 987 124
Summa	95 784 082	-278 789	95 505 293

¹ Med kredit avses ovan, utlåning till allmänheten.

² Inklusive krediter till stat och kommun

³ Inklusive bostadsrätter

⁴ Inklusive bostadsrättsföreningar

⁵ Inklusive krediter utan säkerhet

Likviditetsrisk

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

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

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

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

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

Banken ska hålla en avskild reserv av högkvalitativa likvida tillgångar som kan användas för att säkra bankens kortsiktiga betalningsförmåga. Bankens likviditetstäckningsgrad (LCR) ska med marginal överstiga den regulatoriska gränsen på 100 procent. Likviditetstäckningsgraden mäter relationen mellan icke pantsatta tillgångar av hög kvalitet (en likviditetsreserv) och ett beräknat likviditetsbehov i stressade situationer under 30 dagar. Per balansdagen uppgår likviditetstäckningsgraden till 348 (261) 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. Per 31 december 2025 uppgick bankens NSFR (Stabil nettofinansieringskvot) till 133 (126) procent.

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

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 77.

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

Likviditetsexponering 2025, Odiskonterade kassaflöden - kontraktuellt återstående löptid							Summa nominella kassaflöden
	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	
Tillgångar							
Belåningsbara statsskuldförbindelser	-	1 626 383	346 115	4 088 176	-	-	6 060 674
Utlåning till kreditinstitut	4 330 499	-	-	-	-	-	4 330 499
Utlåning till allmänheten	599 561	2 156 126	7 596 629	31 972 419	130 705 242	-	173 029 978
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	36 839	2 028 090	4 116 759	-	-	6 181 688
Aktier	-	-	-	-	-	8 791	8 791
Derivat	-	-	-	-	-	-	-
Övriga tillgångsposter	-	-	-	-	-	547 512	547 512
Summa tillgångar	4 930 060	3 819 348	9 970 834	40 177 354	130 705 242	556 303	190 159 142
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	8 681	-	-	-	-	-	8 681
Inlåning från allmänheten	58 981 043	8 095 338	2 073 706	114 917	-	-	69 265 004
Emitterade värdepapper	-	1 632 164	4 694 167	30 906 712	-	-	37 233 043
Derivat	-	7 887	28 585	66 355	-	-	102 827
Övriga skuldposter och eget kapital	-	-	-	-	-	11 864 959	11 864 959
Summa skulder och eget kapital	58 989 724	9 735 389	6 796 458	31 087 984	-	11 864 959	118 474 514
Kreditlöften	-5 436 150	-	-	-	-	-	-5 436 150
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	-2 548 417	-	-	-	-	-	-2 548 417
Beviljad outnyttjad kredit hos Swedbank	2 000 000	-	-	-	-	-	2 000 000
Total skillnad	-60 044 231	-5 916 041	3 174 376	9 089 370	130 705 242	-11 308 656	65 700 061

Likviditetsexponering 2024, Odiskonterade kassaflöden - kontraktuellt återstående löptid							Summa nominella kassaflöden
	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	
Tillgångar							
Belåningsbara statsskuldförbindelser	-	2 906 118	464 484	3 431 595	-	-	6 802 197
Utlåning till kreditinstitut	4 723 596	-	-	-	-	-	4 723 596
Utlåning till allmänheten	628 704	1 840 197	10 149 481	28 201 277	116 018 515	-	156 838 174
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	406 240	2 092 443	4 214 099	-	-	6 712 782
Aktier	-	-	-	-	-	8 422	8 422
Derivat	-	33 651	61 768	31 308	-	-	126 727
Övriga tillgångsposter	-	-	-	-	-	393 149	393 149
Summa tillgångar	5 352 300	5 186 206	12 768 176	35 878 279	116 018 515	401 571	175 605 047
Skulder							
Skulder till kreditinstitut	79 567	-	-	-	-	-	79 567
Inlåning från allmänheten	55 758 832	5 341 265	5 933 826	90 750	-	-	67 124 673
Emitterade värdepapper	-	5 296 445	2 978 691	29 522 312	-	-	37 797 448
Övriga skulder och eget kapital	-	-	-	-	-	11 411 864	11 411 864
Summa skulder och eget kapital	55 838 399	10 637 710	8 912 517	29 613 062	-	11 411 864	116 413 552
Kreditlöften	-4 198 270	-	-	-	-	-	-4 198 270
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	-2 485 579	-	-	-	-	-	-2 485 579
Beviljad outnyttjad kredit hos Swedbank	2 000 000	-	-	-	-	-	2 000 000
Total skillnad	-55 169 948	-5 451 504	3 855 659	6 265 217	116 018 515	-11 010 293	54 507 646

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

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

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 78.

Marknadsrisk

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

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

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

För att på en övergripande nivå visa på den marknadsrisk som uppkommer på grund av placeringarna av bankens överskottslikviditet används riskmättet VaR med historisk simulering.

Ränterisk

Med ränterisk (värdeförändringsrisk) avses risken för att värdet av tillgångar, skulder samt ränterelaterade derivat påverkas negativt vid en förändring av ränteläget. Ränterisk omfattar således inte endast omedelbara effekter på redovisat resultat och redovisat eget kapital utan även effekter på över- och undervärden i sådana tillgångar och skulder som inte redovisas till marknadsvärde i balansräkningen.

I enlighet med bankens riskpolicy kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter. Risken mäts genom att för EBA SOT (Supervisory outlier test) beräkna samtliga sex kurvscenarier samt ett scenario utan räntegolv, och att det med sämst utfall för banken används som riskmått. För att säkra sig mot ränterisken i bankens fastförräntade utlåning har banken i stor utsträckning ingått ränteswapavtal, det vill säga avtal enligt vilka banken betalar fast ränta och erhåller rörlig ränta. För de lån med rörlig ränta där banken har garanterat en högsta ränta gentemot kund har återförsäkring skett genom avtal om räntetak. Dessa avtal ger banken ersättning för räntebortfall som kan uppstå när kundernas räntetak överskrids. I redovisningen tillämpas säkringsredovisning när en effektiv koppling finns mellan säkrade lån och swapavtal respektive avtal om räntetak. Nedan under rubriken Förfallostruktur på derivat som används i säkringsredovisning finns information om kontraktsvärden och verkliga värden för innehavet av derivat för säkring.

En uppgång av marknadsräntorna med två procentenheter påverkar det egna kapitalet med -69 (-36) miljoner kronor och en nedgång med minus två procentenheter påverkar det egna kapitalet med 72 (40) miljoner kronor per 31 december 2025. Övriga parametrar antas vara oförändrade. Detta innebär att bankens ränterisk i förhållande till kapitalbasen uppgår till -0,63 (-0,36) procent respektive 0,66 (0,40) procent.

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

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

2025-12-31	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
Räntebindningstider för tillgångar och skulder - Räntexponering									
Tillgångar									
Belåningsbara statsskuldförbindelser	2 784 344	3 012 866	-	-	-	-	-	-	5 797 210
Utlåning till kreditinstitut	4 272 484	-	-	-	-	-	-	58 004	4 330 488
Utlåning till allmänheten	33 192 498	48 434 503	1 225 701	3 005 523	11 588 216	2 209 993	-	-	99 656 434
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 503 355	3 414 173	-	-	-	-	-	-	5 917 528
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	559 849	559 849
Summa	42 752 681	54 861 542	1 225 701	3 005 523	11 588 216	2 209 993	-	617 853	116 261 509
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	8 681	-	-	-	-	-	-	-	8 681
Inlåning från allmänheten	61 782 049	5 313 135	1 364 116	704 844	89 996	18 657	-	5 217	69 278 014
Emitterade värdepapper	1 339 710	208 928	999 384	3 013 879	18 603 143	10 941 264	-	-	35 106 308
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	575 725	575 725
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	11 292 781	11 292 781
Summa skulder och eget kapital	63 130 440	5 522 063	2 363 500	3 718 723	18 693 139	10 959 921	-	11 873 723	116 261 509
Differens tillgångar och skulder	-20 377 759	49 339 479	-1 137 799	-713 200	-7 104 923	-8 749 928	-	-11 255 870	
Räntederivat, rörlig ränta erhålls ¹	1 840 000	9 925 000	-	-	-	-	-	-	11 765 000
Räntederivat, fast ränta erläggs ²	130 000	600 000	1 600 000	1 150 000	7 220 000	1 065 000	-	-	11 765 000
Kumulativ exponering	-18 667 759	39 996 720	37 258 921	35 395 721	21 070 798	11 255 870	11 255 870	-	

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 79.

2024-12-31

Räntebindningstider för tillgångar och skulder - Ränteexponering	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
Tillgångar									
Belåningsbara statsskuldförbindelser	3 155 717	3 326 114	-	-	-	-	-	-	6 481 831
Utlåning till kreditinstitut	4 718 127	-	-	-	-	-	-	5 312	4 723 439
Utlåning till allmänheten	22 969 625	52 879 046	2 587 457	2 886 198	11 572 298	2 573 017	-	-	95 467 641
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 847 289	4 540 201	-	-	-	-	-	-	6 387 490
Övriga tillgångar	-	-	-	-	-	-	-	450 438	450 438
Summa	32 690 758	60 745 361	2 587 457	2 886 198	11 572 298	2 573 017	-	455 750	113 510 839
Skulder									
Skulder till kreditinstitut	79 567	-	-	-	-	-	-	-	79 567
Inlåning från allmänheten	57 767 858	2 975 951	5 268 185	971 050	84 790	13 681	-	8 911	67 090 426
Emitterade värdepapper	17 034 500	16 546 095	-	299 959	999 561	-	-	-	34 880 115
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	915 007	915 007
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	10 545 724	10 545 724
Summa skulder och eget kapital	74 881 925	19 522 046	5 268 185	1 271 009	1 084 351	13 681	-	11 469 642	113 510 839
Differens tillgångar och skulder	-42 191 167	41 223 315	-2 680 728	1 615 189	10 487 947	2 559 336	-	-11 013 892	
Räntederivat, rörlig ränta erhålls ¹	2 940 000	11 370 000	-	-	-	-	-	-	14 310 000
Räntederivat, fast ränta erläggs ²	-	1 450 000	1 050 000	1 620 000	8 380 000	1 810 000	-	-	14 310 000
Kumulativ exponering	-39 251 167	11 892 148	8 161 420	8 156 609	10 264 556	11 013 892	11 013 892	-	

¹ och ² Nominellt värde

Räntenetterisk; genomslag på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång eller nedgång på en procentenhet på balansdagen utgör 288 (27) miljoner kronor. Beräkningen, som inkluderar derivat, bygger på antagandet att alla tillgångar och skulder samt långa och korta positioner inom ett intervall förfaller i intervallets mitt. Övriga parametrar antas vara oförändrade.

Bankens exponering mot referensräntor

Banken har exponeringar mot referensränta endast i SEK (Stibor). Eftersom Stibor-reformen är avslutad är banken inte längre exponerad för några risker kopplade till referensräntereformer.

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 80.

