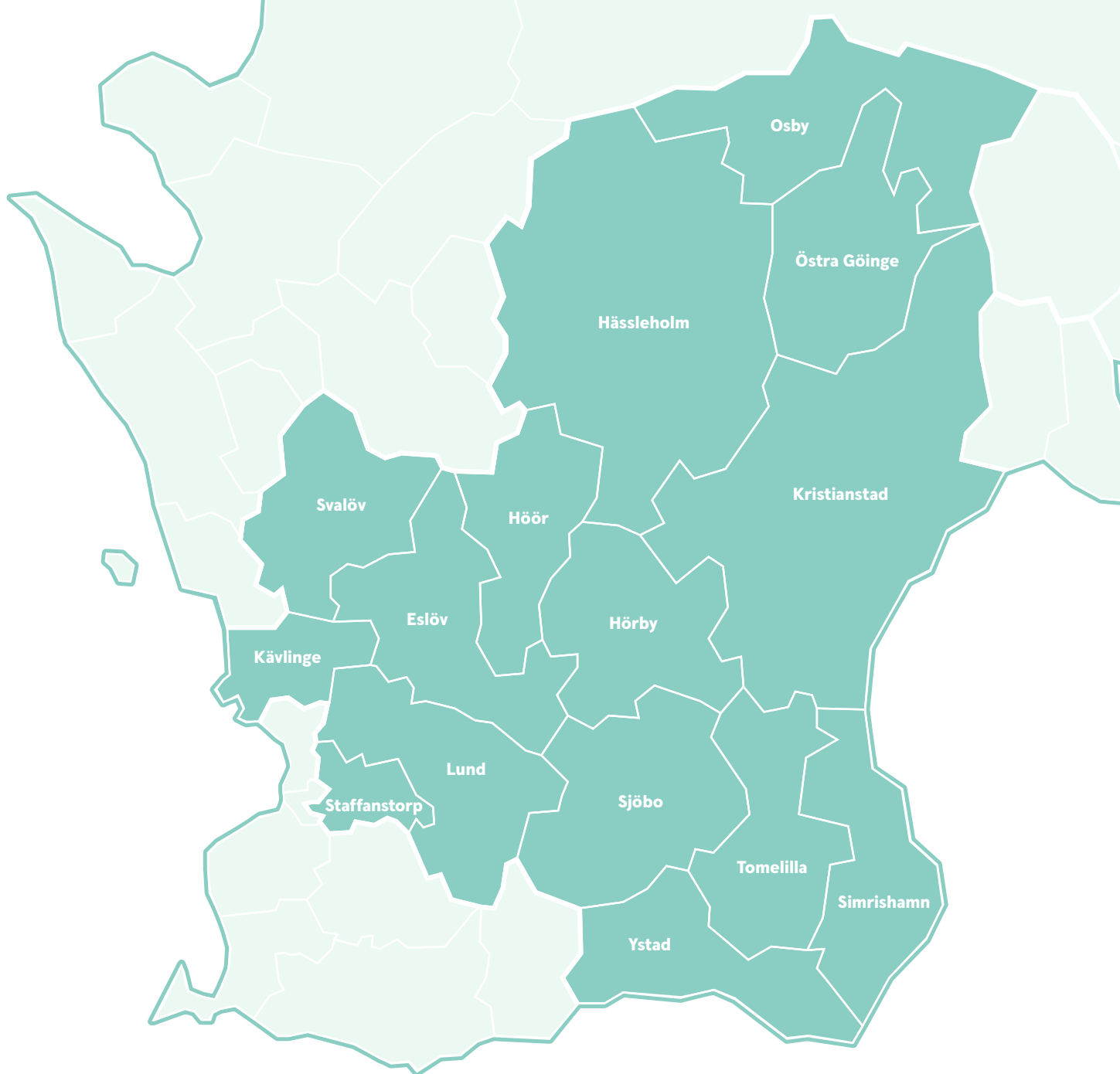




# Års- och hållbarhets- redovisning 2023



## Innehåll

2023 i korthet	<b>3</b>	Ekonomisk redogörelse	<b>40</b>
Den moderna sparbanken	<b>4</b>	Balansräkning	<b>53</b>
Sparbanksåret som gått	<b>5</b>	Rapport över förändringar i eget kapital	<b>54</b>
VD-kommentar	<b>7</b>	Kassaflödesanalys	<b>55</b>
Skåne – vår hemmamarknad	<b>9</b>	Noter	<b>56</b>
Långsiktigt värdeskapande bygger på öppenhet och dialog	<b>10</b>	Definitioner	<b>97</b>
Bankens viktigaste frågor för en hållbar utveckling	<b>12</b>	TCFD-Index	<b>98</b>
Mål och styrning för en hållbar utveckling	<b>15</b>	GRI-index	<b>99</b>
En sund riskkultur	<b>19</b>	Styrelsens och VD:s underskrift	<b>102</b>
Ett erbjudande för framtiden	<b>22</b>	Revisionsberättelse	<b>103</b>
Tillsammans gör vi Skåne ännu lite bättre	<b>29</b>	Styrelse och Verkställande direktör	<b>107</b>
Vi ska leva som vi lär	<b>33</b>	Bankledning	<b>112</b>
EU:s taxonomiförordning	<b>38</b>	Verksamhetsområde	<b>113</b>

### Om rapporten

Sparbanken Skånes Års- och hållbarhetsredovisning 2023 inkluderar hållbarhetsrapportering i enlighet med GRI Standards 2021. Hållbarhetsrapporteringen utgörs av sidorna 3–4, 7–39 och 98–101. Förvaltningsberättelse utgörs av sidorna 40–49. Vid frågor, kontakta press- och IR-ansvarig Kristian Svensson på [kristian.svensson@sparbankenskane.se](mailto:kristian.svensson@sparbankenskane.se)

## Kontakta oss

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



## 2023 i korthet

**Inflation, åtstramande penningpolitik och försvagad konjunktur präglade samhällsekonomin under 2023. Sparbanken Skåne har stått stabilt i en utmanande tid, då också samhällets gröna omställning tagit ytterligare fart. Tillgänglighet och nära kundkontakter har varit ett fortsatt prioriterat område för banken som är en trygg och engagerad partner i ekonomiska frågor för både hushåll och företag i Skåne.**

- Rörelseresultat för 2023 uppgick till 1 839 (1 094) miljoner kronor. Bakom utvecklingen ligger god intjäning och hög kostnadseffektivitet. Samtidigt ökade bankens reserveringar för kreditförluster som en följd av osäkerheten i det försämrade omvärldsläget.
- Affärsvolymen ökade med fyra procent under året till 252 miljarder kronor. Bakom utvecklingen ligger fortsatt tillväxt avseende bankens utlåning och stark börsutveckling under främst årets avslutande månader, vilket bidrog till ökade volymer gällande fonder och försäkringar.
- Bankens gröna obligationer bidrog till minskat klimatavtryck. Tillgångar finansierade av Sparbanken Skåne innebar att koldioxidutsläpp om 18 600 ton kunde undvikas under året, jämfört med referensvärden. Det gröna kreditregistret växte med drygt 70 procent under 2023.
- Räntabilitet på eget kapital uppgick till 16,4 (10,8) procent.
- Sparbanksidén är lika aktuell som någonsin. Bankens tillsammans med ägarstiftelserna satsade under året över 120 miljoner kronor i olika samhällsutvecklande initiativ.

(Jämförelsesiffror inom parentes avser 2022)

### Om Sparbanken Skåne

- Fullsortimentsbank med över 300 000 privat- och företagskunder
- Kontor i 15 skånska kommuner – beslut fattas nära kunden
- Öppet via telefon och webb alla dagar i veckan
- Hållbarhetsperspektivet kopplat till de globala målen i Agenda 2030
- Kreditbetyg A med stable outlook (Standard & Poor's)
- **Starkt lokalt ägande – stor del av vinsten stannar i Skåne**

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

# Den moderna sparbanken

**Idén om en bank som främjar sparande och verkar för positiv utveckling i samhället föddes för över 200 år sedan. På Sparbanken Skåne lever vi fortfarande efter dessa värderingar och arbetar idag för att modernisera sparbanksidén. Hållbarhet ligger i vårt DNA.**

När de första sparbankerna startades i början av 1800-talet handlade det i första hand om att hjälpa de svaga i samhället och att uppmuntra till att lägga undan pengar för att klara den slitsamma vardagen. Idag är sparbankens uppgift mer komplex.

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

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

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

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

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

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

## Vår vision

En aktiv bank för en enkel och hållbar vardag.

## Vår mission

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

## Våra värderingar

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

## Vår affärsmodell

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

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

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

# Sparbanksåret som gått

2023 var ett händelserikt år för Sparbanken Skåne. Inte minst genomförde vi många aktiviteter i samarbete med våra tre ägarstiftelser. Med sparbanksidén som grund investerar vi i samhället.

JANUARI

## Tillgänglighet i fokus

De samhällsekonomiska förutsättningarna förändras snabbt och 2023 blir ett nytt år med många och nära kundkontakter. Under året renoveras och moderniseras bankkontor i bland annat Höör, Kristianstad och Simrishamn.

JANUARI

## Blodgivarprojekt ger dubbelt till Skåne

Inom ramen för sparbanksidén tar Sparbanken Skåne ett unikt initiativ för att bidra till Region Skånes blodlager. Nya blodgivare får möjlighet att välja en ideell förening i det lokala föreningslivet

**som banken skänker 1 000 kronor till.**

Q1

FEBRUARI

## Hjärtefika för barn och unga

På alla hjärtans dag bjuder Sparbanken Skåne på fika och biobiljetter till familjer på barn- och ungdomsmottagningen i Kristianstad och på barn- och ungdomssjukhuset i Lund.

MARS

## Money week

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

Q2

APRIL

## Sparbanksprojekt förbättrar lokal laddinfrastruktur för elbilar

Åtta kommuner i södra och mellersta Skåne får elbilsladdare med närproducerad el från Sparbanken Skånes Solcellspark. Banken sätter i samarbete med Kraftringen upp ett tjugotal publika laddare som tillskott till infrastrukturen för elfordon i Skåne.

JUNI

## Borgeby fältdagar

Sparbanken Skåne är medarrangör till lantbruksmässan Borgeby Fältdagar. Totalt drar mässan över

**20 000**

besökare under sina två dagar.

JUNI

## Stöd till energi-omställning

24 skånska föreningar får bidrag från Sparbanken Skånes Energikliv för att investera i nya hållbara energilösningar eller energieffektivisering för sin verksamhet. Med Energiklivet bidrar banken till grön omställning i det ideella föreningslivet.

MAJ

## Idrottsledare hyllas

Under våren får **250 skånska** idrottsledare stipendier för sitt engagemang i barn- och ungdomsidrotten. Bakom stipendierna står Sparbanksstiftelserna i Skåne i samarbete med RF-SISU Skåne.

Q3

JULI

## Sommarnöje

Under sommarmånaderna är banken och sparbanksstiftelserna med och stödjer flera härliga evenemang runt om i Skåne. Bankens kunder har även ett mervärde i form av

### rabatterbjudanden

till olika aktiviteter som golf och teater.

AUGUSTI

## Terminsstart

Augusti innebär terminsstart i skolan. Samtidigt startar Sparbanken Skåne upp flera av sina samarbetsprojekt inom ramen för sparbanksidén. Under hösten deltar

### tusentals barn i skolprojekt

som Arkeologiskolan och En dag på Vattenhallen. Mer om detta på sidan 32.

SEPTEMBER

## Nytt initiativ för hållbarhet

Sparbanken Skåne lanserar i samarbete med Øresundsinstitutet en ny serie med kartläggande rapporter om hållbarhetsarbete i Skåne. Från och med 2024 kommer banken och institutet också att lägga fram en summerande årsrapport om statusen för klimatomställningen i regionen.

SEPTEMBER

## A great place to work!

Sparbanken Skåne lyfts fram som en av Europas allra bästa arbetsplatser av Great Place to Work, genom en femteplats i kategorin stora organisationer i 2023 års ranking. I november får banken också en omcertifiering som en utmärkt arbetsplats av Great Place to Work.

Q4

OKTOBER

## Ansluter till PCAF

Sparbanken Skåne går som första svenska sparbank med i PCAF, ett globalt samarbete mellan finansiella företag för att utveckla enhetliga metoder för att mäta och rapportera koldioxidutsläpp kopplade till investeringar och lån. Mer om detta på sidan 15.

NOVEMBER

## Framtidsdagen drar fullt hus

Sparbanken Skånes Framtidsdag inspirerar entreprenörer och möjliggörare i Skåne.

### Över 250 personer deltar

och tar del av ett fullspäckat program med talare, workshops och insiktsfulla seminarier.

NOVEMBER

## Banken prisas för jämställdhetsarbete

Sparbanken Skåne har som första bank i landet meddelat att banken uppnått jämställda löner för likvärdigt arbete inom ramen för branschprojektet "Lika lön". För detta arbete tilldelas Sparbanken Skåne Annas jämställdhets- och mångfaldspris för 2023.

DECEMBER

## Engagemang i skånska föreningar

Konjunkturen pressar det ideella föreningslivet. Vinstutdelning från Sparbanken Skåne kommer regionen till nytta när banken utökar sitt stöd till de lokala föreningarna. Vid sidan av ordinarie projektbidrag får

### 500 skånska föreningar

del av extrasatsningen Föreningsstödet.

# ”Vi ska finnas där för våra kunder när vardagen förändras”

**Sparbanken Skåne har fortsatt att utvecklas med målet att vara en aktiv bank för en hållbar samhällsutveckling på både kort och lång sikt. Fokus under 2023 låg på att skapa värde för kunden i en vardag som präglats av omställning på flera områden.**

Samhällsekonomin gick under 2023 in i en allt tydligare avmattning. Inflationen vid årets början låg på nivåer som inte uppmätts sedan 90-talet, innan Riksbanken införde sitt inflationsmål.

Både privatpersoner och företag utmanades av de nya ekonomiska förutsättningarna. Högre priser, stigande räntor och fallande reallöner urholkade köpkraften hos hushållen. För företagen betydde ökade kostnader att marginalerna pressades, samtidigt som fallande efterfrågan i konsumentledet utgjort en betydande osäkerhet för framtiden.

Vidare är det geopolitiska läget idag mer spänt än på länge. Mitt i allt detta är behovet av grön omställning och samarbete över landsgränserna större än någonsin. Det är ingen överdrift att säga att vi är inne i en omvälvande tid.

## **Aktiv dialog med kunderna**

Vi har under året som gått haft många och nära kontakter med våra kunder. Banken ska finnas där när vardagen förändras som en pålitlig och trygg partner för att ge råd och stöd. Tillgänglighet har fortsatt varit en högt prioriterad fråga.

I våra kundmöten har vi pratat om hur inflationen påverkar ekonomin och belyst vikten av månadssparande och försäkringar för att bygga en sund vardagsekonomi. Vi har tagit diskussionen om ränta och amorteringar, om placeringar och investeringar. Vår ambition är att hjälpa kunderna igenom de ekonomiska svårigheter som kan uppstå. Räntan har inte nått någon historiskt hög nivå, men kostnadsökningarna i samhället har uppkommit snabbt och på flera håll samtidigt vilket bidragit till det utmanande ekonomiska läget.

Bankens bedömning är trots allt att både privatpersoner och företag i Skåne står väl rustade för att kunna klara av situationen. De allra flesta hushåll har marginaler för att hantera både ökade boendekostnader och en allmänt högre prisnivå i samhället. Också företagen är väl förberedda även om branscher som bygg, detaljhandel och hotell och restaurang är mer utsatta än andra.

Under året har vi inte noterat någon större ökning av konstaterade kreditförluster. Banken har dock gjort bedömningen att fler kunder, främst på företagssidan, behöver ha en tätare uppföljning vilket vi också tagit initiativ till.

## **Samverkan för framtiden**

Sparbanken Skåne fortsätter att utveckla hållbarhetsarbetet i takt med att vi lär oss mer om hur vi bäst kan bidra till förändring. Bankens gröna krediter ökade under året med 72 procent och vid utgången av 2023 uppgick den gröna låneportföljen till 4,9 miljarder kronor. Mest har utlåningen ökat inom området gröna byggnader och idag uppförs de flesta byggnader enligt standarder som motsvarar kraven i vårt gröna ramverk.

I höstas lanserades bankinitiativet ”Hållbar byggbransch” där vi tillsammans med andra banker inför särskilda villkor för kreditgivning till byggverksamhet. Målet är att bidra till bättre förhållanden i byggbranschen och de nya villkoren väntas få full effekt från och med hösten 2024.

Under 2023 släppte vi också en helt ny serie med kartläggande rapporter om hållbarhetsarbete i Skåne. Rapporterna tas fram i samarbete med Øresundsinstitutet och från och med 2024 kommer banken och institutet att lägga fram en summerande årsrapport om statusen för klimatomställningen i Skåne.

Banken har även beslutat att ansluta till PCAF, ett globalt samarbete mellan finansiella bolag för att utveckla metoder för att mäta och rapportera koldioxidutsläpp kopplade till investeringar och lån. I denna tid av förändring spelar Sparbanken Skåne och andra banker en mycket viktig roll. Hur finansiella institut agerar i det dagliga och värderar risker och investeringar har stor betydelse för omställningen.

Som bank befinner vi oss mitt i det samhällsekonomiska kretsloppet och är sammankopplade med ett stort antal sektorer och marknader. Vi bidrar till flödet av pengar och därigenom till investeringar, produktion och konsumtion av varor och tjänster. Genom att hjälpa våra kunder att göra hållbara val kan vi påverka utvecklingen. Samtidigt är vi ödmjuka inför förändringen som väntar. Ingen har idag full överblick av vad som kommer att krävas av samhället under de kommande 30 åren. Mer om arbetet med hållbarhet och grön omställning berättar vi i hållbarhetsredovisningen på kommande sidor.



Foto: Rosie Alm

### Finansiellt stark och stabil

Det är genom god lönsamhet som banken kan bidra till den viktiga omställningen, stötta kunderna och medverka till finansiell stabilitet i samhället. Under 2023 har Sparbanken Skånes tillväxt fortsatt på utlånings sidan, även om ökningstakten avtagit som en följd av det försämrade omvärldsläget.

Banken har under flera år flyttat fram positionen på bolånemarknaden. Under 2023 var aktiviteten på marknaden lägre än normalt och betydligt färre affärer genomfördes. Även företagsmarknaden var delvis avvaktande, vilket hänger ihop med de snabbt förändrade förutsättningarna i samhällsekonomin.

Stockholmsbörsen stängde året med en total uppgång på 17 procent. Utvecklingen bidrog positivt till Sparbanken Skånes volymer för värdepapper, fonder och försäkringar. Samtidigt har många kunder använt sparat kapital och överskottslikviditet till löpande utgifter vilket haft en negativ påverkan på inlåningsvolymerna. Totalt ökade affärsvolymen med fyra procent under 2023 till 252 miljarder kronor vid årets utgång.

Räntenettet i Sparbanken Skåne utvecklades positivt till följd av de högre utlåningsvolymerna och högre marknadsräntor efter Riksbankens höjningar av styrräntan. Kostnadskontrollen i banken har varit fortsatt god samtidigt som omvärldsläget inneburit att reserveringar för förväntade kreditförluster ökat på både privat- och företagssidan.

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

Sammantaget kan banken summera ett starkt resultat. Vinst före skatt uppgår till 1 839 miljoner kronor för helåret 2023. Vi står idag finansiellt mycket stabilt och går in i 2024 som en robust bank med full kraft att styra över vår egen utveckling.

### Mål och vision

Jag tycker att vi under året lyckats leva upp till vår vision om att vara en aktiv bank för en enkel och hållbar vardag för våra kunder. Vi har hjälpt till med månadssparande och lån, med försäkringar och betaltjänster. Vi har stöttat i att fatta kloka och långsiktiga beslut i en omvälvande tid, samtidigt som vi behållit en låg riskprofil i verksamheten.

Sparbanken Skåne redovisar en räntabilitet på 16,4 procent för 2023, vilket överträffar styrelsens långsiktiga mål om 10 procent. Bankens har under året arbetat mot fem definierade hållbarhetsmål och lyckats uppnå tre av dessa. Under våren 2024 kommer vi att sätta upp nya milstolpar längs vägen mot den övergripande målsättningen om koldioxidneutralitet i banken till år 2035. Mer om målen för lönsamhet och hållbarhet finns att läsa på sidorna 17 och 26.

Kundrelationer fortsätter att vara ett högprioriterat område. I centrum av vårt erbjudande finns våra medarbetare, bankens viktigaste resurs. Idag ger vi service med kvalificerad rådgivning via webb och telefon sju dagar i veckan. På våra lokala kontor finns vi till hands för fysiska möten när det behövs. Sparbanksidén handlar om ekonomisk frihet för de många människorna. Sparbanksidén ger oss också möjlighet att återinvestera delar av bankens vinst i det lokala samhället där vi verkar. Detta görs i samarbete med våra tre ägarstiftelser, som också utgör ett stabilt och långsiktigt ägande i Sparbanken Skåne. Under året har vi bland annat delat ut stipendier till idrottsledare och kulturtalanger. Vi har också bidragit till forskning, föreningsliv och lärande för barn och unga.

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

Rasmus Roos  
VD

# Skåne – vår hemmamarknad

**Konjunkturen i Skåne försämrades under 2023. Det finns tydliga tecken på avmattning inom flera områden, men det finns också ljuspunkter som pekar på att Skåne står bättre rustat än på länge för en ekonomisk nedgång.**

Konjunkturläget i Sverige och Skåne präglades under året som gått av hög inflation och fallande tillväxt. Riksbanken agerade kraftfullt mot inflationsutvecklingen med flera räntehöjningar, vilket hade en märkbar åtstramande effekt som bidrog ytterligare till försvagad köpkraft hos hushållen och pressade marginaler i näringslivet.

Konjunkturinstitutet lämnade i sin prognos i december 2023 bedömningen att lågkonjunkturen fördjupas under 2024 men också att utvecklingen vänder svagt uppåt under andra halvåret. Konjunkturinstitutet menar att inflationen kommer att ligga tydligt under Riksbankens mål under andra halvåret 2024 och att Riksbanken därför inleder en serie sänkningar av styrräntan från och med sommaren.

En ljuspunkt i konjunkturutvecklingen är att arbetsmarknaden visat god stabilitet trots det sämre ekonomiska läget. Inte minst är detta tydligt i Skåne. Regionen nådde under våren 2023 en arbetslöshet som var den lägsta sedan 2009. För specifikt ungdomar och utrikes födda som är grupper som traditionellt är svagare på arbetsmarknaden har arbetslösheten pressats tydligt under de senaste åren. Det visar rapporten Skånsk konjunktur som Sparbanken Skåne publicerar två gånger årligen.

Regionens lägsta arbetslöshet finns i kommuner som Lomma, Kävlinge och Vellinge. Den högsta arbetslösheten finns i Malmö som lite motsägelsefullt också är Skånes stora motor när det gäller jobbtillväxt. Arbetsförmedlingen tror på en svagare arbetsmarknad framöver, men fortfarande är huvudscenariot att det blir en mindre uppgång i arbetslösheten.

I det skånska näringslivet ökade antalet konkurser under 2023 samtidigt som nyföretagandet minskade. Ändå står den skånska industrin relativt stark och rädslan för att tappa personal och kompetens har så här långt vägt tyngre än sinande orderböcker. Sammantaget växer näringslivet i Skåne i långsammare takt än näringslivet i Stockholm, Göteborgsregionen och riket som helhet.

De fallande reallönerna, drivna av hög inflation och stigande räntor, har också gett tydliga effekter på den skånska bostadsmarknaden. Sedan toppnoteringen våren 2022 har priserna på villor sjunkit med 15 procent, enligt Svensk Mäklarstatistik. För bostadsrätter har nedgången varit något mer begränsad, med ett prisfall på 11 procent. Sammantaget ligger de skånska bostadspriserna ändå på en högre nivå än innan coronapandemin bröt ut för fyra år sedan.

När det gäller nedgången för bostadsbyggandet i Skåne så är den störst i Malmö, Lund och Helsingborg medan byggandet ökade under 2023 i Kristianstad, Sjöbo och Tomelilla. Angående jobbtillväxt så blev jobben färre i nordvästra och nordöstra Skåne samtidigt som de fortsatte att bli fler i till exempel Malmö, Lund, Staffanstorps och Ystad. Det framgår av statistik i höstens utgåva av Skånsk konjunktur.

I grunden är Skåne inte bara inne i en klassisk lågkonjunktur utan det handlar lika mycket om en omställning till nya ekonomiska förutsättningar. Förutom en högre kostnads- och räntenivå i samhället finns tendenser till att globaliseringen börjat backa och att protektionismen ökar. En ny riskutvärdering kan noteras i näringslivet där kostnadsminimering ställs mot värdet av motståndskraft och säkra leverantörskedjor. Även klimatkrisen och det försämrade säkerhetspolitiska läget kräver andra typer av investeringar, i exempelvis grön teknik respektive stärkt försvarsförmåga. Dessutom ökar antalet äldre i samhället vilket flyttar fokus från pensionssparande till pensionsuttag.

För hushållen är det utmanande med de högre priserna på el, drivmedel och livsmedel i kombination med en högre räntenivå. Sparbanken Skånes beräkningar visar att skånska hushåll på tre år fått kostnadsökningar på mellan 790 kronor per månad för en ensamstående i hyresrätt till 10 250 kronor per månad för en tvåbarnsfamilj med bil, villa och bostadslån på tre miljoner kronor.

Förutom att levnadsomkostnaderna ökat, har hushållen också blivit fattigare på tillgångssidan när värden på hus och bostadsrätter pressats under året. Samtidigt utvecklades Stockholmsbörsen starkt under främst den senare delen av hösten, med en total uppgång under 2023 på 17 procent.

## Skånsk konjunktur

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

# Långsiktigt värdeskapande bygger på öppenhet och dialog

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

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

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

Vikten av lyhördhet har inte minst blivit tydlig under senaste årens snabbt förändrade samhällsförutsättningar. Idag utmanas samhället av hög inflation, minskad tillväxt och kraftigt försvagad konjunktur. Samtidigt blir klimatförändringarnas påverkan på världen allt tydligare.

Ambitionen från bankens sida är att vara en länk i en hållbar värdekedja. I dialogen med intressenterna får vi möjlighet att tydliggöra vilken roll vi har och hur vi kan bidra till att göra samhället ännu lite bättre.

## **Vilka är våra intressenter?**

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

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

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



## Kunder

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

## Ägare

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

## Medarbetare

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

## Investerare

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

## Leverantörer

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

# Bankens viktigaste frågor för en hållbar utveckling

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

Idag arbetar vi för att hållbarhetsperspektivet ska vara en integrerad och prioriterad del i all verksamhet i Sparbanken Skåne. Vi verkar för en sund ekonomi hos våra kunder, ett positivt arbetsklimat i organisationen och goda relationer med omvärlden i den gröna omställning som pågår.

Bankens hållbarhetsarbete är kopplat till Agenda 2030 och de globala målen för en hållbar utveckling (Sustainable Development Goals, SDG). Vi anser att utmaningarna för ett mer hållbart samhälle fångas väl i de globala målen och Sparbanken Skåne stödjer samtliga 17 hållbarhetsmål i Agenda 2030. Vi har också valt att arbeta med utgångspunkt i Principles for Responsible Banking från United Nations Environment Programme Finance Initiative, UNEP FI.

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

## Väsentlighetsanalys skapar fokus

Med utgångspunkt i omvärldskrav och intressentdialoger har Sparbanken Skåne genomfört en väsentlighetsanalys (2022) för att ytterligare fördjupa hållbarhetsperspektivet i verksamheten. Under arbetets gång identifierades vilka frågeställningar som är mer väsentliga än andra i bankens engagemang för en långsiktig hållbar samhällsutveckling.

Sparbanken Skånes hållbarhetsarbete redovisas för 2023 i enlighet med ramverk från Global Reporting Initiative, GRI. I den processen ingår just att identifiera och prioritera väsentliga hållbarhetsfrågor samt att redovisa relevanta upplysningar för dessa. Mer om GRI-index finns på sidan 99.

Den genomförda väsentlighetsanalysen följer standarden i GRI 2021. I rapporteringen har vi utgått från så kallad dubbel materialitet, vilket betyder att vi undersökt både hur banken påverkar omvärlden och hur omvärlden påverkar banken. Fem aktivitetsområden har identifierats kring frågeställningar där banken har potential att antingen påverka världen mycket positivt eller mycket negativt, beroende på hur vi väljer att hantera dem. Områdena utgör bankens

## De globala målen i Agenda 2030

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





väsentliga frågor i hållbarhetsarbetet och vi presenterar dem närmare på nästa sida.

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

Givetvis finns många andra viktiga arbetsområden i banken, vilka också belystes under arbetet med väsentlighetsanalysen. Bland dessa märks bankens tillgänglighet gentemot kund, vikten av pålitliga IT-system samt arbetet mot penningtvätt, korruption och finansiering av terrorism. Även om dessa är fokusområden i banken så är de delvis också att betrakta som så kallade hygienfaktorer och i vissa fall är de också reglerade i lag, vilket gör att vi valt att inte lyfta fram dem som särskilt väsentliga frågor i hållbarhetsrapporteringen. Mer om arbetet mot penningtvätt, korruption och finansiering av terrorism samt hur banken rapporterar detta, finns att läsa på sidan 27.

### **CSRD ny standard i framtida rapportering**

Under 2023 har Sparbanken Skåne inlett arbetet inför framtida rapportering enligt EU-direktivet Corporate Sustainability Reporting Directive, CSRD. Liket GRI utgår CSRD från resultatet av en obligatorisk väsentlighetsanalys som styr vad man behöver rapportera enligt den nya standarden European Sustainability Reporting Standard, ESRS. CSRD förväntas träda i kraft under 2024 och det första rapporteringstillfället blir 2025.

Sparbanken Skåne har under 2023 påbörjat en uppdaterad väsentlighetsanalys, enligt kraven i ESRS och CSRD. Även den utgår från dubbel materialitet utifrån bankens påverkan på omvärlden och omvärldens påverkan på banken. Den stora skillnaden mellan den uppdaterade väsentlighetsanalysen och den analys som genomförts tidigare enligt GRI ligger främst i omfattningen. Framöver blir det ett tydligare och mer utökat fokus på bankens värdekedja med mer omfattande och utförligare krav på vilka områden som ska analyseras och beaktas.

Den nya rapporteringen kommer få stor effekt på års- och hållbarhetsredovisningen, men CSRD kommer även få effekt på bankens verksamhet genom att det skapar nya möjligheter att integrera resultatet av väsentlighetsanalysen i den strategiska styrningen. Nya typer av mål och mätetal kommer även att kunna utnyttjas för den operativa styrningen.

# Väsentliga frågor för hållbarhet

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

# Mål och styrning för en hållbar utveckling

**Sparbanken Skåne har antagit den övergripande målsättningen att vara koldioxidneutral till år 2035. För att uppnå detta arbetar banken mot detaljerade verksamhetsmål kring sin roll för en hållbar samhällsutveckling, utifrån aktivitetsområdena i väsentlighetsanalysen.**

Sparbanken Skånes styrelse beslutade hösten 2022 att anta det övergripande målet om noll nettoutsläpp av koldioxid till år 2035. Detta inkluderar inte bara bankens direkta utsläpp utan också de indirekta utsläpp som vi kan påverka genom vår finansierings- och placeringsverksamhet.

Det är ett ambitiöst mål, men det är också ett nödvändigt mål. Vi behöver alla öka insatserna för att få ner koldioxidutsläppen för att kunna bromsa den globala uppvärmningen.

