



Delårsrapport januari – mars 2025 för Sparbanken Skåne AB (publ)

Lund den 29 april 2025



Ekonomiskt sammandrag första kvartalet, januari–mars 2025

(Jämförelsesiffror inom parentes avser fjärde kvartalet, oktober–december 2024 om inget annat angivits)

- Bankens rörelseresultat uppgick under kvartalet till 378 (385) miljoner kronor.
- Räntenettot uppgick till 518 (571) miljoner kronor.
- Provisionsnettot uppgick till 143 (138) miljoner kronor.
- Kostnader exklusive kreditförluster minskade och uppgick till -314 (-344) miljoner kronor. Minskningen är främst hänförlig till minskade kostnader för IT och personal.
- De resultatpåverkande kreditförlusterna var positiva under kvartalet och uppgick till 24 (15) miljoner kronor.
- Affärsvolymen uppgick till 260 (265) miljarder kronor.
- Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 28,0 (24,4) procent.
- Likviditetstäckningskvoten ökade till 267 (261) procent.

Viktiga händelser under kvartalet

- Fortsatt lågkonjunktur präglade det ekonomiska läget i Sverige och Skåne. En betydande osäkerhet om framtiden hos både hushåll och näringsliv höll tillbaka konsumtion och investeringar.
- Avvaktan gällande kreditförfrågningar var tydlig på privat- och företagsmarknaden i Sparbanken Skånes verksamhetsområde. I övrigt kännetecknade hög konkurrens och prispress utlåningsaffären.
- Den finansiella utvecklingen för Sparbanken Skåne var samlat sett god. Banken står med full kraft att styra över sin egen utveckling vilket innebär fortsatt möjlighet att vidareutveckla erbjudandet, stötta kunderna och medverka till finansiell stabilitet i samhället.

- Effektrapport för gröna obligationer publicerades. Tillgångar finansierade av Sparbanken Skånes gröna obligationsprogram bidrog till att koldioxidutsläpp om 11 300 ton kunde undvikas under 2024, jämfört med referensvärden.
- Arbetet med en omställningsplan för att konkretisera mål, strategi och åtgärder för ytterligare steg mot nettonoll utsläpp av växthusgaser löpte vidare. Detta inkluderar såväl direkta utsläpp från banken som indirekta utsläpp som banken kan påverka genom krediter och placeringar.
- Inom ramen för sparbanksidén delade Sparbanken Skåne ut 38 nya hjärtstartare till lokala föreningar i Skåne. På detta vis kan banken och föreningslivet öka tillgängligheten till denna potentiellt livsviktiga utrustning.

Ekonomiskt sammandrag januari–mars 2025

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

- Bankens rörelseresultat uppgick till 378 (462) miljoner kronor.
- Räntenettot har minskat till 518 (619) miljoner kronor främst till följd av sänkta marknadsräntor.
- Provisionsnettot har ökat och uppgick till 143 (133) miljoner kronor, ökningen avser främst ökning av värdepappersprovisioner.
- Kostnader exklusive kreditförluster har ökat och uppgick till -314 (-288) miljoner kronor. Ökningen är främst hänförlig till ökade kostnader för personal, konsulttjänster och IT.
- De resultatpåverkande kreditförlusterna var positiva under perioden och uppgick till 24 (-5) miljoner kronor och avser till största del minskade reserveringar för framtida kreditförluster, se avsnitt "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".
- Affärsvolymen uppgick till 260 (260) miljarder kronor.
- Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 28,0 (23,1) procent.
- Likviditetstäckningskvoten minskade till 267 (567) procent.

VD-kommentar

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

Återhämtningen i samhällsekonomin ser ut att dröja. Första kvartalet 2025 kännetecknades istället av politisk oro på högsta globala nivå, bland annat efter Donald Trumps utspel om utökade handelstullar och andra uttalanden som påverkade säkerhetsläget i Europa.

I Sverige bedöms den ekonomiska utvecklingen förbli svag under det första halvåret 2025, i och med en överraskande hög inflation under inledningen av året och en osäkerhet om framtiden som håller tillbaka både konsumtion och investeringar. Många prognosmakare har trott på en vändning under andra halvåret, men Trumps besked i april om införandet av tullarna har ökat de ekonomiska riskerna väsentligt.

Utveckling och omställning

Exakt vad konsekvenserna kan bli av det som alltmer liknar ett handelskrig vet ingen idag. Börserna världen över reagerade i alla fall tydligt negativt på den nya osäkerheten, vilket påverkat många sparare. Just hushållen och deras konsumtion pekas ut som en viktig drivkraft för den kommande återhämtningen. Idag är det finansiella sparandet i hushållen högt, vilket kan vara klokt ur ett privatekonomiskt perspektiv.

Från banken sida hade vi under första kvartalet och även nu i april många och nära kontakter med våra kunder. Vi som bank ska finnas där, tillgängliga för planerade och spontana möten, när vardagen förändras. Vi ska vara en pålitlig och trygg partner för att ge råd och stöd. Vi ska också finnas där när vinden kommer åter i seglen och vi ska vara fortsatt aktiva i samhällets gröna omställning.

Under kvartalet löpte arbetet vidare med en omställningsplan i banken för att konkretisera mål, strategi och åtgärder för ytterligare steg mot nettonoll utsläpp av växthusgaser. Våra ambitioner omfattar såväl direkta utsläpp från banken som indirekta utsläpp som vi kan påverka genom krediter och placeringar.

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

Stark finansiell ställning

Sparbanken Skånes tillväxt på utlåningssidan fortsatte under första kvartalet, om än i försiktig takt. Vi ser en tydlig avvaktan gällande kreditförfrågningar på både privat- och företagsmarknaden. I övrigt präglade hög konkurrens och prispress utlåningsaffären.

Den globala osäkerheten om vart ekonomin är på väg tyngde Stockholmsbörsen som backade med en procent under slutet av perioden. Detta bidrog negativt till Sparbanken Skånes volymer för värdepapper, fonder och försäkringar. Totalt sett minskade bankens affärsvolym med 1,7 procent under kvartalet till 260 miljarder kronor vid mars månads utgång.

Räntenettot minskade under perioden i förhållande till föregående kvartal, främst till följd av lägre marknadsräntor. Provisionsnettot ökade något, vilket gjorde att intäktsidan sammantaget minskade med endast sex procent.

Kostnadskontrollen i Sparbanken Skåne är fortsatt god och reserveringar för förväntade kreditförluster minskade och var positiva under perioden.

Sammantaget kan banken summera ett gott resultat. Vinst före skatt uppgår till 378 miljoner kronor för kvartalet. Vi står väl rustade för framtiden med full kraft att styra över vår egen utveckling. Det innebär att kunna vidareutveckla erbjudandet, medverka till finansiell stabilitet i samhället och stötta kunderna i både goda och svåra tider.

Aktiva för morgondagens Skåne

I februari publicerade vi vår Effektrapport för utfallet av bankens gröna obligationer under det senaste året. Rapporten visar hur det gröna obligationsprogrammet verkligen bidrar till minskat klimatavtryck. Tillgångar finansierade av obligationsprogrammet innebar att koldioxidutsläpp om 11 300 ton kunde undvikas under 2024, jämfört med referensvärden.

Vid utgången av mars 2025 hade Sparbanken Skåne en total grön utlåning enligt vårt gröna ramverk på 11,4 miljarder kronor. Det är glädjande att trots den utmanande konjunkturen så finns fortfarande ett starkt engagemang för klimatmedvetna investeringar.

Under kvartalet fortsatte vi också vårt breda samhällsarbete inom ramen för sparbanksidén. Bland annat placerade vi ut 38 nya hjärtstartare i samarbete med det lokala föreningslivet. Genom satsningen kan vi öka tillgängligheten till denna potentiellt livsviktiga utrustning här i Skåne. Bland orterna som nu får en första publik hjärtstartare märks Gyllebo utanför Simrishamn, Fjälkestad utanför Kristianstad och Norra Rörum utanför Höör.

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

Rasmus Roos
VD

Ekonomisk information

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

Ägarstruktur

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

Ägarstrukturen i Sparbanken Skåne AB är enligt nedan:

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

Styrelsens säte är Lund. Administrativt centrum är i Kristianstad.

Marknadens utveckling

Sverige befinner sig i en lågkonjunktur där hög inflation och betydande osäkerhet om den ekonomiska utvecklingen håller tillbaka konsumtion och investeringar. Det skriver Konjunkturinstitutet i sin senaste prognos som publicerades i slutet av mars. KI bedömer också att arbetslösheten kommer vara tydligt förhöjd även under stora delar av nästa år och att osäkerheten som råder ökar risken för att den svaga konjunkturutvecklingen fortsätter längre än vad som prognosticeras.

Sedan denna prognos lämnades har Donald Trump gått vidare med sina planer på utökade handelstullar, vilket ytterligare ökat de ekonomiska riskerna världen över.

Riksbanken konstaterade vid sitt senaste räntebeslut i mars att omvärldsutvecklingen varit dramatisk under de senaste månaderna. Riksbanken pekar just på omläggningen av den globala handelspolitiken men också på ökade försvarsutgifter i Europa, i spåren av det förändrade säkerhetsläget, som har betydelse för ekonomin.

I Skåne har privatpersoner och företag varit påverkade av de senaste årens kostnadsökningar och nu av den ekonomiska osäkerheten inför framtiden. Sparande prioriteras framför konsumtion och investeringar och Sparbanken Skåne har noterat en avvaktan gällande nya kreditförfrågningar.