Upplysningar om säkringsredovisning

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

Förfallostruktur på derivat som används i säkringsredovisning	Nominellt belopp 2025 Återstående kontraktens löptid			Summa nominellt belopp		Positiva verkliga värden		Negativa verkliga värden	
	< 1 år	1-5 år	> 5 år	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Derivat i säkringsredovisning av ränterisk									
Derivat i verkligt värdesäkringar (portfölj), räntetak	3 480 000	8 285 000	-	11 765 000	17 830 000	-	57 326	-51 597	-
Summa	3 480 000	8 285 000	-	11 765 000	17 830 000	-	57 326	-51 597	-
Genomsnittlig ränta säkringsinstrument, ränteswappar	1,40%	2,51%	-	2,18%	1,79%	-	-	-	-
Derivat ej i säkringsredovisning									
Ränterelaterade kontrakt									
Swappar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Summa	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bruttobelopp	3 480 000	8 285 000	-	11 765 000	17 830 000	-	57 326	-51 597	-

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

Säkringsinstrument i säkringsredovisning, nominella belopp och redovisade värden

Säkringsinstrument och effektivitet i säkringar	Nominellt belopp	Redovisat värde		Rad i balansräkningen där säkringsinstrument inkluderas	Förändringar i verkligt värde som använts för att värdera säkringsineffektivitet	Ineffektivitet redovisad i resultaträkningen	Rad i resultaträkningen som redovisar säkringsineffektivitet
		Tillgångar	Skulder				
Ränterelaterade kontrakt							
Derivat, positiva värden	3 945 000	-	31 393	Derivat	-	-	Ineffektiv del i verklig värdesäkring
Derivat, negativa värden	7 820 000	-	-83 350	Derivat	-	-	Ineffektiv del i verklig värdesäkring
Summa	11 765 000	-	-51 957	-	-	-	-

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

Underliggande riskexponeringar som säkras, redovisat värde och verkligt värde justeringsbelopp 2025

Säkrade poster	Redovisat värde		Ackumulerat justeringsbelopp av verkligt värdesäkring på den säkrade posten		Värdet förändring som använts för att värdera ineffektiviteten i säkringsinstrument	Ackumulerat justeringsbelopp av verkligt värdesäkring där säkringsredovisning inte längre tillämpas
	Tillgångar	Skulder	Tillgångar	Skulder		
Verkligt värde säkringar						
Utlåning till allmänheten, (Portföljsäkring)	50 054	-	50 054	-	-	-

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

Säkringsineffektivitet redovisad i resultaträkningen 2025, verkligt värdesäkringar av ränterisk

Verkligt värdesäkringar	Säkringsineffektivitet redovisad i resultaträkningen	Rad i resultaträkningen som innehåller redovisad säkringsineffektivitet
Ränterisk		
Utlåning till allmänheten (Portföljsäkring)	-	Ineffektiv del i verklig värdesäkring
Säkringsinstrument		
Ränteswappar	-	Ineffektiv del i verklig värdesäkring
Räntetak	-	Ineffektiv del i verklig värdesäkring

Säkringsineffektivitet redovisas på raden nettoresultat av finansiella transaktioner i resultaträkningen.

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 81.

Säkringsinstrument i säkringsredovisning, nominella belopp och redovisade värden 2024

Säkringsinstrument och effektivitet i säkringar	Nominellt belopp	Redovisat värde		Rad i balansräkningen där säkringsinstrument inkluderas	Förändringar i verkligt värde som använts för att värdera säkringsineffektivitet	Ineffektivitet redovisad i resultaträkningen	Rad i resultaträkningen som redovisar säkringsineffektivitet
		Tillgångar	Skulder				
Ränterelaterade kontrakt							
Derivat, positiva värden	9 760 000	141 619	-	Derivat	-	-	Ineffektiv del i verklig värdesäkring
Derivat, negativa värden	4 550 000	-84 293	-	Derivat	-	-	Ineffektiv del i verklig värdesäkring
Summa	14 310 000	57 326	-	-	-	-	-

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

Underliggande riskexponeringar som säkras, redovisat värde och verkligt värde justeringsbelopp 2024

Säkrade poster	Redovisat värde		Ackumulerat justeringsbelopp av verkligt värdesäkring på den säkrade posten		Värdet förändring som använts för att värdera ineffektiviteten i säkringsinstrument	Ackumulerat justeringsbelopp av verkligt värdesäkring där säkringsredovisning inte längre tillämplas
	Tillgångar	Skulder	Tillgångar	Skulder		
Verkligt värde säkringar						
Utlåning till allmänheten, (Portföljsäkring)	-37 653	-	-37 653	-	-	-

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

Säkringsineffektivitet redovisad i resultaträkningen 2024, verkligt värdesäkringar av ränterisk

Verkligt värdesäkringar	Säkringsineffektivitet redovisad i resultaträkningen	Rad i resultaträkningen som innehåller redovisad säkringsineffektivitet
Ränterisk		
Utlåning till allmänheten (Portföljsäkring)	-	Ineffektiv del i verklig värdesäkring
Säkringsinstrument		
Ränteswappar	-	Ineffektiv del i verklig värdesäkring
Räntetak	-	Ineffektiv del i verklig värdesäkring

Säkringsineffektivitet redovisas på raden nettoresultat av finansiella transaktioner i resultaträkningen.

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 82.

Valutarisk

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

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

I bankens resultaträkning ingår valutakursförändringar med 9 598 tkr (9 099 tkr) i nettoresultat av finansiella transaktioner.

I bankens balansräkning (i posten Derivat) ingår valutaterminer med 3 167 tkr (2 633 tkr) på tillgångssidan och med 2 936 tkr (2 328 tkr) på skuldsidan.

Aktiekursrisk

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

Operativa risker

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

Bankens organisation ska bidra till en aktiv riskhantering där den enskilde medarbetaren uppmanas att ta ett aktivt ansvar för identifiering och kontroll av operativ risk. De operativa riskerna motverkas genom intern kontroll. Upprätthållandet av en god intern kontroll är en ständigt pågående process i banken, som bland annat omfattar:

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

För samtliga metoder och processer ska löpande de operativa risker som kommer från verksamhet som är utkontrakterad inkluderas. På samma sätt ska effekter av nya förhållanden och omvärldsfaktorer inbegripas i hantering och mätning, exempelvis effekter av informationssäkerhetsrisker och nyckelpersonrisker.

Klimatrisk

Klimatförändringen är en av vår tids största utmaningar. Riskerna kring klimatet omfattar dels fysiska risker, dels övergångsrisker i omställningen till ett samhälle med lägre koldioxidutsläpp.

Banken beaktar hållbarhetsaspekter i kreditgivningen. Fysiska klimatrisker handlar bland annat om förhöjda havsnivåer och ökad torka, vilket kan påverka exempelvis fastigheter som ligger nära vatten samt förutsättningarna för växtodling. Övergångsriskerna är förknippade med den snabba anpassning som krävs i samhället och som kan innebära politiska, juridiska och tekniska förändringar av omfattande karaktär.

Bankens uppföljning, kontroll och styrning inom miljö- och klimatrisk inriktas dels på direkta effekter på bankens verksamhet exempelvis genom ökad kreditrisk i kreditportföljen, dels på den utåtriktade påverkan på samhället i övrigt, exempelvis genom koldioxidutsläpp, som uppstår genom de verksamheter banken finansierar.

Genom bankens klimatscenarioanalyser värderas vilka klimatrisker och möjligheter som kan påverka verksamheten och dess säkerhet och investeringar, idag och i framtiden. Syftet är att förbereda banken för olika samhällsutvecklingar och framtidssäkra verksamheten. Bankens analys utgår från presumtiv påverkan inom sektorerna fastighet, lantbruk, övriga företagssegment (byggnation, handel och transport) samt privatpersoner och privatekonomi. Sektorerna har identifierats utifrån att de utgör en väsentlig del av bankens portföljsammansättning och verksamhetsmiljö. Bankens utvecklar löpande de kvantitativa beräkningarna av miljö- och klimatrisk med införande exempelvis i sin interna kapital- och likviditetsutvärdering. Bankens har inom sin riskhantering infört limiter avseende koncentration av ECL-volymer till branscher med förhöjda fysiska risker och omställningsrisker.

Not 4 Räntenetto

	2025	2024
tkr		
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	84 331	162 034
Utlåning till allmänheten	3 273 400	4 213 596
Räntebärande värdepapper	274 732	414 407
Derivat	38 359	390 613
Övriga	3 052	350
Summa	3 673 874	5 181 000
Varav: ränteintäkt från finansiella tillgångar redovisade till:		
- upplupet anskaffningsvärde	3 360 783	4 375 980
- verkligt värde via övrigt totalresultat	274 732	414 407
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-10 029	-20 410
Inlåning från allmänheten	-656 111	-1 383 965
varav avgift för insättningsgaranti	-34 744	-41 199
Räntebärande värdepapper	-973 173	-1 387 822
Övriga	-6 221	-13
Summa	-1 645 534	-2 792 210
Varav: räntekostnad från finansiella tillgångar redovisade till:		
- upplupet anskaffningsvärde	-1 645 534	-2 792 210
- verkligt värde via övrigt totalresultat	-	-
Räntenetto	2 028 340	2 388 790
%	2025	2024
Räntemarginal (Totala ränteintäkter i procent av medelomslutning (MO) minus totala räntekostnader i procent av MO exklusive genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver)	1,64	1,91
Placeringsmarginal (Räntenetto i procent av medelomslutning)	1,80	2,16
Medelränta utlåningen	3,35	4,41
Medelränta inlåningen (inklusive kostnad för insättningsgarantin)	1,98	2,05

Not 5 Erhållna utdelningar

	2025	2024
tkr		
Sparbankernas Försäkrings AB	1 351	920
Summa	1 351	920

Not 6 Provisionsintäkter

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

Not 7 Provisionskostnader

	2025	2024
tkr		
Betalningsförmedlingsprovisioner	-43 133	-45 694
Värdepappersprovisioner	-36 323	-23 436
Övriga provisioner	-6 127	-5 482
Summa	-85 583	-74 612

Not 8 Nettoresultat av finansiella transaktioner

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

Not 9 Övriga rörelseintäkter

	2025	2024
tkr		
Intäkter från rörelsefastigheter	1 619	2 175
Övriga rörelseintäkter	4 374	2 089
Summa	5 993	4 264

Not 10 Allmänna administrationskostnader

	2025	2024
tkr		
Personalkostnader		
Löner och arvoden	-324 623	-310 398
Sociala avgifter	-125 528	-115 197
Kostnad för pensionspremier inklusive löneskatt	-57 552	-48 931
Avsättning till vinstandelsstiftelse inklusive löneskatt	-35 877	-25 849
Övriga personalkostnader	-23 101	-26 310
Summa personalkostnader	-566 681	-526 685
Övriga administrationskostnader		
Porto och telefon	-9 825	-9 130
IT-kostnader	-387 906	-357 419
Konsulttjänster	-91 595	-82 133
Revision	-6 666	-7 620
Hyror och andra lokalkostnader	-84 453	-84 790
Övriga	-20 485	-21 127
Summa övriga allmänna administrationskostnader	-600 930	-562 219
Summa	-1 167 611	-1 088 904

Löner, andra ersättningar och sociala kostnader

tkr	2025		2024	
	Styrelse och VD	Övriga anställda	Styrelse och VD	Övriga anställda
Löner och arvoden	10 067	314 556	9 509	300 889
Sociala kostnader inkl pensionskostnader	4 286	178 794	4 158	159 970
Summa	14 353	493 350	13 667	460 859

Ledande befattningshavares ersättningar

Berednings- och beslutsprocess

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

Lön och arvoden

Till styrelsens ledamöter utgår fast arvode och sammanträdesarvode enligt stämmobeslut. Ersättning till VD, verkställande ledning och CCO utgörs av grundlön, övriga förmåner samt pension. Med verkställande ledning avses de 10 personer som tillsammans med verkställande direktören utgör bankledningen. Under året har banken haft två olika CCO, en arbetade under perioden jan-maj och en från och med juni.