Vi är dock mycket ödmjuka inför utmaningen. Det som krävs av banken och våra kunder är inte en anpassning, utan en regelrätt omställning där vi måste se på våra levnadsvanor på ett väldigt annorlunda sätt.

Vi är också medvetna om att vi idag inte har den kompletta verktyglådan för att följa framstegen mot målet att uppnå koldioxidneutralitet. Samtidigt är vi övertygade om att vi tillsammans med andra banker kommer att kunna utarbeta metoder och modeller som efterhand visar vad vi behöver åstadkomma för att nå framgång i omställningen.

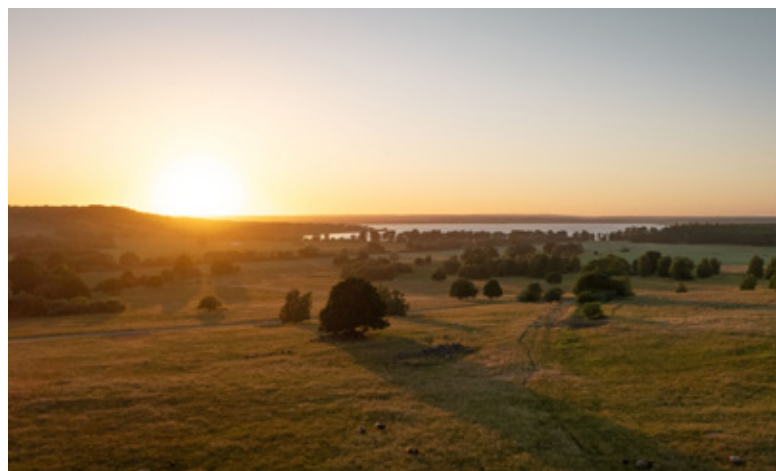
## **Mätmetoderna utvecklas snabbt**

Under 2023 har Sparbanken Skåne som första svenska sparbank anslutit till Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF, ett globalt samarbete mellan finansiella företag för att utveckla enhetliga metoder för att mäta och rapportera koldioxidutsläpp kopplade till investeringar och lån.

Genom att använda PCAF:s beräkningsmetoder kommer Sparbanken Skåne att kunna utöka redovisningen av indirekta koldioxidutsläpp. Rent praktiskt innebär undertecknandet också att banken har möjlighet att delta i de globala samarbetsgrupper som PCAF etablerat över hela världen för att medverka till standardiserade mätmetoder för utsläpp kopplade till finansiella aktiviteter.

Sparbanken Skåne har under året börjat att etablera en intern process för att genomföra regelbundna mätningar av bankens så kallade finansierade utsläpp. Arbetet kommer fortsätta under 2024 där målet är att mäta så stor del som möjligt av utlåningsportföljen. Detta är ett viktigt steg för att kartlägga vägen mot att banken ska vara koldioxidneutral till år 2035.

PCAF är ett av flera verktyg som banken kan nyttja för att styra mot klimatneutralitet. Exempel på andra verktyg finns i EU:s taxonomi med Green Asset Ratio, GAR, samt de nyckeltal som CSRD och ESRS kommer att medföra. I samband med att nya mätmetoder och nyckeltal utvecklas kommer behovet av datainsamling att öka. Sparbanken Skåne behöver fortsätta att förfina befintliga processer och hitta nya metoder för denna datainsamling.





### Detaljerade mål pekar ut riktningen

Utöver det övergripande målet om nettonoll koldioxidutsläpp arbetar banken med detaljerade målformuleringar för att följa upp de väsentliga hållbarhetsfrågorna i verksamheten. Genom att knyta samman bankens strategiska styrning med de väsentliga frågorna säkerställer vi att Sparbanken Skåne bidrar till visionen i Agenda 2030, samtidigt som vi säkrar att vi prioriterar rätt i verksamheten ur ett intressentperspektiv.

Vi definierar dessa målformuleringar just som hållbarhetsmål, även om de inte är isolerade i ett hållbarhetsperspektiv utan liksom andra målsättningar ingår i bankens löpande verksamhetsstyrning. Hållbarhetsmålen är grupperade i tre fokusområden – Ansvarsfulla affärer, Socialt ansvarstagande och Hållbar organisation. Målformuleringarna ses över årligen och kan anpassas genom att justera, lägga till eller ta bort målsättningar så att vi hela tiden på bästa sätt stödjer och påskyndar utvecklingen mot ett mer hållbart samhälle. Det är också viktigt att sätta realistiska mål och visa att banken har en möjlighet att styra mot målen.

Nya detaljerade mål och milstolpar längs vägen till koldioxidneutralitet kommer att presenteras för styrelsen i början av 2024. Under 2023 har Sparbanken Skåne styrt mot fem hållbarhetsmål som varit grupperade enligt ovan nämnda fokusområden. Mer om detta på nästkommande sida.

Utöver de definierade verksamhetsmålen på hållbarhetsområdet följer banken löpande upp hållbarhetsperspektivet på ett flertal andra sätt. Exempelvis utvärderas bankens gröna obligationsprogram i en separat effektrapportering.

## Så definierar vi målet om koldioxidneutralitet:

- Definitionen av Sparbanken Skånes direkta och indirekta utsläpp utgår från Greenhouse Gas Protocol (GHG) där direkta utsläpp innefattar resursförbrukning som el och tjänstebilar, medan indirekta utsläpp omfattar exempelvis vilken effekt utlåning, investeringar och placeringar har. I hållbarhetsrapporteringen för 2023 mäts bankens utsläpp i scope 1, 2 och 3 – läs mer på sidan 36.
- Ambitionen är att utöka redovisningen för både de direkta och indirekta utsläppen, med störst fokus på vilken effekt som bankens utlåning, investeringar och placeringar har.
- Att vara koldioxidneutral innebär att man endast släpper ut så mycket koldioxid som kan absorberas av naturen. För att uppnå en balans behöver banken minska sina samlade utsläpp och samtidigt hitta sätt att kompensera för de återstående och undvikliga utsläppen.

# Koldioxid- neutral år 2035

## Ansvarsfulla affärer

### Ansvarsfull kreditgivning

Vi finansierar omställning genom att erbjuda gröna och sociala krediter samt omställningskrediter.

Vi säkerställer att bankens utlåning är hållbar i relation till den enskilda kundens situation.

#### Mål 2023

Öka utgivna gröna krediter med netto 1 miljard kronor

Utfall: 2,1 miljarder kronor  
Läs mer på sidan 23.

### Hållbart sparande

Vi erbjuder sparande och investeringsmöjligheter som bidrar till ett mer hållbart samhälle.

Vi hjälper kunderna att utveckla sin ekonomiska trygghet genom ett sparande.

#### Mål 2023

Öka antal månadsparanden bland bankens kunder med 8 000

Utfall: + 7 993 nya månadsparanden  
Läs mer på sidan 25.

## Socialt ansvarstagande

### Socialt ansvarstagande

För att öka den finansiella hälsan hos allmänheten erbjuder vi rådgivning som bidrar till att kundens ekonomiska situation blir långsiktigt hållbar.

Dessutom har vi ett brett samhällsengagemang genom sponsring och samverkan med ägarstiftelserna.

#### Mål 2023

90 procent av PB- och Premiumkunder ska ha haft minst ett rådgivningsmöte

Utfall: 76 procent  
Läs mer på sidan 29.

## Hållbar organisation

### Attraktiv arbetsgivare

Vi ska erbjuda en god arbetsmiljö där medarbetarna upplever att de utvecklas, trivs och vill stanna.

En kompetent och långsiktigt stabil organisation är avgörande för en hållbar utveckling.

#### Mål 2023

Banken ska vara i topp 3 av Skånes bästa arbetsplatser enligt GPTW

Utfall: Andra plats i Skåne (femte plats i riket)  
Läs mer på sidan 33.

### Direkt miljöpåverkan

Vi ska leva som vi lär och inte förbruka mer resurser än nödvändigt.

Vi verkar för digitala alternativ, men prioriterar att digitaliseringen går i takt med samhället i övrigt.

#### Mål 2023

Minska bankens direkta miljöpåverkan med 5 procent under året

Utfall: ökning med 6,2 procent  
Läs mer på sidan 36.

# Policy, ansvar och kvalitet

Genom strukturerad styrning och kontroll säkerställer vi att Sparbanken Skåne utvecklas i rätt riktning. Ett viktigt verktyg för detta är bankens hållbarhetspolicy, som syftar till att fastställa övergripande principer och riktlinjer för hållbarhetsarbetet. Policyn definierar också olika ansvarsområden i banken. Mer om Sparbanken Skånes bolagsstyrning finns att läsa i Bolagsstyrningsrapporten på sidan 46.

## Styrelse

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

## VD

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

## Bankledning

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

## Hållbarhetschef

Bankens Hållbarhetschef är underställd Chef för Affärsenheter/vice VD och ansvarar för att ta fram metoder för hur hållbarhetsarbetet ska bedrivas. Hållbarhetschefen har även det övergripande ansvaret för att hållbarhetsarbetet sker i enlighet med hållbarhetspolicyn. Hållbarhetschefen sitter även i bankens Affärsledningsgrupp.

## Hållbarhetsråd

Sparbanken Skånes hållbarhetsråd är ett samordnande organ för hållbarhetsrelaterade frågor och syftar till att integrera

hållbarhetsarbetet i samtliga verksamhetsområden. Rådet säkerställer att hållbarhetsarbetet drivs framåt i organisationen genom att fördela arbetet samt bevaka och informera om vad som är aktuellt inom respektive specialismråde ur såväl regelverksamhet som produktutvecklingssynpunkt. Hållbarhetsrådet leds av Chef för Affärsenheter och består av representanter från bankledningen samt hållbarhetschef. Rådet sammanträder sex gånger per år.

## Chefer och medarbetare

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

## Ytterligare funktioner för att motverka penningtvätt och terrorismfinansiering

I arbetet mot penningtvätt och finansiering av terrorism finns utöver styrelse och VD en särskilt utsedd befattningshavare samt flera ytterligare styrningsorgan. Mer om arbetet mot finansiell brottslighet finns att läsa på sidan 27.

## Väsentliga avvikelser kommuniceras till styrelsen

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

## Annan hållbarhetsrapportering till styrelsen

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

## Krav och kvalitet på hållbarhetsområdet

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

## Hållbarhetspolicy – inriktning i korthet

- Sparbanken Skånes verksamhet ska bedrivas så att den är långsiktigt hållbar. Samtliga områden i bankens affärsplan ska därför genomsyras av ett hållbarhetsperspektiv.
- Sparbanken Skåne är en viktig aktör i den omställning som krävs för ett mer hållbart samhälle. Banken ska tydliggöra och inspirera till hållbara val, såväl hos kunder och leverantörer som våra egna medarbetare.
- Sparbanken Skåne ska aktivt arbeta för att öka transparens och jämförelsemöjligheter vad gäller risker och mål avseende hållbarhet i bankens produkter.

# En sund riskkultur

**En god gemensam riskkultur i banken utgör grunden för en effektiv riskhantering. Det ger skydd mot oönskat risktagande samtidigt som det bidrar till en god riskjusterad avkastning. Sammantaget innebär detta en sund och hållbar ekonomi för banken och kunderna.**

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

- En hög riskmedvetenhet och sund riskkultur ska eftersträvas inom hela banken. God riskkultur skapas genom en gemensam värdegrund, bra mätmetoder, effektiv riskhantering och genom att alla medarbetare och chefer visar gott omdöme. Exempelvis genomförs självutvärderingar årligen inom bankens väsentliga processer samt dokumenterade riskanalyser inför alla större beslut om förändringar i verksamheten i syfte att identifiera potentiella konsekvenser av förändringen.
- Det ska finnas tydliga och dokumenterade interna rutiner och kontrollsystem, inklusive ansvar och befogenheter.
- Verksamhetsförändringar, som nya eller väsentliga förändringar i produkter, tjänster, marknader, processer och IT-system, ska prövas enligt en dokumenterad process (New Product Approval Process, NPAP). Processen syftar till att bedöma och utvärdera hur nytillkommande risker påverkar riskexponering och kapitalbehov.
- Alla väsentliga risker ska identifieras, kvantifieras, analyseras och rapporteras. Risker som inte anses önskvärda eller för höga ska förhindras eller reduceras.
- Incidentrapportering ska vara väl fungerande och heltäckande enligt en dokumenterad process.
- Det ska finnas dokumenterade och kommunicerade beredskaps- och kontinuitetsplaner.
- Våra medarbetare har en nyckelroll för att fånga upp eventuella oegentligheter som behöver korrigeras. Det finns en visselblåstjänst som erbjuder en möjlighet att konfidentiellt rapportera misstänkta förfaranden.

Mer om risker och osäkerhetsfaktorer finns att läsa på sidan 43 i förvaltningsberättelsen samt i Bolagsstyrningsrapporten på sidan 46.

## Genomlysning av klimatrisker

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

Banken har i ett projekt som sträckt sig under perioden 2021 till 2023, 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.

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

### Värdering av klimatrisker

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

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

Ett exempel på en betydande risk handlar om regelverk och regel efterlevnad, mot bakgrund av det stora antal initiativ inom hållbarhetsområdet som just nu tas av myndigheter och organisationer.





## Scenario RCP 4.5: medelhöga utsläppsnivåer

### Karaktärsdrag för RCP 4.5 – Koldioxidutsläppen ökar fram till 2040

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

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

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

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

## Scenario RCP 8.5: höga utsläppsnivåer

### Karaktärsdrag för scenario 8.5 – Business as usual

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

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

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

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

# Ett erbjudande för framtiden

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

Utvecklingen av nya banktjänster har senaste åren gått mycket snabbt. Det handlar om fler digitala möjligheter för kunderna men också om produkter som bidrar till samhällets gröna omställning. Under 2023 har Sparbanken Skåne fortsatt att förnya kunderbjudandet med målsättningen att underlätta omställningen, samtidigt som Sparbanken Skåne ska förbli en relationsbank i en alltmer digital värld.

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

Det är endast genom ett relevant erbjudande, effektiva produkter och rätt service som Sparbanken Skåne kan upprätthålla och förbättra sin kundnöjdhet. Vi följer löpande utvecklingen för både varumärke och kundnöjdhet och kan konstatera att vi rör oss i rätt riktning. Undersökningar visar att många förknippar Sparbanken Skåne med sparande och bolån. Vi ses som kunniga, personliga och trovärdiga. Kundnöjdhet är en prioriterad parameter i banken och det finns potential för ytterligare förbättring på området.

## Betala

Med in- och utbetalningar samlade till ett konto samt enkla och smarta betaltjänster, får kunden bra kontroll och överblick över ekonomin. Förutom bank-, betal- och kreditkort stödjer vi flera digitala plånboks- och mobiltjänster som Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay och Swish.

## Spara

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

## Låna

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

## Försäkra

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

## Nyckelkund

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

## Företagsbank

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

## Ansvarsfull kreditgivning

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

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

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

### Gröna krediter

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

En viktig del i detta arbete med att påskynda omställningen är bankens program för gröna obligationer, ett sätt för oss att låna upp pengar på kapitalmarknaden för finansiering av krediter med tydliga hållbarhetsfördelar. Det gröna obligationsprogrammet finansierar idag utlåning på företagssidan inom områdena energieffektivitet, förnybar energiproduktion, gröna fastigheter och hållbart jordbruk. Ramverket inkluderar även utlåning inom kategorierna avfallshantering och gröna transporter, vilket vi arbetar för att utveckla under kommande år.

Klimatavtrycket från den gröna låneportföljen följs upp årligen. Vi kan konstatera att Sparbanken Skånes gröna obligationer sammantaget bidragit till att koldioxidutsläpp om 18 600 ton kunnat undvikas under 2023 jämfört med referensvärden, vilket motsvarar utsläppen för 128 000\* flygresor mellan Malmö och Stockholm.

Banken emitterade en första grön obligation hösten 2019 och bara under 2023 genomfördes två nya emissioner av gröna obligationer. Per 31 december 2023 uppgick bankens emitterade gröna obligationer till totalt 3,4 (1,8) miljarder kronor. Vid utgången av 2023 omfattade Sparbanken Skånes gröna register krediter om 4,9 miljarder kronor, en ökning med 2,1 miljarder från året innan motsvarande 72 procent. Utvecklingen drivs primärt av ökad utlåning inom kategorin gröna byggnader.

Vi har under flera år sett en större medvetenhet bland bygg- och fastighetsbolag om sektorns påverkan på klimatomställningen. Idag uppförs de flesta byggnader enligt standarder som motsvarar kraven i Sparbanken Skånes gröna ramverk. Sedan de första svenska byggnaderna miljöcertifierades 2007 har utvecklingen gått snabbt och idag är det heller inte ovanligt att bolag vill både dubbel- och trippelcertifiera sina byggnader. Totalt fram till idag har drygt 9 900 hållbarhetscertifieringar utfärdats för svenska byggnader. De vanligaste är den nordiska Svanen, den svenska Miljöbyggnad och den brittiska Breeam In-Use.

Sparbanken Skåne har också blivit successivt bättre på att identifiera krediter i befintlig portfölj som uppfyller kraven för en grön kredit och har under året kunnat göra omklassningar till det gröna registret, bland annat efter att kunder inkommit med miljöcertifieringar eller energideklarationer. Mer om programmet för gröna obligationer finns att läsa i Effektrapport 2023.

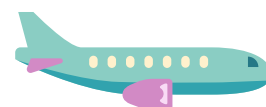
Banken följer även upp utvecklingen för gröna krediter på privatsidan, där volymerna för de gröna låneprodukterna är växande men än så länge relativt små. Sedan 2021 tar banken in uppgifter om privatbostädernas energiklassificering från Boverket, i syfte att skapa en ännu tydligare bild av utlåningen på fastighetsområdet.

## Klimatpåverkan av Sparbanken Skånes gröna obligationer

Kategori	SDG <sup>1</sup>	Undvikna utsläpp (ton CO <sub>2</sub> e)	Årlig produktion av energi (MWh)	Årlig energibesparing (MWh)	Odlad areal ekologiskt/ KRAV-certifierat jordbruk (ha)
Energieffektivitet	7	1 673	47 470 <sup>2</sup>	2 400	-
Förnybar energi	7	12 860	41 000	-	-
Gröna byggnader	7, 11	4 045	-	12 800	-
Hållbart jordbruk	2, 15	-	-	-	3 729
<b>Total</b>		<b>18 578</b>	<b>88 470</b>	<b>15 200</b>	<b>3 729</b>

Sparbanken Skåne emitterade 2019 som första svenska sparbank en grön obligation. Under 2023 genomfördes två nya emissioner. Kapitalet finansierar projekt med tydliga hållbarhetsfördelar. Vid utgången av 2023 omfattade bankens gröna register krediter om 4,9 miljarder kronor. För emissionsfaktorer och metod för uträkning av nyckeltal hänvisas till bankens Effektrapport för gröna obligationer (2023). 1) SDG avser Sustainable Development Goals (de globala målen för hållbar utveckling) i Agenda 2030. 2) Avser produktionen av finansierade fjärrvärmeverk under 2023. Fjärrvärmeverken kategoriseras som effektiva enligt direktivet 2012/27/EU då de använder minst 50 % förnybara energikällor. Som referensvärde används "Fjärrvärme – 2022" som specificeras i bankens Effektrapport för gröna obligationer, som motsvarar de genomsnittliga utsläppen i Sverige vid produktion av fjärrvärme. \*) Antal flygresor för att illustrera besparingen beräknas enligt emissionsfaktor från Defra 2023 och avser CO<sub>2</sub>e-utsläpp för en passagerare enkel resa från Sturup till Arlanda.

Väsentlig fråga



Undvikna utsläpp  
motsvarar 128 000\*  
flygresor mellan Malmö  
och Stockholm.



### Hållbart också för kunden själv

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

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

### Utökad hållbarhetsanalys i företagsaffären

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

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

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

Sparbanken Skåne har även åtagit sig att följa riktlinjerna i bankinitiativet Hållbar byggbransch som startats i samverkan med bygg- och fastighetssektorn för att bidra till sund konkurrens och motverka missförhållanden i byggbranschen. Vid finansiering av ny, till- och ombyggnation tillämpas särskilda villkor med krav på kontrollsystem och projektrapporter för byggprojekt. För kunderna innebär detta krav på ökad kontroll i alla entreprenörsled. Bland annat måste alla kontrakterade entreprenörer inneha F-skattsedel och inte ha några obetalda skatteskulder. Fysisk närvaro på byggarbetsplatser ska också dokumenteras med hjälp av elektroniska personalliggare. Implementering i bankerna har påbörjats och väntas få full effekt från november 2024 då alla i byggsektorn ska ha infört kontrollsystem som uppfyller kraven.

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

## EU:s taxonomi för hållbara investeringar

EU:s taxonomi för hållbara investeringar syftar bland annat till att öka transparensen hos finansiella institut kring utlåning och placeringar. Genom taxonomin kan investerare identifiera och jämföra investeringar utifrån EU:s miljömål, vilket sker genom ett gemensamt klassificeringssystem för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. För 2023 sker en förenklad redovisning på frivillig basis då banken inte uppfyller de krav som ställs för en obligatorisk och fullständig rapportering. Den information som redovisas är i linje med de tidigare övergångsreglerna. Mer om detta på sidan 38.

## Hållbart sparande

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

I förlängningen kan sparande i aktier och fonder utgöra en finansiering av affärsaktiviteter ute i näringslivet. Att kunderna väljer sparprodukter med allt större omsorg har varit en tydlig trend under de senaste åren.

Sparbanken Skåne förvaltar inga egna fonder eller har egna direktinvesteringar, utan mycket av bankens arbete på sparområdet handlar om att ta fram och visa kunderna på hållbara placeringsoptioner i erbjudandet. Även om vi inte har några egna fonder eller kan agera direkt som ägare i bolag, har vi ändå möjlighet att påverka fondbolagen och genom den vägen nå företagen som utgör fondernas placeringunderlag. Här kan vi göra skillnad genom att ställa krav på hållbarhet och långsiktighet.

### Transparens avgörande

Under 2022 och 2023 införs EU:s taxonomi för hållbara investeringar, en förordning som ska bidra till att klassificera ekonomiska aktiviteter utifrån klimat- och miljöaspekter. Vi ser att detta tillsammans med andra regelverk som till exempel disclosureförordningen, SFDR, har potential att på sikt bidra till ökad tydlighet om vad som är hållbart. Genom regelverken kan finansbranschen enas om gemensamma definitioner och mer enhetliga data vilket bidrar till transparens och jämförbarhet för både investerare och konsumenter. Inte minst kan det underlätta för kunder att göra hållbara val inom sparande och placeringar. Mer om taxonomin finns att läsa på sidan 38.

Sparbanken Skånes fondutbud utgår från samarbeten med olika partners där Swedbank Robur är den viktigaste. Generellt anser de flesta fondleverantörer idag att samtliga deras fonder är hållbara, och då inte bara vad gäller miljöbelastning utan även med hänsyn tagen till sociala och ekonomiska aspekter. Det är dock en komplex fråga att bedöma vad som är hållbart och inte ur ett investeringsperspektiv och uppföljningsmodellerna i finanssektorn behöver utvecklas ytterligare.

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

- **Mörkgrön.** Fonden har hållbara investeringar som mål. Det innebär att fonden placerar kapital i investeringar som bedöms ha ett direkt positivt bidrag till uppfyllelse av ett eller flera sociala eller miljömässiga mål.

### Väsentlig fråga

- **Ljusgrön.** Fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper genom sina investeringar, men har inte hållbara investeringar som mål. Det innebär att fonden kan ta hänsyn till bland annat miljö, klimat, mänskliga rättigheter, arbetstagarättigheter och likabehandling.
- **Övrigt.** Fonden har varken hållbara investeringar som mål eller främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. Fonden kan integrera hållbarhetsrisker i sina investeringsbeslut där sådana risker är relevanta.

### Tydlig vision om hållbarhet

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

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



## Hållbarhetspolicy för fondutbudet

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

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

Under 2023 släppte organisationen ShareAction en rapport där 77 internationella kapitalförvaltarens hållbarhetsarbete genomlysts utifrån hur bolagen arbetar med styrning, förvaltning, klimat, biologisk mångfald och sociala frågor. Swedbank Robur rankas i denna som bäst i Norden och placerade sig på åttonde plats i världen.

### I slutänden kundens beslut

Från Sparbanken Skånes sida följer vi löpande hur våra kunder väljer att placera sina medel. Vi har möjlighet att vara med och påverka fondutbudet gentemot kunderna och arbetar med utgångspunkt i att vara en aktiv bank i den gröna omställningen, samtidigt som alla kunder har en egen riskprofil och egna preferenser som styr deras slutliga val.

Året som gått har varit ekonomiskt utmanande för både privatpersoner och företag. Många har behövt använda sig av tidigare sparat kapital och 2023 har visat på värdet av att ha tillgång till en ekonomisk buffert.

Banken har arbetat utifrån en målsättning att antalet månadssparande hos kunderna ska öka med 8 000 under året. Under 2023 startades nära 8 000 nya månadssparanden bland Sparbanken Skånes kunder, vilket är i linje med detta mål.

Sparkapital som sätts in på räntekonto i Sparbanken Skåne förvaltas enligt bankens Finans- och kapitalpolicy. Även där är hållbarhetsperspektivet viktigt i frågan om placering av kapitalet.

Det långsiktiga räntabilitetsmålet för Sparbanken Skåne ligger på 10 procent. Under 2023 uppgick räntabiliteten till 16,4 procent jämfört med 10,8 procent under 2022. Riksbankens höjning av styrräntan vid fyra tillfällen under 2023 fick goda effekter på bankens räntenetto och räntabiliteten stärktes under året.

En stark finansiell plattform är en förutsättning för att kunna driva en effektiv bank, att kunna fortsätta utveckla erbjudanden och gå in i nya åtaganden. Kort och gott att ha möjlighet att styra över sin egen utveckling och fortsätta vara en trygg och hållbar bank för kunder och medarbetare. Omvänt skulle en svag finansiell plattform i bankvärlden betyda att banken snabbt kan förlora konkurrenskraft i form av högre finansieringskostnader, sämre lönsamhet och minskat förtroende.

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

### Likviditetshandling

	2023	2022	2021
Placeringar i gröna obligationer i förhållande till total placeringsvolym.	28,4%	18,4%	8,8%

### Översikt månadssparare\* i Sparbanken Skåne

Ålder	2023		2022		2021	
	Män	Kvinnor	Män	Kvinnor	Män	Kvinnor
18-24	4%	4%	4%	4%	5%	5%
25-44	17%	20%	17%	20%	17%	20%
45-64	24%	29%	24%	29%	24%	29%
65-	1%	1%	1%	1%	1%	1%
Totalt	46%	54%	46%	54%	46%	54%

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

## Hantering av kapital

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

I finansieringsstrategin speglas samhällsansvaret genom en låg riskprofil och en diversifierad upplåning. I praktiken består bankens finansiering av två delar – inlåning från allmänheten och upplåning på kapitalmarknaden. För båda dessa är det avgörande att Sparbanken Skåne åtnjuter förtroende från sina intressenter. Banken måste vara ekonomiskt stabil och kunna tillhandahålla resurser även vid finansiell oro på marknaden. Beredskap måste finnas för krisscenarier då kunder skulle vilja ta ut sina medel i omfattande utflöden, något som annars i förlängningen skulle kunna riskera bankens överlevnad.

På kapitalmarknaden är Sparbanken Skåne aktiv med bland annat säkerställda obligationer. I kombination med inlåning från allmänheten, bidrar en diversifierad upplåning av kapital till att banken kan bibehålla flexibilitet och en låg risk i verksamheten. Mer om upplåningen finns att läsa på sidorna 41–42.

### Lönsamhet grunden för långsiktig hållbarhet

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



## Motverkar finansiell brottslighet

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

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

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

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

### Årlig allmän riskbedömning

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



### Riskbedömning

I Sparbanken Skåne finns idag en etablerad process för framtagning av den allmänna riskbedömningen med informationsinhämtning och med deltagande från hela bankens organisation. Den senaste allmänna riskbedömningen fastställdes i maj 2023.

### Rutiner

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

### Utbildning

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

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

### Kundkänedom (KYC)

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

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

### Riskklassificering

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

### Övervakning

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

### Rapportering till Finanspolisen

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

## Etik, moral och förebyggande arbete

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

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

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

## Mutor

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

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

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

## Arbete mot bedrägerier

I kölvattnet av digitaliseringen ser vi tyvärr att olika typer av bedrägerier fortsätter att vara ett problem för banker och framför allt för bankernas kunder. Sparbanken Skåne bedriver ett förebyggande arbete mot bedrägerierna och tillsammans med vår partner Swedbank utvecklar vi ständigt förbättrade säkerhetslösningar. Vi samarbetar även med Polisen och andra myndigheter inom detta område.

Precis som tidigare rapporterats är det romans- och investeringsbedrägerier och vishing som många av de utsatta kunderna

drabbats av. Under senare år har vi sett en ökning av bedrägerier riktade mot personer som har tillgång till företags- och föreningskonton. Det kan till exempel handla om ägare, anställda i företag eller företrädare för föreningar som via sin privata inloggning har tillgång till företagets eller föreningens medel. Ett nytt modus svepte in under våren 2023 där bedragarna i allt större utsträckning använder SMS, så kallad smishing.

Det är viktigt att bankkunderna själva känner till hur bedragare arbetar och hur man agerar tryggt och säkert på nätet. Sparbanken Skåne arbetar därför kontinuerligt med att informera och utbilda om risker och tillvägagångssätt hos bedragarna.

## Skydda dig mot bedragare på nätet

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

## Mänskliga rättigheter

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

## Den som inte är nöjd...

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

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

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

Ambitionen är att merparten av klagomålen ska kunna lösas direkt under första kundkontakten. Alla ärenden ska utredas på ett professionellt och objektiva sätt. Om kunden inte är nöjd med svaret kan omprövning begäras hos bankens kundombudsman/klagomålsansvarig.

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

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

# Tillsammans gör vi Skåne ännu lite bättre

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

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

## Socialt ansvarstagande

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

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

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

## Kundkontakt och tillgänglighet

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

De flesta bankärenden utförs idag helt digitalt. Vi vill att alla kunder ska ha möjligheten att använda digitala tjänster och följer löpande användningsgraden för dessa. Digitala alternativ har ökat möjligheten för kunden att själv sköta ärenden på sina egna villkor. Dessutom kan

vi som bank genom att möta efterfrågan på digitala tjänster minska vår miljöbelastning och tillsammans med kunderna bidra till att göra samhället lite tryggare. Mindre användning av kontanter sparar många penningtransporter, försvårar för penningtvätt och minskar även risken för rån.

Tyvärr har IT-relaterade brott ökat i samhället, till exempel bedrägerier genom vishing där människor luras att lämna ifrån sig viktiga uppgifter eller agera med BankID eller säkerhetsdosa. Sparbanken Skåne arbetar förebyggande mot dessa bedrägerier genom att kontinuerligt informera kunder och allmänhet om hur man skyddar sig på nätet. Mer om detta på sidan 28.

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

### Väsentlig fråga



Under året som gått har vi haft täta och nära kontakter med våra kunder. De ekonomiska förutsättningarna har förändrats snabbt i och med den höga inflationen som lett till flera höjningar av styrräntan hos centralbanker världen över. Många privatpersoner och företagare har känt en oro för sin ekonomi och behövt råd och stöd i en omvälvande tid.

Tillgänglighet är därför en fortsatt prioriterad fråga för Sparbanken Skåne. Den kontaktväg som ökat snabbast under de senaste åren är vårt skånska Kundcenter där vi finns på plats via telefon och webb alla dagar i veckan och även kvällstid på vardagar.

När det gäller rådgivningsmöten med private banking- och premiumkunder så har 76 procent av dessa kunder haft minst ett rådgivningsmöte under året som gått, vilket är något under målet om 90 procent som banken satt i hållbarhetsarbetet.