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

Bostadsbyggandet är fortsatt lågt. Svag köpkraft hos hushållen kombinerat med höga byggkostnader gör att intresset för nyproducerade bostadsrätter är svalt. Boverket skriver ändå i sin senaste prognos från mars 2025 att det finns tecken på en kommande vändning.

I Skåne som helhet fortsatte arbetslösheten att öka under årets första månader. I februari uppgick regionens arbetslöshet till 9,5 procent, jämfört med 7,2 procent i riket som helhet.

Antalet företagskonkurser ökade med en procent i Skåne under årets inledande kvartal, enligt siffror från UC. Det ska jämföras med en minskning om fyra procent totalt sett i riket under samma period.

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

Resultat första kvartalet 2025 jämfört med fjärde kvartalet 2024

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

Räntenettot har minskat jämfört med föregående kvartal och uppgick till 518 (571) miljoner kronor. Utvecklingen hänför sig i huvudsak till lägre marknadsräntor.

Avgift för insättningsgarantin har belastat räntenettot med -11 (-8) miljoner kronor.

Provisionsintäkterna uppgick under första kvartalet till 162 (159) miljoner kronor, varav utlåningsprovisioner 9 (11) miljoner kronor, värdepappersprovisioner 82 (77) miljoner kronor samt övriga provisionsintäkter 71 (71) miljoner kronor. Utlåningsprovisioner avser främst provisioner från Swedbank Hypotek och utgör ersättning avseende förmedlade kreditvolymerna.

Provisionskostnaderna uppgick till -19 (-21) miljoner kronor.

Allmänna administrationskostnader har minskat jämfört med föregående kvartal och uppgick till -281 (-307) miljoner kronor. Det är främst kostnader avseende IT och personal som minskat.

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

De resultatpåverkande kreditförlusterna var positiva och uppgick till 24 (15) miljoner kronor, se vidare i avsnittet för "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Rörelseresultatet för första kvartalet 2025 uppgick till 378 (385) miljoner kronor.

Resultat första kvartalet 2025 jämfört med första kvartalet 2024

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

Bankens rörelseresultat uppgick under perioden till 378 (462) miljoner kronor.

Räntenettot har minskat och uppgick till 518 (619) miljoner kronor. Utvecklingen hänför sig i huvudsak till lägre marknadsräntor.

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

Provisionsintäkterna uppgick till 162 (151) miljoner kronor, varav utlåningsprovisioner 9 (11) miljoner kronor, värdepappersprovisioner 82 (72) miljoner kronor samt övriga provisionsintäkter 71 (68) miljoner kronor. Utlåningsprovisionerna är främst hänförliga till provisioner från Swedbank Hypotek och utgör ersättning avseende förmedlade kreditvolymerna. Dessa provisioner minskar främst till följd av minskade volymer och lägre marknadsräntor.

Allmänna administrationskostnader har ökat och uppgick till -281 (-258) miljoner kronor. Ökningen är främst hänförlig till ökade kostnader för personal, konsulttjänster och IT.

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

De resultatpåverkande kreditförlusterna var positiva under första kvartalet och uppgick till 24 (-5) miljoner kronor och avser till största delen minskade reserveringar för förväntade kreditförluster. Konstaterade förluster och restförda krediter är fortsatt mycket låga. Se vidare i avsnittet för "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Affärsvolymen uppgick till 260 (260) miljarder kronor.

Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 28,0 (23,1) procent.

Likviditetstäckningskvoten minskade till 267 (567) procent.

Affärsvolym

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

Bankens totala affärsvolym uppgick per 31 mars 2025 till 260 (265) miljarder kronor. Affärsvolymer har minskat med 1,7 procent, framför allt genom minskade volymer avseende fonder och försäkringar. Marknadsvärdet på de totalt förmedlade fond- och försäkringsvolymerna uppgick till 61 (66) miljarder kronor. Förklaringen till minskningen är främst den svaga börsutvecklingen under kvartalets slut.

Inlåning från allmänheten har varit i stort sett oförändrad under första kvartalet och uppgick till 67 (67) miljarder kronor.

Utlåning till allmänheten har ökat något och uppgick per 31 mars 2025 till 96 (95) miljarder kronor. Ökningen avser till stor del nytulåning till privatkunder avseende bolån.

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

Den totalt förmedlade kreditvolymen till Swedbank Hypotek uppgick per 31 mars 2025 till 11 (11) miljarder kronor.

Kreditkvalitet och kreditreserveringar

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

Makrosценarion i bankens modell för kreditreserveringar har uppdaterats även inför det första kvartalsboksutslutet 2025 och resulterade i minskade reserveringar med 2,1 miljoner kronor jämfört med föregående kvartal. De faktorer som har störst påverkan är geopolitisk oro och tilltagande handelskrig, tryck uppåt på underliggande inflation, räntesänkningarna har nått botten samt något starkare BNP och arbetslöshet på kort sikt. Fallissemangsfrekvenserna i modellens makrosценario har minskat något jämfört med föregående kvartal både avseende bolån och företag.

Banken har fortsatt en låg nivå på antalet restförda krediter även om en ökning skett det senaste året. Kundernas förfrågningar avseende amorteringslättnader har ökat under året. Ännu kan ingen betydande försämring noteras men osäkerheten är fortsatt stor framöver. Sammantaget har bankens nivåer gällande fallissemang ökat något under året och det föreligger en ökande trend gällande amorteringsbefrielser och forbearanceärenden. Kravvolymerna ökar men bedöms fortsatt ligga på normala nivåer över en längre tidsperiod.

Banken har valt att göra expertjusteringar även per 31 mars 2025 på grund av den stora geopolitiska instabilitet som råder i omvärlden och vars följeffekter är svåra att förutse avseende bankens kunder. Skatteanstånden från pandemin har börjat återbetalas vilket påverkar vissa branscher hårdare än andra. Vi har noterat att det skett en generell konkursökning i Skåne under sista kvartalet 2024, dock har vi inte noterat denna utveckling i bankens portfölj. Detaljhandel, byggnadsverksamhet, transport samt hotell och restaurang bedöms kunna vara utsatta för de effekter som beskrivs ovan och som scenariot i modellen inte inkluderar vilket medför att expertjusteringar med upp till -2 RFF-steg beräknats. Bedömningsgrunderna är oförändrade jämfört med föregående kvartal.

I nedanstående tabell framgår bankens expertjusteringar per 31 mars 2025.

Bransch	Expertjustering 2025-03-31, tkr	Expertjustering 2024-12-31, tkr	Förändring reservering, tkr	RFF- förändring*
Byggnadsverksamhet	-13 615	-14 370	755	-2 (-2)
Detaljhandel	-4 289	-4 489	200	-1 (-1)
Transport	-1 953	-1 979	26	-1 (-1)
Hotell- och restaurang	-3 987	-4 109	122	-2 (-2)
Summa	-23 844	-24 947	1 103	

*Risk för fallissemang

Per 31 mars 2025 uppgick expertjusteringarna till sammanlagt 24 miljoner kronor jämfört med 25 miljoner kronor per 31 december 2024, en minskning med en miljon kronor. Detta inkluderar även reserveringar i form av Avsättningar för låneåtaganden, se not 11. Genom att modellen uppdateras kontinuerligt med nya makroekonomiska data föreligger endast behov av expertjusteringar inom branscher där banken anser att modellen inte fångar alla väsentliga parametrar avseende kreditrisk.

Reserveringar för förväntade kreditförluster avseende Utlåning till allmänheten uppgick per 31 mars 2025 till 258 miljoner kronor jämfört med 279 miljoner kronor 31 december 2024. Reserveringen i stadie 1 har minskat och uppgick till 62 (65) miljoner kronor. I stadie 2 (krediter med betydande ökning i kreditrisk) minskade reserveringarna och uppgick till 70 (73) miljoner kronor. Reserveringarna i stadie 3 (kreditförsämrade lån) har minskat och uppgick till 126 (141) miljoner kronor. För ytterligare detaljinformation beträffande reserveringsnivåerna i de olika branscherna samt stadiesförflyttningar hänvisas till not 8, "Utlåning till allmänheten".

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 är i stort sett oförändrad jämfört med 31 december 2024 och uppgick till 50 (50) procent. Utöver bolåneportföljen tillkommer utlåning till företag med pantbrev i flerfamiljs- och lantbruksfastigheter där en stor andel av utlåningen är kopplad till boende, direkt och indirekt, och även avseende denna del är belåningsgraden låg.

Kreditreserveringarna var positiva och uppgick per 31 mars 2025 till 24 (13) miljoner kronor. Sammantaget uppgick kreditförlustnivån per 31 mars 2025 till 0,02 (0,01) procent. Andelen lån i stadie 3, netto, uppgick till 0,51 (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. Första kvartalets nettokostnad för konstaterade kreditförluster uppgick till 2,2 (7,5) miljoner kronor.

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

Finansiering och likviditet

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

Bankens goda och stabila likviditet är intakt under det första kvartalet 2025. Bankens huvudsakliga finansieringskälla utgörs av inlåningsmedel men banken är även aktiv på den svenska upplåningsmarknaden. På den svenska kapitalmarknaden har banken program för säkerställda obligationer samt MTN-program (Medium Term Notes) för lång finansiering och ett certifikatsprogram för kort finansiering. Beträffande bankens rating se avsnittet om rating.