Löner och ersättningar till styrelse och andra ledande befattningshavare 2025

tkr	Grundlön / styrelsearvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnad	Summa
Bertil Engström	2 254	-	-	-	2 254
Camilla Dahlin	904	-	-	-	904
Stephan Mühler	832	-	-	-	832
Christian Karlsson	688	-	-	-	688
Magnus Månsson	595	-	-	-	595
Ylva Wessén	366	-	-	-	366
Liza Jonson	-	-	-	-	-
Mathias Brännlund	-	-	-	-	-
Rasmus Roos	4 320	-	128	1 517	5 965
Arbetsstagarrepresentanter	108	-	-	-	108
Övriga bankledning och CCO (11 personer)	18 518	-	1 058	12 305	31 881
Summa	28 585	-	1 186	13 822	43 593

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 86.

Löner och ersättningar till styrelse och andra ledande befattningshavare 2024

tkr	Grundlön / styrelsearvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnad	Summa
Bertil Engström	2 212	-	-	-	2 212
Camilla Dahlin	865	-	-	-	865
Stephan Mächler	873	-	-	-	873
Christian Karlsson	701	-	-	-	701
Magnus Månsson	554	-	-	-	554
Ylva Wessén	344	-	-	-	344
Liza Jonson	-	-	-	-	-
Mathias Brännlund	-	-	-	-	-
Rasmus Roos	3 960	-	112	1 500	5 572
Arbetsstagarrepresentanter	114	-	-	-	114
Övriga bankledning och CCO (11 personer)	17 604	-	1 194	11 227	30 025
Summa	27 227	-	1 306	12 727	41 260

Rörlig ersättning och övriga förmåner

Alla medarbetare utom bankledning och CCO har möjlighet att få vinstandelar (rörlig ersättning) när det går bra för banken. Syftet med vinstandelar är att erbjuda ett långsiktigt incitament för goda medarbetarprestationer och att motivera medarbetare att uppnå eller överträffa av styrelsens uppsatta mål. Målen kan vara finansiella och/eller operativa och/eller av annan art såsom till exempel att ha en låg riskprofil eller god kundnöjdhet.

Under 2025 är utdelningen i vinstandelarna beroende av uppnått rörelseresultat i förhållande till budget, räntabilitet samt kundnöjdhet. Styrelsen godkänner utdelningen innan information ges till medarbetare. Anställda i kontrollfunktionen får inte ha rörlig ersättning som är direkt kopplad till bankens affärsresultat, utan får i stället tilldelning utifrån kvalitativ måluppfyllelse. Vinstandelarnas storlek bör i normalfallet följa dem som tilldelas övriga medarbetare. Den rörliga ersättningen utbetalas kontant eller som avsättning till vinstandelsstiftelse.

Övriga förmåner avser ränteförmån (avser samtliga tillsvidareanställda) och förmånsbil.

Pensioner

Bankens pensionsförpliktelser är täckta av pensionsförsäkringar. Samtliga pensioner är oantastbara, det vill säga ej villkorade av framtida anställning. Kapitalvärdet av pensionsförpliktelse för vilken banken har säkerställt åtagandet med pantsatt kapitalförsäkring, uppgår till 126 103 (115 636) tkr.

Banken har fram till 2013 följt BTP2-planen, vilket innebär en förmånsbaserad pension. Nya medarbetare ansluts huvudsakligen till BTP1-planen (premiebestämd). Samtliga medarbetare i bankledningen inklusive VD har en förmånsbestämd lösning (BTP2) med möjlighet att välja alternativ BTP (tiotaggarlösning). Medarbetare i bankledningen har, utöver ordinarie pension, en pensionsutfästelse i form av kapitalförsäkring som redovisas under denna punkt.

Uppsägningstider

Anställningsavtal har slutits med VD gällande från 29 mars 2020. Ömsesidig uppsägningstid är 6 månader. Vid uppsägning ska banken betala grundlön, övriga förmåner och pension. Vid uppsägning från bankens sida utan att VD gjort sig skyldig till väsentligt kontraktsbrott ska ett avgångsvederlag motsvarande 12 månadslöner erläggas. Dessa villkor gäller även vice VD.

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

Offentliggörande av uppgifter om ersättning

Upplysningar om hur banken uppfyller kraven på ersättningspolicy och ersättningssystem enligt Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2011:1 2 kap. 11 § lämnas på bankens hemsida, www.sparbankenskane.se

Ledande befattningshavares lån i banken

	2025	2024
Verkställande direktör och ställföreträdande direktör	-	-
Styrelseledamöter och styrelsesuppleanter	15 728	11 895
Summa	15 728	11 895

Samtliga lån avser lån med fullgod pantsäkerhet eller borgen.

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

Medelantalet anställda

	2025	2024
Banken		
- varav kvinnor	290	284
- varav män	173	168
Totalt	463	452

Könsfördelning i ledningen

	2025	2024
Styrelsen		
- antal kvinnor	3	3
- antal män	5	5
Övriga ledande befattningshavare inkl verkställande direktören*		
- antal kvinnor	4	4
- antal män	8	8

*Verkställande direktör, bankledning samt CCO

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 87.

Arvode och kostnadsersättning till revisorer, exklusive moms	2025	2024
Deloitte		
Revisionsuppdrag	2 640	2 315
KPMG		
Internrevision	3 166	3 940
Summa	5 806	6 255

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

Operationell leasing

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

2025	Kostnader	Intäkter vidareuthyrning	Totalt	2024	Kostnader	Intäkter vidareuthyrning	Totalt
2026	-58 521	1 472	-57 049	2025	-58 702	1 461	-57 241
2027-2030	-89 824	1 601	-88 223	2026-2029	-90 553	1 586	-88 967
2031-	-26 661	-	-26 661	2030-	-4 077	-	-4 077
Summa	-175 006	3 073	-171 933	Summa	-153 332	3 047	-150 285

Not 11 Övriga rörelsekostnader

	2025	2024
tkr		
Avgifter till centrala organisationer	-8 283	-7 326
Försäkringskostnader	-6 108	-5 863
Säkerhetskostnader	-5 082	-5 156
Marknadsföringskostnader	-42 009	-42 312
Realisationsförlust vid avyttring av materiella tillgångar	-	-6 683
Övriga rörelsekostnader	-14 615	-37 162
varav avgift till resolutionsavgift	-21 005	-20 024
varav återvunnen moms	34 469	-
Summa	-76 097	-104 502

Not 12 Kreditförluster, netto

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

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

Not 13 Skatter

	2025	2024
Redovisat i resultaträkningen		
tkr		
Aktuell skattekostnad		
Årtets skattekostnad	-287 284	-364 113
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	200	-
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	2 759	3 125
Totalt redovisad skattekostnad	-284 325	-360 988

tkr	2025		2024	
	%		%	
Resultat före skatt		1 375 019		1 753 078
Skatt enligt gällande skattesats för sparbanken	20,6%	-283 254	20,6%	-361 134
Ej avdragsgilla kostnader	0,4%	-4 961	0,2%	-3 257
Ej skattepliktiga intäkter	-0,1%	931	0,0%	278
Redovisad effektiv skatt	20,9%	-287 284	20,8%	-364 113

Redovisade uppskjutna skattefordringar och skatteskulder

Uppskjutna skattefordringar och skulder hänför sig till följande:

tkr	Uppskjuten skattefordran		Uppskjuten skatteskuld		Netto	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Pensionsavsättningar	31 921	29 161	-	-	31 921	29 161
Skattefordringar/skatteskulder, netto	31 921	29 161	-	-	31 921	29 161

Not 14 Belåningsbara statsskuldsoförbindelser

tkr	2025			2024		
	Anskaffningsvärde	Verkligt värde	Redovisat värde	Anskaffningsvärde	Verkligt värde	Redovisat värde
Svenska staten	1 497 196	1 498 527	1 498 527	2 590 471	2 595 806	2 595 806
Svenska kommuner	4 312 734	4 298 683	4 298 683	3 910 765	3 886 025	3 886 025
Summa	5 809 930	5 797 210	5 797 210	6 501 236	6 481 831	6 481 831

Not 15 Utlåning till kreditinstitut

	2025	2024
tkr		
Swedbank		
- svensk valuta	3 183 871	4 024 229
- utländsk valuta	821 419	699 210
Riksbanken, räntefri inlåning	325 198	-
Summa	4 330 488	4 723 439

Not 16 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 per 1 januari 2025	88 970 116	5 992 559	542 618	95 505 293
Utgående balans per 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

För ytterligare kvalitativ information se Ekonomisk redogörelse och avsnitt för "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 90.

	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 under perioden				
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	-16 556	-1 152	9 637	-8 069
Utgående balans 31 december 2024	65 264	72 523	141 002	278 789
Redovisat värde				
Ingående balans per 1 januari 2024	87 658 730	4 158 615	472 923	92 290 268
Utgående balans per 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

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 91.

Redovisat bruttovärde och reservering - branschfördelning 2025	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	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	95 505 293

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 92.