Oavsett om kunden väljer att kontakta oss digitalt eller besöka något av våra kontor, finns vi till hands med engagerade medarbetare med god lokalkännedom och möjlighet att fatta beslut nära kunden. Det är just i varje möte vi har chansen att bygga de långsiktiga relationer vi värdesätter så mycket.

Rådgivning	2023	2022	2021
Antal kunder som fått rådgivning*	17 415	17 034	18 834

\* Avser bolånerådgivning och placeringsrådgivning som dokumenteras genom rådgivningsstöd.

### Finansiell hälsa grundläggs i tidig ålder

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

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

För äldre elever och ungdomar utvecklas föreläsningarna till att mer handla om ansvar och hur man bygger upp en sund ekonomi för vuxenåldern. Med hjälp av mentometerknappar får eleverna

Utbildningar för kunder och allmänhet	2023	2022	2021
Deltagare i utbildningar om privatekonomi för barn och unga	14 000	11 700	2 000
Deltagare i utbildningar om digital säkerhet och bedrägerier för kunder och allmänhet	3 100	2 900	1 200

ta ställning till ekonomiska dilemman och får tillsammans med föreläsaren sätta ihop en budget på liknande sätt som i det populära TV-programmet Lyxfällan. Föreläsningarna berör även säkerhet på internet för att minska risken att utsättas för bedrägerier. Under 2023 mötte UtbildningsForum 14 000 elever i kommunerna i Sparbanken Skånes verksamhetsområde.

UtbildningsForum är ett icke vinstdrivande bolag, finansierat av bankens ägarstiftelser, och arrangerar även föreläsningar på temat digital säkerhet och bedrägerier vilka är tillgängliga för både kunder och allmänhet. Dessa föreläsningar hålls på Sparbanken Skånes kontor, hos pensionärsföreningar och i offentliga bibliotek. På föreläsningarna om digital säkerhet har UtbildningsForum mött över 3 000 deltagare under 2023.

### Ekonomisk jämställdhet behöver stärkas

Lönegapet mellan kvinnor och män minskar något, men för en jämställd ekonomi finns fler viktiga perspektiv. Ett antal av dessa utgår från hushållets syn på pengar. För båda parter i en relation handlar det om medvetenhet om vilka val som kan göra privatekonomin mer jämställd.

Den som tittar på andra typer av inkomster än just lön hittar stora ekonomiska skillnader mellan könen. När det gäller till exempel inkomst från sparande och placeringar ligger kvinnor fortfarande efter männen. Män är överrepresenterade när det gäller stora affärer på aktiesidan, men undersökningar har också visat att kvinnor generellt tar mindre risker i sitt sparande. I ett längre perspektiv kan den som helt undviker risk gå miste om avkastning.

För mer ekonomisk jämställdhet i en relation krävs också att parterna delar hushållskostnaderna på ett genomtänkt sätt, så att både kvinnor och män får möjlighet till full ekonomisk frihet. Många av utmaningarna på området handlar om att ändra invanda beteenden hos människor. Här vill vi som bank vara med och påverka för en mer jämställd framtid.

Vi gör det bland annat genom olika kommunikationsaktiviteter för att skapa större medvetenhet hos kunder och allmänhet. Under 2023 har vi tagit fram en rapport om jämställd privatekonomi i Skåne som bland annat visar att en större andel av kvinnorna i Sydsverige jobbar deltid, jämfört med i övriga riket. Sammantaget är jämställd ekonomi ett område där vi som bank behöver fortsätta att utveckla våra insatser.

Jämställd ekonomi	2023	2022	2021
Genomsnittligt månadssparande* för män respektive kvinnor i kr.			
Män	2 501	2 028	2 955
Kvinnor	1 796	1 897	2 520

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

## Ett lokalt kundcenter i Skåne

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

Kundcenter har cirka 80 medarbetare, geografiskt placerade i Kristianstad och Lund. Måndag förmiddag är den tid i veckan då flest kunder hör av sig. Totalt har Kundcenter 8 000 kundkontakter i veckan, en siffra som periodvis var ännu högre under det ekonomiskt turbulenta 2023. Öppet måndag–fredag 8–20, lördag–söndag 10–16.



## Engagemang utanför det ekonomiska

Vid sidan av banktjänsterna har Sparbanken Skåne ett brett engagemang som möjliggörare i föreningsliv och organisationer som bidrar till regionens utveckling. Tillsammans med partners, kunder och våra ägare vill vi göra skillnad i Skåne.

Banken medverkar i en rad aktiviteter för Skånes utveckling och för människorna här. Vårt samhällsengagemang driver kundnöjdhet samtidigt som vi har en genuin tro på att vi kan bidra till att göra morgondagens Skåne ännu lite bättre. Under 2023 har Sparbanken Skåne samarbetat med över 200 ideella föreningar på sponsringsområdet och nått tusentals aktiva, varav många är barn och ungdomar. Banken är också stolt sponsor till svensk handboll, på både lokal och nationell nivå.

Vid sidan av idrottsrörelsen stödjer vi krafter inom kultur och socialt nätverkande, däribland scouterna, pensionärsorganisationer, olika stödföreningar och andra aktörer som medverkar till att skapa en positiv utveckling i samhället.

Genom samarbetena är vi med och lyfter föreningslivet, och givetvis vill vi också stärka vårt varumärke och hitta nya affärsmöjligheter. Samverkan prioriteras med aktörer vars värderingar ligger i linje med bankens. Det gäller inte minst inom området likabehandling. Enligt Sparbanken Skånes sponsarpolicy stödjer vi heller inte verksamheter som är uppenbart skadliga för miljön eller som på andra sätt strider mot bankens värderingar.

I sponsringsavtalen åtar sig föreningen att hålla verksamheten fri från droger och diskriminering, samt att aktivt arbeta för hållbara betalningsrutiner. Det innebär att prioritera digitala betalningar framför den miljöbelastande hanteringen av kontanter.

## Starka ägare som gör skillnad

Tillsammans med våra tre ägarstiftelser kan vi som sparbank ta samhällsengagemanget ett steg längre än många andra. Genom sitt majoritetsägande säkerställer sparbanksstiftelserna att viktiga beslut om banken fattas här i Skåne. Stiftelserna tar också hand om vinstutdelning från bankrörelsen och investerar pengarna i samhället genom olika anslag, stipendier och projekt som gör nytta lokalt, regionalt och nationellt. Bara under 2023 handlade det om över 120 miljoner kronor som satsades i olika samhällsutvecklande initiativ.

I slutänden är det alla våra kunder som med sitt val av bank är med och gör skillnad.

Engagemanget har möjliggjort att flera hundra små och stora utvecklingsprojekt kunnat genomföras under året. Banken och sparbanksstiftelserna har bland annat stöttat blodgivararbetet i regionen, bidragit till kostnadsfri simskola och satt guldkant på vardagen på några av barn- och ungdomsavdelningarna vid sjukhusen i Skåne.

Stiftelserna och banken driver också ett antal egna samarbetsprojekt i vårt gemensamma verksamhetsområde. Exempelvis skapar vi olika typer av upplevelsedagar för elever i grundskolan, helt utan kostnader för deltagande klasser. Syftet är att inspirera och väcka nyfikenhet hos unga kring viktiga frågor för framtiden. Att hela tiden lära sig nya saker är nyckeln till personlig utveckling.

## Projekt som gör skillnad

Urval av samarbeten och projekt med banken och sparbanksstiftelserna

### En dag med gårdens djur

Elever i årskurs 2 bjuds in till en upplevelsedag på Skånes Djurpark. På plats får de lära sig om livet på bondgården och matens kretslopp. 6 300 elever deltog under 2023.

### Arkeologiskolan

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

### En dag på Vattenhallen Science Center

Åttondeklassare bjuds på en lärarik vetenskapsdag på Vattenhallen Science Center i Lund. Eleverna väljer ett av tre kunskapsteman – life science, robotprogrammering eller jorden och klimatet genom tiderna. 4 900 ungdomar deltog under 2023.

### Ung Företagsamhet

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

### Ekonomi för unga

I samarbete med UtbildningsForum arrangeras roliga och interaktiva föreläsningar i skolor om pengars värde, hur en sund privatekonomi praktiseras och vilka konsekvenser det annars kan få. Under 2023 tog rekordmånga 14 000 elever del av våra föreläsningar.

### Positiva projekt

För att skapa en extra dimension av lärande och gemenskap bland elever, finns möjlighet för grundskolor att söka stöd för aktiviteter utanför ordinarie verksamhet. Prioriterade teman för 2023 var hållbarhet och aktivitet. Totalt finansierades över 90 projekt som berör 10 000 elever på skolor runt om i Skåne.

### Energiklivet

För att öka möjligheterna till grön omställning i det lokala föreningslivet har Sparbanken Skåne med ägarstiftelser skapat ett utökat föreningsstöd för investeringar i nya hållbara energilösningar. Under 2023 finansierades närmare 50 omställningsprojekt i skånska föreningar.



## Ett starkt lokalt ägande

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

- Sparbanksstiftelsen Färs & Frosta verkar i Eslöv, Hörby, Höör, Kävlinge, Lund, Simrishamn, Sjöbo, Staffanstorps, Svalöv, Tomelilla och Ystads kommun. Styrelseordförande är Bertil Engström.
- Sparbanksstiftelsen Finn verkar i Eslöv, Kävlinge, Lund och Staffanstorps kommun. Styrelseordförande är Bo Lundgren.
- Sparbanksstiftelsen 1826 verkar i Hässleholm, Kristianstad, Osby och Östra Göinge kommun. Styrelseordförande är Krister Asplund.

# Vi ska leva som vi lär

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

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

## Attraktiv arbetsgivare

Medarbetarna är bankens viktigaste resurs. Om medarbetarna trivs och känner engagemang kommer våra kunder att trivas med oss. Målet är att vara ett företag där medarbetarna fortsätter att vara motiverade, mår bra och väljer att stanna länge – precis som våra kunder.

Sparbanken Skåne har en platt organisation med en stor ledningsgrupp och relativt många chefer i verksamheten. Totalt är det 60 chefer som leder cirka 500 medarbetare. Detta underlättar kommunikationen inom organisationen och skapar snabba beslutsvägar med stort fokus på hållbarhet och affärer.

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

## Kompetens och utveckling

Sparbanken Skåne arbetar strukturerat med kompetensutveckling. Medarbetarna ska ha den kunskap och kompetens som krävs för att hjälpa våra kunder på bästa sätt och ge råd utifrån kundernas behov. En förutsättning för att vi ska kunna hjälpa våra kunder med hela deras ekonomi är att våra medarbetare har de licenser och certifieringar som krävs. Majoriteten av medarbetare i kundmötande yrkesroller har Swedsecs licenser för finansiell rådgivning och bolånerådgivning samt försäkringsdistributionsrätt vilket innebär att vi kan hjälpa våra kunder med alla delar i deras ekonomi.

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

Sparbanken Skåne har en egen utbildningsstiftelse som etablerats i syfte att ge medarbetare möjlighet till ytterligare kompetenshöjning inom områden som är anknutna till banken eller finansmarknaden. Bidrag kan till exempel ges till utbildningar och resor med studiebesök. Under 2023 beviljades bidrag till fyra medarbetare, bland annat kommer två stycken att besöka EU-parlamentet.

Väsentlig fråga

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

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



## Styrelsens kompetensutveckling

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

Alla nya styrelseledamöter får en speciell introduktion från relevanta avdelningar inom banken. Styrelseledamöterna genomför sedan varje år ett antal obligatoriska e-learningbaserade utbildningar. Årligen gör styrelseledamöterna också en självvärdering av både den individuella och den kollektiva kompetensen. Varje ledamot har ett ansvar att påtala behov av utbildning vilket ligger till grund för fastställande av kommande utbildningsplaner för styrelsen.

Under året som gått har styrelsen genomfört fördjupande utbildningar inom områden som riskhantering, AML, hållbarhetsrapportering och cybersäkerhet/cyberhot.

## Hälsa och arbetsmiljö

Under 2023 uppgick frisknärvaron, det vill säga andelen medarbetare som haft mindre än fem sjukdagar under den senaste tolv månadersperioden, till 71 procent och den sammanlagda sjukfrånvaron till 3,1 procent. Den arbetsrelaterade sjukfrånvaron ligger på en mycket låg nivå.

Som ett led i hälsoarbetet omfattas alla medarbetare av en sjukvårdsförsäkring som ger snabb tillgång till vård, vilket bland annat innebär att våra medarbetare är garanterade specialistvård inom sju dagar.

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

Sparbanken Skåne har nolltolerans mot hot och kränkningar mot medarbetare. Samtliga hot och kränkningar ska rapporteras som incidenter och följs upp löpande. Alla medarbetare som rapporterar incidenter blir kontaktade av någon på bankens HR-enhet för erbjudande om stöd och hjälp. Vår uppfattning är att ju bättre arbetsmiljö, desto friskare medarbetare. Under 2023 har vi satsat på utbildning i kundkommunikation, konflikt hantering och hantering av svåra samtal för våra kundmötande medarbetare. Vi tycker oss kunna se en nedgång i antalet incidenter, men det är för tidigt att säga om det hänger samman med utbildningsinsatserna.

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

Sparbanken Skåne erbjöd under 2023 medarbetarna ett friskvårdsbidrag om 4 000 kronor, en möjlighet som utnyttjades av 516 medarbetare. Bidraget är individuellt och syftar till att öka det fysiska, psykiska och sociala välbefinnandet. Bland övriga hälsoförmåner finns möjlighet att vaccinera sig mot säsongsinfluensa på bankens bekostnad. Vi har även möjlighet att helt konfidentiellt få råd och stöd om man upplever sig vara i riskzonen för skadligt bruk. Sparbanken Skåne är också en GeBlod-diplomerad arbetsplats, vilket innebär att medarbetare får ge blod under betald arbetstid, antingen på en blodcentral eller en blodbuss.

Hälsa och arbetsmiljö	2023		2022		2021	
	Mål	Utfall	Mål	Utfall	Mål	Utfall
Sjukfrånvaro	<5%	3,1%	<5%	3,9%	<5%	3,3%
Frisknärvaro	>80%	71%	>80%	56%	>80%	65%

## Återkommande medarbetarundersökningar

Två gånger årligen genomförs medarbetarundersökningar och vid varje mätning sedan starten 2016 har resultaten förbättrats. Gränsen för godkänt ligger vid index 70 och bankens mål är ett index över snittet för branschen, vilket enligt undersökningsföretagets benchmark är 73. Resultatet för Sparbanken Skåne i första mätningen 2023 (kvartal 1) låg på ett totalt index på 87.

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

Exempelvis visade undersökningen under kvartal 4 att 96 procent av medarbetarna anser att banken är en mycket bra arbetsplats, och att 92 procent av medarbetarna tycker att det är roligt att arbeta här. Vårt totala Trust Index i denna undersökning låg på 90 procent.

Urval av frågor från medarbetarundersökning	Q1, 2023	Q1, 2022	Q1, 2021
Jag är stolt över att arbeta i Sparbanken Skåne	90	89	88
Jag har goda möjligheter att utvecklas och bredda min kompetens	81	80	79
Min närmaste omgivning på arbetsplatsen bryr sig om hur jag mår	90	90	90
e-NPS (Hur stor sannolikhet är det att du skulle rekommendera Sparbanken Skåne som arbetsgivare till en vän eller kollega?)	61	68	53

\* Deltagandet i undersökningen, utförd kvartal 1 2023, låg på 95 procent. Net Promotor Score, NPS, beräknas genom en svarsskala som går från 0 (inte alls sannolikt) till 10 (extremt sannolikt). Svar 0-6 räknas som "kritiker", 7-8 "passivt nöjda" och 9-10 "ambassadörer". NPS-värdet räknas ut genom att man tar andelen (%) ambassadörer minus andelen (%) kritiker. Resultatet blir ett tal mellan -100 och 100 och ett värde över 0 innebär att det finns fler ambassadörer än kritiker.

## Jämställdhet och mångfald

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

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

### Great Place to Work

Sparbanken Skåne utsågs i mars till landets femte bästa arbetsplats av Great Place to Work, i kategorin Stora organisationer. I september blev vi även rankade som Europas femte bästa arbetsplats bland stora nationella företag.

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



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

Osakliga löneskillnader i banken ska inte förekomma, och likvärdiga befattningar på samtliga nivåer kvalitetssäkras genom årlig lönekartläggning. I samband med kartläggningen och en efterföljande revision görs en genomgång i samråd med de fackliga parterna i syfte att upptäcka eventuella skevheter och osakligheter, som ska åtgärdas snarast möjligt. Vår ambition är jämställdhet på alla nivåer i verksamheten. I april blev Sparbanken Skåne den första medlemmen i Bankernas Arbetsgivareorganisation, BAO, som kunde rapportera att processer och rutiner för att motverka osakliga löneskillnader finns på plats, och i november fick banken tillsammans med Finansförbundets företagsklubb branschutmärkelsen Annas jämställdhets- och mångfaldspris för detta arbete.

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

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



Antal anställda	2023			2022			2021		
	Totalt	Män	Kvinnor	Totalt	Män	Kvinnor	Totalt	Män	Kvinnor
Tillsvidareanställda	552	197	355	536	197	339	524	188	336
Visstidsanställda	8	1	7	12	3	9	15	4	11
Timanställda	59	18	41	59	18	41	54	14	40
Heltidsanställda	421	166	255	402	167	235	398	169	229
Deltidsanställda	139	32	107	145	33	112	141	23	118

Jämställdhet	2023		2022		2021	
	Män	Kvinnor	Män	Kvinnor	Män	Kvinnor
Samtliga tillsvidareanställda	36%	64%	36%	64%	36%	64%
Chefer	33%	67%	37%	63%	39%	61%
Bankledning	64%	36%	64%	36%	64%	36%
Styrelse	62%	38%	62%	38%	62%	38%

Ålder	2023			2022			2021		
	<30 år	30-50 år	>50 år	<30 år	30-50 år	>50 år	<30 år	30-50 år	>50 år
Samtliga tillsvidareanställda	11%	48%	41%	11%	47%	42%	8%	49%	43%
Chefer	2%	55%	43%	2%	49%	49%	2%	50%	48%
Bankledning	0%	55%	45%	0%	45%	55%	0%	45%	55%
Styrelse	0%	38%	62%	0%	38%	62%	0%	25%	75%

Kompensationskvot	2023		2022		2021	
Kompensationskvot*	7,9		11,1		11,1	
Förändring Kompensationskvot**	-3,2		+1,0		-3,0	

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



### Hållbara förmåner

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

## Kollektivavtal

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

## Direkt miljöpåverkan

Klimatförändringen är en av vår tids stora utmaningar. Sparbanken Skåne vill lämna ett så litet klimatavtryck som möjligt från den egna organisationen och samtidigt hjälpa bankens intressenter i samma riktning.

Bankens egen resursförbrukning är relativt liten och främst relaterad till tjänsteresor och pappersförbrukning. Här är digitaliseringen ett viktigt verktyg för att minska miljöbelastningen. Vi arbetar därför med digitala verktyg både gentemot kund och i bankens interna processer.

Risken är uppenbar att om inte alla nu verkar för vår miljö, kommer de svåröverskådliga problem vi redan står inför att förvärras ytterligare.

### Digitala arbetssätt minskar utsläpp

Vi strävar efter att minska vårt resande för att spara både tid och miljö. I så stor utsträckning som möjligt använder banken sig av digitala möten när deltagarna befinner sig på olika orter eller kontor.

Tjänsteresor ska i första hand göras med tåg eller buss för att ha så liten miljöpåverkan som möjligt. Under 2023 ökade tjänsteresorna med 7 procent i antal kilometer räknat jämfört med 2022. Vi såg under året en fortsatt återgång till mer normala resemonster efter den stora påverkan från coronapandemin under 2020 och 2021. Sammantaget ligger ändå resandet på en lägre nivå än före pandemin. I antal kilometer räknat var tjänsteresorna under 2023 30 procent lägre än 2019.

### Väsentlig fråga

På Sparbanken Skåne eftersträvar vi också hushållning med materiella resurser. Att hålla nere pappersförbrukningen i verksamheten och i kommunikationen med våra kunder är en viktig del i att minimera bankens direkta klimatavtryck. Även här bidrar digitaliseringen till att minska utsläppen.

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

Sammantaget ökade bankens koldioxidutsläpp från den egna organisationen med 6,2 procent under 2023. Främst är det ett ökat resande med bil och flyg som ligger bakom utvecklingen, drivet av återgången till mer normala resemonster efter pandemin. Utfallet ska ställas i relation till målsättningen att minska Sparbanken Skånes direkta miljöpåverkan med 5 procent under året. Sett i ett längre perspektiv jämfört med före pandemin så ligger banken fortsatt på en lägre nivå även för utsläppen från tjänsteresor.

Pappersförbrukning	2023	2022	2021
Pappersförbrukning, kg.	11 989 -15,53%	14 190 -8,1%	15 450 -1,1%

Koldioxidutsläpp för tjänsteresor och elförbrukning	2023		2022		2021	
	ton CO2e/CO2	ändring mot fg år	ton CO2e/CO2	ändring mot fg år	ton CO2e/CO2	ändring mot fg år
Tjänsteresor med tjänstebil (scope 1)	35	-18,4%	43	37,3%	32	-13,8%
El (scope 2)	0	-	0	-	0	-100,0%
Tjänsteresor med annan bil, flyg och tåg (scope 3)	63	28,1%	49	106,2%	24	-44,3%
<b>Summa</b>	<b>98</b>	<b>6,2%</b>	<b>92</b>	<b>66,8%</b>	<b>55</b>	<b>-57,8%</b>

För beräkning av klimatpåverkan för bil och flyg används utsläppsfaktorer från Defra år 2023 (Department for Environment Food and Rural Affairs) avseende CO2e. Tågresors klimatpåverkan baseras på SJ:s utsläppsfaktor och avser CO2e för 2023 och CO2 för 2022 samt 2021. Residualmix från Energimarknadsinspektionen har använts för CO2-beräkning för elförbrukning. CO2-utsläpp för el 2020 kan primärt hänföras till tidigare avvecklade kontor som slutligen lämnades hösten 2020.



## Inköp och el

När vi väljer att göra inköp från länder utanför Europa prioriteras Fairtrade-produkter. Fairtrade är en oberoende certifiering med kriterier för ekonomisk, social och miljömässig hållbar utveckling i länder med utbredd fattigdom. Banken arbetar också aktivt med att hitta alternativ till så kallade give-aways i samband med marknadsföring på arrangemang som att erbjuda olika aktiviteter istället för prylar.

Sparbanken Skånes styrelse har beslutat att inte fortsätta med miljöcertifieringen enligt ISO 14001:2015 som löpte ut i slutet av 2023. Bakgrunden till detta är att certifieringen idag inte ger något större mervärde för banken efter att vi skapat en generellt hög medvetenhet i organisationen och nu arbetar systematiskt med miljöfrågorna.

I dagsläget finns också en omfattande lagstiftning på området som täcker många av de aktuella kravställningarna. Under 2023 har banken arbetat vidare med den förbättringspotential för att minska elförbrukningen som framkom under en tidigare energikartläggning. Bland annat har vi fortsatt att byta ut ljuskällor mot LED-belysning på våra kontor. Sammantaget minskade bankens elförbrukning med drygt 4,6 procent under året.

Sedan 2019 tar banken sin el från Sparbanken Skånes Solcellspark utanför Sjöbo, en anläggning som är en av de största i landet i sitt slag. Banken har avtalat att köpa el ursprungsmärkt från parken och förser på detta sätt verksamheten med närproducerad och förnybar el. Genom ursprungs rättigheter omfattande två GWh per år tar vi ansvar för en elförbrukning utan koldioxidutsläpp. Sparbanken Skåne var första kund i anläggningen och har även namngett den.

## Elförbrukning

2023 2022 2021

Elförbrukning, MWh	2023	2022	2021
	1 700 -4,6%	1 780 -2,3%	1 820 -15,6%

## Sparbanken Skånes Solcellspark

Sparbanken Skånes Solcellspark utanför Sjöbo är en av landets största i sitt slag. Anläggningen startades 2019 och byggdes under 2021 ut till över 40 000 solpaneler på 25 hektar mark. Den totala produktionskapaciteten uppgår till 19 GWh/år vilket motsvarar hushållsförbrukningen för cirka 3 000 villor under ett år.

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

## Uppförandekod för leverantörer

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

# EU:s taxonomiförordning

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

Upplysningskraven enligt EU:s taxonomiförordning började gälla för räkenskapsåret 2021 och kommer att träda i kraft stegvis enligt särskilda infasningsregler. Avseende stora finansiella institut, med fler än 500 anställda, förväntas dessa att 2023 redovisa en fullständig rapportering i enlighet med Taxonomiförordningen. Sparbanken Skåne tillhör inte den kategorin av finansiella institut som omfattas av regelverket avseende 2023 då medelantalet anställda understiger 500. Banken har dock, likt föregående år, valt att på frivillig basis redovisa i motsvarande omfattning som de övergångsregler som infördes 2021. Från och med 2024 kommer Sparbanken Skåne redovisa en fullständig rapportering i enlighet med Taxonomiförordningen. Detta medför att Sparbanken Skånes redovisning utvecklas successivt och nya data kommer att rapporteras framgent.

Den gröna omställningen i samhället och vikten av ökad transparens är viktiga frågor för Sparbanken Skåne och banken vill vara med och påverka den utveckling som krävs för en mer hållbar framtid. Banken har under 2023 påbörjat insamling och analys av den data som krävs för den kommande fullständiga rapporteringen.

Genom taxonomin kan investeringar jämföras utifrån flera olika klimataspekter. Utgångsaspekten är ett gemensamt

klassificeringssystem för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. För att en verksamhet ska klassificeras som miljömässigt hållbar och vara förenlig med EU-taxonomin ska den bidra väsentligt till ett eller flera av sex fastställda miljömål, inte orsaka betydande skada för något av de övriga målen samt uppfylla vissa minimikrav kopplade till sociala aspekter.

Följande miljömål omfattas:

- Begränsning till klimatförändringar
- Anpassning till klimatförändringar
- Hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser\*
- Övergång till en cirkulär ekonomi\*
- Förebyggande och kontroll av föroreningar\*
- Skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem\*

EU-kommissionen kommer löpande att ta fram delegerade akter för att komplettera förordningen i andra delar.

\* Dessa miljömål omfattas av taxonomiförordningen från och med 1 januari 2024.

Tillgångar	Andel av täckta tillgångar %	Andel av totala tillgångar %
<b>Tillgångar som omfattas av rapporteringen enligt den tillämpliga regleringen <sup>1)</sup></b>		
Exponeringar mot ekonomisk verksamhet som omfattas av taxonomi	51,40%	51,44%
Exponeringar mot ekonomisk verksamhet som inte omfattas av taxonomi	48,60%	48,56%
<b>Varav vissa exponeringsklasser som är undantagna från rapporteringen enligt den tillämpliga regleringen <sup>2)</sup></b>		
Derivat		0,39%
Exponeringar mot företag som inte omfattas av NFRD <sup>3)</sup>		27,58%
Interbanklån på anfordran		-
<b>Varav exponeringsklasser som inte ingår i täckta tillgångar enligt den tillämpliga regleringen <sup>4)</sup></b>		
Exponeringar mot stater, centralbanker och överstatliga emittenter		0,07%
Handelsportfölj		-

<sup>1)</sup> Redovisas endast i den mån data finns tillgänglig för de underliggande exponeringarna.

<sup>2)</sup> Vissa av de exponeringsklasser som inte omfattas av taxonomin.

<sup>3)</sup> NFRD = EU:s direktiv om icke-finansiell rapportering som innehåller krav på hållbarhetsredovisning för vissa större företag som har fler än 500 anställda. Redovisas endast i den mån data finns tillgänglig från företagen.

<sup>4)</sup> Exponeringsklasser som ska exkluderas från både täljaren och nämnaren.



### Information om datakällor och begränsningar

Enligt de tidigare övergångsreglerna skulle kreditinstitut som omfattades av förordningen redovisa hur stor andel av de totala tillgångarna som är exponerade mot ekonomisk verksamhet som omfattas av taxonomin (Taxonomy eligible). Tillgångssidan i Sparbanken Skåne består till största delen av utlåning till kreditinstitut och till allmänheten, för ytterligare information om tillgångarna se sidan 53.

Täckta tillgångar är totala tillgångar reducerat med exponeringar mot stater, centralbanker och överstatliga emittenter samt handelsportföljer.

Per 31 december 2023 uppgick Sparbanken Skånes balansomslutning till 106 343 miljoner kronor. Beloppen i tabellen på föregående sida motsvarar bokfört värde enligt bankens finansiella rapportering.

### Exponering som omfattas av taxonomin

Exponering som omfattas av taxonomin är en exponering mot en ekonomisk verksamhet som finns angiven i Taxonomiförordningen. Sparbanken Skåne har identifierat en tillgång i sin balansräkning som omfattas av taxonomin – Bolån till privata hushåll, inklusive finansiering av bostadsrätter. Uppgifterna avseende bolånen bygger på aktuell fordran för de produktkoder som banken använder för de berörda lånetyperna.

### Exponering som inte omfattas av taxonomin

Övriga exponeringar som inte omfattas av taxonomin redovisas i tabellen. Dessa exponeringar omfattar till största delen av exponering mot företag som inte omfattas av EU-direktivet för icke-finansiell rapportering (NFRD). Stora delar av exponeringar som inte omfattas av taxonomin särredovisas i tabellen.

### Exponering som särredovisas

Derivatinstrument utgörs av räntederivat och valutaterminer och redovisas till verkligt värde. Derivatinstrument med positivt verkligt värde är en tillgång i balansräkningen.

Per 31 december 2023 avser 100 procent av Sparbanken Skånes utlåning till företag utlåning till icke-NFRD-bolag. I denna rapportering inkluderas utlåning till företag som bedrivs i bolagsform, det vill säga juridiska personer. Sparbanken Skåne gör tolkningen att bostadsrättsföreningar klassificeras som mindre företag och uppfyller inte kraven för NFRD-bolag.

Interbanklån är inte aktuellt för banken.

### Exponeringsklasser som inte ingår i täckta tillgångar

Tillgångar relaterade till centralregeringar, centralbanker och överstatliga företag avser i huvudsak placering av överskottslikviditet på skattekontot.

Sparbanken Skåne har ingen handelsportfölj.

### Taxonomiförordningens påverkan på bankens strategier

Syftet med EU:s taxonomi är att säkerställa att finanssektorn får gemensamma riktlinjer för vilka investeringar som får klassificeras som hållbara. Detta är ett verktyg som kommer att hjälpa Sparbanken Skåne att säkerställa att hållbara investeringar prioriteras. Banken ska fortsätta att aktivt arbeta med hållbarhetsfrågor, för att fortsätta vara en lönsam och stabil bank, för både kunder, medarbetare och omvärld. Banken undersöker möjligheten att mäta kreditportföljens klimatavtryck kommande år, då det är framför allt via utlåningen som den största påverkan föreligger. Banken följer den utveckling som sker inom sektorn vad gäller möjlighet för datainhämtning och andra verktyg som kan hjälpa till att bidra till att nå både nationella och internationella men också bankens egna mål inom hållbarhetsområdet.

Sparbanken Skåne möjliggör en hållbar omställning tillsammans med medarbetare, kunder och leverantörer. På sidan 11 finns mer att läsa om vad banken möjliggör i ett hållbarhetsperspektiv.

Taxonomiförordningens inverkan på affärsstrategi, produktutbud och engagemang samt dialog med kunder och andra intressenter kommer att fortsätta utvecklas över tid.