En svag konjunkturutveckling och en relativt svag bolånemarknad under första kvartalet har medfört att utlåningstillväxten varit mycket måttlig. Utlåningen har ökat med en halv procent under kvartalet vilket motsvarar 0,5 miljarder kronor och hänför sig främst till privatmarknaden och företrädesvis bolån. Inlåning från allmänheten har under samma period i stort varit oförändrad. Inlåningen från företag har minskat medan inlåningen från privatmarknaden har ökat. Både in- och utlåning redovisas inklusive upplupna räntor.

Den svenska kapitalmarknaden präglades av en relativt hög aktivitet även under början av 2025. Inflationstakten som dämpades under 2024 har under kvartalet ökat något och kommande styrräntesänkningar har skjutits framåt eller helt försvunnit från prognoserna. Dock har marknaden ändå påvisat en viss optimism med krympande kreditspreader. Sparbanken Skåne har genomfört två emissioner inom MTN-programmet under första kvartalet med stort intresse och för banken med en god nivå avseende spreadar. Den oro som tillkommit under slutet av första kvartalet 2025 och som fortsätter under början av april genom hotet om, och i vissa fall införandet av amerikanska tullar har hittills inte påverkat bankens finansiering. Banken har inte några förfall eller callmöjligheter förrän i slutet av augusti.

Ambitionen ligger fast i att bankens finansiering ska vara väl diversifierad och att andelen finansiering via säkerställda obligationer på sikt ska fortsätta att öka. Då bolånemarknaden fortsatt visar en relativt svag utveckling planeras för närvarande ingen utökning av programmet. En permanent utökning till 24 miljarder kan dock åter aktualiseras om bolånemarknaden återhämtar sig och påvisar en ökad tillväxt. Banken har under 2025 endast ett kommande förfall avseende säkerställda obligationer, vilket inträffar i oktober.

Banken valde redan under november 2024 att refinansiera det förfall som inträffade i januari 2025. Detta skedde genom att bankens första gröna säkerställda obligation emitterades med mycket god respons från investerarkollektivet. Detta medförde också att utestående emitterade säkerställda obligationer tillfälligt utökades till cirka 24 miljarder. I samband med förfallet i januari 2025 återställdes dock den tidigare nivån och banken har 21 (24) miljarder utstående per 31 mars 2025.

Bankens utestående seniora obligationer inom MTN-programmet har inte ökat jämfört med 31 december 2024 trots de två genomförda emissionerna under januari då motsvarande calls har genomförts. MTN-programmet utökades från 10 till 15 miljarder under fjärde kvartalet 2024 och banken har totalt per 31 mars 2025 10,2 (10,2) miljarder utestående.

Bankens utestående seniora obligationer exklusive MREL-obligationer inom MTN-programmet är oförändrade jämfört med 31 december 2024. Banken emitterade i januari en ny senior obligation på 0,8 miljarder som ersatte ett motsvarande call. Per 31 mars 2025 uppgick de seniora obligationerna till 7,1 (7,1) miljarder kronor.

Därutöver har banken utestående MREL-obligationer, vilka också ingår i MTN-programmet, som per 31 mars 2025 uppgick till 3,2 (3,2) miljarder kronor. Även avseende MREL-obligationer genomfördes under januari en emission av 0,8 miljarder som ersatte ett call under februari på motsvarande belopp.

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

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

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

Förändringar under året framgår av not 10, Emitterade värdepapper mm. Samtliga obligationer är noterade på Nasdaq OMX Nordic Stockholm. Mer information om obligationsprogrammen finns på www.sparbankenskane.se

Bankens likviditetsreserv per den 31 mars 2025 uppgick till 13 040 (16 734) miljoner kronor. Banken ökade sin upplåning i samband med ovan nämnda emission av säkerställda obligationer i november 2024 vilket resulterade i en tillfällig nettoökning av marknadsupplåningen med 3,0 miljarder kronor i nominellt belopp per 31 december 2024. Därmed utökades också bankens likviditetsreserv tillfälligt. Denna del avvecklades i samband med förfallet av säkerställd obligation i januari.

Likviditetsreserven består per 31 mars 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 267 (261) procent per 31 mars 2025. Måttet visar relationen mellan icke pantsatta tillgångar av hög kvalitet (en likviditetsreserv) och ett beräknat likviditetsbehov i stressade situationer under 30 dagar. Likviditetsbehovet beaktar bedömda likviditetsutflöden och likviditetsinflöden.

Per 31 mars 2025 uppgick bankens NSFR (Stabilnettofinansieringskvot) till 133 (126) procent. Bankens tillgångar och finansiering vägs i nettofinansieringskvot beroende på löptid. Mindre likvida tillgångar påverkar nyckeltalet mer negativt än de som är mer likvida. Finansiering med längre löptid påverkar nyckeltalet mer positivt än den med kortare löptid. Nyckeltalet syftar framför allt till att mäta bankens förmåga att hantera stressade situationer över en tidshorisont på ett år. Kvot över 100 procent innebär att de långfristiga mindre likvida tillgångarna är i en betryggande grad finansierade med stabil långfristig upplåning.

Relationen mellan utlåning och inlåning uppgick per 31 mars 2025 till 143 (142) procent.

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

Rating

Sparbanken Skånes kreditbetyg från kreditvärderingsföretaget S&P Global har bekräftats i samband med den årliga rapporten och åsätts rating A med stable outlook.

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

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

Kapital och kapitaltäckning

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

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

som en förberedelse för de nya reglerna kring kapitalkravsberäkning. Uppföljning och kontroll av implementeringen gällande CRRIII har pågått främst under fjärde kvartalet 2024 och första kvartalet 2025. Ytterligare säkerställande kontroller av beräkningarna kommer att fortsätta under året.

Kapitalbasen är i stort sett oförändrad per 31 mars 2025 i jämförelse med 31 december 2024, 10 150 (10 085) miljoner kronor. Detta främst genom att resultatet för första kvartalet inte medräknas.

Det totala riskexponeringsbeloppet uppgick till 36 278 (41 282) miljoner kronor. Förändringen beror till största delen på att det totala riskvägda exponeringsbeloppet har minskat för exponeringar inom IRK-metoden, och då främst beroende på att regelverksstyrda schabloner för LGD avseende exponeringar inom företagssegmentet minskat. Detta leder till att det riskvägda exponeringsbeloppet sjunker.

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

Riskexponeringsbeloppet för kreditrisker uppgick per 31 mars 2025 till 26 358 miljoner kronor, varav 18 988 miljoner kronor beräknas enligt IRK-metoden och 7 370 miljoner kronor beräknas enligt schablonmetoden för kreditrisker.

Riskexponeringsbeloppet avseende riskviktsgolvet har ökat per 31 mars 2025 och uppgick till 5 681 (4 423) miljoner kronor. Detta till följd av införandet av CRRIII, där beräkningen innebär lägre riskvikter för företagssegmentet vilket medför att delar av exponeringarna avseende kommersiella fastigheter och kommersiella bostadsfastigheter kommer under riskviktsgolvet och därmed ökar tillägget.

Bankens beräkning för operativa risker har även den förändrats i samband med implementeringen av de nya riktlinjerna i tillsynsförordningen ("CRR", EU 575/2013) som gäller från och med 1 januari 2025. Förändringen innebär att alla kreditinstitut inom EU är skyldiga att beräkna kapitalkravet för operativa risker utifrån en och samma metod, benämnd verksamhetsindikatorkomponenten (engelska: Business Indicator Component, BIC). I samband med detta har banken förändrat sin beräkningsmetod enligt de nya riktlinjerna och redovisar därmed på ett riskexponeringsbelopp för operativa risker per 31 mars 2025 på 4 221 (3 244) miljoner kronor.

Bankens kapitalsituation är fortsatt stark. Total kapitalrelation och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 28,0 (24,4) procent per 31 mars 2025. Kärnprimärkapitalrelationen har stärkts i samband med att bankens riskvägda exponeringsbelopp (REA) har minskat med hänsyn tagen till införandet av CRRIII.

Bruttosoliditeten uppgick till 9,0 (8,7) procent. För mer information om kapitaltäckningsberäkningen se not 15, Kapitaltäckningsanalys.

Finansinspektionen har ännu inte genomfört någon översyn och utvärdering (ÖUP) av banken enligt lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag. I samband med en sådan översyn och utvärdering av ett kreditinstitut ska Finansinspektionen bestämma lämpliga kapitalbasnivåer för institutet. Inspektionen ska underrätta institutet om skillnaden mellan dessa nivåer och kapitalbaskraven enligt tillsynsförordningen, tillsynslagen och lagen (2014:966) om kapitalbuffertar.