Redovisat bruttovärde och reservering per stadie - jämförelse med öppningsbalans	2025	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%

Not 17 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

tkr	2025			2024		
	Anskaffningsvärde	Verkligt värde	Redovisat värde	Anskaffningsvärde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av andra låntagare						
- Svenska bostadsinstitut	4 792 878	4 774 783	4 774 783	4 933 174	4 892 460	4 892 460
- Utländska emittenter	1 138 099	1 142 745	1 142 745	1 494 506	1 495 030	1 495 030
Summa	5 930 977	5 917 528	5 917 528	6 427 680	6 387 490	6 387 490

Not 18 Aktier och andelar

tkr	2025		2024
	Antal	Verkligt värde	Redovisat värde
Aktier och andelar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		8 791	8 422
Summa aktier och andelar		8 791	8 422
varav: onoterade värdepapper		8 791	8 422
Företag			
Sparbankernas Försäkrings AB	5 467	8 791	8 791
Summa	5 467	8 791	8 791

Not 19 Materiella anläggningstillgångar

tkr	Inventarier	Byggnader	Totalt
	Anskaffningsvärde		
Ingående balans 1 januari 2024	111 536	89 865	201 401
Förvärv	5 697	15 054	20 751
Avyttringar och utrangeringar	-7 552	-	-7 552
Utgående balans 31 december 2024	109 681	104 919	214 600
Ingående balans 1 januari 2025	109 681	104 919	214 600
Förvärv	7 500	15 786	23 286
Avyttringar och utrangeringar	-	-	-
Utgående balans 31 december 2025	117 181	120 705	237 886
Avskrivningar			
Ingående balans 1 januari 2024	-81 737	-63 174	-144 912
Årets avskrivningar	-9 960	-8 409	-18 369
Avyttringar och utrangeringar	4 927	-	4 927
Utgående balans 31 december 2024	-86 770	-71 583	-158 353
Ingående balans 1 januari 2025	-86 770	-71 583	-158 353
Årets avskrivningar	-11 650	-8 554	-20 204
Avyttringar och utrangeringar	9 989	-	9 989
Utgående balans 31 december 2025	-88 431	-80 137	-168 568
Redovisade värden			
2024-01-01	29 799	26 691	56 490
2024-12-31	22 911	33 335	56 246
2025-01-01	22 911	33 335	56 246
2025-12-31	28 750	40 568	69 318

Not 20 Övriga tillgångar

	2025	2024
tkr		
Kapitalförsäkring - säkerhet för pensionsåtagande	126 103	115 636
Förfallna räntefordringar	2 373	1 075
Skattekonto	153 784	31 953
Övriga tillgångar	34 035	6 767
Summa	316 295	155 431

Not 21 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2025	2024
tkr		
Förutbetalda kostnader	523	441
Upplupna provisionsintäkter	129 835	140 777
Summa	130 358	141 218

Not 22 Skulder till kreditinstitut

	2025	2024
tkr		
Swedbank AB		
-Svensk valuta	4 089	74 657
-Utländsk valuta	4 592	4 910
Summa	8 681	79 567
Beviljad outnyttjad kredit hos Swedbank	2 000 000	2 000 000

Not 23 Inlåning från allmänheten

	2025	2024
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 24 Emitterade värdepapper mm

	2025	2024
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 året		
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 25 Övriga skulder

	2025	2024
tkr		
Preliminärskatt räntor	76 024	187 473
Anställdas källskattemedel	8 222	7 839
Leverantörsskulder	96 645	97 522
Övriga skulder	44 245	344 577
Summa	225 136	637 411

Not 26 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2025	2024
tkr		
Övriga upplupna kostnader	119 493	110 743
Förutbetalda intäkter	352	387
Summa	119 845	111 130

Not 27 Avsättning för pensioner och liknande förpliktelser

Allmän beskrivning av pensionsplanerna

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

För de avgiftsbestämda pensionerna (BTP1) så beräknas pensionspremien i två delar. Den ena är en "trygg del" där 2,5% av medarbetarens pensionsmedförande lön på lönedelar upp till och med 7,5 inkomstbasbelopp ska placeras av BTP-nämnden. Den andra är en "valbar del" där 4,0% av medarbetarens pensionsmedförande lön på lönedelar upp till och med 7,5 inkomstbasbelopp samt 32% på 7,5 inkomstbasbelopp och 30 inkomstbasbelopp placeras i valbar del. För de förmånsbestämda pensionerna (BTP2) beräknas pensionspremien utifrån en utlovad framtida förmån om 10% av lönedelar upp till 7,5 inkomstbasbelopp, 65% på lönedelar mellan 7,5 och 20 inkomstbasbelopp och 32,5% på lönedelar mellan 20 och 30 inkomstbasbelopp. Utöver detta utgår kompletteringspension (BTP-K) om 2% av pensionsmedförande lön. Pensionen påverkas av aktuell lön, tidigare intjänad pension och förväntad återstående tjänstgöringstid. För sparbanken innebär denna skillnad mellan BTP1 och BTP2 bland annat att en löneökning bara påverkar kostnaden framåtriktad i BTP1 medan den för en anställd i BTP2 också medför en viss retroaktiv effekt.

BTP1 hanteras och förvaltas via Swedbank Försäkring medan BTP2 hanteras och förvaltas av SPK. Kostnaden för BTP2-försäkringar som är tecknade i SPK uppgår till 35 (28) miljoner kronor och för BTP1 11 (10) miljoner kronor.

	2025	2024
tkr		
Avsättning för övriga pensioner		
- kapitalförsäkring/säkerhet för pensionsåtagande	126 103	115 636
Kapitalförsäkring/säkerhet för pensionsåtagande	126 103	115 636
Kapitalvärdet av pensionsförpliktelser (direktpension)	115 636	103 717
+ kostnad exklusive räntekostnad som belastar resultatet	3 132	3 249
+ värdeförändring	8 305	9 550
- minskning på grund av utbetalning	-970	-880
= Kapitalvärdet av pensionsförpliktelser	126 103	115 636

Not 28 Övriga avsättningar

	2025	2024
tkr		
Uppskjuten löneskatt	28 219	24 671
Reserveringar för kreditförluster (specifikation nedan)	21 529	23 831
Summa	49 748	48 502

Reserveringar	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
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	-	-	-	-
Valutakursförändringar	-1	-11	-	-12
Summa förändringar redovisade som kreditförluster	3 392	-4 881	-814	-2 303
Utgående balans 31 december 2025	10 164	5 855	5 510	21 529
Avsättningar för pensioner				126 103
Övriga avsättningar				28 219
Summa				175 851

Reserveringar	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Ingående balans 1 januari 2024	5 852	7 819	7 001	20 672
Förändringar redovisade som kreditförluster				
Nya finansiella tillgångar	8 799	-	0	8 799
Bortbokade finansiella tillgångar	-5 533	-2 751	-1 340	-9 624
Volymförändring	-2 596	925	420	-1 251
Förändringar i riskparametrar (EAD, PD, LGD)	3 227	-1 257	57	2 027
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-141	-562	-2	-705
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-	-	-	-
Expertjusteringar av kreditreserveringarna	280	536	-	816
Överföringar mellan stadier				
från stadie 1 till stadie 2	-3 981	7 741	-	3 760
från stadie 1 till stadie 3	-	-	11	11
från stadie 2 till stadie 1	865	-1 647	-	-782
från stadie 2 till stadie 3	-	-68	197	129
från stadie 3 till stadie 1	-	1	-12	-11
från stadie 3 till stadie 2	-	-	-8	-8
Summa förändringar redovisade som kreditförluster	920	2 918	-677	3 161
Utgående balans 31 december 2024	6 772	10 736	6 324	23 831
Avsättningar för pensioner				115 636
Övriga avsättningar				24 671
Summa				164 138

Not 29 Eget kapital

För specifikation av förändringar i eget kapital se rapport över förändring i eget kapital.

Förslag till vinstdisposition

Till årsstämman förfogande stående vinstmedel

Årets resultat enligt balansräkningen utgör, tkr	1 090 694
Balanserad vinst, tkr	5 223 960
Överkursfond, tkr	3 188 631
Fond för verkligt värde, tkr	11 964
Summa	9 515 249

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

Utdelning, tkr	273 607
Balanseras i ny räkning, tkr	6 041 047
Överkursfond, tkr	3 188 631
Fond för verkligt värde, tkr	11 964
Summa	9 515 249

Not 30 Ställda säkerheter

	2025	2024
tkr		
Lånefordringar*	31 670 201	31 350 319
Kapitalförsäkring för pensionsåtaganden	126 103	115 636
Utlåning till kreditinstitut	155 356	100 000
Summa	31 951 660	31 565 955

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

Not 31 Eventualförpliktelser

	2025	2024
tkr (nominellt belopp)		
Garantier		
Garantiförbindelser - krediter	407 904	335 922
Garantiförbindelser - övriga	84 622	90 169
Summa	492 526	426 091

Not 32 Åtaganden

	2025	2024
tkr (nominellt belopp)		
Övriga åtaganden		
Kreditlöften	5 436 150	4 198 270
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	2 548 417	2 485 579
Summa	7 984 567	6 683 849

Not 33 Finansiella tillgångar och skulder

2025-12-31	Redovisat värde				Verkligt värde
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		
tkr			Skuldinstrument	Egetkapital-instrument	
Belåningsbara statsskuldförbindelser	-	-	5 797 210	-	5 797 210
Utlåning till kreditinstitut*	-	4 005 290	-	-	4 005 290
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 tillgångar	3 167	104 076 459	11 714 738	8 791	115 857 805
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 skulder	54 893	104 626 871	-	-	104 682 802

*Inlåning till Riksbanken klassificeras inte som ett finansiellt instrument.

2024-12-31	Redovisat värde				Verkligt värde
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		
tkr			Skuldinstrument	Egetkapital-instrument	
Belåningsbara statsskuldförbindelser	-	-	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 tillgångar	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 skulder	2 328	102 279 327	-	-	102 304 229

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 100.

I nedanstående tabeller lämnas upplysningar om hur verkligt värde bestäms för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen. Uppdelning av hur verkligt värde bestäms görs utifrån följande tre nivåer.

Nivå 1: enligt priser noterade på en aktiv marknad för identiska instrument

Nivå 2: utifrån direkt eller indirekt observerbar marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1. Denna kategori inkluderar instrument som värderas baserat på noterade priser på aktiva marknader för liknande instrument, noterade priser för identiska eller liknande instrument som handlas på marknader som inte är aktiva, eller andra värderingstekniker där all väsentlig indata är direkt och indirekt observerbar på marknaden.

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				
tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Aktier och andelar	–	–	8 791	8 791
Belåningsbara statsskuldsköpbindinger	5 797 210	–	–	5 797 210
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	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				
tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Aktier och andelar	–	–	8 422	8 422
Belåningsbara statsskuldsköpbindinger	6 481 831	–	–	6 481 831
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	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 1 januari 2025	8 422
Värdetförändring	631
Avyttring	-262
Utgående balans 31 december 2025	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 (till exempel courtage) vid anskaffningstillfället. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med 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 statsskuldsköpbindinger samt Obligationer och andra räntebärande värdepapper. Den största delen av sparbankens finansiella instrument åsätts ett verkligt värde med priser som är kvoterade på en aktiv marknad.

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 34 Händelser efter balansdagen

Inga händelser av väsentlig betydelse har skett efter rapportperiodens utgång.

Not 35 Viktiga bedömningar vid tillämpning av bankens redovisningsprinciper

Viktiga bedömningar vid tillämpning av bankens redovisningsprinciper beskrivs nedan.

Förväntade kreditförluster

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

Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

Bankens redovisningsprinciper definierar närmare hur tillgångar och skulder ska klassificeras i olika kategorier:

- Finansiella tillgångar och skulder som banken initialt valt att värdera tillverkligt värde via resultaträkningen förutsätter att kriterierna under redovisningsprinciper uppfyllts.
- Klassificering av finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde utgörs av skuldinstrument som förvaltas med målet att realisera instrumentens kassaflöden genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet i enlighet med vad som anges under redovisningsprinciper.

Säkringskvalifikationer

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

Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar

Nedskrivningar för kreditförluster

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

Antaganden och beräkningsmetoder för att fastställa förlustreserv för förväntade kreditförluster

Beaktande av framåtblickande makroekonomiska scenarier

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

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

Nedan visas kreditreserveringarna som skulle uppstått per den 31 december 2025 med ett negativt respektive positivt scenario, där sannolikheten för att de skulle inträffa bedöms som rimlig, skulle tilldelas sannolikheter om 100 %.