# Ekonomisk redogörelse

## Ägarstruktur

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

Ägarstrukturen i Sparbanken Skåne AB är enligt nedan:

Sparbanksstiftelsen Färs & Frosta	26 %
Sparbanksstiftelsen 1826	26 %
Sparbanksstiftelsen Finn	26 %
Swedbank AB (publ)	22 %

Styrelsens säte är Lund. Administrativt centrum är i Kristianstad.

## Marknad och efterfrågan

Sparbanken Skånes huvudmarknad består av 15 skånska kommuner från Osby i norr till Ystad i söder, från Kävlinge i väster till Kristianstad i öster. Den ekonomiska utvecklingen i området präglades under 2023 liksom i övriga Sverige av inflation, höjda räntor och fallande tillväxt.

Konjunkturinstitutet (KI) konstaterar i sin prognos från december 2023 att den svenska ekonomin befinner sig i en lågkonjunktur som kommer att fortsätta under 2024. Höga kostnader och höjda styrräntor har slagit hårt mot främst räntekänsliga hushåll och bostadsbyggandet. Även företagen är drabbade av större kostnadsbörda och högre räntenivåer, samtidigt som hushållens försvagade köpkraft skapat oro för efterfrågan på företagens varor och tjänster. Enligt KI förväntas lönerna stiga snabbare än priserna under 2024. Tillsammans med en lägre styrränta från Riksbanken under andra halvåret av 2024 ska detta kunna ge både hushåll och näringsliv ökat utrymme för konsumtion och investeringar.

Arbetsmarknaden i Skåne har visat tecken på försvagning med fler varsel och ökad arbetslöshet, men Arbetsförmedlingens huvudscenario innebär fortsatt en måttlig uppgång av arbetslösheten under de närmaste åren. Skåne som region har en period med god jobbtillväxt bakom sig och har under 2023 nått den lägsta arbetslösheten sedan 2009.

Fallande reallöner och höjda räntor har skapat tydliga effekter på den skånska bostadsmarknaden. Sedan toppnoteringen våren 2022 har priserna på villor fallit med 15 procent, medan nedgången för bostadsrätter varit 11 procent. Det visar siffror från Svensk Mäklarstatistik. Under 2023 har en viss stabilisering i utvecklingen skett och sammantaget under året steg priserna i Skåne med två procent på villor och en procent på bostadsrätter. Banken har noterat ett minskat antal förfrågningar gällande bolån och bedömningen är att bostadsmarknaden kommer att vara fortsatt påverkad av det osäkra omvärldsläget under en tid framöver. I grunden ser vi ändå att det finns ett stort behov av bostäder i Skåne då regionen har en god befolkningsökning driven av såväl födelseöverskott som inflyttning.

Intresset fortsätter att vara stort för Sparbanken Skånes produktpaket för privatpersoner, Nyckelkund, som innehåller de mest användbara tjänsterna för den ekonomiska vardagen (betal- och kreditkort, internetbanken och app). Sparbanken Skånes företagserbjudande utgår från två tjänstepaket med helhetslösningar för en effektiv ekonomi i företag, föreningar och organisationer.

På marknaden råder fortsatt prispress när det gäller utlåningsräntor, framför allt på bolån där marginalerna varit historiskt låga. Antalet beviljade amorteringslättnader i banken ökade något under 2023 men är fortsatt relativt få totalt sett, trots hushållens ökade kostnader. Det är tydligt att även investeringsviljan i näringslivet påverkats av konjunkturutvecklingen och banken noterade periodvis under året en avvaktan när det gäller kreditförfrågningar från företag.

Bankens sammantagna bedömning är att motståndskraften i konjunkturedgången hos skånska hushåll och företag trots allt är god och att de allra flesta av bankens kunder kommer att kunna klara av

den nya ekonomiska situationen. Givetvis följer banken utvecklingen noggrant för att på bästa sätt kunna stödja kunderna i de ekonomiska svårigheter som kan uppstå. Mer om kreditportföljens kvalitet under "Kreditkvalitet och kreditreserveringar" på sidan 41.

Samtidigt har samhällets gröna omställning fortsatt med god kraft. Sparbanken Skånes gröna utlåning uppgick vid årets utgång till 4,9 miljarder kronor, en ökning med 72 procent under 2023. Mest har utlåningen ökat inom området gröna byggnader. Mer om detta på sidan 23 och i Effektrapport för gröna obligationer 2023.

## Resultat

Jämförelseuppgifterna avser 2022 om inget annat angivits.

Räntenettet har förbättrats och uppgick till 2 496 (1 590) miljoner kronor. Utvecklingen hänför sig i huvudsak till höjda marknadsräntor samt ökade utlåningsvolymerna.

Avgift för insättningsgarantin har belastat räntenettet med -43 (-43) miljoner kronor.

Provisionsintäkterna uppgick till 571 (588) miljoner kronor, varav utlåningsprovisioner 53 (87) miljoner kronor, värdepappersprovisioner 267 (257) miljoner kronor samt övriga provisionsintäkter 251 (244) miljoner kronor. Utlåningsprovisionerna är främst hänförliga till provisioner från Swedbank Hypotek, avseende förmedlade kreditvolymerna. Provisionerna minskar till följd av pressade marginaler, upplåningskostnad samt lägre volymer.

Allmänna administrationskostnader har ökat och uppgick till -964 (-856) miljoner kronor. Ökningen är främst hänförlig till ökade personalkostnader, kostnader för konsulttjänster samt IT-kostnader.

Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar uppgick till -17 (-16) miljoner kronor.

Kreditförlusterna har ökat och uppgick till -104 (-73) miljoner kronor till följd av att reserveringarna för förväntade kreditförluster ökat på grund av den fortsatta osäkerheten i omvärlden. Konstaterade förluster och restförda krediter är dock fortsatt mycket låga. Se vidare i avsnittet för "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Årets resultat efter bokslutsdispositioner och skatt uppgick till 1 459 (866) miljoner kronor.

Ytterligare information om den ekonomiska utvecklingen framgår av "Fem år i sammandrag" samt "Resultat- och balansräkning 2019 – 2023".

## Affärsvolym

Jämförelseuppgifterna inom parentes utgörs av volym per 31 december 2022 om inget annat angivits.

Bankens totala affärsvolym uppgick per 31 december 2023 till 252 (242) miljarder kronor. Affärsvolymerna har ökat med fyra procent genom ökade volymer avseende utlåning, fonder samt försäkringar.

Inlåning från allmänheten har minskat under året, främst inlåning från företagskunder, och uppgick till 66 (68) miljarder kronor. Marknadsvärdet på de totalt förmedlade fond- och försäkringsvolymerna uppgick till 56 (48) miljarder kronor. Förklaringen till de ökade volymerna är främst den positiva börsutvecklingen.

Fjolårets goda utveckling avseende Utlåning till allmänheten har fortsatt och uppgick per 31 december 2023 till 92 (87) miljarder kronor, en ökning med sex procent. Ökningen avser till stor del nyutlåning till företagskunder.

Utlåningen fortsätter hålla en god kreditkvalitet. Bankens reserveringar för förväntade kreditförluster har dock ökat under 2023 till följd av försämrade makroekonomiska förutsättningar, se vidare i avsnittet för "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Den totalt förmedlade kreditvolymen till Swedbank Hypotek uppgick per 31 december 2023 till 14 (15) miljarder kronor.

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 40.

## Kreditkvalitet och kreditreserveringar

Jämförelseuppgifterna avser 31 december 2022 om inget annat angivits.

Bankens modeller för beräkning av framtida kreditreserveringar uppdateras med nya makrosценarion inför varje kvartalsbokslut, vilket har påverkat bankens kreditreserveringar med en ökning om totalt 26 miljoner kronor för 2023. De faktorer som har störst påverkan är höga räntor som en följd av det starka inflationstrycket, pressad bostadsmarknad, arbetslöshet samt svagare återhämtning av BNP som medför urholkad köpkraft för hushållen. Hushållens minskade konsumtion leder till minskad efterfrågan för flertalet branscher vilket medför att arbetslösheten ska normaliseras för att nå två procent under andra halvåret 2024, Riksbanken förväntas då också börja sänka styrräntan. Detta medför att hushåll och företag med rörlig beläning får minskade räntekostnader.

Fallissemangsfrekvenserna gällande bolån i makrosценariot har ökat något i jämförelse med föregående år, dock från historiskt låga nivåer. Banken har fortsatt en väldigt låg nivå på antalet restfördä krediter även om en ökning skett under året. Kundernas förfrågningar avseende amorteringslättnader har också ökat, dock har den beviljade volymen endast ökat i mindre omfattning. Ännu kan ingen betydande försämring skönjas men osäkerheten är fortsatt stor framöver. Sammantaget har bankens nivåer gällande fallissemang ökat något under året och det föreligger en svagt ökande trend gällande amorteringsbefrielser och forbearanceärenden.

Banken har valt att göra expertjusteringar även per 31 december 2023 på grund av den fortsatta stora osäkerheten som råder i omvärlden och vars följd effekter är svåra att förutspå avseende bankens kunder. De branscher som banken anser vara utsatta för effekter eller fördröjningar i riskklassificeringar som scenariot inte inkluderar för 2023 bedöms vara byggnadsverksamhet, detaljhandel samt fastigheter. Makrosценariot bedöms ta hänsyn till påverkan gällande resterande branscher och är därmed inte aktuella för expertjusteringar. I nedanstående tabell framgår bankens expertjusteringar per 31 december 2023 i jämförelse med föregående år.

Bransch	Reservering 2023-12-31, tkr	Reservering 2022-12-31, tkr	Förändring reservering, tkr	RFF- förändring*
Privatpersoner	-	-7 959	7 959	- (-1)
Tillverkningsindustri	-	-1 881	1 881	- (-1)
Byggnadsverksamhet	-3 645	-	-3 645	-1 (-)
Detaljhandel	-2 998	-3 166	168	-1 (-1)
Transport	-	-4 284	4 284	-(-2)
Hotell- och restaurang	-	-967	967	- (-1)
Fastigheter	-29 285	-22 177	-7 108	-1 (-1)
<b>Summa</b>	<b>-35 928</b>	<b>-40 434</b>	<b>4 505</b>	

\* Risk för fallissemang

Per 31 december 2023 uppgick expertjusteringarna till sammanlagt 36 miljoner kronor jämfört med 40 miljoner kronor per 31 december 2022. Detta inkluderar även reserveringar i form av Avsättningar för låneåtaganden, se not 28. 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.

Totala reserveringar helåret 2023 för förväntade kreditförluster avseende Utlåning till allmänheten uppgick till 287 miljoner kronor jämfört med 176 miljoner kronor för helåret 2022. Ökningen beror främst på:

- överföringar mellan stadier 48 miljoner kronor
- förändringar i riskparametrar (EAD, PD, LGD) 44 miljoner kronor
- nya finansiella tillgångar 33 miljoner kronor
- förändringar i makroekonomiska scenarier 26 miljoner kronor

Reserveringen i stadie 1 har ökat och uppgick till 82 (58) miljoner kronor främst beroende på högre utlåningsvolym. I stadie 2 (krediter med betydande ökning i kreditrisk) ökade reserveringarna och uppgick till 74 (58) miljoner kronor. Reserveringarna i stadie 3 (kreditförsämrade lån) har ökat och uppgick till 131 (60) miljoner kronor. Ökningarna i stadie 2 och 3 hänför sig främst till förflyttningar av volymer mellan stadier. För ytterligare detaljinformation beträffande reserveringsnivåerna i de olika branscherna samt stadietförflyttningar hänvisas till not 16, "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 för bolåneportföljen har ökat något jämfört med 31 december 2022 och uppgick till 52 procent. Utöver bolåneportföljen tillkommer utlåning till företag med pantbrev i flerfamiljs- och lanbruksfastigheter där en stor andel av utlåningen är kopplad till boende, direkt och indirekt, och även avseende denna del är belåningsgraden låg.

Kreditförlusterna har ökat under året och uppgick till -104 (-73) miljoner kronor. Sammantaget uppgick kreditförlustnivån per 31 december 2023 till -0,12 (-0,09) procent. Andelen lån i stadie 3, netto, uppgick till 0,51 (0,39) procent och reserveringsgraden för lån i stadie 3 till 22 (15) procent. Den låga reserveringsgraden för lån i stadie 3 beror på att några större engagemang bedöms till stor del vara säkerställda med tillfredsställande säkerheter.

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

## Finansiering och likviditet

Jämförelseuppgifterna avser 31 december 2022 om inget annat angivits.

Bankens mycket goda och stabila likviditet håller i sig även under 2023. 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.

Bankens utlåning har visat en stark motståndskraft trots en sviktande konjunktur och en svag bolånemarknad. Utlåningen har ökat med totalt sex procent under året vilket motsvarar 5,2 miljarder kronor och hänför sig främst till företagsmarknaden. Inlåningen från allmänheten har under året minskat med tre procent vilket motsvarar 2,3 miljarder kronor. Främst är det inlåningen från företag inom breddmarknadssegmentet som har minskat. Slutsatsen är att många av bankens företagskunder har genom ett högre kostnadsläge till följd av den höga inflationstakten behövt använda delar av sina likvida medel. Denna tendens har också börjat att märkas avseende privatsegmentet de sista månaderna under 2023.

Den svenska kapitalmarknaden har präglats av en hög volatilitet under året. Marknaden har påverkats av de konflikter och oroligheter som pågår i omvärlden. Den kraftigt ökade inflationstakten och därpå efterföljande styrräntehöjningar har också gjort att marknaden har påvisat stora svängningar under året. Detta sammantaget har gjort att kreditspreadarna har påverkats och marknaden har varit mycket volatil under 2023.

Under 2023 har banken haft två förfall avseende säkerställda obligationer, april respektive september. Ambitionen ligger fast i att bankens finansiering ska vara väl diversifierad och att andelen finansiering via säkerställda obligationer ska fortsätta att öka. Banken

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 41.

har refinansierat dessa förfall och därmed emitterat säkerställda obligationer vid två tillfällen 2023 som ett led i denna strategi. Då bolånemarknaden för närvarande visar en svag utveckling har dock ingen utökning av programmet skett. Emissionerna har genomförts med ett stort intresse från investerare och till för banken goda villkor, dock har spreadarna ökat något på grund av den volatila och oroliga marknaden. Syftet med de genomförda emissionerna är i det korta perspektivet inte ett likviditetsbehov utan för att på längre sikt säkerställa en stabil, hållbar och diversifierad finansiering med en god framtida förfallostruktur.

Bankens utestående seniora obligationer har ökat med nominellt 400 miljoner kronor jämfört med 31 december 2022. Genom en call-möjlighet, avseende ett slutförfall i juni 2024 återköptes 600 miljoner kronor i samband med att ny senior obligation på en miljard emitterades.

Bankens utestående obligationer inom MTN-programmet uppgick per 31 december 2023 till nominellt 4,8 (4,4) miljarder kronor och utestående obligationer inom programmet för säkerställda obligationer till 21 (21) miljarder kronor. Utestående certifikat uppgick till nominellt 410 (410) miljoner.

Bankens utestående MREL-obligationer uppgick per 31 december 2023 till 3,4 (1,8) miljarder kronor. Banken genomförde under första halvan av februari två emissioner, varav en i grönt format, som uppgick till 800 miljoner kronor vardera. Emissionerna genomfördes med stort intresse från marknaden och till villkor som var goda för banken. Riksgälden införde under 2021 ett nytt regelverk avseende nedskrivningsbara skulder (MREL) som gäller fullt ut från 2024. Sparbanken Skåne har genom ovanstående emissioner uppnått Riksgäldens krav för 2024 och framåt. Totalt sett är tre av bankens fyra MREL-obligationer gröna. Förändringar under året framgår av not 24, Emitterade värdepapper mm. Samtliga obligationer är noterade på Nasdaq OMX Nordic Stockholm. Mer information om obligationsprogrammen finns på [www.sparbankenskane.se](http://www.sparbankenskane.se).

Ramverket för gröna obligationer uppdaterades under 2022 och granskades av CICERO Shades of Green AS med resultatet Medium Green.

Bankens likviditetsreserv per den 31 december 2023 uppgick till 12 795 (12 304) miljoner kronor. Likviditetsreserven har ökat under året till följd av att likviditet på skattekontot numera är placerad i bankens likviditetsportfölj. Banken har dessutom ökat sin upplåning i samband med två emissioner av MREL-obligationer och en emission av seniora obligationer vilket har resulterat i en nettoökning av marknadsupplåning med två miljarder kronor i nominellt belopp sedan 31 december 2022. Utlåningen har samtidigt ökat inom främst företagssegmentet. Likviditetsreserven består per 31 december 2023 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 285 (295) procent per 31 december 2023. Likviditetstäckningsgraden 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.

Per 31 december 2023 uppgick bankens NSFR (Stabil nettofinansieringskvot) till 127 (125) procent. Bankens tillgångar och finansiering vägs i nettofinansieringskvot beroende på löptid. Mindre likvida tillgångar påverkar nyckeltalet mer negativt än de som är mer likvida. Finansiering med längre löptid påverkar nyckeltalet mer positivt än den med kortare löptid. Nyckeltalet syftar framför allt till att mäta bankens förmåga att hantera stressade situationer över en

tidshorisont på ett år. Kvot över 100 procent innebär att de långfristiga mindre likvida tillgångarna är i en betryggande grad finansierade med stabil långfristig upplåning.

Relationen mellan utlåning och inlåning uppgick per 31 december 2023 till 140 (127) procent.

Ytterligare information om likviditetsreserv och likviditetshantering finns på [www.sparbankenskane.se](http://www.sparbankenskane.se).

## Rating

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

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

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

## Förväntningar avseende den framtida utvecklingen

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

Bedömningen är att den goda utveckling banken haft under 2023 delvis kan fortsätta även under 2024. Det kvarstår en fortsatt oro för konjunkturutvecklingen samt för osäkerheten i omvärlden som kan påverka bankens kunder. Bedömningen är att inflation och höga kostnader för bankens kunder gör att kreditförlusterna kan komma att öka dock har banken en hög motståndskraft för detta.

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

Volymökningarna för utlåning i egen balansräkning beräknas fortsätta generera en positiv effekt, dock i lägre takt än under de senaste åren, genom främst nyutlåning till företag och privatpersoner. Samtidigt förväntas sparandet och inlåningen från allmänheten att stagnera på grund det rådande konjunkturläget med höga kostnader.

## Kapital och kapitaltäckning

Jämförelseuppgifterna inom parentes avser 31 december 2022 om inget annat angivits.

Kapitalbasen har ökat med 1 211 miljoner kronor under året och uppgick per 31 december 2023 till 9 107 (7 896) miljoner kronor.

Det totala riskexponeringsbeloppet uppgick till 37 386 (34 556) miljoner kronor. Ökningen beror främst på den utlåningstillväxt som har varit under året främst avseende utlåning till företag där riskvikterna är högre vilket medför ett ökat riskexponeringsbelopp. Banken har tillstånd från Finansinspektionen att använda netting vad gäller motparts- och CVA-risk vilket påverkar i motsatt riktning och minskar det totala riskexponeringsbeloppet, dock med väsentligt lägre belopp.

Riskexponeringsbeloppet för kreditrisker uppgick per 31 december 2023 till 30 136 miljoner kronor, varav 23 143 miljoner kronor beräknas enligt IRK-metoden och 6 993 miljoner kronor beräknas enligt schablonmetoden för kreditrisker.

Riskexponeringsbeloppet avseende riskviktsgolvet är i stort sett oförändrat jämfört med föregående år och uppgick till 4 570 (4 544) miljoner kronor.

Riskexponeringsbeloppet för operativa risker uppgick per 31 december 2023 till 2 637 (2 418) miljoner kronor.

Bankens kapitalrelation är fortsatt stark. Total kapitalrelation och kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 24,4 (22,8) procent per 31 december 2023.

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 42.

Finansinspektionen höjde under andra kvartalet det kontracykliska buffertvärdet från en procent till två procent av riskexponeringsbeloppet, vilket innebär ett ökat buffertkrav för banken med 402 miljoner kronor jämfört med 31 december 2022. Buffertkravet för den kontracykliska bufferten uppgår därefter totalt till 748 (346) miljoner kronor per 31 december 2023. Det förväntas inte ske någon höjning av det kontracykliska buffertvärdet under 2024 från Finansinspektionen som kan ge ett ökat kapitalkrav för banken.

Bruttosoliditeten uppgick till 8,3 (7,2) procent. För mer information om kapitaltäckningsberäkningen se not 37, Kapitaltäckningsanalys.

Finansinspektionen har under året 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 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. 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 utökat 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 i ett projekt som sträckt sig under perioden 2021 till 2023 analyserat hur och var ESG-faktorer, speciellt miljö- och klimatfaktorer, kan påverka verksamheten finansiellt. Syftet är att genom miljö- och klimatrelaterade scenarioanalyser identifiera hur stor den finansiella risken presumtivt kan vara samt identifiera vilka åtgärder som bör vidtas för att skapa förutsättningar för att integrera miljö- och klimatrisker i Sparbanken Skånes styrning och riskhantering. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har bankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i banken, fastställt policyer och instruktioner för verksamheten. Dessa policyer och instruktioner revideras och fastställs årligen.

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

Rishtagandet i banken ska vara lågt och begränsas inom ramen för vad som är ekonomiskt hållbart kopplat till bankens kapitalbuffert och långsiktiga kapitalmål. Styrelsen har fastställt en särskild policy som beskriver den riskapitet som ska forma bankens verksamhet och de risklimiter 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 förutspå 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 påverkat av det starka inflationstrycket som förelegat under 2023.

Bakgrunden till de ökade reserveringarna i makrosenariot är hänförliga till:

- BNP förväntas minska med -0,5 procent för år 2024 enligt basscenariot, vilket är något lägre mot vad som prognostiserades under slutet av året.
- Avtagande ekonomisk tillväxt till följd av hög inflation och höga räntor.
- Inflationen och hushållens försämrade köpkraft innebär risk för att konsumtionen dämpas vilket kan få följd effekter på näringslivet och i sin tur påverka arbetsmarknaden med ökad arbetslöshet som följd. Nivåerna för arbetslöshet ligger på en något högre nivå i bankens verksamhetsområde jämfört med Sverige totalt men har närmat sig nivån för riket. Arbetslösheten i Sverige väntas öka till 8,6 procent under 2024.
- Riksbanken förväntas sänka styrräntan med start andra kvartalet 2024. Inflationen är på väg mot att normaliseras och bedöms vara två procent sommaren 2024.
- Bostadsmarknaden är fortsatt under press och bostadspriserna beräknas i modellen att falla med 5,6 procent under 2024.
- Generellt för Sverige syns en mindre ökning i fallissemangsfrekvenserna gällande bolån.

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

31 december 2023	Positivt scenario			Basscenario			Negativt scenario		
	2024	2025	2026	2024	2025	2026	2024	2025	2026
<b>Sverige</b>									
BNP (årlig % utveckling)	0,5	2,2	2,0	-0,5	2,0	2,3	-6,3	-1,3	3,4
Arbetslöshet (%) <sup>1)</sup>	8,5	8,4	7,9	8,6	8,5	7,9	9,9	11,3	10,6
Husprisutveckling (årlig % utveckling)	-5,3	2,6	3,6	-5,6	2,0	3,5	-16,0	-11,1	2,9
Stibor 3m (%)	3,88	2,90	2,50	3,77	2,86	2,50	2,78	0,27	0,18

<sup>1)</sup> Arbetslöshet, 16-64 år

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 43.

De samhällsekonomiska osäkerhetsfaktorer som präglat omvärlden under ett par år med bland annat råvarubrist, höga energipriser samt en hög inflation och höga räntor inleder även 2024. Prognosen framåt är dock att inflationen minskar och att räntorna kommer att sänkas under året. Banken bedömer att det finns en risk att förväntade kreditförluster kan komma att öka dels till följd av rådande osäkerhet på marknaden samt genom att extrema väderförhållanden tenderar att öka. Detta påverkar både utbud och efterfrågan på den inhemska och globala marknaden. Bankens bedömning är att vissa branscher påverkas i högre grad.

Med detta i beaktande har banken valt att göra manuella expertjusteringar gällande branscherna byggnadsverksamhet,

detaljhandel samt fastigheter vilket beskrivs utförligt i ovanstående avsnitt "Kreditkvalitet och kreditreserveringar". Per 31 december 2023 uppgick dessa reserveringar sammanlagt till 36 (40) miljoner kronor, inklusive reserveringar i form av Avsättningar för låneåtaganden, se not 16 och 28.

Utöver ovanstående basscenario används också ett positivt respektive negativt scenario som sedan viktas utifrån sannolikhet, tillsammans med basscenarioet. I de sannolikhetsviktade beräkningarna av förväntade kreditförluster har basscenarioet fått en vikt på 66,6 procent. Det negativa respektive positiva scenariot har viktats med 16,7 procent vardera. Viktningen är oförändrad mot tidigare under året samt mot 2022 se "Värdering av förväntade kreditförluster" på sidan 61.

Scenarier	Negativt scenario		Positivt scenario	
	Reserveringar hänförliga till scenariot (mkr)	Förändringar i de redovisade sannolikhetsviktade reserveringarna (procent)	Reserveringar hänförliga till scenariot (mkr)	Förändringar i de redovisade sannolikhetsviktade reserveringarna (procent)
1	3,8	7%	-0,5	-1%
2	13,7	21%	-1,4	-2%
3	0,7	1%	-0,2	0%
<b>Totalt</b>	<b>18,2</b>	<b>8%</b>	<b>-2,1</b>	<b>-1%</b>

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

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

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

## Medarbetare

Sparbanken Skåne har en platt organisation med relativt små arbetsgrupper. Detta leder till snabba beslutsvägar med stort affärsfokus. Under 2023 fortsatte arbetet med att bygga en stark företagskultur bland bankens cirka 500 medarbetare.

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

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

Två gånger årligen genomförs medarbetarundersökningar och vid varje mätning sedan starten 2016 har resultaten förbättrats. Gränsen för godkänt ligger vid index 70 och bankens mål är ett index över snittet för branschen, vilket enligt undersökningsföretagets benchmark är 73. Resultatet för Sparbanken Skåne i första mätningen 2023 (första kvartalet) låg på ett totalt index på 87.

Den andra mätningen för året (fjärde kvartalet) genomförs i samarbete med Great Place to Work, en internationell plattform för certifiering av utmärkta arbetsplatser. Frågorna i de två undersökningarna är inte direkt jämförbara, men utfallen är liknande. Exempelvis visade undersökningen under fjärde kvartalet att 96 procent av medarbetarna anser att banken är en mycket bra arbetsplats och att 92 procent av medarbetarna tycker att det är roligt att arbeta här. Vårt totala Trust Index i undersökningen ligger på 90 procent. I november 2023 blev Sparbanken Skåne för sjätte gången certifierad som ett "Great Place to Work".

Under 2023 uppgick frisknärvaron, det vill säga andelen medarbetare som haft högst fem sjukdagar under den senaste tolv månadersperioden, till 71 (56) procent och den sammanlagda sjukfrånvaron till 3,1 (3,9) procent. Banken ser inga tecken på att arbetsrelaterad sjukfrånvaro har ökat.

Inga diskrimineringsärenden rapporterades under året.

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 44.

## Principer för ersättningar till personer i ledande ställning

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

## Varumärket Sparbanken Skåne

Sparbanken Skåne är en stor liten bank. Banken har en lokal närvaro i Skåne och en vardaglig närhet till kunderna som få andra banker kan mäta sig med. Banken har samtidigt produkter, tjänster och expertis för att kunna konkurrera med vilken större bank som helst och bankens varumärkeskommunikation fortsätter att bygga kring denna fördel på marknaden. Detta sker genom kommunikationsplattformen "Bank på skånska" där syftet är att associera Sparbanken Skåne ännu starkare med Skåne.

Under 2023 har arbetet fortsatt genom kontinuerlig och hög närvaro i köpta och förtjänade medier. "Bank på skånska" har bland annat lyfts fram på privatsidan genom kampanjen "Nu är goda råd nära" där två av bankens privatekonomiska talespersoner agerat skådespelare och aktivt visat på bankens tillgänglighet och kompetens. På företagssidan lanserades under hösten Sparbanken Skånes första varumärkesbyggande kampanj "Från Tomelilla till Tokyo" där banken leker med tanken på att öppna kontor i ett antal olika världsstäder för att visa på att vi är en bank som man som företagare kan kroka arm med oavsett om man gör affärer hemma i Skåne eller ute i världen.

Under sommaren vidareutvecklades kommunikationen från föregående år där banken under parollen "Sommar på skånska" lyfter fram alla de rabatter och erbjudande som samhällsengagemanget tillgängliggör för bankens kunder.

Bankens sponsring och samarbeten med hundratals skånska föreningar och organisationer är en central del av sparbanksidén och även en viktig pusselbit i marknadsföringen. Detta ger god exponering både direkt gentemot föreningarna och indirekt gentemot den allmänhet som intresserar sig för föreningslivet. Banken samarbetar också sedan flera år tillbaka med Svensk Handboll och syns återkommande på matchdräkter för både herr- och damlandslaget.

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

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

Under 2023 har banken framträtt i nyhetsmedia i samband med publiceringarna av rapporten Skånsk konjunktur samt kring olika privat- och företagsekonomiska frågor där Sparbanken Skånes talespersoner gett fakta, kommentarer och analys om ekonomi och skånska förhållanden. Banken har också uppmärksammats i media för sitt samhällsengagemang inom ramen för sparbanksidén.

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

Utvecklingen för varumärket följs upp löpande. Främst sker det genom årliga återkommande undersökningar bland boende i Skåne generellt och i verksamhetsområdet specifikt. Andelen personer som är positiva till Sparbanken Skåne ökar kontinuerligt och landade 2023 på 47 (44) procent.

Det finns dock hos både kunder och allmänhet fortsatt en viss sammanblandning av varumärket med Swedbank, Sparbanken Skånes viktigaste samarbetspartner som vi delar IT-system, produktutbud och viss kommunikation med. Sparbanken Skåne jobbar därför med att öka medvetenheten om bankens unika roll i Skåne med tre lokala sparbanksstiftelser som huvudägare. Det lokala ägandet säkerställer att viktiga beslut om banken fattas här i Skåne. Stiftelserna värnar också om sparbanksidén och tillsammans har stiftelserna och banken genomfört ett stort antal aktiviteter under året som skapat mervärde för kunderna och samhället där vi verkar.

## 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, ute hos bankens kunder. Allt arbete för att främja hållbarhet och grön omställning börjar dock inifrån banken i den egna organisationen.

Sparbanken Skåne AB har för 2023 upprättat en hållbarhetsredovisning i enlighet med GRI Standards 2021 (Global Reporting Initiative). Hållbarhetsredovisningen har upprättats i en från förvaltningsberättelsen avskild rapport för att uppfylla kraven på lagstadgad hållbarhetsrapport i enlighet med 6 kap 11 § Årsredovisningslag (1995:1554).

Hållbarhetsredovisningen presenteras på sidorna 3–4, 7–39 och 98–101 i detta dokument.

## Händelser efter rapportperiodens utgång

Inga händelser av väsentlig betydelse har skett efter rapportperiodens utgång.

## Bolagsstyrningsrapport

### Bolagsordning

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

### Aktieägare och bolagsstämma

Aktierna i Sparbanken Skåne ägs enligt följande:

Sparbanksstiftelsen 1826	26 %
Sparbanksstiftelsen Finn	26 %
Sparbanksstiftelsen Färs & Frosta	26 %
Swedbank AB (publ)	22 %

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

Årsstämma i banken hölls den 2023-03-27. Årsstämman beslutade att välja följande styrelseledamöter; Bertil Engström (styrelseordförande), Camilla Dahlin, Christian Karlsson, Mathias Brännlund, Liza Jonson, Stephan Mücklich, Ylva Wessén och Magnus Månsson. Samtliga styrelseledamöter väljs på ett år.