Banken har under en längre period bedrivit ett projekt för att utveckla och uppdatera de modeller som banken använder för intern riskklassificering (IRK). Arbetet sker med bakgrund av riktlinjer utgivna av den europeiska bankmyndigheten (EBA) som Finansinspektionen (FI) har meddelat att de förväntar sig att svenska banker efterlever. Arbetet är omfattande och banken har löpande haft en dialog med FI. Banken har erhållit godkännande på vissa delar av översynsarbetet. Vid ett utdraget processförfarande på övriga delar kan det inte uteslutas att detta kan innebära en risk för ett tillfälligt kapitalpåslag inom pelare 2.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

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

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

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

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

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

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

- BNP förväntas öka med 2,2 procent under 2025 enligt basscenariot, något mindre än föregående kvartals prognos. En återhämtning av tillväxten i Sverige förväntas även under 2026.
- Den rådande osäkerhet gällande den ekonomiska utvecklingen medför att konsumtion och investeringar hålls tillbaka vilket ger effekt på arbetslösheten. Nivåerna för arbetslöshet ligger fortsatt på en högre nivå i bankens verksamhetsområde jämfört med Sverige totalt. Arbetslösheten i Sverige väntas uppgå till 8,4 procent under 2025.
- Styrräntan förväntas vara i stort sett oförändrad under resterande del av 2025. Inflationen har varit oväntat hög under inledningen av 2025.
- Ljusare utsikter förväntas gällande bostadsmarknaden som har en positiv utveckling i modellen för 2025 i basscenariot.
- Generellt för Sverige syns något lägre fallissemangsfrekvenser gällande bolån och företag.

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

31 mars 2025	Positivt scenario		
	2025	2026	2027
Sverige			
BNP (årlig % utveckling)	2,5	3,4	1,9
Arbetslöshet (%) ¹	8,4	7,9	7,4
Husprisutveckling (årlig % utveckling)	4,3	6,5	4,7
Stibor 3m (%)	2,43	2,42	2,23
Basscenario			
	2025	2026	2027
Sverige			
BNP (årlig % utveckling)	2,2	2,9	1,9
Arbetslöshet (%) ¹	8,4	8,0	7,6
Husprisutveckling (årlig % utveckling)	4,1	5,8	4,4
Stibor 3m (%)	2,35	2,35	2,23
Negativt scenario			
	2025	2026	2027
Sverige			
BNP (årlig % utveckling)	-2,0	-2,1	3,2
Arbetslöshet (%) ¹	8,9	10,8	10,3
Husprisutveckling (årlig % utveckling)	-3,5	-4,1	3,9
Stibor 3m (%)	1,52	0,31	0,30

¹⁾ Arbetslöshet, 16-64 år

Återhämtningen i ekonomin ser ut att dröja till följd av den stora politiska oro som råder i omvärlden. Banken bedömer att det finns en risk att förväntade kreditförluster kan komma att öka till följd av detta då konsumtion och investeringar hålls tillbaka av både privatpersoner och företag. Även återbetalning gällande skatteansånd beviljade under pandemin och att extrema väderförhållanden tenderar att öka påverkar både utbud och efterfrågan på den inhemska och globala marknaden. Vi har noterat att det skett en generell konkursökning i Skåne under sista kvartalet 2024, dock har vi inte noterat denna utveckling i bankens portfölj. Bankens bedömning är att vissa branscher påverkas i högre grad av ovan och expertjusteringarna omfattar byggnadsverksamhet, detaljhandel, transport samt hotell och restaurang.

Med detta i beaktande har banken valt att göra manuella expertjusteringar som beskrivs utförligt i ovanstående avsnitt "Kreditkvalitet och kreditreserveringar". Per 31 mars 2025 uppgick dessa reserveringar sammanlagt till 24 miljoner kronor, en minskning med en miljon kronor jämfört med 31 december 2024, inklusive reserveringar i form av Avsättningar för låneåtaganden, se not 8 och 11.

Reserveringarna för förväntade kreditförluster baserar sig på bankens bedömning och prognos över den framtida utvecklingen av ett antal olika faktorer. Detta innebär att bedömningarna och reserveringarna bygger på en hög grad av osäkerhet. Det framtida utfallet av konstaterade kreditförluster kan komma att överstiga eller understiga de reserveringar som redovisats. För ytterligare information om redovisade kreditförluster, se noterna 7 och 8.

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

Beskrivning	Viktning			Reservering	Skillnad
	Negativt scenario	Basscenario	Positivt scenario		
Aktuell viktning	16,67%	66,67%	16,67%	258 049	-
Negativ viktning	100%	-	-	276 195	18 146
Basviktning	-	100%	-	254 661	-3 388
Positiv viktning	-	-	100%	253 455	-4 594

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

Hållbarhet

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

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

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

Händelser efter rapportperiodens utgång

Inga händelser av väsentlig betydelse har skett efter rapportperiodens utgång.

Nyckeltal	2025-03	2024-12	2024-09	2024-06	2024-03
Affärsvolym, mkr	260 229	264 828	262 607	263 356	259 591
Kapital och likviditet					
Kärnprimärkapitalrelation	28,0%	24,4%	23,5%	23,1%	23,1%
Total kapitalrelation	28,0%	24,4%	23,5%	23,1%	23,1%
Totalt exponeringsmått, mkr	112 387	116 174	112 803	113 864	114 916
Bruttosoliditetsgrad	9,0%	8,7%	8,5%	8,5%	7,9%
Utlåning/inlåning	143%	142%	143%	139%	139%
Likviditetstäckningskvot (LCR)	267%	261%	327%	452%	567%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)	133%	126%	123%	126%	125%
Resultat					
K/I-tal före kreditförluster	0,47	0,41	0,39	0,38	0,38
K/I-tal efter kreditförluster	0,43	0,41	0,39	0,38	0,39
Räntabilitet på eget kapital	11,4%	13,9%	14,7%	15,2%	15,4%
Kreditförsämrade fordringar och kreditförluster					
Reserveringsgrad för lån i stadie 3	20%	21%	26%	22%	22%
Kreditförsämrade fordringar (Stadie 3) netto i % av total utlåning till allmänheten	0,51%	0,57%	0,41%	0,53%	0,50%
Kreditförlustnivå exklusive förmedlade volymer	0,02%	0,01%	0,00%	0,00%	-0,01%
Kreditförlustnivå inklusive förmedlade volymer	0,02%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda	532	502	497	519	529

Definitioner av nyckeltal beskrivs på sid 32.

Kvartalsvis jämförelse

Resultaträkning	Kvartal 1 2025	Kvartal 4 2024	Kvartal 3 2024	Kvartal 2 2024	Kvartal 1 2024
tkr					
Räntenetto	518 359	571 494	589 883	608 625	618 788
Erhållna utdelningar	-	-	-	920	-
Provisioner, netto	142 925	138 135	138 542	139 453	132 928
Nettoresultat av finansiella transaktioner	2 151	2 596	1 619	2 436	1 941
Övriga rörelseintäkter	5 649	2 029	723	685	827
Summa räntenetto och rörelseintäkter	669 084	714 254	730 767	752 118	754 485
Allmänna administrationskostnader	-281 374	-306 628	-262 096	-262 169	-258 011
Avskrivningar	-5 149	-4 689	-4 588	-4 396	-4 696
Övriga rörelsekostnader	-27 963	-33 097	-21 340	-25 009	-25 056
Kreditförluster	23 804	14 684	-3 398	6 656	-4 713
Summa kostnader	-290 682	-329 730	-291 422	-284 918	-292 476
Rörelseresultat	378 402	384 524	439 345	467 201	462 008
Skatter	-79 638	-77 276	-91 225	-96 745	-95 742
Periodens resultat	298 764	307 248	348 120	370 456	366 266

Balansräkning	2025-03-31	2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30	2024-03-31
tkr					
Utlåning till kreditinstitut	3 511 655	4 723 439	4 267 086	5 083 298	7 806 617
Utlåning till allmänheten	95 945 564	95 467 641	94 696 759	94 557 915	93 127 230
Räntebärande värdepapper	10 396 214	12 869 321	10 426 078	10 284 722	10 290 569
Övriga tillgångar	465 885	450 438	421 608	683 016	799 892
Summa tillgångar	110 319 318	113 510 839	109 811 531	110 608 951	112 024 308
Skulder till kreditinstitut	70 074	79 567	23 846	285 030	430 911
Inlåning från allmänheten	67 211 348	67 090 426	66 291 309	68 041 939	66 978 430
Emitterade värdepapper	31 850 325	34 880 115	32 520 093	31 677 894	34 469 276
Övriga skulder	684 762	915 007	728 610	707 033	626 228
Eget kapital	10 502 809	10 545 724	10 247 673	9 897 055	9 519 462
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	110 319 318	113 510 839	109 811 531	110 608 951	112 024 308

Resultaträkning

Resultaträkning	Not	Kvartal 1 2025	Kvartal 4 2024	Förändr	Jan-mar 2025	Jan-mar 2024	Förändr	Helår 2024
tkr								
Ränteintäkter		987 654	1 166 561	-15%	987 654	1 363 809	-28%	5 181 000
Räntekostnader		-469 295	-595 067	-21%	-469 295	-745 021	-37%	-2 792 210
Räntenetto	3	518 359	571 494	-9%	518 359	618 788	-16%	2 388 790
Erhållna utdelningar		-	-	-	-	-	-	920
Provisionsintäkter	4	162 200	159 248	2%	162 200	150 615	8%	623 670
Provisionskostnader	5	-19 275	-21 113	-9%	-19 275	-17 687	9%	-74 612
Nettoresultat av finansiella transaktioner	6	2 151	2 596	-17%	2 151	1 941	11%	8 592
Övriga rörelseintäkter		5 649	2 029	178%	5 649	827	583%	4 264
Summa räntenetto och rörelseintäkter		669 084	714 254	-6%	669 084	754 485	-11%	2 951 624
Allmänna administrationskostnader		-281 374	-306 628	-8%	-281 374	-258 011	9%	-1 088 904
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar		-5 149	-4 689	10%	-5 149	-4 696	10%	-18 369
Övriga rörelsekostnader		-27 963	-33 097	-16%	-27 963	-25 056	12%	-104 502
Summa kostnader före kreditförluster		-314 486	-344 414	-9%	-314 486	-287 763	9%	-1 211 775
Resultat före kreditförluster		354 598	369 840	-4%	354 598	466 722	-24%	1 739 849
Kreditförluster, netto	7	23 804	14 684	62%	23 804	-4 713	-605%	13 229
Rörelseresultat		378 402	384 524	-2%	378 402	462 008	-18%	1 753 078
Skatt på periodens resultat		-79 638	-77 276	3%	-79 638	-95 742	-17%	-360 988
Periodens resultat		298 764	307 248	-3%	298 764	366 266	-18%	1 392 090