Stadie	Negativt scenario		Positivt scenario	
	Reserveringar hänförliga till scenariot (mkr)	Förändringar i de redovisade sannolikhetsviktade reserveringarna (procent)	Reserveringar hänförliga till scenariot (mkr)	Förändringar i de redovisade sannolikhetsviktade reserveringarna (procent)
1	3,0	6%	-0,3	-1%
2	15,2	24%	-1,6	-2%
3	1,2	1%	-0,6	-1%
Totalt	19,4	8%	-2,5	-1%

I de sannolikhetsviktade beräkningarna som använts för beräkning av förväntade kreditförluster, har basscenariot fått en vikt på 66,67 procent. Det negativa respektive positiva scenariot har viktats med 16,7 procent vardera.

Värdering av 12 månaders och återstående löptids förväntade kreditförluster

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

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

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

Sannolikhet för fallissemang (PD)

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

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

Riskklassificeringen uttrycks i en skala med 22 klasser där 0 representerar störst risk och 21 representerar lägst risk. Det finns dessutom en klass för fallissemang. Nedan visas hur kreditreserveringarna skulle ha ökat per den 31 december 2025 om samtliga krediter skulle försämrats med ett, två respektive tre klasser.

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 102.

Försämring med	Ökad reservering vid RFF-försämring* (mkr)	Procentuell förändring
1 steg	78	34%
2 steg	178	77%
3 steg	307	134%

* Risk för fallissemang

Förlust vid fallissemang (LGD)

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

Exponeringar vid fallissemang (EAD)

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

Förväntad löptid

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

IFRS 9 jämfört med reglerande kapitalramverk

Beräkningen av förväntade kreditförluster enligt IFRS 9 skiljer sig från förväntade kreditförluster enligt Baselregelverket. Även om bankens IRK-data, som används för att beräkna förväntade kreditförluster enligt Baselregelverket, utgör grunden för IFRS 9-modeller, görs justeringar främst i form av borttag konjunkturjusteringar (TTC-justeringar) från IRK modellerna och tillägg av framåtsiktande ekonomiska makroparametrar för att uppfylla kraven enligt IFRS9. För ytterligare information se not 2 Redovisningsprinciper och avsnitt för "Värdering av förväntade kreditförluster".

Individuellt bedömda lån

Banken bedömer väsentliga osäkra kreditexponeringar individuellt och utan att använda indata från modeller. Reserveringar för kreditförluster för dessa kreditexponeringar fastställs genom att diskontera förväntade kassaflöden och ta hänsyn till minst två möjliga scenarier, varav ett är ett förlustscenario. De möjliga resultaten tar hänsyn till både makroekonomiska och icke-makroekonomiska (låntagarspecifika) scenarier. Framtida kassaflöden uppskattas med hänsyn till en rad relevanta faktorer, såsom kassaflödets storlek och källor, låntagarens inkomster och kvalitet, återvinningssvården på säkerheter, bankens ställning i förhållande till andra fordringsägare, förväntade direkta externa kostnader och löptid av återvinningsprocessen samt nuvarande och framtida ekonomiska förhållanden. Storlek och tidpunkten för förväntade kassaflöden beror på låntagarens framtida utveckling och värdering av säkerheter, varav båda kan påverkas av framtida ekonomiska förhållanden. Dessutom kan säkerheter vara illikvida. Bedömningar ändras när ny information blir tillgänglig eller när återvinningsstrategier utvecklas, vilket resulterar i regelbundna revideringar av reserveringar för kreditförluster. Förändringen i reserveringarna som är kopplade till individuellt bedömda lån uppgår till en minskning med 25 miljoner kronor.

Fastställande av verkligt värde

Bankens redovisningsprinciper för värdering till verkligt värde framgår av Not 2 Redovisningsprinciper. Ytterligare information om antaganden som gjorts vid värdering till verkligt värde framgår av not 33 Finansiella tillgångar och skulder.

Not 36 Rörelsesegment

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

Not 37 Kapitaltäckning

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

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

Banken har en fastställd utvärdering av kapitalbehovet baserad 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 kapitalbehovet är en integrerad del av arbetet med bankens årliga verksamhetsplan. Behovet följs upp 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.

Information om bankens riskhantering lämnas i not 3.

Banken har valt att i denna årsredovisning endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 6 kap. 4 § i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25). Övriga upplysningar om kapitaltäckning lämnas på bankens hemsida www.sparbankenskane.se.

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

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

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 103.

		2025-12-31	2025-06-30	2024-12-31
Tillgänglig kapitalbas (belopp)				
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	Kärnkapitalrelation 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	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%	2,5%	2,5%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
9	Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert (i %)	2,0%	2,0%	2,0%
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	4,5%	4,5%	4,5%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	12,5%	12,5%	12,5%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	21,3%	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 exponeringsmättet)				
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,0%	3,0%	3,0%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)				
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%	3,0%	3,0%
Likviditetstäckningskvot				
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	9 811	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%

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 104.

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.

	Kapitalbaskrav	Kapitalkrav/total REA %
Totalt kapitalbaskrav		
Totalt riskbaserat kapitalbaskrav		
tkr		
Kapitalbaskrav i Pelare 1 (exklusive buffertkrav)	2 982 981	8,0%
Kapitalbaskrav för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2	1 110 892	3,0%
Kapitalkonserveringsbuffert	932 182	2,5%
Kontracyklisk buffert	746 559	2,0%
Kapitalbasbehov enligt internt beräknade Pelare 2 vägledning	–	–
Totalt internt bedömt kapitalbehov inklusive buffertkrav	5 772 614	15,5%
Total kapitalbas	10 937 664	29,3%
Överskott av kapital	5 165 050	13,8%

Finansinspektionen har för bankens riskbaserade kapitalbaskrav ännu inte fastställt Pelare 2-krav och Pelare 2-vägledning.

	Kapitalbaskrav	Kapitalkrav/total REA %
Totalt kapitalbaskrav avseende bruttosoliditet		
tkr		
Bruttosoliditetskrav i Pelare 1	3 557 079	3,0%
Totalt primärkapital (kapitalbas för att täcka bruttosoliditetskrav)	10 937 664	9,2%
Överskott av kapital	7 380 585	6,2%

Finansinspektionen har för bankens riskbaserade kapitalbaskrav ännu inte fastställt Pelare 2-krav och Pelare 2-vägledning.

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 38 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.

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

Ett företag är närstående till banken om det står under bestämmande inflytande av en nyckelperson i ledande ställning. Transaktioner med närstående företag har förekommit under 2025 på marknadsmässiga villkor.

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

tkr	2025	2024
Fordringar vid årets utgång	2 048 671	1 709 931
Skulder vid årets utgång	795	2 002

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

Banken har per 31 december 2025 förmedlat hypoteksutlåning till Swedbank Hypotek till en total volym på 8 658 (11 108) miljoner kronor. För detta har banken erhållit en provisionsersättning som redovisas under utlåningsprovisioner. Om konstaterade kreditförluster uppstår i förmedlad kreditstock avräknas dessa från utbetalda provisioner upp till ett maximalt belopp om innevarande års provisioner.

Banken har per 31 december 2025 förmedlat fond- och försäkringssparande till Swedbank Robur Fond respektive Swedbank Försäkring på 69 966 (66 010) miljoner kronor. För detta har banken erhållit provision som redovisas under värdepappersprovisioner respektive övriga provisionsintäkter. Provisionen för både fonder och försäkringar beräknas utifrån utestående marknadsvärde dag för dag.

Banken har per 31 december 2025 en fordran på Swedbank som uppgår till 4 005 (4 723) miljoner kronor och ingår i Utlåning till kreditinstitut.

Banken ägs till vardera 26 procent av Sparbanken Skånes Ägarstiftelse Färs & Frosta, Sparbanken Skånes Ägarstiftelse 1826 och Sparbanken Skånes Ägarstiftelse Finn. Stiftelserna har per 31 december 2025 fordringar på banken enligt nedan som ingår i Inlåning från allmänheten.

tkr	2025	2024
Sparbanken Skånes Ägarstiftelse Färs & Frosta	219 246	168 575
Sparbanken Skånes Ägarstiftelse 1826	68 458	52 139
Sparbanken Skånes Ägarstiftelse Finn	119 167	82 400

Transaktioner med sparbanksstiftelserna har förekommit under 2025 på marknadsmässiga villkor.

Definitioner av alternativa nyckeltal

Affärsvolym

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

Riskexponeringsbelopp

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

Kärnprimärkapitalrelation

Bankens kärnprimärkapitalrelation utgörs av kärnprimärkapitalet i förhållande till riskexponeringsbelopp.

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

Primärkapitalrelation

Bankens primärkapitalrelation utgörs av primärkapitalet i förhållande till riskexponeringsbelopp.

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

Total kapitalrelation

Bankens total kapitalrelation utgörs av kapitalbasen i förhållande till riskexponeringsbelopp.

Kapitalbasen består av kärnprimärkapitalet och förlagslån. Det lagstadgade kravet inklusive kapitalkonserverings- och kontracykliska buffertar uppgår 2025 till 12,5 procent.

Soliditet

Utgörs av relationen mellan eget kapital och balansomslutning.

Placeringsmarginal

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

Rörelseintäkter/affärsvolym

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

Rörelseresultat/affärsvolym

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

Avkastning på totala tillgångar

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

Räntabilitet på eget kapital

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

K/I-tal före kreditförluster

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

K/I-tal efter kreditförluster

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

Reserveringsgrad för osäkra fordringar

Nedskrivning för sannolika förluster i procent av osäkra fordringar brutto

Andel osäkra fordringar

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

Kreditförlustnivå

Kreditförluster i procent av ingående balans för utlåning till allmänheten.

Medelantal anställda

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

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

Bruttosoliditet

Bankens bruttosoliditet utgörs av relationen mellan bankens kärnprimärkapital i förhållande till bankens samtliga tillgångar samt eventalförpliktelser och ansvarsförbindelser. Till skillnad mot kärnprimärkapitalrelation och total kapitalrelation tas ingen hänsyn till att vissa tillgångar, 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.

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 ettårs horisont. 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.

Andel stadie 3 lån, brutto, procent

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

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

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

Reserveringar kvot stadie 1 lån

Redovisade reserveringar stadie 1 i relation till Totala reserveringar, utlåning till allmänheten.

Reserveringar kvot stadie 2 lån

Redovisade reserveringar stadie 2 i relation till Totala reserveringar, utlåning till allmänheten.

Reserveringar kvot stadie 3 lån

Redovisade reserveringar stadie 3 i relation till Totala reserveringar, utlåning till allmänheten.

Reserveringsgrad för lån i stadie 1, 2 respektive 3

Redovisade reserveringar i respektive stadie i relation till Redovisat bruttovärde i respektive stadie, utlåning till allmänheten.

Total reserveringsgrad för lån

Totalt redovisade reserveringar i relation till totalt redovisat värde brutto, utlåning till allmänheten.

TCFD-Index

Sparbanken Skåne har valt att redovisa i enlighet med rekommendationer från Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD). Rekommendationerna syftar till att integrera klimatrelaterade risker och möjligheter i befintliga processer, mål och uppföljningar och avser framförallt organisationens riskhantering. I tabellen nedan beskrivs upplysningarna enligt rekommendationerna tillsammans med sidhänvisningar.