Bertil Engström, Ylva Wessén och Magnus Månsson är nya styrelseledamöter i banken och Bertil Engström är tillika ny styrelseordförande.

På årsstämman beslutades om ansvarsfrihet för styrelsen och VD, vinstdisposition och fastställelse av bokslutet för 2022.

Vid årsstämman valdes Deloitte AB, med Patrick Honeth som huvudansvarig revisor, till bankens revisor intill slutet av årsstämman 2024. Deloitte AB har innehaft uppdraget som revisor i banken sedan 2016-03-21.

Stämman beslutade också om arvoden till ledamöterna.

### Valberedning

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

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

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

Valberedningen ska:

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

Valberedningen ska därutöver lämna förslag till val av externrevisor.

Valberedningen aktuella sammansättning inför årsstämman 2024:

Ledamot	Representerar
Bo Lundgren, valberedningens ordförande	Sparbanksstiftelsen Finn
Per-Anders Lundin	Sparbanksstiftelsen Färs & Frosta
Krister Asplund	Sparbanksstiftelsen 1826
Tomas Hedberg	Swedbank

### Styrelsens uppgifter

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

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

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

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

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

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

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

Banken för register över styrelsens jävskrediter och anmälda sidouppdrag, vilket uppdateras med jämna mellanrum.

Under 2023 har styrelsen sammanträtt vid 13 tillfällen. Styrelsen har även genomfört en strategidag med fokus på "Omvärldstrender som påverkar bankvärlden" samt ett seminarium med inriktning på digitalisering och bankens framtida utveckling. Vid styrelsesammanträdena har bland annat behandlats års- och delårsbokslut, större kreditengagemang, strategifrågor, verksamhetsplan, verksamhetsuppföljning, riskanalys, kapitaltäckningsfrågor, prognos för kommande år, delegeringsinstruktioner samt revisionsrapporter. Styrelsen har också antagit ett antal policyer inom olika områden. Vidare har styrelsen under året noggrant följt händelserna i omvärlden samt haft extra fokus på hållbarhetsarbetet i banken. Styrelsen genomförde under året ett studiebesök på Swedbank och Finansinspektionen. Styrelsen har genomgått ett antal utbildningar, både fysiska utbildningar och i digital form.

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 46.

### Styrelsens storlek och sammansättning

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

### Ersättning till styrelse och ledande befattningshavare

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

### Styrelsens utskott

Styrelsen har inrättat följande utskott.

#### Kreditutskott

Styrelsens kreditutskott fattar beslut i kreditfrågor i enlighet med i instruktionen delegering av kreditbesluts fastställda ramar samt instruktion delegering av kreditbeslut avseende krav- och problemkrediter. Kreditutskottet ska säkerställa att uppföljning av bankens kreditportfölj sker på så sätt att kreditportföljen är rätt sammansatt utifrån kreditrisker och riskaptiter. Kreditutskottet ska även följa upp prissättning på krediter, fastställa övergripande riktlinjer för prissättning, avkastningskrav med mera. Kreditutskottet ska säkerställa att ansvar tas för att omvärldsbevakning sker på områden som kan påverka kvaliteten i bankens kreditportfölj och att bankens kreditgivning övergripande sker på ett ansvarsfullt och hållbart sätt i enlighet med bankens kreditpolicy och hållbarhetspolicy. Besluten ska protokollföras och rapporteras till styrelsen vid nästkommande styrelsemöte. I kreditutskottet ingår styrelseordföranden, två styrelseledamöter (som har goda kunskaper inom kreditområdet) samt VD. Vidare deltar ytterligare en styrelseledamot som adjungerad ledamot vid vissa sammanträden. Kreditutskottet har haft 26 sammanträden under 2023.

#### Risk-, Kapital- och Revisionsutskott (RKR)

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

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

### Ersättningsutskott

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

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

### Verkställande direktör och bankledning

Bankens verkställande direktör (VD) är direkt underställd styrelsen och ansvarar för den löpande förvaltningen av verksamheten i enlighet med av styrelsen fastställda styrdokument och sådana skyldigheter som ligger inom ramen för VD:s uppgifter enligt lag och föreskrifter. VD ansvarar även för att av styrelsen beslutade policyer implementeras och efterlevs i verksamheten. Därutöver ska VD tillse att erforderliga instruktioner beslutas och implementeras i verksamheten.

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

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

Bankledningen är ett rådgivande forum inför VD:s beslut i bland annat övergripande frågor av strategisk och principiell betydelse. I bankledningen ingår VD, vVD, CRO, kreditchef, CFO, chef HR, chef för enheten digitala kanaler, chef för enheten stora företag & affärsspecialister och de tre bankcheferna. Adjungerade är CCO och chefsjurist. Bankledningen sammanträder månadsvis eller oftare vid behov. VD är ordförande i bankledningen.

### Bankens riskhantering

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

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

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 47.

### Compliance

Compliancefunktionen är en oberoende kontrollfunktion i förhållande till Sparbankens affärsverksamhet som består av tre medarbetare och en ansvarig chef (CCO). Funktionen utför sitt arbete enligt den etablerade compliancemetoden som består av en årscykel av dokumenterad riskidentifiering, riskanalys, riskbaserad planering, granskningsaktiviteter, rapportering och uppföljning. Syftet med denna compliancemetod och den riskbaserade planeringen är att verka för att det inte finns systematiska brister i bankens regelefterlevnad. Compliancefunktionen, som är organisatoriskt placerad under VD, har ett gransknings- och uppföljningsansvar för efterlevandet av Sparbankens interna regelverk, vilket kan omfatta både externa regelverkskrav och de i banken överenskomna arbetsätten. Aktiviteterna utförs oberoende och självständigt i förhållande till verksamheten och med en rapportering direkt till styrelsen. Förutom uppdraget att med riskbaserade aktiviteter kontrollera verksamheten och rapportera till styrelsen, ska funktionen sträva efter att agera proaktivt genom stöd till VD, bankens övriga ledning och processägare, för att på det viset reducera bankens compliancerisker. Compliancechefen är kontaktperson till Finansinspektionen och delaktig i tillstånds- och tillsynsärenden.

### Riskkontrollfunktionen

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

### Internrevision

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

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

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

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

### Extern revision

Bolagsstämman utser revisor. Bankens Risk-, Kapital- och Revisionsutskott utvärderar revisionsinsatserna och biträder valberedningen vid framtagande av förslag till revisor. Ägarna väljer på årsstämman den revisor eller det revisionsbolag som får uppdraget att revidera banken. Revisor ska vara auktoriserad revisor eller auktoriserad revisionsbyrå med en huvudansvarig revisor. Från årsstämman 2019 är Deloitte AB valt revisionsbolag, och sedan 2019 med Patrick Honeth som huvudansvarig revisor. Information om de arvoden och kostnadsersättningar som utgått lämnas i not 10 under rubriken Allmänna administrationskostnader i resultaträkningen. Revisorn granskar årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och VD:s förvaltning av banken. Därutöver granskar revisorn översiktligt bankens halvårsrapport och bokslutskommuniké samt avrapporterar noteringar till Risk, Kapital- och Revisionsutskottet vid ordinarie möten i utskottet då av revisorn granskad delårsrapport/kommuniké bereds och då internkontrollgranskningen avrapporteras till styrelsen. Revisor granskar också översiktligt bankens hållbarhetsredovisning.

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 48.

## Förslag till vinstdisposition

### Till årsstämmans förfogande stående vinstmedel:

Årets resultat enligt balansräkningen utgör, tkr	1 458 663
Balanserad vinst, tkr	3 085 586
Överkursfond, tkr	3 188 631
Fond för verkligt värde, tkr	-4 154

---

<b>Summa</b>	<b>7 728 726</b>
--------------	------------------

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

Utdelning, tkr	363 697
Balanseras i ny räkning, tkr	4 180 552
Överkursfond, tkr	3 188 631
Fond för verkligt värde, tkr	-4 154

---

<b>Summa</b>	<b>7 728 726</b>
--------------	------------------

Förslaget till utdelning, som utgör 3,8 procent av bankens eget kapital, har gjorts med beaktande av dels reglerna om buffertkapital, riskbegränsning och genomlysning enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse, dels försiktighetsregeln i 17 kap. 3 § ABL.

Gällande regelverk för kapitaltäckning och stora exponeringar innebär att banken vid varje tidpunkt ska ha en kapitalbas som motsvarar minst summan av kapitalkraven för kreditrisker, operativa risker och kapitalbuffertar samt dessutom beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med bankens interna kapitalutvärderingspolicy. Bankens kapitaltäckningskvot efter föreslagen vinstdisposition uppgår till 24,4 (22,8) procent. Kapitalbasen uppgår efter föreslagen vinstdisposition till 9 107 (7 896) miljoner kronor och slutligt minimikapitalkrav till 2 991 (2 764) miljoner kronor. Specifikation av posterna framgår av not om kapitaltäckning.

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

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

# Fem år i sammandrag

Nyckeltal	2023	2022	2021	2020	2019
<b>Volym</b>					
Affärsvolym ultimo, mkr	251 607	241 886	249 053	219 258	202 920
förändring under året, % (Av banken förvaltade och förmedlade kundvolym)	4,0	-2,9	13,6	8,1	8,3
<b>Kapital</b>					
Summa riskvägt exponeringsbelopp, mkr	37 386	34 556	34 258	33 380	31 919
<b>Kärnprimärkapitalrelation</b>					
Kärnprimärkapital i % av riskexponeringsbelopp	24,4	22,8	21,4	20,4	19,7
<b>Primärkapitalrelation</b>					
Primärkapital i % av riskexponeringsbelopp	24,4	22,8	21,4	20,4	19,7
<b>Total kapitalrelation</b>					
Totalt kapital i % av riskexponeringsbelopp	24,4	22,8	21,4	20,4	19,7
<b>Soliditet</b>					
Eget kapital i % av balansomslutning	8,9	7,9	7,6	7,8	8,2
<b>Resultat</b>					
<b>Placeringsmarginal</b>					
Räntenetto i % av medelomslutning	2,3	1,5	1,3	1,4	1,4
<b>Rörelseintäkter/affärsvolym</b>					
Räntenetto + rörelseintäkter i % av genomsnittlig affärsvolym	1,2	0,9	0,8	0,8	0,8
<b>Rörelseresultat/affärsvolym</b>					
Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym	0,74	0,45	0,40	0,40	0,32
<b>Avkastning på totala tillgångar</b>					
Årets nettoresultat i % av genomsnittlig balansomslutning	1,38	0,84	0,77	0,75	0,64
<b>Räntabilitet på eget kapital</b>					
Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital	16,4	10,8	9,8	9,4	7,8
<b>K/I-tal före kreditförluster</b>					
Summa kostnader exklusive kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,36	0,45	0,52	0,50	0,61
<b>K/I-tal efter kreditförluster</b>					
Summa kostnader inklusive kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,39	0,49	0,49	0,53	0,61
<b>Kreditförsämrade fordringar och kreditförluster</b>					
<b>Andel förlustreserv av kreditförsämrade exponeringar</b>					
Reserveringsgrad i % för lån i stadie 3	22	15	16	17	32
<b>Andel kreditförsämrade fordringar</b>					
Kreditförsämrade fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exklusive banker)	0,51	0,39	0,33	0,52	0,17
<b>Kreditförlustnivå</b>					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exklusive banker)	-0,12	-0,09	+0,07	-0,06	+0,02
<b>Övriga uppgifter</b>					
Medelantal anställda	489	476	474	476	469
Antal kontor	22	22	22	22	22

För definitioner av alternativa nyckeltal se sidan 97.

# Resultat- och balansräkning 2019–2023

Resultaträkning	2023	2022	2021	2020	2019
mkr					
Räntenetto	2 496	1 590	1 194	1 238	1 128
Provisioner, netto	500	523	585	509	509
Nettoreultat av finansiella transaktioner	13	9	15	11	13
Övriga intäkter	4	3	4	11	4
<b>Summa intäkter</b>	<b>3 013</b>	<b>2 125</b>	<b>1 799</b>	<b>1 769</b>	<b>1 654</b>
Allmänna administrationskostnader	-964	-856	-833	-793	-763
Övriga rörelsekostnader	-106	-101	-95	-92	-266
Kreditförluster	-104	-73	55	-46	13
<b>Summa kostnader</b>	<b>-1 174</b>	<b>-1 032</b>	<b>-873</b>	<b>-931</b>	<b>-1 016</b>
<b>Rörelseresultat</b>	<b>1 839</b>	<b>1 094</b>	<b>926</b>	<b>838</b>	<b>638</b>
Skatter	-380	-228	-190	-179	-141
<b>Årets resultat</b>	<b>1 459</b>	<b>866</b>	<b>736</b>	<b>659</b>	<b>497</b>

Balansräkning	2023	2022	2021	2020	2019
mkr					
Kassa	-	-	-	1	1
Utlåning till kreditinstitut	3 467	4 553	8 077	6 127	2 906
Utlåning till allmänheten	91 948	86 129	80 964	75 982	71 903
Räntebärande värdepapper	10 007	8 475	5 835	5 389	4 885
Aktier och andelar	7	-	-	-	4
Materiella tillgångar	56	52	58	61	67
Övriga tillgångar	858	6 306	6 430	5 682	732
<b>Summa tillgångar</b>	<b>106 343</b>	<b>105 515</b>	<b>101 364</b>	<b>93 242</b>	<b>80 498</b>
Skulder till kreditinstitut	419	980	1 138	1 074	60
Inlåning från allmänheten	65 649	67 955	66 306	60 159	53 120
Emitterade värdepapper	29 695	27 780	25 810	24 350	20 426
Övriga skulder	927	327	223	293	209
Avsättningar för pensioner m m	146	141	134	118	100
<b>Summa skulder och avsättningar</b>	<b>96 837</b>	<b>97 183</b>	<b>93 611</b>	<b>85 994</b>	<b>73 915</b>
Eget kapital	9 506	8 332	7 753	7 248	6 583
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>	<b>106 343</b>	<b>105 515</b>	<b>101 364</b>	<b>93 242</b>	<b>80 498</b>

# Resultaträkning

1 januari - 31 december

	Not	2023	2022
tkr			
Ränteintäkter		4 766 148	2 048 269
Räntekostnader		-2 270 637	-458 603
<b>Räntenetto</b>	<b>4</b>	<b>2 495 511</b>	<b>1 589 666</b>
Erhållna utdelningar	5	-	-
Provisionsintäkter	6	570 558	587 756
Provisionskostnader	7	-70 198	-65 228
Nettoresultat av finansiella transaktioner	8	12 839	9 354
Övriga rörelseintäkter	9	3 868	3 198
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>3 012 578</b>	<b>2 124 746</b>
Allmänna administrationskostnader	10	-964 310	-856 362
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar	19	-16 739	-16 302
Övriga rörelsekostnader	11	-89 448	-84 629
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-1 070 497</b>	<b>-957 293</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>1 942 081</b>	<b>1 167 453</b>
Kreditförluster, netto	12	-103 549	-73 373
<b>Rörelseresultat</b>		<b>1 838 532</b>	<b>1 094 080</b>
Skatt på årets resultat	13	-379 869	-228 360
<b>Årets resultat</b>		<b>1 458 663</b>	<b>865 720</b>

# Rapport över totalresultat

1 januari - 31 december

	2023	2022
tkr		
<b>Årets resultat</b>	<b>1 458 663</b>	<b>865 720</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>		
<b>Poster som har omförts eller kan omföras till årets resultat</b>		
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	21 684	-37 083
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat	-4 467	7 639
<b>Årets övrigt totalresultat</b>	<b>17 217</b>	<b>-29 444</b>
<b>Årets totalresultat</b>	<b>1 475 880</b>	<b>836 276</b>

# Balansräkning

1 januari - 31 december

	Not	2023	2022
tkr			
<b>Tillgångar</b>			
Belåningsbara statsskuldförbindelser	14	4 229 597	3 068 108
Utlåning till kreditinstitut	15	3 466 967	4 553 193
Utlåning till allmänheten	3,16	91 948 468	86 128 516
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17	5 776 906	5 406 433
Aktier och andelar	18	7 090	–
Derivat	3	410 275	968 499
Materiella anläggningstillgångar	19		
- Inventarier		29 799	26 765
- Byggnader och mark		26 690	24 897
Aktuell skattefordran		1 079	22 863
Uppskjuten skattefordran	13	26 036	23 954
Övriga tillgångar*	20	160 331	5 101 933
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	21	259 807	189 599
<b>Summa tillgångar</b>		<b>106 343 045</b>	<b>105 514 760</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>			
Skulder till kreditinstitut	22	419 316	979 645
Inlåning från allmänheten	23	65 649 135	67 955 046
Emitterade värdepapper m m	24		
- Emitterade skuldebrev		29 695 293	27 779 501
Derivat	3	2 982	1 205
Övriga skulder	25	432 657	89 506
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	26	491 306	236 074
Avsättningar			
- Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser	27	103 717	96 062
- Övriga Avsättningar	28	42 381	45 373
<b>Summa skulder och avsättningar</b>		<b>96 836 787</b>	<b>97 182 412</b>
<b>Eget kapital</b>	29		
<b>Bundet eget kapital</b>			
Aktiekapital (16 683 364 st aktier och kvotvärde 100 kr)		1 668 336	1 668 336
Reservfond		109 196	109 196
<b>Summa</b>		<b>1 777 532</b>	<b>1 777 532</b>
<b>Fritt eget kapital</b>			
Överkursfond		3 188 631	3 188 631
Fond för verkligt värde		-4 154	-21 370
Balanserad vinst		3 085 586	2 521 835
Årets resultat		1 458 663	865 720
<b>Summa</b>		<b>7 728 726</b>	<b>6 554 816</b>
<b>Summa eget kapital</b>		<b>9 506 258</b>	<b>8 332 348</b>
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>		<b>106 343 045</b>	<b>105 514 760</b>

\* Innestående medel på skattekonto redovisas under övriga tillgångar.

# Rapport över förändring i eget kapital

tkr	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital		Totalt eget kapital		
	Aktiekapital	Reservfond	Överkursfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst	Årets resultat	
<b>Ingående eget kapital 2023-01-01</b>	<b>1 668 336</b>	<b>109 196</b>	<b>3 188 631</b>	<b>-21 370</b>	<b>2 521 835</b>	<b>865 720</b>	<b>8 332 348</b>
Vinstdesposition enligt stämmobeslut							
<b>Balanseras i ny räkning</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>563 751</b>	<b>-563 751</b>	<b>-</b>
Transaktioner med ägare i form av utdelning	-	-	-	-	-	-301 969	-301 969
Årets resultat	-	-	-	-	-	1 458 663	1 458 663
Årets övrigt totalresultat	-	-	-	17 217	-	-	17 217
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	-	1 475 880
<b>Utgående eget kapital 2023-12-31</b>	<b>1 668 336</b>	<b>109 196</b>	<b>3 188 631</b>	<b>-4 154</b>	<b>3 085 586</b>	<b>1 458 663</b>	<b>9 506 258</b>
<b>Ingående eget kapital 2022-01-01</b>	<b>1 668 336</b>	<b>109 196</b>	<b>3 188 631</b>	<b>8 073</b>	<b>2 042 950</b>	<b>735 809</b>	<b>7 752 995</b>
Vinstdesposition enligt stämmobeslut							
<b>Balanseras i ny räkning</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>478 885</b>	<b>-478 885</b>	<b>-</b>
Transaktioner med ägare i form av utdelning	-	-	-	-	-	-256 924	-256 924
Årets resultat	-	-	-	-	-	865 720	865 720
Årets övrigt totalresultat	-	-	-	-29 444	-	-	-29 444
Årets totalresultat	-	-	-	-	-	-	836 277
<b>Utgående eget kapital 2022-12-31</b>	<b>1 668 336</b>	<b>109 196</b>	<b>3 188 631</b>	<b>-21 370</b>	<b>2 521 835</b>	<b>865 720</b>	<b>8 332 348</b>

#### Bundet eget kapital

Bundet eget kapital får inte minskas genom vinstutdelning.

#### Reservfond

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

#### Fritt eget kapital

##### Överkursfond

När aktier emitteras till överkurs, det vill säga för aktierna ska betalas mer än aktiernas kvotvärde, ska ett belopp motsvarande det erhållna beloppet utöver aktiernas kvotvärde, föras till överkursfonden. Belopp som tillförts överkursfonden från och med 1 januari 2006 ingår i fritt eget kapital.

##### Fond för verkligt värde

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

##### Balanserad vinst eller förlust

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

# Kassaflödesanalys

Indirekt metod	2023	2022
tkr		
<b>Den löpande verksamheten</b>		
Rörelseresultat	1 838 532	1 094 080
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto	104 516	125 145
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner	-35 266	-987
Avskrivningar	16 739	16 302
Kreditförluster	-108 846	-79 844
Betald skatt	-364 715	-386 838
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>	<b>1 450 960</b>	<b>767 858</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>		
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-5 118 836	-5 949 352
Ökning/minskning av värdepapper (-/+)	-1 589 731	-2 722 986
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten (+/-)	-2 305 910	1 649 484
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)	-560 329	-158 114
Förändring av övriga tillgångar och skulder, netto	502 132	58 140
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>-7 621 714</b>	<b>-6 354 970</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>		
Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar	4 663	7 393
Placering av överskottslikviditet på skattekonto	5 000 000	1 200 000
Investering i finansiella tillgångar	-7 090	-
Förvärv av materiella tillgångar	-21 566	-10 446
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>4 976 007</b>	<b>1 196 947</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>		
Emission av räntebärande värdepapper	12 013 337	8 806 813
Inlösen av räntebärande värdepapper	-10 151 887	-6 915 818
Utbetald utdelning	-301 969	-256 924
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>1 559 481</b>	<b>1 634 071</b>
<b>Årets kassaflöde</b>	<b>-1 086 226</b>	<b>-3 523 953</b>
Likvida medel vid årets början	4 553 193	8 077 145
<b>Likvida medel vid årets slut</b>	<b>3 466 967</b>	<b>4 553 193</b>
Följande delkomponenter ingår i likvida medel		
Utlåning till kreditinstitut	3 466 967	4 553 193
<b>Summa enligt balansräkningen</b>	<b>3 466 967</b>	<b>4 553 193</b>
Kortfristiga placeringar har klassificerats som likvida medel enligt följande utgångspunkter		
De har en obetydlig risk för värdefluktationer		
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	4 694 367	2 010 114
Erlagd ränta inklusive kostnad för insättargaranti och avgift till resolutionsfond	-2 028 020	-348 095
Erhållen utdelning	-	-

# Noter till de finansiella rapporterna

## 1 Uppgifter om banken

Årsredovisningen avges per 31 december 2023 och avser Sparbanken Skåne AB (publ) med säte i Lund. Adressen till huvudkontoret är Byggmästaregatan 4, Lund.

Ägarstrukturen i Sparbanken Skåne AB är enligt nedan:

Sparbanksstiftelsen Färs & Frosta	26 %
Sparbanksstiftelsen 1826	26 %
Sparbanksstiftelsen Finn	26 %
Swedbank AB (publ)	22 %

## 2 Redovisningsprinciper

### Överensstämmelse med normgivning och lag

Bankens årsredovisning är upprättad enligt (1995:1559) lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Banken tillämpar så kallad lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och uttalanden så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till att sambandet mellan redovisning och beskattning ska tillämpas.

Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman 2024-03-25.

### Värderingsgrunder vid upprättande av bankens finansiella rapporter

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

### Funktionell valuta och rapporteringsvaluta

Bankens funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor. Samtliga belopp, om inte annat anges, är avrundade till närmaste tusental.

### Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

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

Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkat denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder.

Se även not 35.

### Ändrade redovisningsprinciper

#### Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS

Nedan beskrivs vilka ändrade redovisningsprinciper som banken tillämpar från och med 1 januari 2023. Övriga ändringar av IFRS med tillämpning från och med 1 januari 2023 har inte haft någon väsentlig effekt på bankens redovisning.

#### Nya IFRS som ännu inte börjat tillämpas

Ett antal nya eller ändrade IFRS träder i kraft först under kommande räkenskapsår och har inte förtidstillämpats vid upprättandet av dessa finansiella rapporter. Nyheter eller ändringar som blir tillämpliga från och med kommande räkenskapsår och framåt planeras inte att tillämpas i förtid. Nya och ändrade IFRS med framtida tillämpning förväntas inte komma att ha någon väsentlig effekt på bankens finansiella rapporter.

#### Rörelseförvärv

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

#### Utländsk valuta

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

#### Ränteintäkter, räntekostnader och utdelning

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

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

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

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 56.

Ränteintäkter och räntekostnader som presenteras i resultaträkningen består av:

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

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

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

Utdelning från aktier redovisas när rätten att erhålla betalning fastställts.

### Provisions- och avgiftsintäkter

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

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

### Provisioner och avgifter som inräknas i den effektiva räntan

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

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

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

### Provisioner och avgifter som är intjänade när en viss tjänst utförts

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

### Provisionskostnader

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

### Nettoresultat av finansiella transaktioner

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

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

### Allmänna administrationskostnader

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

### Bokslutsdispositioner

Bokslutsdispositioner omfattar avsättningar till och upplösningar av obeskattade reserver.

### Skatter

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

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 57.

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

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

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

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

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

### Finansiella instrument

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

### Redovisning i och borttagande från balansräkningen

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

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

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

### Klassificering och värdering

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

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

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

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

### Finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde

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

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

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

- Utlåning till kreditinstitut
- Utlåning till allmänheten

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

### Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat

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

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

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 58.

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

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

Banken har under 2023 förvärvat aktier i Sparbankernas Försäkrings AB. Det redovisade värdet på de onoterade aktierna uppgår till 7 090 tkr. Banken har klassificerat sina strategiska investeringar i onoterade aktier (egetkapitalinstrument) till att oåterkalleligt vara redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat. Skälet till denna klassificering är att till följd av investeringarnas långsiktiga natur, så utgör orealiserade värdeförändringar inte ett relevant mått på hur bankens rörelse gått under året. Det är först när resultatet realiserats som den påverkar verksamheten genom att likvida medel frigörs, varför det banken bedömt att detta är en mer relevant tidpunkt att redovisa värdeförändringarna vid. Denna värderingsprincip innebär att orealiserade värdeförändringar redovisas i övrigt totalresultat. I samband med försäljning och bortbokning av aktier så redovisas det tidigare orealiserade resultatet som en omföring mellan fond för verkligt värde till balanserat resultat. Utdelning redovisas som en intäkt när stämman tagit beslut om utdelning.

### Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen

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

### Finansiella skulder

#### Finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultaträkningen

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

#### Finansiella skulder värderade till upplupet anskaffningsvärde

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

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

### Finansiella garantier

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

#### Bankgarantier

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

#### Uställda garantier vid förmedling av lån

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

#### Lånelöfte

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

#### Derivat och säkringsredovisning

Banken tillämpar säkringsredovisning i enlighet med IAS 39 i enlighet med övergångsbestämmelserna i IFRS 9.

Derivat redovisas initialt till verkligt värde per datumet som kontraktet ingås. Efterföljande redovisning sker till verkligt värde via resultaträkningen. Derivat som har ett positivt värde redovisas som tillgångar och derivat som har negativt värde som skulder.

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

Banken tillämpar säkringsredovisning för de ekonomiska säkringsrelationer där resultateffekten enligt bankens uppfattning skulle bli alltför missvisande om säkringsredovisning inte tillämpas.

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 59.

För andra ekonomiska säkringar där resultatkonsekvensen av att inte tillämpa säkringsredovisning bedöms som mer begränsad tillämpas inte säkringsredovisning med bakgrund av det administrativa merarbete som säkringsredovisning innebär.

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

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

Den säkrade risken i de ovanstående posterna är:

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

### Säkring av verkligt värde ränterisk (portfölj)

Banken tillämpar EU:s så kallad carve out version av IAS 39. När ett säkringsinstrument används för säkring av ett verkligt värde redovisas derivatet till verkligt värde i balansräkningen och den säkrade tillgången/skulden redovisas också den till verkligt värde avseende den säkrade risken. Risken för förändringar i verkligt värde i bankens redovisning härrör från utlåning med fast ränta, vilket ger upphov till ränterisk. Värdeförändringen på derivatet redovisas i resultaträkningen tillsammans med värdeförändringen på den säkrade posten i resultaträkningen under posten Nettoresultat av finansiella transaktioner. Orealiserade värdeförändringar på säkringsinstrumenten redovisas bland Nettoresultat av finansiella transaktioner och räntekuponger (såväl upplupen som betald) bland räntetäkterna. För säkringsrelationerna ovan tillämpas säkring till verkligt värde. Den portföljmetod som tillämpas innebär att lånefordringarna fördelas ut i olika tidsspann utifrån förväntade ränteomförhandlingstidpunkter. I varje tidsspann har banken utsett det belopp som utifrån bankens riskhanteringsstrategi är lämpligt att säkra och de anskaffade säkringsinstrumenten fördelas ut i dessa tidsspann. Kvartalsvis utförs en effektivitetstest av säkringsrelationerna genom en jämförelse förändringen i verkligt värde på säkringsinstrumentet med förändringen i verkligt värde på det säkrade beloppet med avseende på den säkrade risken (risken för förändring i swapräntan) i varje tidsspann. Om effektiviteten har varit inom 80–125 procent redovisas en justering av värdet på det säkrade beloppet med den beräknade förändringen i verkligt värde inom Utlåning till allmänheten specificerat som förändring i verkligt värde på räntesäkrade poster i portföljsäkring. Till den del som säkringen inte varit effektiv redovisas detta i resultaträkningen.

### Avbrott av säkringsredovisning

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

### Fordringar och skulder i utländsk valuta

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

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

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

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

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

### Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument Nedskrivningar

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

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

## ► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 60.

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

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

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

### Fastställande av en betydande ökning i kreditrisk

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

### Kreditförsämrade lån

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

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

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

### Värdering av förväntade kreditförluster

Förväntade kreditförluster beräknas för varje individuell kreditexponering som den diskonterade produkten av sannolikheten för fallissemang (Probability of Default – PD), kreditexponering vid fallissemang (Exposure at default - EAD) och förlust vid fallissemang (Loss given default - LGD). Bankens definition av fallissemang ligger nära den regulatoriska definitionen av fallissemang eftersom den används vid kreditriskhantering och omfattar bland annat krediter som är 90 dagar försenade i betalningar. PD motsvarar sannolikheten för att en låntagare kommer att falla vid en given tidpunkt under den finansiella tillgångens återstående löptid. EAD motsvarar en förväntad kreditexponering vid fallissemangstidpunkten efter att hänsyn tagits till tidpunkten för avtalsenliga betalningar samt förväntat utnyttjande av revolverande krediter och lånelöften utanför balansräkningen. LGD motsvarar den förväntade kreditförlusten på en fallerad kreditexponering med hänsyn tagen till egenskaper hos motparten, säkerheter och produkt typ. Förväntade kreditförluster bestäms genom att beräkna PD, LGD och EAD för varje framtida månad fram till och med slutet av den förväntade löptiden av en kreditexponering. Dessa tre parametrar multipliceras och justeras med överlevnadssannolikheten eller sannolikheten för att kreditexponeringen inte har blivit förskottsbelagd eller fallerad en tidigare månad. På detta sätt beräknas de månatliga förväntade kreditförlusterna vilka sedan diskonteras tillbaka till rapporteringsdagen med den ursprungliga effektivräntan och summeras. En summering av de månatliga förväntade kreditförlusterna fram till och med slutet av den förväntade löptiden ger de förväntade kreditförlusterna för tillgångens återstående löptid och summan av de kreditförluster som förväntas inträffa inom 12 månader ger de förväntade kreditförlusterna för de kommande 12 månaderna.