Rapport över totalresultat	Kvartal 1 2025	Kvartal 4 2024	Förändr	Jan-mar 2025	Jan-mar 2024	Förändr	Helår 2024
tkr							
Periodens resultat	298 764	307 248	-3%	298 764	366 266	-18%	1 392 090
Övrigt totalresultat							
Poster som har omförts eller kan omföras till periodens resultat							
Periodens förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	8 820	-11 582	-176%	8 820	13 393	-34%	13 946
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat	-1 817	2 386	-176%	-1 817	-2 759	-34%	-2 873
Periodens övrigt totalresultat	7 003	-9 196	-176%	7 003	10 634	-34%	11 073
Periodens totalresultat	305 767	298 051	3%	305 767	376 900	-19%	1 403 163

Balansräkning

Balansräkning	Not	2025-03-31	2024-12-31	Förändring	2024-03-31	
tkr						
Tillgångar						
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		3 914 178	6 481 831	-2 567 653	-40%	3 875 779
Utlåning till kreditinstitut		3 511 655	4 723 439	-1 211 784	-26%	7 806 617
Utlåning till allmänheten	8	95 945 564	95 467 641	477 923	1%	93 127 230
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		6 482 036	6 387 490	94 546	1%	6 414 791
Aktier och andelar		8 422	8 422	-	-	7 090
Derivat		60 260	59 960	300	0%	427 355
Materiella tillgångar		55 662	56 246	-584	-1%	57 231
Uppskjuten skattefordran		29 356	29 161	195	1%	26 222
Övriga tillgångar		166 854	155 431	11 423	7%	144 305
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		145 331	141 218	4 113	3%	137 689
Summa tillgångar		110 319 318	113 510 839	-3 191 521	-3%	112 024 308
Skulder, avsättningar och eget kapital						
Skulder till kreditinstitut		70 074	79 567	-9 493	-12%	430 911
Inlåning från allmänheten	9	67 211 348	67 090 426	120 922	0%	66 978 430
Emitterade värdepapper m m	10	31 850 325	34 880 115	-3 029 790	-9%	34 469 276
Derivat		16 776	2 328	14 448	621%	3 126
Övriga skulder		334 343	637 411	-303 068	-48%	316 491
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		170 438	111 130	59 308	53%	161 621
Avsättningar	11	163 205	164 138	-933	-1%	144 991
Summa skulder och avsättningar		99 816 509	102 965 115	-3 148 606	-3%	102 504 845
Obeskattade reserver						
Eget kapital						
Bundet eget kapital						
Aktiekapital (16 683 364 st aktier och kvotvärde 100 kr)		1 668 336	1 668 336	-	-	1 668 336
Reservfond		109 196	109 196	-	-	109 196
Summa		1 777 532	1 777 532	-	-	1 777 532
Fritt eget kapital						
Överkursfond		3 188 631	3 188 631	-	-	3 188 631
Fond för verkligt värde		13 922	6 919	7 003	101%	6 481
Balanserad vinst		5 223 960	4 180 552	1 043 408	25%	4 180 552
Periodens resultat		298 764	1 392 090	-1 093 326	-79%	366 266
Summa		8 725 277	8 768 192	-42 915	0%	7 741 930
Summa eget kapital		10 502 809	10 545 724	-42 915	0%	9 519 462
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		110 319 318	113 510 839	-3 191 521	-3%	112 024 308
Övriga Noter						
Redovisningsprinciper	1					
Rörelsesegment	2					
Derivat	12					
Finansiella tillgångar och skulder	13					
Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden	14					
Kapitaltäckningsanalys	15					
Upplysningar om närstående och andra betydande relationer	16					

Rapport över förändring i eget kapital

tkr	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital		Totalt eget kapital		
	Aktiekapital	Reservfond	Överkursfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst	Periodens resultat	
Ingående eget kapital 2025-01-01	1 668 336	109 196	3 188 631	6 919	4 180 552	1 392 090	10 545 724
Vinstdisposition enligt stämmobeslut							
Balanseras i ny räkning	-	-	-	-	1 043 408	-1 043 408	-
Transaktioner med ägare i form av Utdelning	-	-	-	-	-	-348 682	-348 682
Periodens resultat	-	-	-	-	-	298 764	298 764
Periodens övrigt totalresultat	-	-	-	7 003	-	-	7 003
Periodens totalresultat	-	-	-	-	-	-	305 767
Utgående eget kapital 2025-03-31	1 668 336	109 196	3 188 631	13 922	5 223 960	298 764	10 502 809
Ingående eget kapital 2024-01-01	1 668 336	109 196	3 188 631	-4 154	3 085 586	1 458 663	9 506 258
Vinstdisposition enligt stämmobeslut							
Balanseras i ny räkning	-	-	-	-	1 094 966	-1 094 966	-
Transaktioner med ägare i form av Utdelning	-	-	-	-	-	-363 697	-363 697
Årets resultat	-	-	-	-	-	1 392 090	1 392 090
Årets övrigt totalresultat	-	-	-	11 073	-	-	11 073
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	-	1 403 163
Utgående eget kapital 2024-12-31	1 668 336	109 196	3 188 631	6 919	4 180 552	1 392 090	10 545 724
Ingående eget kapital 2024-01-01	1 668 336	109 196	3 188 631	-4 154	3 085 586	1 458 663	9 506 258
Vinstdisposition enligt stämmobeslut							
Balanseras i ny räkning	-	-	-	-	1 094 966	-1 094 966	-
Transaktioner med ägare i form av Utdelning	-	-	-	-	-	-363 697	-363 697
Periodens resultat	-	-	-	-	-	366 266	366 266
Periodens övrigt totalresultat	-	-	-	10 634	-	-	10 634
Periodens totalresultat	-	-	-	-	-	-	376 900
Utgående eget kapital 2024-03-31	1 668 336	109 196	3 188 631	6 481	4 180 552	366 266	9 519 462

Bundet eget kapital

Bundet eget kapital får inte minskas genom vinstutdelning.

Reservfond

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

Fritt eget kapital

Överkursfond

När aktier emitteras till överkurs, det vill säga för aktierna betalas mer än aktiernas kvotvärde, ska ett belopp motsvarande det erhållna beloppet utöver aktiernas kvotvärde, föras till överkursfonden. Vid nyemission beslutas om belopp som tillförs överkursfonden ska vara fritt eller bundet eget kapital.

Fond för verkligt värde

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

Balanserad vinst

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

Kassaflödesanalys

Indirekt metod	Jan-mar 2025	2024	Jan-mar 2024
tkr			
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat	378 402	1 753 078	462 008
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto	14 078	83 032	25 760
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner	18 358	91 186	7 546
Avskrivningar	5 149	18 369	4 696
Kreditförluster	22 629	5 560	-5 953
Betald skatt	-81 682	-365 959	-97 657
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	356 934	1 585 266	396 400
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-495 437	-3 220 586	-1 193 498
Ökning/minskning av värdepapper (-/+)	2 473 933	-2 893 508	-283 572
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten (+/-)	120 922	1 441 291	1 329 295
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)	-9 492	-339 749	11 595
Förändring av övriga tillgångar och skulder, netto	-268 622	-97 604	-311 500
Kassaflöde från den löpande verksamheten	2 178 238	-3 524 890	-51 280
Investeringsverksamheten			
Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar	-933	18 040	-1 107
Investering i finansiella tillgångar	-	-1 332	-
Förvärv av materiella tillgångar	-4 565	-18 126	-5 438
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-5 498	-1 418	-6 545
Finansieringsverksamheten			
Emission av räntebärande värdepapper	2 004 235	11 064 858	5 199 517
Inlösen av räntebärande värdepapper	-5 040 077	-5 918 381	-438 346
Utbetald utdelning	-348 682	-363 697	-363 697
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-3 384 524	4 782 780	4 397 474
Periodens kassaflöde	-1 211 784	1 256 472	4 339 649
Likvida medel vid periodens början	4 723 439	3 466 967	3 466 967
Likvida medel vid periodens slut	3 511 655	4 723 439	7 806 616
Följande delkomponenter ingår i likvida medel			
Utlåning till kreditinstitut	3 511 655	4 723 439	7 806 617
Summa enligt balansräkningen	3 511 655	4 723 439	7 806 617
Kortfristiga placeringar har klassificerats som likvida medel enligt följande utgångspunkter			
De har en obetydlig risk för värdefluktuationer			
De kan lätt omvandlas till kassamedel			
De har en löptid om högst tre månader från anskaffningstidpunkten			
Betalda räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten			
Erhållen ränta	1 019 934	5 242 214	1 073 543
Erlagd ränta inklusive kostnad för insättargaranti	-344 259	-3 082 324	-710 004
Erhållen utdelning	-	920	-

Noter till Resultat- och Balansräkning

Not 1 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten är upprättad i enlighet med IAS 34 delårsrapportering. Därutöver följer innehållet i delårsrapporten krav i lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÄRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Banken tillämpar därigenom skiljebegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. Tillämpade redovisningsprinciper och bedömningsgrunder i delårsrapporten överensstämmer med de som tillämpades i årsredovisningen för 2024.