Styrning	Strategi	Riskhantering	Mål & Mätetal
Styrelsens översyn av klimatrelaterade risker och möjligheter. Sidorna 12, 17-21	Klimatrelaterade risker och möjligheter organisationen har identifierat på kort, medel och lång sikt. Sidorna 18-21	Organisationens processer för att identifiera och bedöma klimatrelaterade risker. Sidorna 12, 17-21	Organisationens indikatorer för att utvärdera klimatrelaterade risker och möjligheter. Sidorna 15-16
Ledningens roll i bedömning och hantering av klimatrelaterade risker och möjligheter. Sidorna 12, 17-21	Påverkan från risker och möjligheter på organisationens verksamhet, strategi och finansiella planering. Sidorna 18-21	Organisationens processer för att hantera klimatrelaterade risker. Sidorna 18-21	Utsläpp av Scope 1, 2 och 3 enligt Greenhouse Gas Protocol. Sidorna 23, 36
	Beredskapen av organisationens strategi med hänsyn till olika klimatrelaterade scenarier. Sidorna 18-21	Integrering av ovanstående processer i organisationens befintliga riskhantering. Sidorna 18-21	Mål för att hantera klimatrelaterade risker och möjligheter. Sidorna 15-16

GRI-index

Sparbanken Skåne hållbarhetsrapporterar i enlighet med GRI Standards 2021. Nedan redovisas GRI:s generella upplysningar samt GRI-indikatorer kopplade till de väsentliga frågeställningarna. För banksektorn finns idag ingen sektorstandard utan Sparbanken Skåne har för varje väsentlig fråga valt att använda GRI:s upplysningar där sådana funnits och redovisar dessa i tabellen nedan med GRI:s beteckningar. För väsentliga frågor där GRI:s upplysningar saknats har banken använt egna upplysningar, dessa saknar då GRI-beteckning.

GRI-standard	Upplysning	Sida	Avsteg		Kommentar
			Redovisningskrav som utelämnats	Orsak till avsteg	
Generella upplysningar					
GRI 2: Generella upplysningar 2021	2-1 Organisationsprofil	Sid 3-4			Sparbanken Skåne verkar endast i Sverige och har sitt huvudsäte i Lund
	2-2 Enheter som ingår i organisationens hållbarhetsredovisning				Redovisningen omfattar bankens samtliga enheter
	2-3 Redovisningsperiod, frekvens och kontaktuppgifter	Sid 2			Års- och Hållbarhetsredovisning upprättas årligen, publiceringsdatum för 2025 års rapport är 2026-02-25
	2-4 Förändringar av information				Ingen förändring från tidigare år har genomförts
	2-5 Extern granskning	Sid 115			
	2-6 Aktiviteter, värdekedja och andra affärsförbindelser	Sid 3-4, 10-11			
	2-7 Anställda	Sid 35			
	2-8 Arbetskraft som inte är anställd	-	Ej relevant för vår verksamhet	Inte tillämplar	
	2-9 Styrning och sammansättning	Sid 15-17, 116-121			
	2-10 Nominering och val av högsta ledningsorgan	Sid 55			
	2-11 Ordförande styrelsen	Sid 116			
	2-12 Högsta styrelseorganets roll i överseende av hanteringen av påverkan	Sid 15-17, 55-57			
	2-13 Delegering av ansvar för hållbarhetsarbete	Sid 15-17, 55-57			
	2-14 Högsta styrelseorganets roll inom hållbarhetsredovisning	Sid 12, 17, 55			
	2-15 Intressekonflikter	Sid 55-57			
	2-16 Kommunikation av kritiska ärenden till styrelse	Sid 17			
	2-17 Kollektiv kunskap i styrelsen	Sid 34, 116-120			
	2-18 Utvärdering av styrelsens prestationer	Sid 55-57			
	2-19 Ersättningspolicy	Sid 54, 56			
	2-20 Process för att fastställa ersättning till styrelse och företagsledning	Sid 54, 56			
	2-21 Årlig total ersättningsgrad	Sid 35			
	2-22 Uttalande om strategi för hållbarhet	Sid 7-8			
	2-23 Policyåtaganden	Sid 12-14			
	2-24 Förankring av policyåtaganden	Sid 12,14, 17			
	2-25 Processer för att åtgärda negativ påverkan	Sid 10-11, 13-14, 28			
	2-26 Mekanismer för att söka råd och väcka oro	Sid 28			
	2-27 Lag- och regelefterlevnad	Sid 17, 28, 55-57			Vi har inga rapporterade incidenter, sanktioner eller brist på regelefterlevnad som vi känner till.
	2-28 Medlemskap och samarbeten	Sid 110			
	2-29 Förhållningssätt till intressentinvolvering	Sid 10-11, 13-14			
	2-30 Kollektivavtal	Sid 36			Samtliga medarbetare omfattas av kollektivavtal

Väsentliga frågor					
GRI 3: Väsentliga frågor 2021	3-1 Process för att bestämma de väsentliga frågorna	Sid 10-11, 13-14			
	3-2 Lista över de väsentliga frågorna	Sid 14			
Ansvarsfull kreditgivning					
GRI 3: Väsentliga frågor 2021	3-3 Styrning av väsentliga frågor	Sid 13-16, 23-24			
GRI 305: Utsläpp 2016	305-5 Minskning av växthusgasutsläpp	Sid 23, 36			
Hållbart sparande					
GRI 3: Väsentliga frågor 2021	3-3 Styrning av väsentliga frågor	Sid 13-16, 25-26			
Egen upplysning	Månadspare	Sid 26			
Egen upplysning	Placering i gröna obligationer	Sid 26			
Socialt ansvarstagande					
GRI 3: Väsentliga frågor 2021	3-3 Styrning av väsentliga frågor	Sid 13-16, 29-31			
Egen upplysning	Rådgivning	Sid 30			
Egen upplysning	Utbildning för kunder och allmänhet	Sid 30			
Egen upplysning	Jämställd ekonomi	Sid 30			
Attraktiv arbetsgivare					
GRI 3: Väsentliga frågor 2021	3-3 Styrning av väsentliga frågor	Sid 13-16, 33-35			
GRI 403: Arbetshälsa och säkerhet 2018	403-2 Riskidentifiering, riskbedömning och incidentutredning	Sid 14, 34			
GRI 405: Mångfald och lika möjligheter 2016	405-1 Mångfald av styrande organ och anställda	Sid 35	Statistik ej nedbruten per minoritetsgrupp tillhörighet.		Inte tillämpbar
Direkt miljöpåverkan					
GRI 3: Väsentliga frågor 2021	3-3 Styrning av väsentliga frågor	Sid 13-16, 36-37			
GRI 305: Utsläpp 2016	305-1 Direkta växthusgasutsläpp (Scope 1)	Sid 36	Rapporterar kg co2-utsläpp för tjänsteresor gjorda med tjänstebilar.		Information ej tillgänglig
	305-2 Energi indirekta växthusgasutsläpp (Scope 2)	Sid 36	Rapporterar kg co2-utsläpp för elförbrukningen inom organisationen.		Information ej tillgänglig
	305-3 Andra indirekta växthusgasutsläpp (Scope 3)	Sid 36	Rapporterar kg co2-utsläpp för tjänsteresor gjorda med egen bil, flyg och tåg samt IT-utrustning.		Information ej tillgänglig
GRI 302: Energi 2016	302-1 Energiförbrukning inom organisation	Sid 36-37	Rapporterar total elförbrukning inom organisationen.		Information ej tillgänglig

Hållbarhetsinitiativ som Sparbanken Skåne stödjer samt medlemskap



Styrelsens och VDs underskrift

Utgående mandatperiod

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

Undertecknade försäkrar att årsredovisningen är upprättad enligt (1995:1559) lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Hållbarhetsrapporten har upprättats i enlighet med de europeiska standarderna för hållbarhetsrapportering (ESRS) samt kraven i EU:s taxonomiförordning. Årsredovisningen ger en rättvisande bild av bankens ställning och resultat, samt att förvaltningsberättelsen ger en rättvisande översikt över utvecklingen av bankens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som banken står inför.

Års- och hållbarhetsredovisning 2025 antogs Lund 24 februari 2026.

Bertil Engström
Ordförande
Signerat: 2026-02-24

Camilla Dahlin
Vice ordförande
Signerat: 2026-02-24

Stephan Mächler
Vice ordförande
Signerat: 2026-02-24

Mathias Brännlund
Ledamot
Signerat: 2026-02-24

Liza Jonson
Ledamot
Signerat: 2026-02-24

Christian Karlsson
Ledamot
Signerat: 2026-02-24

Magnus Månsson
Ledamot
Signerat: 2026-02-24

Ylva Wessén
Ledamot
Signerat: 2026-02-24

Elin Betschart
Arbetsgarerepresentant
Signerat: 2026-02-24

Billy Tenghamn
Arbetsgarerepresentant
Signerat: 2026-02-24

Rasmus Roos
Verkställande Direktör
Signerat: 2026-02-24

Vår revisionsberättelse avseende Års- och hållbarhetsredovisning 2025 har lämnats den 24 februari 2026

Deloitte AB

Patrick Honeth
Auktoriserad revisor

Revisionsberättelse

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

Rapport om årsredovisningen

Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Sparbanken Skåne AB (publ) för år 2025 med undantag för hållbarhetsrapporten och bolagsstyrningsrapporten på sidorna 12-48, 107-110 och 55-57.

Bolagets årsredovisning ingår på sidorna 49-54 och 58-105 & 111 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Sparbanken Skåne AB (publ):s finansiella ställning per den 31 december 2025 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Våra uttalanden omfattar inte hållbarhetsrapporten och bolagsstyrningsrapporten på sidorna 12-48, 107-110 och 55-57.

Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

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

Grund för uttalanden

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

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

Särskilt betydelsefulla områden

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

Uppskattningar och bedömningar kopplat till kreditreserveringar

Redovisning och värdering av lånefordringar är ett område som till stor del påverkar Sparbanken Skåne AB (publ)s finansiella resultat och ställning. IFRS 9 kräver väsentliga bedömningar från bankens ledning för att fastställa storleken på reserven för förväntade kreditförluster.

Väsentliga bedömningar inkluderar:

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

Per den 31 december 2025 uppgick utlåning till allmänheten netto till 99 656 Mkr, med en reserv för förväntade kreditförluster på 219 Mkr. Givet utlåningens väsentliga andel av de totala tillgångarna, den påverkan som den inneboende osäkerheten och subjektiviteten involverad i bedömningen av kreditreserveringsbehov ger, samt då upplysningskraven enligt IFRS 9 är betydande anser vi att detta är ett särskilt betydelsefullt område i vår revision. Modellen för kreditreserveringar, inklusive merparten av de system som är kritiska för att fastställa storleken på reserven för förväntade kreditförluster, tillhandahålls av Swedbank enligt gällande outsourcingavtal. För att utvärdera och bedöma de levererade tjänsternas kvalitet och ställa tillräckliga krav på outsourcingleverantören erhåller Sparbanken Skåne AB (publ) varje år ett tredjepartsintyg.

Se även not 2 (Redovisningsprinciper), not 3 (Risker), not 12 (Kreditförluster, netto), not 16 (Utlåning till allmänheten), not 35 (Viktiga bedömningar vid tillämpning av bakens redovisningsprinciper).