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

Ett instruments löptid är relevant för både bedömningen av väsentligt ökad kreditrisk, vilken tar hänsyn till förändringar i sannolikheten för fallissemang för återstående löptid, och värderingen av förväntade kreditförluster för tillgångens återstående löptid. Generellt är förväntad löptid begränsad till den maximala avtalsperiod som banken är utsatt för kreditrisk även om en längre period överensstämmer med affärspraxis. Alla avtalsvillkor tas hänsyn till när förväntad löptid fastställs, inklusive återbetalnings-, förlängnings- och överföringsalternativ som är bindande för banken. Det enda undantaget från denna generella princip tillämpas på vissa revolverande krediter, såsom kreditkort, där förväntad löptid

## ► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 61.

uppskattas baserat på den period som banken är exponerad för kreditrisk och där kreditförlusterna inte kan mildras genom riskhanteringsåtgärder. Denna så kallade beteendemässiga löptiden fastställs med användande av produktspecifika historiska data och sträcker sig upp till tio år.

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

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

### Modifieringar

När ett lån modifieras men inte tas bort från balansräkningen görs fortsättningsvis en bedömning av väsentliga ökning i kreditrisken jämfört med den ursprungliga kreditrisken i nedskrivningssyfte. Modifieringar resulterar inte automatiskt i en minskning av kreditrisken och alla kvalitativa och kvantitativa indikatorer kommer att fortsätta bedömas. Vidare kommer en modifieringsvinst eller förlust redovisas i resultaträkningen på raden för kreditförluster och avser skillnaden i nuvärdet av de avtalsenliga kassaflödena diskonterat med den ursprungliga effektivräntan. När ett lån modifieras och tas bort från balansräkningen anses datumet då modifieringen gjordes vara det första redovisningstillfället för det nya lånet i syfte att bedöma nedskrivningsbehov, inklusive bedömningen av väsentliga ökning i kreditrisk. När ett nytt lån bedöms vara osäkert vid första redovisningstillfället klassificeras det som en köpt eller utgiven osäker fordran och stannar i stadie 3 till dess lånet är återbetalt eller avskrivet.

Under året har inga lån definierats som modifierade.

### Redovisning av förväntade kreditförluster – räntebärande värdepapper

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

### Redovisning av förväntade kreditförluster – utlåning till kreditinstitut

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

### Presentation av kreditförluster

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

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

### Bortskrivning av lånefordringar

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

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

### Ianspråktagen pant

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

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

### Materiella tillgångar

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

Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar.

Det redovisade värdet för en materiell anläggningstillgång tas bort ur balansräkningen vid utrangering eller avyttring eller när inga framtida ekonomiska fördelar väntas från användning eller vid utrangering/avyttring av tillgången. Vinst eller förlust som uppkommer

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 62.

vid avyttring eller utrangering av en tillgång utgörs av skillnaden mellan försäljningspriset och tillgångens redovisade värde med avdrag för direkta försäljningskostnader. Vinst och förlust redovisas som övrig rörelseintäkt/kostnad.

### Tillkommande utgifter

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

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

### Avskrivningsprinciper

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

Beräknade nyttjandeperioder;

- inventarier och installationer 5 år

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

### Immateriella anläggningstillgångar

#### Goodwill

Övervärden i samband med samgående med Sparbanken 1826 och övertagandet av kontor från Sparbanken Öresund AB har i sin helhet klassificerats som goodwill.

Goodwill (inkrämsgoodwill) utgörs av skillnaden mellan anskaffningsvärdet för rörelseförvärvet och det verkliga värdet av förvärvade tillgångar, övertagna skulder samt eventalförpliktelser.

### Avskrivningsprinciper

Avskrivningar redovisas i resultaträkningen linjärt över den immateriella tillgångens beräknade nyttjandeperiod. Avskrivningsbara immateriella tillgångar skrivs av från det datum då de är tillgängliga för användning. De beräknade nyttjandeperioderna är:

- inkrämsgoodwill 5 år

Immateriella tillgångar redovisas till anskaffningsvärde minus ackumulerade avskrivningar och eventuella ackumulerade nedskrivningar.

Goodwillposten är sedan 2019 helt avskriven.

### Nedskrivningsprövning av materiella tillgångar

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

### Nedskrivningar av immateriella anläggningstillgångar

En nedskrivning redovisas när en tillgångs eller kassagenererande enhets (grupp av enheters) redovisade värde överstiger återvinningsvärdet. En nedskrivning belastar resultaträkningen.

Nedskrivning av tillgångar hänförliga till en kassagenererande enhet (grupp av enheter) fördelas i första hand till goodwill. Därefter görs en proportionell nedskrivning av övriga tillgångar som ingår i enheten (gruppen av enheter).

### Utdelningar

Utdelningar redovisas som skuld efter det att årsstämman godkänt utdelningen.

### Ersättningar till anställda

#### Ersättningar efter avslutad anställning

#### Pensionering genom försäkring

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

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

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

Samtliga som anställdes innan 2013 tillhör BTP2, vilket är en förmånsbestämd pensionsplan.

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

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

### Förändringar under 2023

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

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

### Kortfristiga ersättningar

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

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

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

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 63.

### **Rörelsesegment**

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

### **Avsättningar**

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

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

### **Eventualförpliktelser**

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

## 3

## Risker

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

I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har styrelsen, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i banken, fastställt policyer och instruktioner för verksamheten.

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

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

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

### Kreditrisk

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

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

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

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

Beslutsrekommendationen från beredningssystemet utgör ett stöd inför kreditbeslutet och tillsammans med övergripande bedömning av återbetalningsförmåga, säkerheter och annan information av vikt, fattas beslut. Beslutsnivå är fastställd utifrån kundens riskklassificering och kreditens säkerhet, goda värden ger högre mandat och vice versa.

Större kreditengagemang (kredittagarens samtliga egna förbindelser och ansvarsförbindelser) omprövas minst en gång årligen i behörig kreditbeviljande instans. Riskklassificeringen görs

med avseende på två olika delar av kreditbedömningen; risken för att kunden inte kan fullgöra sina betalningsförpliktelser och risken för att säkerheten för lånen inte täcker totala fordran.

Banken mäter koncentrationsrisk som avser de risker som uppstår till följd av stora enskilda exponeringar eller koncentration till vissa regioner eller branscher. Bankens totala exponering av stora kreditengagemang (exponeringar över tio procent av bankens kapitalbas) uppgår till 112 (146) procent av bankens kapitalbas inklusive exponeringar mot kreditinstitut.

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

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

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

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

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

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

2023 har präglats av fortsatt osäkerhet i omvärlden och vars följdfeffekter är svåra att förutspå avseende bankens kunder. De faktorer som har störst påverkan är hög inflation, höga räntor, pressad bostadsmarknad samt svagare återhämtning av BNP som medför urholkad köpkraft för hushållen. Banken har därmed valt att fortsatt göra expertjusteringar per 31 december 2023 och omfattar branscherna detaljhandel, byggnadsverksamhet samt fastigheter.

## ► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 65.

Bolåneportföljen, som utgör drygt 60 procent av bankens totala utlåning i egen balansräkning, är av hög kvalitet och de historiska kreditförlusterna är mycket låga. Vid kreditgivning är kundernas långsiktiga återbetalningsförmåga avgörande, vilket säkerställer en hög kvalitet och låga risker för såväl kunden som banken. Den genomsnittliga belåningsgraden för bolåneportföljen har ökat något jämfört med 31 december 2022 och uppgick till 52 (50) procent till följd av främst lägre marknadsvärden avseende villor samt bostadsrätter. En viss ökning av belåningsgraden förväntas även under kommande år i takt med att låneportföljen omvärderas. Utöver bolåneportföljen tillkommer utlåning till företag med pantbrev i flerfamiljs- och lantbruksfastigheter där en stor andel av utlåningen är kopplad till boende, direkt och indirekt, och även avseende denna del är belåningsgraden låg.

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

Bankens bedömning av reserveringsbehovet grundar sig i bland annat i att Sverige fortsatt kvarstår i rådande lågkonjunktur under 2024. En återhämtning förväntas under 2024 med fallande inflation och sänkt styrränta vilket medför lägre kostnader för hushåll och företag med rörlig belåning. Till följd av den fortsatt rådande osäkerheten på marknaden samt extrema väderförhållanden tenderar att öka bedömer banken att det finns en risk att förväntade kreditförluster kan öka.

Den makroekonomiska scenarierna beskrivs närmare under rubriken "Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer".

Reserveringarna för förväntade kreditförluster baseras sig på bankens bedömning och prognos över den framtida utvecklingen av ett antal olika faktorer. Detta innebär att bedömningarna och reserveringarna bygger på en hög grad av osäkerhet. Det framtida utfallet av konstaterade kreditförluster kan komma att överstiga eller understiga de reserveringar som redovisats under året. Det kan dock noteras att nettoresultatet av under året konstaterade kreditförluster endast uppgår till -9 (-7) miljoner kronor. För ytterligare information om redovisade kreditförluster, se noterna 12 och 16.

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

	2023-12-31	2022-12-31	Förändring av reserveringsgrad, procentenheter
<b>Privatkunder</b>	<b>0,11%</b>	<b>0,07%</b>	<b>0,04%</b>
<b>Bostadsrättsföreningar</b>	<b>0,06%</b>	<b>0,04%</b>	<b>0,02%</b>
<b>Företagskunder</b>	<b>0,58%</b>	<b>0,38%</b>	<b>0,20%</b>
Jordbruk, fiske, skog	0,36%	0,21%	0,15%
Tillverkning	1,02%	1,12%	-0,09%
Offentlig sektor	0,32%	0,23%	0,09%
Bygg	0,65%	0,34%	0,31%
Detaljhandel	0,76%	1,03%	-0,27%
Transport	0,39%	1,24%	-0,85%
Hotell och restaurang	0,13%	0,42%	-0,29%
Informationsteknologi	0,23%	0,09%	0,14%
Bank och försäkring	0,13%	0,29%	-0,15%
Fastighetsförvaltning	0,69%	0,38%	0,31%
Tjänstesektor	0,25%	0,21%	0,04%
Övrig utlåning till företag	0,28%	0,45%	-0,17%
<b>Utlåning till allmänheten</b>	<b>0,31%</b>	<b>0,20%</b>	<b>0,11%</b>

Fördelningen av utlåningsvolymerna ovan framgår av not 16.

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 66.

#### Kvantitativa upplysningar om kreditrisk

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

Kreditriskexponering uppdelat på kreditbetyg för finansiella tillgångar, garantier och lånelöften 2023	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
<b>Belåningsbara statsskuldförbindelser</b>				
AAA-AA	4 229 597	-	-	4 229 597
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>4 229 597</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 229 597</b>
<b>Utlåning till kreditinstitut</b>				
Låg risk	3 466 967	-	-	3 466 967
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>3 466 967</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 466 967</b>
<b>Utlåning till allmänheten</b>				
Låg risk (riskklass 13-21)	57 955 819	1 984 086	102 427	60 042 332
Normal risk (riskklass 9-12)	22 704 035	1 707 938	364 546	24 776 519
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	6 178 305	404 103	112 937	6 695 345
Hög risk (riskklass 0-5)	902 389	26 522	4 099	933 010
Fallerade	-	109 601	20 276	129 877
Ikke ratade exponeringar	-	40	3	43
Förlustreservering	-81 818	-73 675	-131 365	-286 858
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>87 658 730</b>	<b>4 158 615</b>	<b>472 923</b>	<b>92 290 268</b>
<b>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</b>				
AAA-AA	5 776 906	-	-	5 776 906
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>5 776 906</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 776 906</b>
<b>Övriga finansiella tillgångar</b>				
Låg risk	392 682	-	-	392 682
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Totalt bruttoredovisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat</b>	<b>101 606 700</b>	<b>4 232 290</b>	<b>604 288</b>	<b>106 443 278</b>
<b>Totalt förlustreservering</b>	<b>-81 818</b>	<b>-73 675</b>	<b>-131 365</b>	<b>-286 858</b>
<b>Totalt, redovisat värde</b>	<b>101 524 882</b>	<b>4 158 615</b>	<b>472 923</b>	<b>106 156 420</b>
<b>Finansiella garantier och lånelöften</b>				
Låg risk (riskklass 13-21)	4 201 362	33 148	293	4 234 803
Normal risk (riskklass 9-12)	2 015 465	106 396	2 070	2 123 931
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	545 304	327 400	46	872 750
Hög risk (riskklass 0-5)	672 479	181	240	672 900
Fallerade	-	493	23 471	23 964
Ikke ratade exponeringar	-	10 500	-	10 500
Förlustreservering	-5 852	-7 819	-7 001	-20 672
<b>Totalt finansiella garantier och lånelöften</b>	<b>7 428 758</b>	<b>470 299</b>	<b>19 119</b>	<b>7 918 176</b>

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 67.

Kreditriskeponering uppdelat på kreditbetyg för finansiella tillgångar, garantier och lånelöften 2022				
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
<b>Belåningsbara statsskuldssförbindelser</b>				
AAA-AA	3 068 108	-	-	3 068 108
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>3 068 108</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 068 108</b>
<b>Utlåning till kreditinstitut</b>				
Låg risk	4 553 193	-	-	4 553 193
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>4 553 193</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 553 193</b>
<b>Utlåning till allmänheten</b>				
Låg risk (riskklass 13-21)	54 840 869	1 981 965	38 276	56 861 110
Normal risk (riskklass 9-12)	21 610 498	1 319 569	305 447	23 235 514
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	5 739 973	518 178	43 272	6 301 423
Hög risk (riskklass 0-5)	673 040	35 921	8 910	717 871
Fallerade	-	116 303	6 274	122 577
Ikke ratade exponeringar	-	382	4	386
Förlustreresivering	-58 304	-57 654	-60 337	-176 295
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>82 806 076</b>	<b>3 914 664</b>	<b>341 846</b>	<b>87 062 586</b>
<b>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</b>				
AAA-AA	5 406 433	-	-	5 406 433
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>5 406 433</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 406 433</b>
<b>Övriga finansiella tillgångar</b>				
Låg risk	265 752	-	-	265 752
<b>Totalt redovisat värde</b>	<b>265 752</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>265 752</b>
<b>Totalt bruttoredoisat värde för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat</b>	<b>96 157 866</b>	<b>3 972 318</b>	<b>402 183</b>	<b>100 532 367</b>
<b>Totalt förlustreresivering</b>	<b>-58 304</b>	<b>-57 654</b>	<b>-60 337</b>	<b>-176 295</b>
<b>Totalt, redovisat värde</b>	<b>96 099 562</b>	<b>3 914 664</b>	<b>341 846</b>	<b>100 356 072</b>
<b>Finansiella garantier och lånelöften</b>				
Låg risk (riskklass 13-21)	5 885 354	371 686	76	6 257 116
Normal risk (riskklass 9-12)	2 151 000	100 030	6 502	2 257 532
Förhöjd risk (riskklass 6-8)	1 004 566	127 472	-	1 132 038
Hög risk (riskklass 0-5)	664 548	393	240	665 181
Fallerade	-	536	56 801	57 337
Ikke ratade exponeringar	-	10 606	-	10 606
Förlustreresivering	-9 692	-5 546	-10 397	-25 635
<b>Totalt finansiella garantier och lånelöften</b>	<b>9 695 776</b>	<b>605 177</b>	<b>53 222</b>	<b>10 354 175</b>

Utöver vad som framgår i tabellen ovan så har banken förmedlat lån om totalt 13 516 (15 340) miljoner kronor till andra banker. För dessa förmedlade lån har banken en ansvarighet för konstaterade kreditförluster som maximalt uppgår till årets intjänade förmedlingsprovision. Dessa provisioner uppgick 2023 till 41 (72) miljoner kronor. Den totala förlustreresiveringen för de förmedlade lånen uppgår till 11 (12) miljoner kronor.

## ► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 68.

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

Kreditriskexponering, brutto och netto 2023	Total kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning	Redovisat värde
<b>Krediter<sup>1</sup> mot säkerhet av:</b>			
Statlig och kommunal borgen <sup>2</sup>	20 844	-2 941	17 903
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter <sup>3</sup>	54 165 384	-62 944	54 102 440
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter <sup>4</sup>	8 927 940	-45 433	8 882 507
Pantbrev i jordbruksfastigheter	9 198 672	-23 230	9 175 442
Pantbrev i andra näringsfastigheter	15 797 164	-70 141	15 727 023
Företagsinteckning	1 629 318	-11 900	1 617 418
Övriga <sup>5</sup>	2 837 803	-70 269	2 767 534
<b>Summa</b>	<b>92 577 126</b>	<b>-286 858</b>	<b>92 290 268</b>

Kreditriskexponering, brutto och netto 2022	Total kreditrisk-exponering (före nedskrivning)	Nedskrivning	Redovisat värde
<b>Krediter<sup>1</sup> mot säkerhet av:</b>			
Statlig och kommunal borgen <sup>2</sup>	21 860	-140	21 720
Pantbrev i villa- och fritidsfastigheter <sup>3</sup>	52 706 353	-35 091	52 671 262
Pantbrev i flerfamiljsfastigheter <sup>4</sup>	8 308 757	-13 459	8 295 298
Pantbrev i jordbruksfastigheter	9 176 917	-18 339	9 158 578
Pantbrev i andra näringsfastigheter	12 573 346	-59 152	12 514 194
Företagsinteckning	1 498 687	-13 719	1 484 968
Övriga <sup>5</sup>	2 952 961	-36 395	2 916 566
<b>Summa</b>	<b>87 238 881</b>	<b>-176 295</b>	<b>87 062 586</b>

<sup>1</sup> Med kredit avses ovan, utlåning till allmänheten.

<sup>2</sup> Inklusive krediter till stat och kommun

<sup>3</sup> Inklusive bostadsrätter

<sup>4</sup> Inklusive bostadsrättsföreningar

<sup>5</sup> Inklusive krediter utan säkerhet

**Likviditetsrisk**

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

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

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

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

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

Banken ska hålla en avskild reserv av högkvalitativa likvida tillgångar som kan användas för att säkra bankens kortsiktiga betalningsförmåga. Bankens likviditetstäckningsgrad (LCR) ska med marginal överstiga den regulatoriska gränsen på 100 procent. Likviditetstäckningsgraden mäter relationen mellan icke pantsatta tillgångar av hög kvalitet (en likviditetsreserv) och ett beräknat likviditetsbehov i stressade situationer under 30 dagar. Per balansdagen uppgår likviditetstäckningsgraden till 285 (295) procent.

Bankens tillgångar och finansiering vägs i nettofinansieringskvot beroende på löptid. Mindre likvida tillgångar påverkar nyckeltalet mer negativt än de som är mer likvida. Finansiering med längre löptid påverkar nyckeltalet mer positivt än den med kortare löptid. Nyckeltalet syftar framför allt till att mäta bankens förmåga att hantera stressade situationer över en tidshorisont på ett år. Kvot över 100 procent innebär att de långfristiga mindre likvida tillgångarna är i en betryggande grad finansierade med stabil långfristig upplåning. Per 31 december 2023 uppgick bankens NSFR (Stabil nettofinansieringskvot) till 127 (125) procent.

Bankens likviditet är stabil och fortsatt mycket god, och denna situation har förelegat under hela 2023. Bankens likviditetsreserv är i stort sett oförändrad 2023 jämfört med föregående år och uppgick till 12 795 (12 304) miljoner kronor.

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

## ► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 69.

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

Likviditetsexponering, 2023							
Odiskonterade kassaflöden - Kontraktuellt återstående löptid							
	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa nominella kassaflöden
<b>Tillgångar</b>							
Belåningsbara statsskuldförbindelser	-	71 434	610 066	5 689 877	-	-	6 371 377
Utlåning till kreditinstitut	3 467 094	-	-	-	-	-	3 467 094
Utlåning till allmänheten	688 497	2 129 979	9 097 183	26 671 375	103 566 874	-	142 153 908
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	428 209	759 032	3 470 872	102 428	-	4 760 541
Aktier	-	-	-	-	-	7 090	7 090
Derivat	-	133 858	328 280	412 933	799	-	875 870
Övriga tillgångsposter	-	-	-	-	-	688 195	688 195
<b>Summa tillgångar</b>	<b>4 155 591</b>	<b>2 763 480</b>	<b>10 794 561</b>	<b>36 245 057</b>	<b>103 670 101</b>	<b>695 285</b>	<b>158 324 075</b>
<b>Skulder</b>							
Skulder till kreditinstitut	419 316	-	-	-	-	-	419 316
Inlåning från allmänheten	53 275 560	6 221 025	6 194 167	209 369	-	-	65 900 121
Emitterade värdepapper	-	560 779	6 003 311	26 944 581	-	-	33 508 671
Övriga skuldposter och eget kapital	-	-	-	-	-	10 094 405	10 094 405
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>53 694 876</b>	<b>6 781 804</b>	<b>12 197 478</b>	<b>27 153 950</b>	<b>-</b>	<b>10 094 405</b>	<b>109 922 513</b>
Kreditlöften	-4 538 832	-	-	-	-	-	-4 538 832
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	-2 965 108	-	-	-	-	-	-2 965 108
Beviljad outnyttjad kredit hos Swedbank	2 000 000	-	-	-	-	-	2 000 000
<b>Total skillnad</b>	<b>-55 043 225</b>	<b>-4 018 324</b>	<b>-1 402 917</b>	<b>9 091 107</b>	<b>103 670 101</b>	<b>-9 399 120</b>	<b>42 897 622</b>

Likviditetsexponering, 2022  
Odiskonterade kassaflöden - Kontraktuellt återstående löptid

	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Summa nominella kassaflöden
<b>Tillgångar</b>							
Belåningsbara statsskuldförbindelser	-	541 313	663 367	4 596 339	-	-	5 801 019
Utlåning till kreditinstitut	4 553 193	-	-	-	-	-	4 553 193
Utlåning till allmänheten	682 063	2 264 066	9 882 483	23 326 025	102 080 349	-	138 234 986
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	321 537	254 915	2 538 744	151 384	-	3 266 580
Derivat	-	79 322	240 421	340 715	1 093	-	661 551
Övriga tillgångsposter	-	5 000 000	-	-	-	1 325 510	6 325 510
<b>Summa tillgångar</b>	<b>5 235 256</b>	<b>8 206 238</b>	<b>11 041 186</b>	<b>30 801 823</b>	<b>102 232 826</b>	<b>1 325 510</b>	<b>158 842 839</b>
<b>Skulder</b>							
Skulder till kreditinstitut	979 645	-	-	-	-	-	979 645
Inlåning från allmänheten	60 977 748	2 588 384	3 935 326	519 089	-	-	68 020 547
Emitterade värdepapper	-	401 498	6 778 646	22 647 311	-	-	29 827 455
Övriga skulder och eget kapital	-	-	-	-	-	8 767 568	8 767 568
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>61 957 393</b>	<b>2 989 882</b>	<b>10 713 972</b>	<b>23 166 400</b>	<b>-</b>	<b>8 767 568</b>	<b>107 595 215</b>
Kreditlöften	-6 418 919	-	-	-	-	-	-6 418 919
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	-3 518 152	-	-	-	-	-	-3 518 152
Beviljad outnyttjad kredit hos Swedbank	2 000 000	-	-	-	-	-	2 000 000
<b>Total skillnad</b>	<b>-64 659 208</b>	<b>5 216 356</b>	<b>327 214</b>	<b>7 635 423</b>	<b>102 232 826</b>	<b>-7 442 058</b>	<b>43 310 553</b>

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

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

## ► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 70.

**Marknadsrisk**

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

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

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

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

**Ränterisk**

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

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

En uppgång av marknadsräntorna med två procentenheter påverkar det egna kapitalet med 13 (-11) miljoner kronor och en nedgång med minus två procentenheter påverkar det egna kapitalet med -14 (10) miljoner kronor per 31 december 2023. Beräkningen sker i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter 2007:4 om rapportering av ränterisk i övrig verksamhet. Övriga parametrar antas vara oförändrade. Detta innebär att bankens ränterisk i förhållande till kapitalbasen uppgår till 0,14 (-0,14) procent respektive -0,15 (0,13) procent.

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

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

2023-12-31										
Räntebindningstider för tillgångar och skulder - Räntexponering	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt	
<b>Tillgångar</b>										
Belåningsbara statsskuldförbindelser	1 315 789	2 913 808	–	–	–	–	–	–	4 229 597	
Utlåning till kreditinstitut	3 460 523	–	–	–	–	–	–	6 444	3 466 967	
Utlåning till allmänheten	35 519 232	34 079 830	1 985 952	4 764 727	11 029 009	4 093 352	476 366	–	91 948 468	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 446 939	4 329 967	–	–	–	–	–	–	5 776 906	
Övriga tillgångar	–	–	–	–	–	–	–	921 107	921 107	
<b>Summa</b>	<b>41 742 483</b>	<b>41 323 605</b>	<b>1 985 952</b>	<b>4 764 727</b>	<b>11 029 009</b>	<b>4 093 352</b>	<b>476 366</b>	<b>927 551</b>	<b>106 343 045</b>	
<b>Skulder</b>										
Skulder till kreditinstitut	419 316	–	–	–	–	–	–	–	419 316	
Inlåning från allmänheten	55 590 489	3 589 070	2 431 598	3 809 509	197 322	17 011	–	14 136	65 649 135	
Emitterade värdepapper	15 590 063	12 306 226	–	–	1 799 004	–	–	–	29 695 293	
Övriga skulder	–	–	–	–	–	–	–	1 073 043	1 073 043	
Eget kapital	–	–	–	–	–	–	–	9 506 258	9 506 258	
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>71 599 868</b>	<b>15 895 296</b>	<b>2 431 598</b>	<b>3 809 509</b>	<b>1 996 326</b>	<b>17 011</b>	<b>–</b>	<b>10 593 437</b>	<b>106 343 045</b>	
<b>Differens tillgångar och skulder</b>	<b>-29 857 385</b>	<b>25 428 309</b>	<b>-445 646</b>	<b>955 218</b>	<b>9 032 683</b>	<b>4 076 341</b>	<b>476 366</b>	<b>-9 665 886</b>	<b>0</b>	
Räntederivat, rörlig ränta erhålls <sup>1</sup>	4 350 000	13 480 000	–	–	–	–	–	–	17 830 000	
Räntederivat, fast ränta erläggs <sup>2</sup>	–	950 000	1 650 000	3 650 000	4 120 000	3 480 000	3 980 000	–	17 830 000	
<b>Kumulativ exponering</b>	<b>-25 507 385</b>	<b>12 450 924</b>	<b>10 355 278</b>	<b>7 660 496</b>	<b>12 573 179</b>	<b>13 169 520</b>	<b>9 665 886</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 71.

2022-12-31

Räntebindingstider för tillgångar och skulder - Ränteeponering	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan ränta	Totalt
<b>Tillgångar</b>									
Belåningsbara statsskuldförbindelser	737 525	2 330 583	-	-	-	-	-	-	3 068 108
Utlåning till kreditinstitut	4 547 168	-	-	-	-	-	-	6 025	4 553 193
Utlåning till allmänheten	23 590 064	37 850 765	1 952 780	3 750 838	14 009 209	4 937 889	36 971	-	86 128 516
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	544 821	4 763 485	-	98 127	-	-	-	-	5 406 433
Övriga tillgångar	5 000 000	-	-	-	-	-	-	1 358 510	6 358 510
<b>Summa</b>	<b>34 419 578</b>	<b>44 944 833</b>	<b>1 952 780</b>	<b>3 848 965</b>	<b>14 009 209</b>	<b>4 937 889</b>	<b>36 971</b>	<b>1 364 535</b>	<b>105 514 760</b>
<b>Skulder</b>									
Skulder till kreditinstitut	979 645	-	-	-	-	-	-	-	979 645
Inlåning från allmänheten	61 768 574	1 691 887	1 265 570	2 691 580	497 505	18 386	-	21 544	67 955 046
Emitterade värdepapper	13 642 161	12 738 001	-	-	599 874	799 465	-	-	27 779 501
Övriga skulder	-	-	-	-	-	-	-	468 220	468 220
Eget kapital	-	-	-	-	-	-	-	8 332 348	8 332 348
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>76 390 380</b>	<b>14 429 888</b>	<b>1 265 570</b>	<b>2 691 580</b>	<b>1 097 379</b>	<b>817 851</b>	<b>-</b>	<b>8 822 112</b>	<b>105 514 760</b>
<b>Differens tillgångar och skulder</b>	<b>-41 970 802</b>	<b>30 514 945</b>	<b>687 210</b>	<b>1 157 385</b>	<b>12 911 830</b>	<b>4 120 038</b>	<b>36 971</b>	<b>-7 457 577</b>	<b>0</b>
Räntederivat, rörlig ränta erhålls <sup>1</sup>	5 250 000	13 680 000	-	-	-	-	-	-	18 930 000
Räntederivat, fast ränta erläggs <sup>2</sup>	-	600 000	850 000	2 800 000	10 370 000	4 280 000	30 000	-	18 930 000
<b>Kumulativ exponering</b>	<b>-36 720 802</b>	<b>6 874 143</b>	<b>6 711 353</b>	<b>5 068 738</b>	<b>7 610 568</b>	<b>7 450 606</b>	<b>7 457 577</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<sup>1</sup> och <sup>2</sup> Nominellt värde

Räntenettorisk; genomslag på räntenettet under kommande tolv månadersperiod vid en ränteuppgång eller nedgång på en procentenhet på balansdagen utgör 52 (6) miljoner kronor. Beräkningen, som inkluderar derivat, bygger på antagandet att alla tillgångar och skulder samt långa och korta positioner inom ett intervall förfaller i intervallets mitt. Övriga parametrar antas vara oförändrade.

**Bankens exponering mot referensräntor**

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

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 72.

#### Upplysningar om säkringsredovisning

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

Förfallostruktur på derivat som används i säkringsredovisning	Nominellt belopp 2023			Summa nominellt belopp		Positiva verkliga värden		Negativa verkliga värden	
	Återstående kontraktens löptid			2023	2022	2023	2022	2023	2022
	< 1 år	1-5 år	> 5 år						
<b>Derivat i säkringsredovisning av ränterisk</b>									
Derivat i verkligt värdesäkringar (portfölj), ränteswappar	6 250 000	11 550 000	30 000	17 830 000	18 930 000	407 145	967 079	-	-
Derivat i verkligt värdesäkringar (portfölj), räntetak	-	-	-	-	5 000	-	-	-	-
<b>Summa</b>	<b>6 250 000</b>	<b>11 550 000</b>	<b>30 000</b>	<b>17 830 000</b>	<b>18 935 000</b>	<b>407 145</b>	<b>967 079</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Genomsnittlig ränta säkringsinstrument, ränteswappar	0,24%	1,62%	0,44%	1,13%	0,59%	-	-	-	-
Genomsnittlig ränta säkringsinstrument, räntetak	-	-	-	-	3,00%	-	-	-	-
<b>Derivat ej i säkringsredovisning</b>									
Ränterelaterade kontrakt	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swappar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Bruttobelopp</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Summa</b>	<b>6 250 000</b>	<b>11 550 000</b>	<b>30 000</b>	<b>17 830 000</b>	<b>18 935 000</b>	<b>407 145</b>	<b>967 079</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

#### Säkringsinstrument i säkringsredovisning, nominella belopp och redovisade värden

Säkringsinstrument och effektivitet i säkringar	Nominellt belopp		Redovisat värde		Rad i balansräkningen där säkringsinstrument inkluderas	Förändringar i verkligt värde som använts för att värdera säkringsineffektivitet	Ineffektivitet redovisad i resultaträkningen	Rad i resultaträkningen som redovisar säkringsineffektivitet
			Tillgångar	Skulder				
<b>Ränterelaterade kontrakt</b>								
Derivat, positiva värden	14 430	476 872	-	-	Derivat	-	-	Ineffektiv del i verklig värdesäkring
Derivat, negativa värden	3 400	-69 727	-	-	Derivat	-	-	Ineffektiv del i verklig värdesäkring
<b>Summa</b>	<b>17 830</b>	<b>407 145</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

#### Underliggande riskexponeringar som säkras, redovisat värde och verkligt värde justeringsbelopp 2023

Säkrade poster	Redovisat värde		Ackumulerat justeringsbelopp av verkligt värdesäkring på den säkrade posten		Värdeförändring som använts för att värdera ineffektiviteten i säkringsinstrument	Ackumulerat justeringsbelopp av verkligt värdesäkring där säkringsredovisning inte längre tillämpas
			Tillgångar	Skulder		
	Tillgångar	Skulder	Tillgångar	Skulder		
<b>Verkligt värde säkringar</b>						
Utlåning till allmänheten, (Portföljsäkring)	-341 800	-	-341 800	-	-	-

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

#### Säkringsineffektivitet redovisad i resultaträkningen 2023, verkligt värdesäkringar av ränterisk

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

Säkringsineffektivitet redovisas på raden nettoresultat av finansiella transaktioner i resultaträkningen.