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

Not 2 Rörelsesegment

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

Not 3 Räntenetto

	Jan-mar 2025	Jan-mar 2024	Förändring	Helår 2024
tkr				
Ränteintäkter				
Utlåning till kreditinstitut	23 174	43 073	-46%	162 034
Utlåning till allmänheten	863 563	1 078 728	-20%	4 213 596
Räntebärande värdepapper	76 435	111 659	-32%	414 407
Derivat	24 326	130 066	-81%	390 613
Övriga	156	283	-45%	350
Summa	987 654	1 363 809	-28%	5 181 000
Räntekostnader				
Skulder till kreditinstitut	-3 071	-6 911	-56%	-20 410
Inlåning från allmänheten	-200 868	-375 067	-46%	-1 383 965
varav avgift för insättningsgaranti	-10 500	-11 050	-5%	-41 199
Räntebärande värdepapper	-259 365	-363 042	-29%	-1 387 822
Övriga	-5 991	-1	-	-13
Summa	-469 295	-745 021	-37%	-2 792 210
Summa räntenetto	518 359	618 788	-16%	2 388 790
Varav ränteintäkter på finansiella poster ej värderade till verkligt värde	886 893	1 122 084	-21%	4 375 980
varav räntekostnader för finansiella poster ej värderade till verkligt värde	-209 930	-381 978	-45%	-1 404 388

Not 4 Provisionsintäkter

	Jan-mar 2025	Jan-mar 2024	Förändring	Helår 2024
tkr				
Betalningsförmedlingsprovisioner	19 116	19 826	-4%	75 247
Utlåningsprovisioner	8 752	11 188	-22%	46 009
Inlåningsprovisioner	27 831	24 471	14%	104 468
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	421	412	2%	1 673
Värdepappersprovisioner	81 920	72 421	13%	309 035
Övriga provisioner	24 160	22 295	8%	87 238
Summa	162 200	150 615	8%	623 670

Not 5 Provisionskostnader

	Jan-mar 2025	Jan-mar 2024	Förändring	Helår 2024
tkr				
Betalningsförmedlingsprovisioner	-10 831	-11 896	-9%	-45 694
Värdepappersprovisioner	-7 471	-4 939	51%	-23 436
Övriga provisioner	-973	-852	14%	-5 482
Summa	-19 275	-17 687	9%	-74 612

Not 6 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	Jan-mar 2025	Jan-mar 2024	Förändring	Helår 2024
tkr				
Räntebärande värdepapper	-557	-110	406%	-507
Valutakursförändringar	2 708	2 051	32%	9 099
Summa	2 151	1 941	11%	8 592

	Jan-mar 2025	Jan-mar 2024	Förändring	Helår 2024
Nettovinst/nettoförlust uppdelat per värderingskategori				
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-557	-110	406%	-507
Ineffektiv del i verkligt värde säkring	-	-	-	-
Förändring i verkligt värde på derivat som är säkringsinstrument i en säkring av verkligt värde	-5 115	20 689	-125%	-304 147
Förändring i verkligt värde på säkrad post med avseende på den säkrade risken i säkringar av verkligt värde	5 115	-20 689	-125%	304 147
Valutakursförändringar	2 708	2 051	32%	9 099
Summa	2 151	1 941	11%	8 592

Not 7 Kreditförluster, netto

	Jan-mar 2025	Jan-mar 2024	Förändring	Helår 2024
tkr				
Lån till upplupet anskaffningsvärde				
Förändring reserveringar - stadie 1	3 531	-4 147	-185%	16 530
Förändring reserveringar - stadie 2	2 630	-3 575	-174%	1 152
Förändring reserveringar - stadie 3	16 177	424	-	-1 441
Summa	22 338	-7 298	-406%	16 241
Årets nettokostnad för konstaterade förluster	-2 179	-663	229%	-7 521
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	1 175	1 239	-5%	7 669
Summa kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	21 334	-6 722	-417%	16 389
Låneåtaganden och finansiella garantiavtal				
Förändring reserveringar - stadie 1	842	430	96%	-919
Förändring reserveringar - stadie 2	1 458	888	64%	-2 918
Förändring reserveringar - stadie 3	170	691	-75%	677
Summa kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal	2 470	2 009	23%	-3 160
Summa kreditförluster	23 804	-4 713	-605%	13 229

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

Not 8 Utlåning till allmänheten

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

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr				
Redovisat värde före reserveringar				
Ingående balans 1 januari 2025	89 035 380	6 065 082	683 620	95 784 082
Utgående balans 31 mars 2025	89 634 590	5 981 932	619 630	96 236 152
Reserveringar				
Ingående balans 1 januari 2025	65 264	72 523	141 002	278 789
Förändringar redovisade som kreditförluster				
Nya finansiella tillgångar	4 749	42	971	5 762
Bortbokade finansiella tillgångar	-3 593	-3 558	-7 974	-15 125
Volymförändring	-2 246	-2 665	-6 584	-11 495
Förändringar i riskparametrar (EAD, PD, LGD)	1 552	-1 886	-257	-591
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-776	-157	-1 332	-2 265
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-	-	-	-
Expertjusteringar av kreditreserveringarna	-960	252	-	-708
Individuella bedömningar	-	-	-1 832	-1 832
Överföringar mellan stadier				
från stadie 1 till stadie 2	-2 939	8 321	-	5 382
från stadie 1 till stadie 3	-12	-	1 112	1 100
från stadie 2 till stadie 1	693	-2 414	-	-1 721
från stadie 2 till stadie 3	-	-1 453	5 187	3 734
från stadie 3 till stadie 2	-	889	-3 402	-2 513
från stadie 3 till stadie 1	4	-	-447	-443
Övriga	-	-	-	-
Valutakursförändringar	-3	-22	-	-25
Summa förändringar redovisade som kreditförluster	-3 530	-2 652	-14 558	-20 740
Utgående balans 31 mars 2025	61 734	69 871	126 444	258 049
Redovisat värde				
Ingående balans 1 januari 2025	88 970 116	5 992 559	542 618	95 505 293
Utgående balans 31 mars 2025	89 572 856	5 912 061	493 186	95 978 103
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring				-32 539
Summa utlåning till allmänheten				95 945 564

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

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr				
Redovisat värde före reserveringar				
Ingående balans 1 januari 2024	87 740 548	4 232 290	604 289	92 577 127
Utgående balans 31 mars 2024	88 957 563	4 226 933	601 453	93 785 949
Reserveringar				
Ingående balans 1 januari 2024	81 818	73 675	131 365	286 858
Förändringar redovisade som kreditförluster				
Nya finansiella tillgångar	4 496	57	30	4 583
Bortbokade finansiella tillgångar	-2 665	-2 774	-2 740	-8 179
Volymförändring	-1 487	-2 267	23	-3 731
Förändringar i riskparametrar (EAD, PD, LGD)	2 494	967	3 624	7 085
Förändringar i makroekonomiska scenarier	3 715	-1 769	-2 241	-295
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-	-	-	-
Expertjusteringar av kreditreserveringarna	2 757	817	-	3 574
Individuella bedömningar	-	-	-518	-518
Överföringar mellan stadier				
från stadie 1 till stadie 2	-3 850	10 347	-	6 497
från stadie 1 till stadie 3	-2 298	-	4 123	1 825
från stadie 2 till stadie 1	938	-3 371	-	-2 433
från stadie 2 till stadie 3	-	-1 256	2 830	1 574
från stadie 3 till stadie 2	-	2 824	-3 388	-564
från stadie 3 till stadie 1	3	-	-50	-47
Övriga	-	-	-	-
Valutakursförändringar	2	-	-	2
Summa förändringar redovisade som kreditförluster	4 104	3 575	1 693	9 372
Utgående balans 31 mars 2024	85 922	77 250	133 058	296 230
Redovisat värde				
Ingående balans 1 januari 2024	87 658 730	4 158 615	472 923	92 290 268
Utgående balans 31 mars 2024	88 871 641	4 149 683	468 395	93 489 719
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring				-362 489
Summa utlåning till allmänheten				93 127 230

Redovisat bruttovärde och reservering - branschfördelning 2025-03-31	Redovisat bruttovärde	Reservering	Redovisat nettovärde
tkr			
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	51 968 738	51 237	51 917 501
Bostadsrättsföreningar	2 932 814	1 564	2 931 250
Företagskunder	41 334 600	205 248	41 129 352
Jordbruk, fiske, skog	7 288 390	11 416	7 276 974
Tillverkning	531 243	3 319	527 924
Offentlig sektor	898 952	4 684	894 268
Bygg	2 533 296	25 386	2 507 910
Detaljhandel	1 115 350	17 801	1 097 549
Transport	841 584	5 568	836 016
Hotell och restaurang	623 508	5 334	618 175
Informationsteknologi	479 931	1 581	478 350
Bank och försäkring	23 906	34	23 872
Fastighetsförvaltning	24 215 197	124 729	24 090 468
Tjänstesektor	1 797 318	3 361	1 793 958
Övrig utlåning till företag	985 925	2 035	983 891
Utlåning till allmänheten	96 236 152	258 049	95 978 103