Våra revisionsåtgärder har omfattat men inte uteslutande utgjorts av:

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

Ändamålsenlig IT-miljö för bankens finansiella rapportering

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

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

- Modifieringar i IT-miljön
- Drift och övervakning av IT-miljön
- Informations säkerhet

Våra revisionsåtgärder inkluderade, men var inte begränsade till att utifrån intyget:

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

Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på 1-11, 106 och 116-121. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

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

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

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören

avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

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

Revisorns ansvar

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

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Sparbanken Skåne AB (publ) för år 2025 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

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

Grund för uttalanden

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

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

Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

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

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

Revisorns ansvar

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

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

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

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

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar. Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen

Deloitte AB, utsågs till Sparbanken Skåne AB (publ)s revisor av bolagsstämman 2025-03-24 och har varit bolagets revisor sedan 2016-03-21.

Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidan 55-57 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

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

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

Stockholm, datum enligt digital signering
Deloitte AB

Patrick Honeth
Auktoriserad revisor

Revisorns rapport över översiktlig granskning av Sparbanken Skånes hållbarhetsredovisning samt yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten

Till Sparbanken Skåne AB (publ), organisationsnummer 516401-0091

Inledning

Vi har fått i uppdrag av Sparbanken Skåne AB (publ) ("Sparbanken Skåne") att översiktligt granska Sparbanken Skånes hållbarhetsredovisning för år 2025. Företaget har definierat hållbarhetsredovisningens omfattning på sidan 54 i års- och hållbarhetsredovisning vilket även utgör den lagstadgade hållbarhetsrapporten.

Styrelsens och företagsledningens ansvar

Det är styrelsen och företagsledningen som har ansvaret för att upprätta hållbarhetsredovisningen inklusive den lagstadgade hållbarhetsrapporten i enlighet med tillämpliga kriterier respektive årsredovisningslagen i enlighet med den äldre lydelsen som gällde före den 1 juli 2024. Kriterierna framgår på sidan 108 i års- och hållbarhetsredovisningen, och utgörs av de delar av ramverket för hållbarhetsredovisning utgivet av GRI (Global Reporting Initiative) som är tillämpliga för hållbarhetsredovisningen, samt av företagets egna framtagna redovisnings- och beräkningsprinciper. Detta ansvar innefattar även den interna kontroll som bedöms nödvändig för att upprätta en hållbarhetsredovisning som inte innehåller väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Revisorns ansvar

Vårt ansvar är att uttala en slutsats om hållbarhetsredovisningen grundad på vår översiktliga granskning och lämna ett yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten. Vårt uppdrag är begränsat till den historiska information som redovisas och omfattar således inte framtidsorienterade uppgifter.

Vi har utfört vår översiktliga granskning i enlighet med ISAE 3000 (omarbetad) Andra bestyrkandeuppdrag än revisioner och översiktliga granskningar av historisk finansiell information. En översiktlig granskning består av att göra förfrågningar, i första hand till personer som är ansvariga för upprättandet av hållbarhetsredovisningen, att utföra analytisk granskning och att vidta andra översiktliga granskningsåtgärder. Vi har utfört vår granskning avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten i enlighet med FARs rekommendation RevR 12 Revisorns yttrande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten. En översiktlig granskning och en granskning enligt RevR 12 har en annan inriktning och en betydligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i övrigt har.

Revisionsföretaget tillämpar International Standard on Quality Management 1, som kräver att företaget utformar, implementerar och hanterar ett system för kvalitetsstyrning inklusive riktlinjer eller rutiner avseende efterlevnad av yrkesetiska krav, standarder för yrkesutövningen och tillämpliga krav i lagar och andra författningar. Vi är oberoende i förhållande till Sparbanken Skåne enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

De granskningsåtgärder som vidtas vid en översiktlig granskning och granskning enligt RevR 12 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 och granskning enligt RevR 12 har därför inte den säkerhet som en uttalad slutsats grundad på en revision har.

Vår granskning av hållbarhetsredovisningen utgår från de av styrelsen och företagsledningen valda kriterier, som definieras ovan. Vi anser att dessa kriterier är lämpliga för upprättande av hållbarhetsredovisningen.

Vi anser att de bevis som vi skaffat under vår granskning är tillräckliga och ändamålsenliga i syfte att ge oss grund för våra uttalanden nedan.

Uttalanden

Grundat på vår översiktliga granskning har det inte kommit fram några omständigheter som ger oss anledning att anse att hållbarhetsredovisningen inte, i allt väsentligt, är upprättad i enlighet med de ovan av styrelsen och företagsledningen angivna kriterierna.

En lagstadgad hållbarhetsrapport har upprättats.

Stockholm, 24 februari 2026

Deloitte AB

Patrick Honeth
Auktoriserad revisor

Styrelse



Bertil Engström
Styrelseordförande

Utbildning

- Officersutbildning
- Stabsutbildning pansartrupperkolan
- Högskoleutbildning sociologi och pedagogik
- Liv- och sakförsäkringsutbildning
- Högre utbildning företagsekonomi

Arbetslivserfarenhet

- 1986-1991 Distriktschef Skandia
- 1991-1997 Företagschef LF Skåne
- 1997-2001 Lokalbankschef Färs & Frosta Sparbank
- 2001-2007 Rörelsechef och vVD Färs & Frosta Sparbank
- 2007-2014 VD Färs & Frosta Sparbank

Tidigare styrelseuppdrag

- Sparbankernas Riksförbund
- Sparbanken Skåne AB

Nuvarande styrelseuppdrag

- Sparbanken Skånes Ägarstiftelse Färs & Frosta
- Sparbanken Skåne AB



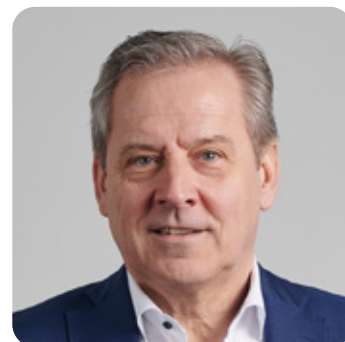
Camilla Dahlin
Vice ordförande och styrelseledamot

- Civilekonomexamen
- Diverse utbildningar inom bank och ledarskap
- Certifierad styrelseledamot, Styrelseakademien
- Certifierad Business4SDGs, change leader

- 1990-1996 Trainee, kontorsarbete, interna utvecklingsprojekt på SEB
- 1997-2005 Kontorschef och Företagsmarknadschef Region Östra Småland på SEB
- 2005-2006 Företagsrådgivare Nordea Storföretagsenhet
- 2006-2011 Företagsmarknadschef Nordea
- 2011-2012 Acquisition Manager, Nordea, Private Banking
- 2012-2016 VD/CEO FM Industri AB
- 2016-2017 Konsult/Entreprenör
- 2018-2021 VD/CEO IUC Syd AB
- 2021- vVD IUC Syd AB

- Bostadsrättsföreningen Framnäsgråden
- Solei Wellness AB
- Clemondo AB
- Industrikuster IUC Syd
- Industriellt Utvecklingscentrum Syd AB
- Nilsson Special Vehicles AB

- Begoma Spedition AB
- Clemondo Group AB
- Fanakal Invest AB
- Make in Casu AB
- WING AB
- WING II AB
- Sparbanken Skånes Ägarstiftelse Finn
- Sparbanken Skåne AB



Stephan Muehler
Vice ordförande och styrelseledamot

- Internationell civilekonom
- E' MBA, Scandinavian Management Institute

- 1988-1989 Lobbyingkonsult, Ecofin AB
- 1989-1992 Informationsansvarig, Sydsvenska Industri- och Handelskammaren
- 1992-1997 Direktör, chef för näringspolitik, Sydsvenska Industri- och Handelskammaren
- 1997- VD, Sydsvenska Industri- och Handelskammaren
- 2011- Honorär Generalkonsul för Republiken Korea

- Copenhagen Airport Stakeholder Committee
- Donationsstiftelsen av år 1982 för medicinsk forskning och utveckling
- Eurochambres, Bryssel, Board of director
- Färs & Frosta Sparbank
- Ideon AB
- Växjö universitet
- Ekonomihögskolan vid Lunds Universitet

- Doktor P Håkansson's Stiftelse
- The Consular Corps of Southern Sweden (CC)
- Herbert Felix Institutet
- Malmö Universitet
- Sparbanken Skånes Ägarstiftelse Färs & Frosta
- Sparbanken Skåne AB

Styrelse



Liza Jonson
Styrelseledamot

Utbildning

- Civilekonomexamen, Handelshögskolan i Stockholm
- Certifierad styrelseledamot
- Ledarskapsutbildningar
- Utbildningar inom bank-, finans- och försäkringssektorn

Arbetslivserfarenhet

- 2000-2005 Marknadschef, Produktchef samt diverse internationella roller, E*TRADE Sverige AB
- 2005 Marknads- och produktchef, E*TRADE Financial (EMEA)
- 2006-2010 vVD E*TRADE Sverige AB
- 2010-2011 Senior management konsult, HiQ Stockholm AB
- 2011-2017 VD, SPP Fonder AB
- 2013-2017 Fondchef, Storebrand Asset Management
- 2018-2020 Medlem i Sveriges Agenda 2030 Delegation
- 2017- VD, Swedbank Robur Fonder AB

Tidigare styrelseuppdrag

- SPP Spar AB
- Verdipapirfondenes forening (Norge)
- Stockholm Sustainable Finance Center SSFC, advisory board

Nuvarande styrelseuppdrag

- Fondbolagens Förenings Service AB
- Swedbank Robur Alternative Equity I AB
- Sparbanken Skåne AB
- Aspö Vägförening



Christian Karlsson
Styrelseledamot

- Juris kandidatexamen
- Advokatutbildning
- UGL – Utveckling Grupp Ledarskap
- Main Market Board Training

- 2007-2008 Biträdande jurist, Advokatfirman Hedelin
- 2008-2013 Biträdande jurist, advokat, Advokatfirman VICI AB
- 2014- Advokat, Advokatfirman VICI AB

- Björklunda Terminalen AB
- Brännmästaren AB
- CAWIE Holding
- CCA Advokat AB
- IFK Malmö Fotbollsklubb AB
- K-Fast 21:an AB
- Betongteknik i Västervik AB

- Advokatfirman VICI AB
- Björklunda Invest Sverige AB
- Björklunda Service AB
- CCA Advokat AB
- K-Fast Holding AB
- PCG Invest AB
- Plus four golf AB
- Sawbones Europe AB
- Vittsjöluft Ventilation AB
- Sparbanken Skåne AB



Mathias Brännlund
Styrelseledamot

- Masterexamen, Finance & Business Administration

- 1998-2000 Risk controller, Ericsson Treasury Services
- 2000-2003 Senior konsult, Cap Gemini Ernst & Young
- 2003-2005 Ledande konsult, Contineu Financial Consulting
- 2005-2009 Diverse projektledar- och chefsbefattningar inom Group Treasury & ALM, Nordea AB
- 2009-2015 Chef för Finans- och Risk kontroll inom Group Treasury & ALM, Nordea AB
- 2015-2017 Biträdande Chef för operativ verksamhet inom Group Treasury & ALM, Nordea AB
- 2017-2019 Chef för CFO ledningskontor, Swedbank AB
- 2019-2023 Chef för Group Strategy, Planning & Control, Swedbank AB
- 2023- CFO för Corporates & Institutions, Swedbank AB