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 73.

#### Säkringsinstrument i säkringsredovisning, nominella belopp och redovisade värden 2022

	Nominellt belopp	Redovisat värde		Rad i balans- räkningen där säkrings- instrument inkluderas	Förändringar i verkligt värde som använts för att värdera säkrings- ineffektivitet	Ineffektivitet redovisad i resultat- räkningen	Rad i resultat- räkningen som redovisar säkrings- ineffektivitet
		Tillgångar	Skulder				
<b>Säkringsinstrument och effektivitet i säkringar</b>							
<b>Ränterelaterade kontrakt</b>							
Derivat, positiva värden	18 830 000	967 170	-91	Derivat	89	89	Ineffektiv del i verklig värdesäkring
<b>Summa</b>	<b>18 830 000</b>	<b>967 170</b>	<b>-91</b>	<b>-</b>	<b>89</b>	<b>89</b>	<b>-</b>

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

#### Underliggande riskexponeringar som säkras, redovisat värde och verkligt värde justeringsbelopp 2022

	Redovisat värde		Ackumulerat justeringsbelopp av verkligt värdesäkring på den säkrade posten		Värdeförändring som använts för att värdera ineffektiviteten i säkringsinstrument	Ackumulerat justeringsbelopp av verkligt värdesäkring där säkrings- redovisning inte längre tillämplas
	Tillgångar	Skulder	Tillgångar	Skulder		
<b>Säkrade poster</b>						
<b>Verkligt värde säkringar</b>						
Utlåning till allmänheten, (Portföljsäkring)	-934 070	-	-934 070	-	-	-

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

#### Säkringsineffektivitet redovisad i resultaträkningen 2022, verkligt värdesäkringar av ränterisk

<b>Verkligt värdesäkringar</b>	<b>Säkringsineffektivitet redovisad i resultaträkningen</b>	<b>Rad i resultaträkningen som innehåller redovisad säkringsineffektivitet</b>
<b>Ränterisk</b>		
Utlåning till allmänheten (Portföljsäkring)	-	Ineffektiv del i verkligt värdesäkring
<b>Säkringsinstrument</b>		
Ränteswappar	-	Ineffektiv del i verkligt värdesäkring
Räntetak	89	Ineffektiv del i verkligt värdesäkring

Säkringsineffektivitet redovisas på raden nettoresultat av finansiella transaktioner i resultaträkningen.

## ► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 74.

**Valutarisk**

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

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

I bankens resultaträkning ingår valutakursförändringar med 9 321 tkr (8 820 tkr) i nettoresultat av finansiella transaktioner.

I bankens balansräkning (i posten Derivat) ingår valutaterminer med 3 130 tkr (1 422 tkr) på tillgångssidan och med 2 981 tkr (1 205 tkr) på skuldsidan.

**Aktiekursrisk**

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

**Operativa risker**

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

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

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

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

**Klimatrisk**

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

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

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

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

De genomförda klimatscenarioanalyserna ovan utgör den ena delen av bankens så kallade dubbla väsentlighetsanalys där den direkta påverkan på bankens verksamhet analyseras. Den andra delen av väsentlighetsanalysen analyserar och beskriver bankens påverkan i värdekedjan nedströms.

## 4 Räntenetto

	2023	2022
tkr		
<b>Ränteintäkter</b>		
Utlåning till kreditinstitut	191 433	69 751
Utlåning till allmänheten	3 709 515	1 869 843
Räntebärande värdepapper	358 764	61 539
Derivat	503 235	45 280
Övriga	3 201	1 856
<b>Summa</b>	<b>4 766 148</b>	<b>2 048 269</b>
Varav: ränteintäkt från finansiella tillgångar redovisade till:		
- upplupet anskaffningsvärde	3 904 149	1 941 450
- verkligt värde via övrigt totalresultat	358 764	61 539
<b>Räntekostnader</b>		
Skulder till kreditinstitut	-36 866	-17 619
Inlåning för allmänheten	-1 090 588	-158 258
varav avgift för insättningsgaranti	-43 302	-42 790
Räntebärande värdepapper	-1 143 164	-282 376
Övriga	-19	-350
<b>Summa</b>	<b>-2 270 637</b>	<b>-458 603</b>
Varav: räntekostnad från finansiella tillgångar redovisade till:		
- upplupet anskaffningsvärde	-2 270 637	-458 603
- verkligt värde via övrigt totalresultat	-	-
<b>Räntenetto</b>	<b>2 495 511</b>	<b>1 589 666</b>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
%		
<b>Räntemarginal (Totala ränteintäkter i procent av medelomslutning (MO) minus totala räntekostnader i procent av MO exklusive genomsnittligt eget kapital och obeskattade reserver)</b>	2,14	1,48
<b>Placeringsmarginal (Räntenetto i procent av medelomslutning)</b>	2,33	1,52
<b>Medelränta utlåningen</b>	4,02	2,17
<b>Medelränta inlåningen (inklusive kostnad för insättningsgarantin)</b>	1,60	0,24

## 5 Erhållna utdelningar

	2023	2022
tkr		
Sparbankernas Försäkrings AB*	-	-
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

\*Aktierna har förvärvats 2023, ingen utdelning under året.

## 6 Provisionsintäkter

	2023	2022
tkr		
Betalningsförmedlingsprovisioner	70 155	76 392
Utlåningsprovisioner	53 007	86 533
Inlåningsprovisioner	100 116	90 028
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	1 767	1 462
Värdepappersprovisioner	266 872	256 514
Övriga provisioner	78 641	76 827
<b>Summa</b>	<b>570 558</b>	<b>587 756</b>

## 7

## Provisionskostnader

	2023	2022
tkr		
Betalningsförmedlingsprovisioner	-46 637	-40 425
Värdepappersprovisioner	-19 050	-19 186
Övriga provisioner	-4 511	-5 617
<b>Summa</b>	<b>-70 198</b>	<b>-65 228</b>

## 8

## Nettoresultat av finansiella transaktioner

	2023	2022
tkr		
Räntebärande värdepapper	3 511	2
Derivat	7	532
Valutakursförändringar	9 321	8 820
<b>Summa</b>	<b>12 839</b>	<b>9 354</b>
<b>Nettovinst/nettoförlust uppdelat per kategori</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	3 511	2
Ineffektiv del i verkligt värdesäkring	7	46
Derivat avsedda för riskhantering, ej säkringsredovisning	-	486
Förändring i verkligt värde på derivat som är säkringsinstrument i en säkring av verkligt värde	-592 270	864 623
Förändring i verkligt värde på säkrad post med avseende på den säkrade risken i säkringar av verkligt värde	592 270	-864 623
Valutakursförändringar	9 321	8 820
<b>Summa</b>	<b>12 839</b>	<b>9 354</b>

## 9

## Övriga rörelseintäkter

	2023	2022
tkr		
Intäkter från rörelsefastigheter	2 135	1 844
Övriga rörelseintäkter	1 733	1 354
<b>Summa</b>	<b>3 868</b>	<b>3 198</b>

## 10

## Allmänna administrationskostnader

	2023	2022
tkr		
<b>Personalkostnader</b>		
Löner och arvoden	-293 197	-273 474
Sociala avgifter	-110 138	-100 909
Kostnad för pensionspremier inklusive löneskatt	-62 510	-57 700
Avsättning till vinstandelsstiftelse inklusive löneskatt	-20 265	-22 720
Övriga personalkostnader	-21 450	-20 520
<b>Summa personalkostnader</b>	<b>-507 560</b>	<b>-475 323</b>
<b>Övriga administrationskostnader</b>		
Porto och telefon	-7 865	-7 024
IT-kostnader	-297 803	-253 146
Konsulttjänster	-46 333	-18 786
Revision	-6 522	-6 849
Hyror och andra lokalkostnader	-77 231	-76 320
Övriga	-20 996	-18 914
<b>Summa övriga allmänna administrationskostnader</b>	<b>-456 750</b>	<b>-381 039</b>
<b>Summa</b>	<b>-964 310</b>	<b>-856 362</b>

## Löner, andra ersättningar och sociala kostnader

tkr	2023		2022	
	Styrelse och VD	Övriga anställda	Styrelse och VD	Övriga anställda
Löner	12 808	280 389	12 495	260 979
Sociala kostnader	4 183	168 465	3 807	154 801
<b>Summa</b>	<b>16 991</b>	<b>448 854</b>	<b>16 302</b>	<b>415 780</b>

## Ledande befattningshavares ersättningar

## Berednings- och beslutsprocess

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

## Lön och arvoden

Sparbanken hade en arbetande styrelseordförande fram till årsstämman, då Bertil Engström tog över ordföranderollen. Till styrelsens ledamöter utgår fast arvode och sammanträdesarvode enligt stämmobeslut. Ersättning till arbetande styrelseordförande, verkställande ledning och CCO utgörs av grundlön, övriga förmåner samt pension. Med verkställande ledning avses de 11 personer som tillsammans med verkställande direktören utgör bankledningen.

## Löner och ersättningar till styrelse och andra ledande befattningshavare 2023

tkr	Grundlön / styrelsearvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnad	Summa
Bo Bengtsson	3 800	-	151	1 783	5 734
Bertil Engström	1 750	-	-	-	1 750
Agneta Erfors	257	-	-	-	257
Camilla Dahlin	916	-	-	-	916
Stephan Mühler	797	-	-	-	797
Christian Karlsson	671	-	-	-	671
Magnus Månsson	433	-	-	-	433
Stefan Prahl	173	-	3	-	176
Ylva Wessén	291	-	-	-	291
Liza Jonson	-	-	-	-	-
Mathias Brännlund	-	-	-	-	-
Rasmus Roos	3 720	155	82	1 419	5 376
Arbetsstagarrepresentanter	124	-	-	-	124
Övriga bankledning och CCO (11 personer)	16 886	-	1 036	12 532	30 454
<b>Summa</b>	<b>29 818</b>	<b>155</b>	<b>1 272</b>	<b>15 734</b>	<b>46 979</b>

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 78.

### Löner och ersättningar till styrelse och andra ledande befattningshavare 2022

tkr	Grundlön / styrelsearvode	Rörlig ersättning	Övriga förmåner	Pensionskostnad	Summa
Bo Bengtsson	5 184	–	108	2 439	7 731
Camilla Dahlin	909	–	–	–	909
Stephan Mächler	461	–	–	–	461
Agneta Erfors	631	–	–	–	631
Christian Karlsson	625	–	–	–	625
Jan Larsson	235	–	–	–	235
Stefan Prahll	631	–	7	–	638
Mathias Brännlund	–	–	–	–	–
Liza Jonson	–	–	–	–	–
Rasmus Roos	3 819	–	93	1 319	5 231
Arbetsgagarrepresentanter	132	–	–	–	132
Övriga bankledning och CCO (11 personer)	16 670	–	935	11 861	29 466
<b>Summa</b>	<b>29 297</b>	<b>–</b>	<b>1 143</b>	<b>15 619</b>	<b>46 059</b>

#### Rörlig ersättning och övriga förmåner

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

Under 2023 är utdelningen i vinstandelarna beroende av uppnått rörelseresultat i förhållande till budget, räntabilitet samt kundnöjdhet. Styrelsen godkänner utdelningen innan information ges till medarbetare. Anställda i kontrollfunktionen får inte ha rörlig ersättning som är direkt kopplad till bankens affärsresultat, utan får i stället tilldelning utifrån kvalitativ måluppfyllelse. Vinstandelarnas storlek bör i normalfallet följa dem som tilldelas övriga medarbetare. Den rörliga ersättningen utbetalas kontant eller som avsättning till vinstandelsstiftelse.

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

#### Pensioner

Bankens pensionsförpliktelser är täckta av pensionsförsäkringar. Samtliga pensioner är oantastbara, det vill säga ej villkorade av framtida anställning. Kapitalvärdet av pensionsförpliktelse för vilken banken har säkerställt åtagandet med pantsatt kapitalförsäkring, uppgår till 103 717 (96 062) tkr.

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

#### Uppsägningstider

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

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

#### Offentliggörande av uppgifter om ersättning

Upplysningar om hur banken uppfyller kraven på ersättningspolicy och ersättningsystem enligt Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2011:1 2 kap. 11 § lämnas på bankens hemsida, [www.sparbankenskane.se](http://www.sparbankenskane.se)

#### Ledande befattningshavares lån i banken

	2023	2022
Verkställande direktör och ställföreträdande direktör	–	–
Styrelseledamöter och styrelsesuppleanter	10 953	13 115
<b>Summa</b>	<b>10 953</b>	<b>13 115</b>

Samtliga lån avser lån med fullgod pantsäkerhet eller borgen.

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

#### Medelantalet anställda

	2023	2022
Banken		
- varav kvinnor	307	303
- varav män	182	173
<b>Totalt</b>	<b>489</b>	<b>476</b>

#### Könsfördelning i ledningen

	2023	2022
Styrelsen		
- antal kvinnor	3	3
- antal män	5	5
Övriga ledande befattningshavare inkl verkställande direktören		
- antal kvinnor	4	4
- antal män	7	7

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 79.

Arvode och kostnadsersättning till revisorer.	2023	2022
Deloitte		
Revisionsuppdrag	2 996	3 231
KPMG		
Internrevision	3 526	3 618
<b>Summa</b>	<b>6 522</b>	<b>6 849</b>

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

#### Operationell leasing

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

2023	Kostnader	Intäkter vidareuthyrning	Totalt	2022	Kostnader	Intäkter vidareuthyrning	Totalt
2024	-55 681	1 443	-54 238	2023	-49 591	1 374	-48 217
2025-2028	-105 884	1 562	-104 322	2024-2027	-114 638	1 471	-113 167
2029-	-6 108	-	-6 108	2028-	-9 637	-	-9 637
<b>Summa</b>	<b>-167 673</b>	<b>3 005</b>	<b>-164 668</b>	<b>Summa</b>	<b>-173 866</b>	<b>2 845</b>	<b>-171 021</b>

## 11

### Övriga rörelsekostnader

	2023	2022
tkr		
Avgifter till centrala organisationer	-6 666	-9 267
Försäkringskostnader	-5 086	-4 752
Säkerhetskostnader	-5 396	-4 879
Marknadsföringskostnader	-36 615	-33 035
Övriga rörelsekostnader	-35 685	-32 696
varav avgift till resolutionsavgift	-19 178	-18 773
<b>Summa</b>	<b>-89 448</b>	<b>-84 629</b>

## 12

### Kreditförluster, netto

	2023	2022
tkr		
<b>Lån till upplupet anskaffningsvärde</b>		
Förändring reserveringar - stadie 1	-23 575	-26 416
Förändring reserveringar - stadie 2	-16 020	-34 462
Förändring reserveringar - stadie 3	-65 625	-7 709
<b>Summa</b>	<b>-105 220</b>	<b>-68 587</b>
Årets nettokostnad för konstaterade förluster	-8 591	-7 484
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	5 297	6 471
<b>Summa kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde</b>	<b>-108 514</b>	<b>-69 600</b>
<b>Låneåtaganden och finansiella garantiavtal</b>		
Förändring reserveringar - stadie 1	3 840	-836
Förändring reserveringar - stadie 2	-2 273	-2 280
Förändring reserveringar - stadie 3	3 398	-657
<b>Summa kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal</b>	<b>4 965</b>	<b>-3 773</b>
<b>Summa kreditförluster</b>	<b>-103 549</b>	<b>-73 373</b>

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

## 13 Skatter

	2023	2022
<b>Redovisat i resultaträkningen</b>		
tkr		
Aktuell skattekostnad		
Årtets skattekostnad	-381 952	-229 207
Justering av skatt hänförlig till tidigare år	-	-
Uppskjuten skatt avseende temporära skillnader	2 083	847
<b>Totalt redovisad skattekostnad</b>	<b>-379 869</b>	<b>-228 360</b>

## Avstämning av effektiv skatt

tkr	2023		2022	
	%		%	
Resultat före skatt		1 838 532		1 094 080
Skatt enligt gällande skattesats för sparbanken	20,6%	-378 738	20,6%	-225 380
Ej avdragsgilla kostnader	0,2%	-3 887	0,4%	-4 309
Ej skattepliktiga intäkter	0,0%	673	0,0%	482
<b>Redovisad effektiv skatt</b>	<b>20,8%</b>	<b>-381 952</b>	<b>20,9%</b>	<b>-229 207</b>

## Redovisade uppskjutna skattefordringar och skatteskulder

Uppskjutna skattefordringar och skulder hänför sig till följande:

tkr	Uppskjuten skattefordran		Uppskjuten skatteskuld		Netto	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Pensionsavsättningar	26 036	23 954	-	-	26 036	23 954
<b>Skattefordringar/skatteskulder, netto</b>	<b>26 036</b>	<b>23 954</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26 036</b>	<b>23 954</b>

## 14 Belåningsbara statsskuldförbindelser

tkr	2023			2022		
	Anskaffningsvärde	Verkligt värde	Redovisat värde	Anskaffningsvärde	Verkligt värde	Redovisat värde
Belåningsbara statsskuldförbindelser						
Svenska kommuner	4 288 494	4 229 597	4 229 597	3 074 796	3 068 106	3 068 108
<b>Summa</b>	<b>4 288 494</b>	<b>4 229 597</b>	<b>4 229 597</b>	<b>3 074 796</b>	<b>3 068 106</b>	<b>3 068 108</b>

## 15 Utlåning till kreditinstitut

	2023	2022
tkr		
Swedbank		
- svensk valuta	2 846 471	3 860 560
- utländsk valuta	620 496	692 632
Övriga	-	1
<b>Summa</b>	<b>3 466 967</b>	<b>4 553 193</b>

## 16 Utlåning till allmänheten

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

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr				
<b>Redovisat värde före reserveringar</b>				
<b>Ingående balans 1 januari 2023</b>	<b>82 864 380</b>	<b>3 972 318</b>	<b>402 183</b>	<b>87 238 881</b>
<b>Utgående balans 31 december 2023</b>	<b>87 740 548</b>	<b>4 232 290</b>	<b>604 289</b>	<b>92 577 127</b>
<b>Reserveringar</b>				
<b>Ingående balans 1 januari 2023</b>	<b>58 304</b>	<b>57 654</b>	<b>60 337</b>	<b>176 295</b>
<b>Förändringar redovisade som kreditförluster</b>				
Nya finansiella tillgångar	29 210	744	3 103	33 057
Bortbokade finansiella tillgångar	-11 719	-10 860	-19 067	-41 646
Volymförändring	-3 713	-4 410	6 747	-1 376
Förändringar i riskparametrar (EAD, PD, LGD)	8 063	-10 314	45 835	43 584
Förändringar i makroekonomiska scenarier	18 151	10 280	-2 197	26 234
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-	-	-	-
Expertjusteringar av kreditreserveringarna	-685	-1 583	-	-2 268
Individuella bedömningar	-	-	5 334	5 334
Överföringar mellan stadier				
från stadie 1 till stadie 2	-19 816	57 057	-	37 241
från stadie 1 till stadie 3	-300	-	9 152	8 852
från stadie 2 till stadie 1	4 321	-17 299	-	-12 978
från stadie 2 till stadie 3	-	-9 176	27 429	18 253
från stadie 3 till stadie 2	-	1 582	-4 633	-3 051
från stadie 3 till stadie 1	3	-	-675	-672
Övriga	-	-	-	-
Valutakursförändringar	-1	-	-	-1
<b>Summa förändringar redovisade som kreditförluster</b>	<b>23 514</b>	<b>16 021</b>	<b>71 028</b>	<b>110 563</b>
<b>Utgående balans 31 december 2023</b>	<b>81 818</b>	<b>73 675</b>	<b>131 365</b>	<b>286 858</b>
<b>Redovisat värde</b>				
<b>Ingående balans 1 januari 2023</b>	<b>82 806 076</b>	<b>3 914 664</b>	<b>341 846</b>	<b>87 062 586</b>
<b>Utgående balans 31 december 2023</b>	<b>87 658 730</b>	<b>4 158 615</b>	<b>472 923</b>	<b>92 290 268</b>
<b>Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring</b>				<b>-341 800</b>
<b>Summa utlåning till allmänheten</b>				<b>91 948 468</b>

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

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 82.

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
tkr				
<b>Redovisat värde före reserveringar</b>				
<b>Ingående balans 1 januari 2022</b>	<b>77 533 111</b>	<b>3 290 879</b>	<b>315 213</b>	<b>81 139 203</b>
<b>Utgående balans 31 december 2022</b>	<b>82 864 380</b>	<b>3 972 318</b>	<b>402 183</b>	<b>87 238 881</b>
<b>Reserveringar</b>				
<b>Ingående balans 1 januari 2022</b>	<b>31 919</b>	<b>23 193</b>	<b>50 701</b>	<b>105 813</b>
<b>Förändringar redovisade som kreditförluster</b>				
Nya finansiella tillgångar	17 242	8 632	1 659	27 533
Bortbokade finansiella tillgångar	-3 526	-3 283	-7 360	-14 169
Volymförändring	351	-1 227	-144	-1 020
Förändringar i riskparametrar (EAD, PD, LGD)	562	-6 363	2 398	-3 403
Förändringar i makroekonomiska scenarier	13 710	15 028	-817	27 921
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-1 258	-1 326	-	-2 584
Expertjusteringar av kreditreserveringarna	4 564	6 786	-	11 350
Överföringar mellan stadier				
från stadie 1 till stadie 2	-5 748	21 467	-	15 719
från stadie 1 till stadie 3	-141	-	7 822	7 681
från stadie 2 till stadie 1	627	-3 764	-	-3 137
från stadie 2 till stadie 3	-	-1 584	6 548	4 964
från stadie 3 till stadie 2	-	95	-329	-234
från stadie 3 till stadie 1	2	-	-141	-139
<b>Summa förändringar redovisade som kreditförluster</b>	<b>26 385</b>	<b>34 461</b>	<b>9 636</b>	<b>70 482</b>
<b>Utgående balans 31 december 2022</b>	<b>58 304</b>	<b>57 654</b>	<b>60 337</b>	<b>176 295</b>
<b>Redovisat värde</b>				
<b>Ingående balans 1 januari 2022</b>	<b>77 501 193</b>	<b>3 267 684</b>	<b>264 513</b>	<b>81 033 390</b>
<b>Utgående balans 31 december 2022</b>	<b>82 806 076</b>	<b>3 914 664</b>	<b>341 846</b>	<b>87 062 586</b>
<b>Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring</b>				<b>-934 070</b>
<b>Summa utlåning till allmänheten</b>				<b>86 128 516</b>

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 83.

Redovisat bruttovärde och reservering - branschfördelning 2023-12-31	Redovisat bruttovärde	Reservering	Redovisat nettovärde
tkr			
<b>Utlåning till allmänheten</b>			
<b>Privatkunder</b>	<b>48 642 262</b>	<b>51 135</b>	<b>48 591 127</b>
<b>Bostadsrättsföreningar</b>	<b>3 709 256</b>	<b>2 381</b>	<b>3 706 875</b>
<b>Företagskunder</b>	<b>40 225 608</b>	<b>233 342</b>	<b>39 992 266</b>
Jordbruk, fiske, skog	7 174 772	25 747	7 149 025
Tillverkning	560 381	5 729	554 652
Offentlig sektor	982 184	3 165	979 019
Bygg	2 339 641	15 298	2 324 344
Detaljhandel	1 275 766	9 635	1 266 131
Transport	611 735	2 408	609 327
Hotell och restaurang	524 240	662	523 578
Informationsteknologi	342 585	787	341 799
Bank och försäkring	32 031	43	31 987
Fastighetsförvaltning	23 441 723	162 240	23 279 483
Tjänstesektor	1 831 152	4 511	1 826 641
Övrig utlåning till företag	1 109 398	3 117	1 106 281
<b>Utlåning till allmänheten</b>	<b>92 577 126</b>	<b>286 858</b>	<b>92 290 268</b>

Redovisat bruttovärde och reservering - branschfördelning 2022-12-31	Redovisat bruttovärde	Reservering	Redovisat nettovärde
tkr			
<b>Utlåning till allmänheten</b>			
<b>Privatkunder</b>	<b>47 122 007</b>	<b>32 925</b>	<b>47 089 082</b>
<b>Bostadsrättsföreningar</b>	<b>3 008 965</b>	<b>1 258</b>	<b>3 007 707</b>
<b>Företagskunder</b>	<b>37 107 909</b>	<b>142 112</b>	<b>36 965 797</b>
Jordbruk, fiske, skog	7 126 781	14 870	7 111 911
Tillverkning	583 289	6 509	576 780
Offentlig sektor	923 743	2 133	921 610
Bygg	2 110 964	7 162	2 103 802
Detaljhandel	1 401 179	14 387	1 386 792
Transport	668 769	8 289	660 480
Hotell och restaurang	509 585	2 132	507 453
Informationsteknologi	376 087	349	375 738
Bank och försäkring	36 284	104	36 180
Fastighetsförvaltning	19 707 039	74 371	19 632 668
Tjänstesektor	1 949 961	4 057	1 945 904
Övrig utlåning till företag	1 714 228	7 749	1 706 479
<b>Utlåning till allmänheten</b>	<b>87 238 881</b>	<b>176 295</b>	<b>87 062 586</b>

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 84.

Redovisat bruttovärde och reservering per stadie	31 december 2023	31 december 2022
tkr		
<b>Utlåning till allmänheten, privatkunder och bostadsrättsföreningar</b>		
<b>Stadie 1</b>		
Redovisat bruttovärde	50 457 292	48 679 328
Reserveringar	16 075	10 627
Bokfört värde	50 441 217	48 668 701
<b>Stadie 2</b>		
Redovisat bruttovärde	1 810 366	1 407 230
Reserveringar	18 557	11 280
Bokfört värde	1 791 809	1 395 950
<b>Stadie 3</b>		
Redovisat bruttovärde	83 861	44 415
Reserveringar	18 884	12 276
Bokfört värde	64 977	32 139
<b>Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder och bostadsrättsföreningar</b>	<b>52 298 003</b>	<b>50 096 790</b>
<b>Utlåning till allmänheten, företagskunder</b>		
<b>Stadie 1</b>		
Redovisat bruttovärde	37 283 256	34 185 052
Reserveringar	65 743	47 677
Bokfört värde	37 217 513	34 137 375
<b>Stadie 2</b>		
Redovisat bruttovärde	2 421 924	2 565 088
Reserveringar	55 117	46 374
Bokfört värde	2 366 807	2 518 714
<b>Stadie 3</b>		
Redovisat bruttovärde	520 428	357 768
Reserveringar	112 482	48 061
Bokfört värde	407 946	309 707
<b>Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder</b>	<b>39 992 266</b>	<b>36 965 796</b>
Redovisat bruttovärde stadie 1	87 740 548	82 864 380
Redovisat bruttovärde stadie 2	4 232 290	3 972 318
Redovisat bruttovärde stadie 3	604 289	402 183
<b>Totalt redovisat värde brutto</b>	<b>92 577 127</b>	<b>87 238 881</b>
Reservering stadie 1	81 818	58 304
Reservering stadie 2	73 675	57 654
Reservering stadie 3	131 366	60 337
<b>Totala reserveringar</b>	<b>286 858</b>	<b>176 295</b>
<b>Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten</b>	<b>92 290 268</b>	<b>87 062 586</b>
Andel stadie 3 lån, brutto, %	0,65%	0,46%
Andel stadie 3 lån, netto, %	0,51%	0,39%
Reserveringar kvot stadie 1 lån	29%	33%
Reserveringar kvot stadie 2 lån	26%	33%
Reserveringar kvot stadie 3 lån	46%	34%
Reserveringsgrad för lån i stadie 1	0,09%	0,07%
Reserveringsgrad för lån i stadie 2	1,74%	1,45%
Reserveringsgrad för lån i stadie 3	22%	15%
Total reserveringsgrad för lån	0,31%	0,20%

## 17 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

tkr	2023			2022		
	Anskaffningsvärde	Verkligt värde	Redovisat värde	Anskaffningsvärde	Verkligt värde	Redovisat värde
Emitterade av andra låntagare						
- Svenska bostadsinstitut	4 546 883	4 487 455	4 487 455	4 483 265	4 466 374	4 466 374
- Utländska emittenter	1 296 519	1 289 451	1 289 451	943 400	940 059	940 059
<b>Summa</b>	<b>5 843 402</b>	<b>5 776 906</b>	<b>5 776 906</b>	<b>5 426 665</b>	<b>5 406 433</b>	<b>5 406 433</b>

## 18 Aktier och andelar

tkr	2023		2022
	Antal	Verkligt värde	Redovisat värde
Aktier och andelar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		7 090	-
<b>Summa aktier och andelar</b>		<b>7 090</b>	<b>-</b>
varav: onoterade värdepapper		7 090	
Företag			
Sparbankernas Försäkrings AB	5 112	7 090	7 090
<b>Summa</b>	<b>5 112</b>	<b>7 090</b>	<b>7 090</b>

## 19 Materiella anläggningstillgångar

tkr	Inventarier	Byggnader	Totalt
	<b>Anskaffningsvärde</b>		
Ingående balans 1 januari 2022	146 270	76 988	223 258
Förvärv	-	2 476	2 476
Avyttringar och utrangeringar	-36 426	-	-36 426
<b>Utgående balans 31 december 2022</b>	<b>109 844</b>	<b>79 464</b>	<b>189 308</b>
Ingående balans 1 januari 2023	109 844	79 464	189 308
Förvärv	2 211	10 400	12 611
Avyttringar och utrangeringar	-519	-	-519
<b>Utgående balans 31 december 2023</b>	<b>111 536</b>	<b>89 864</b>	<b>201 400</b>
<b>Avskrivningar</b>			
Ingående balans 1 januari 2022	-120 367	-45 373	-165 740
Årets avskrivningar	-7 108	-9 194	-16 302
Avyttringar och utrangeringar	44 396	-	44 396
<b>Utgående balans 31 december 2022</b>	<b>-83 079</b>	<b>-54 567</b>	<b>-137 646</b>
Ingående balans 1 januari 2023	-83 079	-54 567	-137 646
Årets avskrivningar	-8 131	-8 607	-16 739
Avyttringar och utrangeringar	9 473	-	9 473
<b>Utgående balans 31 december 2023</b>	<b>-81 737</b>	<b>-63 174</b>	<b>-144 911</b>
<b>Redovisade värden</b>			
2022-01-01	25 903	31 615	57 518
<b>2022-12-31</b>	<b>26 765</b>	<b>24 897</b>	<b>51 662</b>
2023-01-01	26 765	24 897	51 662
<b>2023-12-31</b>	<b>29 799</b>	<b>26 690</b>	<b>56 489</b>

Byggnader avser investering i annans fastighet

## 20 Övriga tillgångar

	2023	2022
tkr		
Kapitalförsäkring - säkerhet för pensionsåtagande	103 717	96 062
Förfallna räntefordringar	662	254
Skattekonto	49 789	5 000 000
Övriga tillgångar	6 163	5 617
<b>Summa</b>	<b>160 331</b>	<b>5 101 933</b>

## 21 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2023	2022
tkr		
Förutbetalda kostnader	407	380
Upplupna ränteintäkter	133 358	60 102
Upplupna provisionsintäkter	126 042	129 117
<b>Summa</b>	<b>259 807</b>	<b>189 599</b>

## 22 Skulder till kreditinstitut

	2023	2022
tkr		
Swedbank AB		
-Svensk valuta	414 550	974 849
-Utländsk valuta	4 766	4 796
<b>Summa</b>	<b>419 316</b>	<b>979 645</b>
Beviljad outnyttjad kredit hos Swedbank	2 000 000	2 000 000

## 23 Inlåning från allmänheten

	2023	2022
tkr		
Allmänheten		
- Svensk valuta	65 005 750	67 255 812
- Utländsk valuta	643 385	699 234
<b>Summa</b>	<b>65 649 135</b>	<b>67 955 046</b>
<b>Inlåningen per kategori av kunder</b>		
Offentlig sektor	2 190 311	2 290 539
Företagssektor	13 154 806	14 227 741
Hushållssektor	49 791 405	50 506 406
varav: enskilda företagare	6 979 168	7 275 281
Övriga	499 489	910 116
<b>Summa</b>	<b>65 636 011</b>	<b>67 934 802</b>

## 24 Emitterade värdepapper mm

	2023	2022
tkr		
Certifikat	404 300	407 827
Obligationslån	4 797 921	4 405 913
Säkerställda obligationer	21 095 047	21 167 047
MREL-obligation	3 398 025	1 798 714
<b>Summa</b>	<b>29 695 293</b>	<b>27 779 501</b>
<b>Förändringar under året</b>		
Emitterat	12 013 337	8 806 813
Återköpt	-3 146 000	-1 592 000
Förfallit	-6 951 545	-5 245 214
<b>Förändring</b>	<b>1 915 792</b>	<b>1 969 599</b>

Sparbanken Skånes prospekt avseende emitterade värdepapper finns på [www.sparbankenskane.se](http://www.sparbankenskane.se)

## 25 Övriga skulder

	2023	2022
tkr		
Preliminärskatt räntor	148 275	17 100
Anställdas källskattemedel	7 187	7 673
Leverantörsskulder	58 749	46 153
Övriga skulder	218 446	18 580
<b>Summa</b>	<b>432 657</b>	<b>89 506</b>

## 26 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2023	2022
tkr		
Upplupna räntekostnader	387 719	145 102
Övriga upplupna kostnader	103 108	90 215
Förutbetalda intäkter	479	757
<b>Summa</b>	<b>491 306</b>	<b>236 074</b>

## 27 Avsättning för pensioner och liknande förpliktelser

### Allmän beskrivning av pensionsplanerna

Banken följer gällande pensionsavtal mellan BAO, Finansförbundet och SACO. Detta innebär att banken under 2013 införde ett nytt system, BTP1, som inkluderade nyanställda från och med startdatum och de medarbetare som oavsett när de anställdes, vid anslutningstillfället var under 25 år. Medarbetare som anställdes innan 2013 följer BTP2-planen. Planerna skiljer sig bland annat i att BTP1 är avgiftsbestämd och utgår till samtliga anställda oavsett ålder medan BTP2 är förmånsbestämd och gäller för anställda över 25 år.