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

Redovisat bruttovärde och reservering - branschfördelning 2024-03-31	Redovisat bruttovärde	Reservering	Redovisat nettovärde
tkr			
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	49 427 609	56 720	49 370 889
Bostadsrättsföreningar	3 434 258	2 008	3 432 251
Företagskunder	40 924 081	237 502	40 686 579
Jordbruk, fiske, skog	7 228 819	24 730	7 204 089
Tillverkning	541 710	3 617	538 092
Offentlig sektor	848 482	3 709	844 773
Bygg	2 385 324	14 436	2 370 888
Detaljhandel	1 316 416	13 242	1 303 174
Transport	760 069	2 418	757 651
Hotell och restaurang	522 690	891	521 800
Informationsteknologi	442 879	814	442 065
Bank och försäkring	28 606	45	28 561
Fastighetsförvaltning	23 965 834	166 621	23 799 213
Tjänstesektor	1 833 115	4 460	1 828 655
Övrig utlåning till företag	1 050 138	2 519	1 047 618
Utlåning till allmänheten	93 785 949	296 230	93 489 719

Redovisat bruttovärde och reservering per stadie	31 mars 2025	31 december 2024	31 mars 2024
tkr			
Utlåning till allmänheten, privatkunder och bostadsrättsföreningar			
Stadie 1			
Redovisat bruttovärde	52 528 887	51 866 665	51 022 353
Reserveringar	10 395	10 361	16 019
Bokfört värde	52 518 492	51 856 304	51 006 334
Stadie 2			
Redovisat bruttovärde	2 223 665	2 182 367	1 728 880
Reserveringar	13 074	12 758	18 019
Bokfört värde	2 210 591	2 169 609	1 710 861
Stadie 3			
Redovisat bruttovärde	149 000	168 536	110 635
Reserveringar	29 332	31 239	24 690
Bokfört värde	119 668	137 297	85 945
Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder och bostadsrättsföreningar	54 848 751	54 163 210	52 803 140
Utlåning till allmänheten, företagskunder			
Stadie 1			
Redovisat bruttovärde	37 105 703	37 168 715	37 935 210
Reserveringar	51 339	54 903	69 904
Bokfört värde	37 054 364	37 113 812	37 865 306
Stadie 2			
Redovisat bruttovärde	3 758 267	3 882 715	2 498 053
Reserveringar	56 797	59 765	59 230
Bokfört värde	3 701 470	3 822 950	2 438 823
Stadie 3			
Redovisat bruttovärde	470 630	515 084	490 818
Reserveringar	97 112	109 763	108 368
Bokfört värde	373 518	405 321	382 450
Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder	41 129 352	41 342 083	40 686 579
Redovisat bruttovärde stadie 1	89 634 590	89 035 380	88 957 563
Redovisat bruttovärde stadie 2	5 981 932	6 065 082	4 226 933
Redovisat bruttovärde stadie 3	619 630	683 620	601 453
Totalt redovisat värde brutto	96 236 152	95 784 082	93 785 949
Reservering stadie 1	61 734	65 264	85 922
Reservering stadie 2	69 871	72 523	77 250
Reservering stadie 3	126 444	141 002	133 058
Totala reserveringar	258 049	278 789	296 230
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	95 978 103	95 505 293	93 489 719
Andel stadie 3 lån, brutto, %	0,64%	0,71%	0,64%
Andel stadie 3 lån, netto, %	0,51%	0,57%	0,50%
Reserveringar kvot stadie 1 lån	24%	23%	29%
Reserveringar kvot stadie 2 lån	27%	26%	26%
Reserveringar kvot stadie 3 lån	49%	51%	45%
Reserveringsgrad för lån i stadie 1	0,07%	0,07%	0,10%
Reserveringsgrad för lån i stadie 2	1,17%	1,20%	1,83%
Reserveringsgrad för lån i stadie 3	20%	21%	22%
Total reserveringsgrad för lån	0,27%	0,29%	0,32%

Not 9 Inlåning från allmänheten

	2025-03-31	2024-12-31	2024-03-31
tkr			
Allmänheten			
- svensk valuta	67 107 959	66 968 314	66 236 077
- utländsk valuta	103 389	122 112	742 353
Summa	67 211 348	67 090 426	66 978 430
Inlåningen per kategori av kunder, exkl postväxlar			
Offentlig sektor	2 673 523	2 415 831	2 391 910
Företagssektor	12 580 673	13 426 622	13 394 140
Hushållssektor	51 242 661	50 761 152	50 441 739
Varav: enskilda företagare	6 885 187	6 915 585	6 777 096
Övriga	706 754	478 977	738 644
Summa	67 203 611	67 082 582	66 966 433

Not 10 Emitterade värdepapper mm

	2025-03-31	2024-12-31	2024-03-31
tkr			
Certifikat	407 743	409 010	406 445
Obligationslån	7 117 578	7 107 782	5 877 366
Säkerställda obligationer	21 113 846	24 150 354	23 961 504
MREL-obligation	3 211 158	3 212 968	4 223 961
Summa	31 850 325	34 880 115	34 469 276
Förändringar under perioden			
Emitterat	2 004 235	11 064 858	5 199 517
Återköpt	-540 000	-669 503	-274 000
Förfallit	-4 464 722	-5 404 018	-417 570
Upplupen ränta	-29 303	193 485	266 035
Förändring	-3 029 790	5 184 822	4 773 983

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

Not 11 Avsättningar

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

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr				
Reserveringar				
Ingående balans 1 januari 2025	6 772	10 736	6 324	23 831
Förändringar redovisade som kreditförluster				
Nya finansiella tillgångar	1 724	26	110	1 860
Bortbokade finansiella tillgångar	-953	90	-676	-1 539
Volymförändring	-969	-604	271	-1 302
Förändringar i riskparametrar (EAD, PD, LGD)	57	-1 689	-29	-1 661
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-88	25	-	-63
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-	-	-	-
Expertjusteringar av kreditreserveringarna	-403	8	-	-395
Överföringar mellan stadier				
från stadie 1 till stadie 2	-243	815	-	572
från stadie 1 till stadie 3	-1	-	70	69
från stadie 2 till stadie 1	33	-118	-	-85
från stadie 2 till stadie 3	-	-18	85	67
från stadie 3 till stadie 1	-	-	-	-
från stadie 3 till stadie 2	-	-	-	-
Summa förändringar redovisade som kreditförluster	-842	-1 465	-170	-2 477
Utgående balans för 31 mars 2025	5 930	9 271	6 154	21 355
Avsättningar för pensioner				116 996
Övriga avsättningar				24 854
Summa totala avsättningar				163 205
Reserveringar				
Ingående balans 1 januari 2024	5 852	7 819	7 001	20 672
Förändringar redovisade som kreditförluster				
Nya finansiella tillgångar	8 799	-	-	8 799
Bortbokade finansiella tillgångar	-5 533	-2 751	-1 340	-9 624
Volymförändring	-2 596	925	420	-1 251
Förändringar i riskparametrar (EAD, PD, LGD)	3 227	-1 257	57	2 027
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-141	-562	-2	-705
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-	-	-	-
Expertjusteringar av kreditreserveringarna	280	536	-	816
Överföringar mellan stadier				
från stadie 1 till stadie 2	-3 981	7 741	-	3 760
från stadie 1 till stadie 3	-	-	11	11
från stadie 2 till stadie 1	865	-1 647	-	-782
från stadie 2 till stadie 3	-	-68	197	129
från stadie 3 till stadie 1	-	1	-12	-11
från stadie 3 till stadie 2	-	-	-8	-8
Summa förändringar redovisade som kreditförluster	920	2 918	-677	3 161
Utgående balans 31 december 2024	6 772	10 736	6 324	23 831
Avsättningar för pensioner				115 636
Övriga avsättningar				24 671
Summa totala avsättningar				164 138

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr				
Reserveringar				
Ingående balans 1 januari 2024	5 852	7 819	7 001	20 672
Förändringar redovisade som kreditförluster				
Nya finansiella tillgångar	650	-	-	650
Bortbokade finansiella tillgångar	-423	-544	-1 261	-2 227
Volymförändring	-802	-424	525	-703
Förändringar i riskparametrar (EAD, PD, LGD)	4	-200	40	-156
Förändringar i makroekonomiska scenarier	277	82	-1	359
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-	-	-	-
Expertjusteringar av kreditreserveringarna	-53	-57	-	-111
Överföringar mellan stadier				
från stadie 1 till stadie 2	-136	480	-	344
från stadie 1 till stadie 3	-	-	6	6
från stadie 2 till stadie 1	53	-225	-	-172
från stadie 2 till stadie 3	-	-	2	3
från stadie 3 till stadie 1	-	-	-	-
från stadie 3 till stadie 2	-	-	-	-
Summa förändringar redovisade som kreditförluster	-430	-888	-690	-2 008
Utgående balans 31 mars 2024	5 422	6 931	6 311	18 663
Avsättningar för pensioner				104 442
Övriga avsättningar				21 885
Summa totala avsättningar				144 990