- Inga

- Brf View Åre 3
- Sparbanken Skåne AB

Styrelse



Ylva Wessén
Styrelseledamot

Utbildning

- Juristexamen
- European Master in Law & Economics
- MiL-programmet MEC57
- Grundkurs i internrevision
- Advanced management course, ICMIF
- Folksam - kundfokuserad affärsutveckling

Arbetslivserfarenhet

- 1998-2000 Tingsnotarie, Skövde tingsrätt
- 2000-2007 Biträdande jurist och advokat, Advokatfirman Linds DLA Nordic KB
- 2007-2016 Chef Risk och Compliance, Folksam
- 2016-2019 vVD och chef Koncernstaben, Folksam
- 2019- Koncernchef och VD, Folksam

Tidigare styrelseuppdrag

- Svensk Försäkrings liv-och skadeutskott
- Fremia
- Folksams forskningsstiftelse
- We Effect
- Folksam Tjänstepensionsförsäkring AB

Nuvarande styrelseuppdrag

- Svensk Försäkring
- ICMIF – International Cooperative and Mutual Insurance Federation
- KPA AB
- Svenska Försäkringsbolags Riksförbunds stiftelse för professur i försäkringsrätt vid Stockholms Universitet
- Sparbanken Skåne AB



Magnus Månsson
Styrelseledamot

- Examen, Master of Social Science
- Kurser informatik
- Diverse utbildningar inom ledarskap
- Utbildningar inom bank- och finanssektorn

- 2001-2009 Projektledare, Marketing Manager, Nordea Bank
- 2009-2016 Olika ledande roller, Sparbanken Finn/Öresund/Swedbank
- 2016-2017 VD, Sparbanksstiftelsen Finn
- 2017-2019 Landsansvarig, Zmarta Group
- 2021-2022 Tillförordnad VD, Inyett AB
- 2019- VD, Visma Financial Solutions AB

- Visma Financial Solutions OY, Finland
- InExchange Factorum AB
- Visma Onguard, Nederländerna
- Visma Financial Solutions Sp.z.o.o

- Svensk Inkasso Medlemservice AB
- Sparbanken Skåne AB



Elin Betschart
Arbetstagarrepresentant

- Kandidatexamen i företagsekonomi
- Utbildningar inom bank- och finanssektorn
- Fackliga utbildningar

- 2001-2004 Diverse befattningar, Pengar i Sverige AB
- 2004-2005 Kundtjänstmedarbetare, SEB
- 2005-2006 Kredithandläggare, GE Money Bank
- 2006-2014 Privatrådgivare, Färs & Frosta Sparbank AB
- 2014-2015 Privatrådgivare, Sparbanken Skåne AB
- 2015- Premiumrådgivare, Sparbanken Skåne AB

- Färs & Frosta Sparbank AB:s konstklubb

- Finansförbundets Företagsklubb i Sparbanken Skåne AB
- Sparbanken Skånes utbildningsstiftelse
- Sparbanken Skåne AB

Styrelse



Billy Tenghamn
Arbetsagarrepresentant

Utbildning

- Certifierad rådgivare

Arbetslivserfarenhet

- 2008-2009 Bankkassör Sparbanken 1826
- 2009-2011 Rådgivare Telefonbanken Sparbanken 1826
- 2011-2014 Privatrådgivare Sparbanken 1826
- 2014- Rådgivare, Sparbanken Skåne AB

Tidigare styrelseuppdrag

- Finansförbundets Företagsklubb i Sparbanken 1826
- Finansförbundet Region Södra
- Hörby Fotbollsförening

Nuvarande styrelseuppdrag

- Finansförbundets Företagsklubb i Sparbanken Skåne AB
- Sparbanken Skåne AB



Anna-Karin Wigvall
Suppleant för arbetsagarrepresentant

- Gymnasieutbildning Livsmedelsprogrammet
- Utbildningar inom bank- och finanssektorn

- 1998-2001 Duvanders Konditori
- 2001-2003 Lillasyster Café
- 2003-2011 Duvanders Konditori
- 2011-2014 Kundtjänstmedarbetare Sparbanken 1826
- 2014-2019 Kundtjänstmedarbetare, Sparbanken Skåne AB
- 2019-2023 Försäkringsrådgivare Grundskydd, Sparbanken Skåne AB
- 2023- Försäkringsrådgivare, Sparbanken Skåne AB

- Kristianstad Musikklasser Föräldraförening

- Finansförbundets Företagsklubb i Sparbanken Skåne AB
- Sparbanken Skåne AB



Catarina Regebro
Suppleant för arbetsagarrepresentant

- Gymnasieekonomexamen
- Utbildningar inom banksektorn

- 1986-1989 Kassatjänst, Skånes Fagerhults Sparbank
- 1989-1993 Kassatjänst, redovisning, Sparbanken Skåne
- 1997-2007 Rådgivare, kassatjänst, Kristianstad Sparbank
- 2007-2014 Affärsstöd, Sparbanken 1826
- 2014-2016 Affärsstöd, Sparbanken Skåne AB
- 2016- Kontroll & Behörighet, Sparbanken Skåne AB

- Finansförbundets Företagsklubb i Sparbanken 1826

- Finansförbundets Företagsklubb i Sparbanken Skåne AB
- Sparbanken Skåne AB
- Sparbanken Skånes konstförening



Lennart Haglund
Hedersordförande i enlighet med aktieägaravtal

Verkställande direktör



Rasmus Roos

VD

Utbildning

- Civilekonomexamen
- Magisterexamen i ekonomi
- Ledarskapsutbildning
- Utbildningar inom bank, finans- och försäkringssektorn

Arbetslivserfarenhet

- 2005-2008 Företagsrådgivare, Sparbanken Finn
- 2008-2014 Kontorschef/Affärschef, Sparbanken Öresund
- 2014-2015 Bankchef Företag, Sparbanken Skåne AB
- 2015-2020 Bankchef, Sparbanken Skåne AB
- 2020-2021 Vice VD och Bankchef, Sparbanken Skåne AB
- 2021- VD, Sparbanken Skåne AB

Tidigare styrelseuppdrag

- Stiftelsen Hemmet i Lund
- Stiftelsen Lunds Nyföretagarcentrum
- Mälarhusen Österlen Fastigheter
- Sparbankernas Riksförbund
- Sparbankernas Service AB

Nuvarande styrelseuppdrag

- Swedbank AB

Bankledning



Rasmus Roos
VD



Johan Fjelkner
vVD Chef Affärsenheter



Anders Österberg
Chef Stora Företag & Affärsspecialister



Anna Quist
Chef Digitala Kanaler



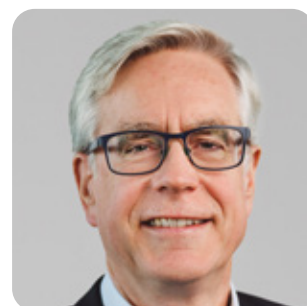
Helen Göransson
Bankchef



Helena Björkman
Bankchef



Björn Ovander
Bankchef



Magnus Larsson
Riskchef (CRO)



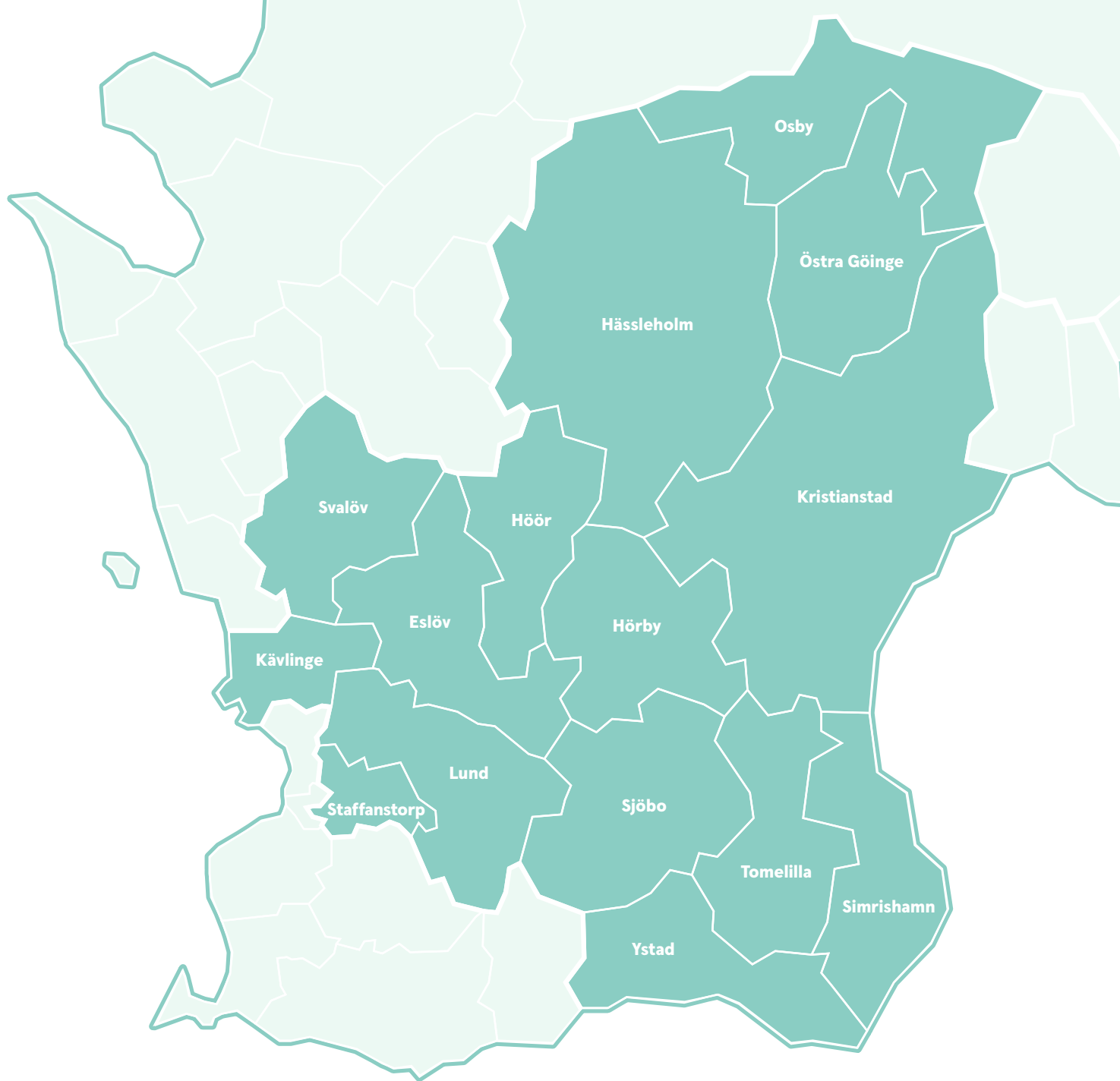
Mikael Forsberg
Finanschef (CFO)



Maria Stagmo
HR-chef



Johan Tuveesson
Kreditchef



Verksamhetsområde – 15 skånska kommuner



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