Not 12 Derivat

	2025-03-31	2024-12-31		2024-03-31		
För att skydda sig mot ränte- och valutarisker ingår banken ekonomiska säkringar. Derivatinstrument utgörs av ränteswappar, räntecapar samt valutaterminer.						
tkr	Nominellt belopp	Verkligt värde	Nominellt belopp	Verkligt värde	Nominellt belopp	Verkligt värde
Derivatinstrument med positiva verkliga värden						
Ränterelaterade kontrakt	13 680 000	42 887	14 310 000	57 327	17 980 000	424 041
Valutarelaterade kontrakt	430 223	17 373	152 174	2 633	134 710	3 314
Summa derivat med positiva verkliga värden	14 110 223	60 260	14 462 174	59 960	18 114 710	427 355
Derivatinstrument med negativa verkliga värden						
Ränterelaterade kontrakt	-	-	-	-	-	-
Valutarelaterade kontrakt	429 788	16 776	152 161	2 328	134 677	3 126
Summa derivat med negativa verkliga värden	429 788	16 776	152 161	2 328	134 677	3 126

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

Not 13 Finansiella tillgångar och skulder

	Redovisat värde				Verkligt värde
31 mars 2025	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		
tkr			Skuldinstrument	Egetkapital- instrument	
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	-	3 914 178	-	3 914 178
Utlåning till kreditinstitut	-	3 511 655	-	-	3 511 655
Utlåning till allmänheten	-	95 945 564	-	-	95 959 768
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	6 482 036	-	6 482 036
Aktier och andelar	-	-	-	8 422	8 422
Derivat	60 260	-	-	-	60 260
Övriga tillgångar	-	166 854	-	-	166 854
Upplupna intäkter	-	105 496	-	-	105 496
Summa	60 260	99 729 570	10 396 214	8 422	110 208 669
Skulder till kreditinstitut	-	70 074	-	-	70 074
Inlåning från allmänheten	-	67 211 348	-	-	67 220 780
Emitterade värdepapper	-	31 850 325	-	-	31 850 325
Derivat	16 776	-	-	-	16 776
Övriga skulder	-	91 761	-	-	91 761
Upplupna kostnader	-	165 758	-	-	165 758
Summa	16 776	99 389 266	-	-	99 415 474

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

31 mars 2024	Redovisat värde			Verkligt värde	
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Skuldinstrument	Egetkapital- instrument
tkr					
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	-	-	3 875 779	-	3 875 779
Utlåning till kreditinstitut	-	7 806 617	-	-	7 806 617
Utlåning till allmänheten	-	93 127 230	-	-	92 901 372
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	6 414 791	-	6 414 791
Aktier och andelar	-	-	-	7 090	7 090
Derivat	427 355	-	-	-	427 355
Övriga tillgångar	-	144 305	-	-	144 305
Upplupna intäkter	-	99 263	-	-	99 263
Summa	427 355	101 177 415	10 290 570	7 090	111 676 572
Skulder till kreditinstitut	-	430 911	-	-	430 911
Inlåning från allmänheten	-	66 978 430	-	-	66 972 991
Emitterade värdepapper	-	34 469 276	-	-	34 469 276
Derivat	3 126	-	-	-	3 126
Övriga skulder	-	86 694	-	-	86 694
Upplupna kostnader	-	161 501	-	-	161 501
Summa	3 126	102 126 812	-	-	102 124 499

I nedanstående tabeller lämnas upplysningar om hur verkligt värde bestämts för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen. Uppdelning av hur verkligt värde bestämts görs utifrån följande tre nivåer.

Nivå 1: enligt priser noterade på en aktiv marknad för samma instrument
Nivå 2: utifrån direkt eller indirekt observerbar marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1
Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden, denna kategori inkluderar alla instrument där värderingstekniken innefattar indata som inte baseras på observerbara data och där den har en väsentlig påverkan på värderingen.

2025-03-31				
tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Aktier och andelar	-	-	8 422	8 422
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	3 914 178	-	-	3 914 178
Obligationer m m	6 482 036	-	-	6 482 036
Övriga tillgångar - Derivat	-	60 260	-	60 260
Summa	10 396 214	60 260	8 422	10 464 896
Övriga skulder - Derivat	-	16 776	-	16 776
Summa	-	16 776	-	16 776

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

2024-03-31				
tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Aktier och andelar	-	-	7 090	7 090
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	3 875 779	-	-	3 875 779
Obligationer m m	6 414 791	-	-	6 414 791
Övriga tillgångar - Derivat	-	427 355	-	427 355
Summa	10 290 570	427 355	7 090	10 725 015
Övriga skulder - Derivat	-	3 126	-	3 126
Summa	-	3 126	-	3 126

Avstämning av verkliga värden i nivå 3

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

tkr	Aktier och andelar
Ingående balans 2025-01-01	8 422
Anskaffningsvärde förvärv	-
Värdeförändring	-
Utgående balans 2025-03-31	8 422

Beräkning av verkligt värde

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

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

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

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

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

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

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

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

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

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

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

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

Not 14 Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

	2025-03-31	2024-12-31	2024-03-31
tkr			
Ställda säkerheter			
Lånefordringar *	27 591 093	31 350 319	31 727 123
Övriga ställda säkerheter	216 996	215 636	204 442
Eventalförpliktelser	387 542	426 091	412 588
Åtaganden	6 485 370	6 683 849	6 975 858

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

Not 15 Kapitaltäckning

Upplysningar i denna not lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar. Övriga erforderliga upplysningar enligt 'Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut ("tillsynsförordningen") samt Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 lämnas på bankens hemsida, sparbankenskane.se. Reglerna om kapitaltäckning bidrar till att stärka bankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda bankens kunder. Reglerna innebär att bankens kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker och dessutom skall omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med bankens interna utvärdering av kapital och risker.

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

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

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

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

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

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

Tillgänglig kapitalbas (belopp)		2025-03-31	2024-12-31	2024-03-31
1	Kärnprimärkapital	10 150 290	10 084 680	9 110 162
2	Primärkapital	10 150 290	10 084 680	9 110 162
3	Totalt kapital	10 150 290	10 084 680	9 110 162
Riskvägda exponeringsbelopp				
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	36 277 862	41 282 134	39 356 938
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)				
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	28,0%	24,4%	23,1%
6	Primärkapitalrelation (i %)	28,0%	24,4%	23,1%
7	Total kapitalrelation (i %)	28,0%	24,4%	23,1%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)				
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	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 makrotillsynsrisiker 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 %)	20,0%	16,4%	15,1%
Bruttosoliditetsgrad				
13	Totalt exponeringsmått	112 386 933	116 174 212	114 915 830
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	9,0%	8,7%	7,9%
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)	9 874	9 870	9 386
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	7 508	7 432	7 086
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	5 016	5 560	6 285
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	2 589	2 355	1 994
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	267,5%	261,0%	567,2%
Stabil nettofinansieringskvot				
18	Total tillgänglig stabil finansiering	98 408	97 721	95 846
19	Totalt behov av stabil finansiering	73 803	77 459	76 666
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	133,3%	126,2%	125,0%

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

Kapitalkrav, tkr	2025-03-31	2024-12-31	2024-03-31	2025-03-31	2024-12-31	2024-03-31
Kapitalkrav Pelare 1	4 535 762	5 161 188	4 920 577	12,5%	12,5%	12,5%
varav buffertkrav	1 633 533	1 858 617	1 772 021	4,5%	4,5%	4,5%
Kapitalkrav Pelare 2	699 157	730 101	878 546	1,9%	1,8%	2,2%
varav koncentrationsrisk*	374 278	417 025	424 451	1,0%	1,0%	1,1%
varav marknadsrisk*	311 479	311 876	380 575	0,9%	0,8%	0,9%
varav övriga kapitalkrav	13 400	1 200	73 520	0,0%	0,0%	0,2%
Totalt kapitalkrav	5 234 919	5 891 289	5 799 123	14,4%	14,3%	14,7%
Kapitalbas	10 150 290	10 084 680	9 110 162			

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

Bruttosoliditetskrav,tkr	2025-03-31	2024-12-31	2024-03-31	2025-03-31	2024-12-31	2024-03-31
Bruttosoliditetskrav i Pelare 1	3 371 608	3 485 226	3 447 475	3,0%	3,0%	3,0%
Totalt primärkapital (kapitalbas för att täcka bruttosoliditetskrav)	10 150 290	10 084 680	9 110 162			
Överskott av kapital	6 778 682	6 599 454	5 662 687			

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

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

Not 16 Upplysningar om närstående och andra betydande relationer

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

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

Denna delårsrapport har inte granskats av sparbankens revisorer.

Lund den 29 april 2025

Rasmus Roos
Verkställande Direktör

Definitioner av nyckeltal

Affärsvolym

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

Kärnprimärkapitalrelation

Bankens kärnprimärkapitalrelation utgörs av kärnprimärkapitalet i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp.

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

Total kapitalrelation

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

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

Bruttosoliditet

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

Utlåning/inlåning

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

Likviditetstäckningskvot (LCR)

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

Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)

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

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

K/I-tal före kreditförluster

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

K/I-tal efter kreditförluster

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

Räntabilitet på eget kapital

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

Reserveringsgrad för lån i stadie 3

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

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

Kreditförsämrade fordringar netto i relation till total utlåning till allmänheten.

Kreditförlustnivå exklusive förmedlade volymer

Kreditförluster i procent av ingående balans för utlåning till allmänheten.

Kreditförlustnivå inklusive förmedlade volymer

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

Medelantal anställda

Medelantal anställda (1 730 timmar per anställd) har beräknats utifrån antal arbetade timmar i banken.