För de avgiftsbestämda pensionerna (BTP1) så beräknas pensionspremien i två delar. Den ena är en "trygg del" där 2,5% av medarbetarens pensionsmedförande lön på lönedelar upp till och med 7,5 inkomstbasbelopp ska placeras av BTP-nämnden. Den andra är en "valbar del" där 2,0 % av medarbetarens pensionsmedförande lön på lönedelar upp till och med 7,5 inkomstbasbelopp samt 30% på lönedelar mellan 7,5 inkomstbasbelopp och 30 inkomstbasbelopp placeras i valbar del. För de förmånsbestämda pensionerna (BTP2) beräknas pensionspremien utifrån en utlovad framtida förmån om 10% av lönedelar upp till 7,5 inkomstbasbelopp, 65% på lönedelar mellan 7,5 och 20 inkomstbasbelopp och 32,5% på lönedelar mellan 20 och 30 inkomstbasbelopp. Utöver detta utgår kompletteringspension (BTP-K) om 2% av pensionsmedförande lön. Pensionen påverkas av aktuell lön, tidigare intjänad pension och förväntad återstående tjänstgöringstid. För sparbanken innebär denna skillnad mellan BTP1 och BTP2 bland annat att en löneökning bara påverkar kostnaden framåtriktat i BTP1 medan den för en anställd i BTP2 också medför en viss retroaktiv effekt.

BTP1 hanteras och förvaltas via Swedbank Försäkring medan BTP2 hanteras och förvaltas av SPK. Kostnaden för BTP2-försäkringar som är tecknade i SPK uppgår till 42 (39) miljoner kronor och för BTP1 8 (5) miljoner kronor.

	2023	2022
tkr		
Avsättning för övriga pensioner		
- kapitalförsäkring/säkerhet för pensionsåtagande	103 717	96 062
<b>Kapitalförsäkring/säkerhet för pensionsåtagande</b>	<b>103 717</b>	<b>96 062</b>
<b>Kapitalvärdet av pensionsförpliktelser (direktpension)</b>	<b>96 062</b>	<b>93 146</b>
+ kostnad exklusive räntekostnad som belastar resultatet	4 535	4 677
+ värdeförändring	4 173	85
- minskning på grund av utbetalning	-1 053	-1 846
<b>= Kapitalvärdet av pensionsförpliktelser</b>	<b>103 717</b>	<b>96 062</b>

## 28 Övriga avsättningar

	2023	2022
tkr		
Uppskjuten löneskatt	21 709	19 735
Reserveringar för kreditförluster (specifikation nedan)	20 672	25 638
<b>Summa</b>	<b>42 381</b>	<b>45 373</b>

Reserveringar	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
<b>Ingående balans 1 januari 2023</b>	9 700	5 542	10 396	25 638
<b>Förändringar redovisade som kreditförluster</b>				
Nya finansiella tillgångar	6 780	2 882	46	9 708
Bortbokade finansiella tillgångar	-3 358	-1 668	-3 313	-8 339
Volymförändring	-4 300	-1 052	-202	-5 554
Förändringar i riskparametrar (EAD, PD, LGD)	114	-1 908	-115	-1 909
Förändringar i makroekonomiska scenarier	1 105	467	-2	1 570
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-	-	-	-
Expertjusteringar av kreditreserveringarna	-2 137	-101	-	-2 238
Överföringar mellan stadier under året				
från stadie 1 till stadie 2	-2 427	4 776	-	2 349
från stadie 1 till stadie 3	-5	-	159	154
från stadie 2 till stadie 1	380	-1 111	-	-731
från stadie 2 till stadie 3	-	-83	107	24
från stadie 3 till stadie 1	-	75	-75	-
från stadie 3 till stadie 2	-	-	-	-
<b>Summa förändringar redovisade som kreditförluster</b>	<b>-3 848</b>	<b>2 277</b>	<b>-3 395</b>	<b>-4 966</b>
<b>Reserveringar per 31 december 2023</b>	<b>5 852</b>	<b>7 819</b>	<b>7 001</b>	<b>20 672</b>
Avsättningar för pensioner				103 717
Övriga avsättningar				21 709
<b>Summa</b>				<b>146 098</b>

Reserveringar	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
<b>Ingående balans 1 januari 2022</b>	8 864	3 261	9 739	21 864
<b>Förändringar redovisade som kreditförluster</b>				
Nya finansiella tillgångar	3 582	936	-	4 518
Bortbokade finansiella tillgångar	-2 528	185	469	-1 874
Volymförändring	128	179	-20	287
Förändringar i riskparametrar (EAD, PD, LGD)	528	-565	99	62
Förändringar i makroekonomiska scenarier	1 151	904	5	2 060
Förändringar på grund av uppdaterade modeller	-88	-98	-	-186
Expertjusteringar av kreditreserveringarna	-1 781	322	-	-1 459
Överföringar mellan stadier under året				
från stadie 1 till stadie 2	-231	809	-	578
från stadie 1 till stadie 3	-1	-	37	36
från stadie 2 till stadie 1	76	-374	-	-298
från stadie 2 till stadie 3	-	-17	73	56
från stadie 3 till stadie 1	-	-	-6	-6
från stadie 3 till stadie 2	-	-	-	-
<b>Summa förändringar redovisade som kreditförluster</b>	<b>836</b>	<b>2 281</b>	<b>657</b>	<b>3 774</b>
<b>Utgående balans 31 december 2022</b>	<b>9 700</b>	<b>5 542</b>	<b>10 396</b>	<b>25 638</b>
Avsättningar för pensioner				96 062
Övriga avsättningar				19 735
<b>Summa</b>				<b>141 435</b>

## 29 Eget kapital

För specifikation av förändringar i eget kapital se rapport över förändring i eget kapital.

### Förslag till vinstdisposition

#### Till årsstämman förfogande stående vinstmedel

Årets resultat enligt balansräkningen utgör, tkr	1 458 663
Balanserad vinst, tkr	3 085 586
Överkursfond, tkr	3 188 631
Fond för verkligt värde, tkr	-4 154
<b>Summa</b>	<b>7 728 726</b>

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

Utdelning, tkr	363 697
Balanseras i ny räkning, tkr	4 180 552
Överkursfond, tkr	3 188 631
Fond för verkligt värde, tkr	-4 154
<b>Summa</b>	<b>7 728 726</b>

## 30 Ställda säkerheter

	2023	2022
tkr		
Lånefordringar*	27 736 002	27 690 048
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-
Kapitalförsäkring för pensionsåtaganden	103 717	96 062
Utlåning till kreditinstitut	51 613	25 000
<b>Summa</b>	<b>27 891 332</b>	<b>27 811 110</b>

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

## 31 Eventualförpliktelser

	2023	2022
tkr (nominellt belopp)		
Garantier		
Garantiförbindelser - krediter	326 826	361 270
Garantiförbindelser - övriga	87 410	55 834
<b>Summa</b>	<b>414 236</b>	<b>417 104</b>

## 32 Åtaganden

	2023	2022
tkr (nominellt belopp)		
Övriga åtaganden		
Kreditlöften	4 538 832	6 418 919
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	2 965 108	3 518 152
<b>Summa</b>	<b>7 503 940</b>	<b>9 937 071</b>

2023-12-31	Redovisat värde				Verkligt värde
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		
tkr			Skuldinstrument	Egetkapital-instrument	
Belåningsbara statsskuldförbindelser	-	-	4 229 597	-	4 229 597
Utlåning till kreditinstitut	-	3 466 967	-	-	3 466 967
Utlåning till allmänheten	-	91 948 468	-	-	91 620 486
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	5 776 906	-	5 776 906
Aktier och andelar	-	-	-	7 090	7 090
Derivat	410 275	-	-	-	410 275
Övriga tillgångar	-	160 331	-	-	160 331
Upplupna intäkter	-	232 351	-	-	232 351
<b>Summa tillgångar</b>	<b>410 275</b>	<b>95 808 117</b>	<b>10 006 503</b>	<b>7 090</b>	<b>105 904 003</b>
Skulder till kreditinstitut	-	419 316	-	-	419 316
Inlåning från allmänheten	-	65 649 135	-	-	65 634 457
Emitterade värdepapper	-	29 695 293	-	-	29 695 293
Derivat	2 982	-	-	-	2 982
Övriga skulder	-	72 275	-	-	72 275
Upplupna kostnader	-	489 744	-	-	489 744
<b>Summa skulder</b>	<b>2 982</b>	<b>96 325 764</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>96 314 067</b>

2022-12-31	Redovisat värde				Verkligt värde
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		
tkr			Skuldinstrument	Egetkapital-instrument	
Belåningsbara statsskuldförbindelser	-	-	3 068 108	-	3 068 108
Utlåning till kreditinstitut	-	4 553 193	-	-	4 553 193
Utlåning till allmänheten	-	86 128 516	-	-	85 241 804
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	5 406 433	-	5 406 433
Derivat	968 499	-	-	-	968 499
Övriga tillgångar	-	101 931	-	-	101 931
Upplupna intäkter	-	163 821	-	-	163 821
<b>Summa tillgångar</b>	<b>968 499</b>	<b>90 947 461</b>	<b>8 474 541</b>	<b>-</b>	<b>99 503 789</b>
Skulder till kreditinstitut	-	979 645	-	-	979 645
Inlåning från allmänheten	-	67 955 046	-	-	67 947 114
Emitterade värdepapper	-	27 779 501	-	-	27 779 501
Derivat	1 205	-	-	-	1 205
Övriga skulder	-	60 004	-	-	60 004
Upplupna kostnader	-	233 912	-	-	233 912
<b>Summa skulder</b>	<b>1 205</b>	<b>97 008 108</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>97 001 381</b>

## ► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 91.

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

Nivå 1: enligt priser noterade på en aktiv marknad för identiska instrument

Nivå 2: utifrån direkt eller indirekt observerbar marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1. Denna kategori inkluderar instrument som värderas baserat på noterade priser på aktiva marknader för liknande instrument, noterade priser för identiska eller liknande instrument som handlas på marknader som inte är aktiva, eller andra värderingstekniker där all väsentlig indata är direkt och indirekt observerbar på marknaden.

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden. Denna kategori inkluderar alla instrument där värderingstekniken innefattar indata som inte baseras på observerbar data och där den har en väsentlig påverkan på värderingen.

2023				
tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Aktier och andelar *	-	-	7 090	7 090
Belåningsbara statsskuldsköpbindinger	4 229 597	-	-	4 229 597
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	5 776 906	-	-	5 776 906
Övriga tillgångar - derivat	-	410 275	-	410 275
<b>Summa</b>	<b>10 006 503</b>	<b>410 275</b>	<b>7 090</b>	<b>10 423 868</b>
Övriga skulder - derivat	-	2 982	-	2 982
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>2 982</b>	<b>-</b>	<b>2 982</b>

\*Banken har förvärvat aktier i Sparbankernas Försäkrings AB som klassificeras som onoterade aktier enligt nivå 3.

2022				
tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Belåningsbara statsskuldsköpbindinger	3 068 108	-	-	3 068 108
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	5 406 433	-	-	5 406 433
Övriga tillgångar - derivat	-	968 499	-	968 499
<b>Summa</b>	<b>8 474 541</b>	<b>968 499</b>	<b>-</b>	<b>9 443 040</b>
Övriga skulder - derivat	-	1 205	-	1 205
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>1 205</b>	<b>-</b>	<b>1 205</b>

**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
<b>Ingående balans 1 januari 2023</b>	-
Anskaffningsvärde förvärv	7 090
<b>Utgående balans 31 december 2023</b>	<b>7 090</b>

**Beräkning av verkligt värde**

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

**Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad**

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

**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 långa 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.

## 34 Händelser efter balansdagen

Inga händelser av väsentlig betydelse har skett efter rapportperiodens utgång.

## 35 Viktiga bedömningar vid tillämpning av bankens redovisningsprinciper

Viktiga bedömningar vid tillämpning av bankens redovisningsprinciper beskrivs nedan.

### Förväntade kreditförluster

Banken har utvecklat metoder för beräkning och skattning av förväntade kreditförluster. Denna typ av skattning kan göras med en rad olika modeller. Banken har utformat sin metod utifrån den bäst tillgängliga informationen. I modellutvecklingen har ett antal olika val gjorts av matematiska och statistiska metoder för skattningarna. Valet av dessa metoder och modeller är kritiska för vilket utfall som erhålls, och ett annat val av metod och modell skulle kunna ha fått ett annorlunda utfall när det gäller de förlustreserver och förändringar i förlustreserver som redovisas i denna årsredovisning.

### Klassificering av finansiella tillgångar och skulder

Bankens redovisningsprinciper definierar närmare hur tillgångar och skulder ska klassificeras i olika kategorier:

- Finansiella tillgångar och skulder som banken initialt valt att värdera tillverkligt värde via resultaträkningen förutsätter att kriterierna under redovisningsprinciper uppfyllts.
- Klassificering av finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde utgörs av skuldinstrument som förvaltas med målet att realisera instrumentens kassaflöden genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet i enlighet med vad som anges under redovisningsprinciper.

### Säkringskvalifikationer

Avgörande för att finansiella instrument ska kvalificera som säkringsrelation är att banken förväntar sig säkringen ska vara högst effektiv över säkringsinstrumentets löptid.

### Viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar

#### Nedskrivningar för kreditförluster

Bankens metoder och modeller för beräkning och redovisning av förväntade kreditförluster kännetecknas av en hög nivå av antaganden om framtiden. Dessa antaganden avser bland annat skattningar av hur historiska erfarenheter kommer att utveckla sig i framtiden utifrån antaganden om olika makrosceuariers utveckling. Närmare beskrivning av dessa antagandens karaktär och känslighet lämnas nedan.

#### Antaganden och beräkningsmetoder för att fastställa förlustreserv för förväntade kreditförluster

##### Beaktande av framåtblickande makroekonomiska scenarier

Framåtblickande information ingår både i bedömningen av betydande ökning av kreditrisken samt i beräkningen av förväntade kreditförluster. Från analyser av historiska data har banken identifierat och beaktat makroekonomiska faktorer som påverkar kreditrisk och kreditförluster för olika portföljer. Dessa faktorer baseras på geografi, låntagare och produkttyp. De mest korrelerade faktorerna är BNP-tillväxt, bostads- och fastighetspriser, arbetslöshet och räntor. Banken följer via samarbetspartnern Swedbank löpande den makroekonomiska utvecklingen. Detta inkluderar att definiera framåtblickande makroekonomiska scenarier för olika portföljsegment och översätter dem till makroekonomiska prognoser. Dessa prognoser tar hänsyn till intern och extern information och överensstämmer med framåtblickande information som används för andra ändamål såsom ekonomisk planering och prognosarbete. Utgångsscenariot baseras på antaganden som motsvarar bankens planeringsscenario och utifrån detta skapas alternativa scenarier som tar både en mer positiv och en mer negativ framtidsutsikt i beaktande.

I allmänhet innebär en försäkring av en ekonomisk framtidsutsikt, baserad på prognostiserade makroekonomiska faktorer för varje scenario, eller en ökning av sannolikheten för att värsta tänkbara scenario skulle inträffa, en ökning av både antalet lån som övergår från stadie 1 till stadie 2 och de beräknade kreditreserveringarna. Däremot kommer en förbättring av framtidsutsiktarna, baserad på prognostiserade makroekonomiska faktorer, eller en ökning i sannolikhet för bästa tänkbara scenario skulle inträffa, ha motsatt effekt. Det är inte möjligt att på ett rimligt sätt isolera effekterna av förändringar i de olika makroekonomiska faktorerna för ett visst scenario på grund av sambandet mellan faktorerna samt inbördes samband mellan nivå av pessimism, som är inneboende i ett visst scenario, och dess sannolikhet att uppstå.

Nedan visas kreditreserveringarna som skulle uppstått per den 31 december 2023 med ett negativt respektive positivt scenario, där sannolikheten för att de skulle inträffa bedöms som rimlig, skulle tilldelas sannolikheter om 100 %.

Scenarier	Negativt scenario		Positivt scenario	
	Reserveringar hänförliga till scenariot (mkr)	Förändringar i de redovisade sannolikhetsviktade reserveringarna (procent)	Reserveringar hänförliga till scenariot (mkr)	Förändringar i de redovisade sannolikhetsviktade reserveringarna (procent)
1	3,8	7%	-0,5	-1%
2	13,7	21%	-1,4	-2%
3	0,7	1%	-0,2	0%
<b>Totalt</b>	<b>18,2</b>	<b>8%</b>	<b>-2,1</b>	<b>-1%</b>

I de sannolikhetsviktade beräkningarna som använts för beräkning av förväntade kreditförluster, har basscenariot fått en vikt på 66,6 procent. Det negativa respektive positiva scenariot har viktats med 16,7 procent vardera.

### Värdering av 12 månaders och återstående löptids förväntade kreditförluster

Den viktigaste indata som används för att värdera förväntade kreditförluster är:

- sannolikhet för fallissemang (PD);
- förlust vid fallissemang (LGD);
- exponeringar vid fallissemang (EAD); och
- förväntad löptid

Dessa beräkningar härleds från utvecklade statistiska modeller som tillhandahållits av samarbetspartnern Swedbank. Modellerna tar både historiska data och sannolikhetsviktade framåtblickande scenarier i beaktning.

#### Sannolikhet för fallissemang (PD)

PD för 12 månader och PD för återstående löptid motsvarar sannolikheten för fallissemang som förväntas inträffa under de kommande 12 månaderna respektive den finansiella tillgångens hela återstående löptid. De baseras på de förhållanden som existerar på balansdagen samt framtida ekonomiska förhållanden som påverkar kreditrisk. PD-modellerna är baserade på homogena delsegment av den totala kreditportföljen, till exempel produktgrupp. De används för att härleda 12 månaders PD och PD för återstående löptid.

Intern riskklassificering baserad på PD-modellen enligt IRK-metoden ger indata till PD-modeller som baseras på IFRS 9. Historisk information för fallissemang används för att skapa terminsstrukturer för PD på balansdagen, vilka sedan justeras för att härleda framåtriktade PD. En försäkring av en ekonomisk framtidsutsikt baserad på prognostiserade makroekonomiska variabler för varje scenario eller en ökning i sannolikheten för att värsta tänkbara scenario ska inträffa resulterar i ett högre PD. Detta ökar både antalet lån som överförs från stadie 1 till stadie 2 och de beräknade kreditreserveringarna.

Riskklassificeringen uttrycks i en skala med 22 klasser där 0 representerar störst risk och 21 representerar lägst risk. Det finns dessutom en klass för fallissemang. Nedan visas hur kreditreserveringarna skulle ha ökat per den 31 december 2023 om samtliga krediter skulle försämrats med ett, två respektive tre klasser.

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 93.

Försämring med	Ökad reservering vid RFF-försämring* (mkr)	Procentuell förändring
1 steg	75	26%
2 steg	190	66%
3 steg	368	127%

\* Risk för fallissemang

#### Förlust vid fallissemang (LGD)

LGD motsvarar de beräknade kreditförluster som väntas vid fallissemang med hänsyn tagen till förväntat värde av framtida återvinningar, realisering av säkerheter, när i tiden återvinningarna förväntas ske och pengars tidsvärde. Vid beräkning av LGD är säkerhetstyp, typ av låntagare och avtalsinformation ett minimikrav. LGD-beräkningarna baseras på historisk information av förlustdata i homogena delsegment av den totala kreditportföljen, till exempel land, säkerhetstyp och produkt. Framtidsbaserade makroekonomiska faktorer återspeglas i LGD-beräkningarna genom dess inverkan på belåningsgraden. En försämring av en ekonomisk framtidsutsikt baserad på makroekonomiska faktorer för varje scenario eller en ökning i att sannolikheten för att värsta tänkbara scenario ska inträffa, resulterar i en högre LGD och även de beräknade kreditreserveringarna och vice versa.

#### Exponeringar vid fallissemang (EAD)

EAD representerar en beräknad kreditexponering vid ett framtida datum för fallissemang med hänsyn tagen till förväntade förändringar i kreditexponeringen på balansdagen. Bankens metod för modellering av EAD återspeglar nuvarande avtalsvillkor för återbetalning av kapital och ränta, förfallodatum och förväntat utnyttjande av outnyttjade limiter för revolverande kreditfaciliteter och oåterkalleliga åtaganden utanför balansräkningen.

#### Förväntad löptid

Banken beräknar förväntade kreditförluster med hänsyn tagen till risk för fallissemang under återstående löptid. Generellt är förväntad löptid begränsad till den maximala avtalsperioden som banken är utsatt för kreditrisk även om en längre period överensstämmer med affärspraxis. Alla avtalsvillkor tar hänsyn till när förväntad löptid fastställs, inklusive återbetalnings-, förlängnings- och överföringsalternativ som är bindande för banken. Det enda undantaget från denna generella princip tillämpas på vissa revolverande krediter, såsom kreditkort, där förväntad löptid är den förväntade betedemässiga löptiden, vilken uppskattas genom produktspecifik historiska data och sträcker sig upp till tio år. För bolåneportföljen tillämpar banken en betedemässig löptidsmodell som beräknar sannolikheten för att en exponering fortfarande är aktiv och inte i fallissemang vid något tillfälle under återstående löptid (vilket även innefattar sannolikhet för förtida återbetalning).

#### IFRS 9 jämfört med reglerande kapitalramverk

Beräkningen av förväntade kreditförluster enligt IFRS 9 skiljer sig från förväntade kreditförluster enligt Baselregelverket. Även om bankens IRK-data, som används för att beräkna förväntade kreditförluster enligt Baselregelverket, utgör grunden för IFRS 9-modeller, görs justeringar främst i form av borttag konjunkturjusteringar (TTC-justeringar) från IRK modellerna och tillägg av framtidsiktade ekonomiska makroparametrar för att uppfylla kraven enligt IFRS9. För ytterligare information se not 2 Redovisningsprinciper och avsnitt för "Värdering av förväntade kreditförluster".

#### Individuellt bedömda lån

Banken bedömer väsentliga osäkra kreditexponeringar individuellt och utan att använda indata från modeller. Reserveringar för kreditförluster för dessa kreditexponeringar fastställs genom att diskontera förväntade kassaflöden och ta hänsyn till minst två möjliga scenarier, varav ett är ett förlustscenario. De möjliga resultaten tar hänsyn till både makroekonomiska och icke-makroekonomiska (låntagarspecifika) scenarier. Framtida kassaflöden uppskattas med hänsyn till en rad relevanta faktorer, såsom kassaflödets storlek och källor, låntagarens inkomster och kvalitet, återvinningsvärden på säkerheter, bankens ställning i förhållande till andra fordringsägare, förväntade direkta externa kostnader och löptid av återvinningsprocessen samt nuvarande och framtida ekonomiska förhållanden. Storlek och tidpunkten för förväntade kassaflöden beror på låntagarens framtida utveckling och värdering av säkerheter, varav båda kan påverkas av framtida ekonomiska förhållanden. Dessutom kan säkerheter vara illikvida. Bedömningar ändras när ny information blir tillgänglig eller när återvinningsstrategier utvecklas, vilket resulterar i regelbundna revideringar av reserveringar för kreditförluster. Förändringen i reserveringarna som är kopplade till individuellt bedömda lån uppgår till en ökning med fem miljoner kronor.

#### Fastställande av verkligt värde

Bankens redovisningsprinciper för värdering till verkligt värde framgår av Not 2 Redovisningsprinciper. Ytterligare information om antaganden som gjorts vid värdering till verkligt värde framgår av not 33 Finansiella tillgångar och skulder.

## 36 Rörelsesegment

Bankens verksamhet är koncentrerad till bankverksamhet inom bankens geografiska område och ingen uppdelning sker i rörelsesegment i den interna redovisningen till det högsta beslutade organet (verkställande direktören). För mer information om rörelseresultat i bankverksamheten hänvisas till resultaträkningen för Sparbanken Skåne.

## 37 Kapiteltäckning

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

Banken har en fastställd utvärdering av kapitalbehovet baserad på:

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

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

Kapitalbehovet för internt bedömda risker uppgår till 798 634 kr.

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

Information om bankens riskhantering lämnas i not 3.

Banken har valt att i denna årsredovisning endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 6 kap. 4 § i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25). Övriga upplysningar om kapiteltäckning lämnas på bankens hemsida [www.sparbankenskane.se](http://www.sparbankenskane.se).

Det finns inga pågående eller förutsedda materiella eller rättsliga hinder för en snabb överföring av medel ur kapitalbasen.

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

► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 94.

		2023-12-31	2023-06-30	2022-12-31
<b>Tillgänglig kapitalbas (belopp)</b>				
1	Kärnprimärkapital	9 106 513	8 382 554	7 895 833
2	Primärkapital	9 106 513	8 382 554	7 895 833
3	Totalt kapital	9 106 513	8 382 554	7 895 833
<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>				
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	37 385 924	36 855 257	34 556 186
<b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>				
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	24,4%	22,7%	22,8%
6	Primärkapitalrelation (i %)	24,4%	22,7%	22,8%
7	Total kapitalrelation (i %)	24,4%	22,7%	22,8%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>				
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%
<b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>				
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,5%	2,5%	2,5%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
9	Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert (i %)	2,0%	2,0%	1,0%
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%	3,5%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	12,5%	12,5%	11,5%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	16,4%	14,7%	14,8%
<b>Bruttosoliditetsgrad</b>				
13	Totalt exponeringsmått	109 490	111 147	109 330
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	8,3%	7,5%	7,2%
<b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>				
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%
<b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>				
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	0,0%	0,0%	0,0%
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0%	3,0%	3,0%
<b>Likviditetstäckningskvot</b>				
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	9 100	8 043	6 125
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	7 438	7 904	8 005
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	6 820	9 418	10 671
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	2 005	2 050	2 077
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	285,3%	541,3%	295,1%
<b>Stabil nettofinansieringskvot</b>				
18	Total tillgänglig stabil finansiering	93 963	90 452	90 352
19	Totalt behov av stabil finansiering	74 112	73 130	72 210
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	126,8%	123,7%	125,1%

## ► FORTSÄTTNING FRÅN SIDAN 95.

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.

Totalt kapitalbaskrav	Kapitalbaskrav	Kapitalkrav/ total REA
tkr		
Kapitalbaskrav i Pelare 1 (exklusive buffertkrav)	2 990 873	8,0%
Kapitalbaskrav för andra risker än låg bruttosoliditet (ålagt Pelare 2 krav, P2R)	-	-
Kapitalbaskrav för internt bedömt kapitalbehov i Pelare 2	798 634	2,1%
Kapitalkonserveringsbuffert	934 648	2,5%
Kontracyklisk buffert	748 143	2,0%
Kapitalbasbehov enligt internt beräknade Pelare 2 vägledning	-	-
<b>Totalt internt bedömt kapitalbehov inklusive buffertkrav</b>	<b>5 472 298</b>	<b>14,6%</b>
Total kapitalbas	9 106 513	24,4%
<b>Överskott av kapital</b>	<b>3 634 215</b>	<b>9,7%</b>

**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. 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 utökat tillfälligt kapitalpåslag inom pelare 2.

## 38

**Närstående och andra betydande relationer**

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

Vad gäller lön och andra ersättningar samt pensioner till nyckelpersoner i ledande ställning, se not 10, Ledande befattningshavares lön i banken.

Ett företag är närstående till banken om det står under bestämmande inflytande av en nyckelperson i ledande ställning. Transaktioner med närstående företag har förekommit under 2023 på marknadsmässiga villkor.

På balansdagen fanns nedanstående mellanhavanden relaterade till företag som är definierad som närstående till banken.

tkr	2023	2022
Fordringar vid årets utgång	1 787 305	1 606 960
Skulder vid årets utgång	2 105	19 476

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

Banken har per 31 december 2023 förmedlat hypoteksutlåning till Swedbank Hypotek till en total volym på 13 516 (15 340) miljoner kronor. För detta har banken erhållit en provisionsersättning som redovisas under utlåningsprovisioner. Om konstaterade kreditförluster uppstår i förmedlad kreditstock avräknas dessa från utbetalda provisioner upp till ett maximalt belopp om innevarande års provisioner.

Banken har per 31 december 2023 förmedlat fond- och försäkringssparande till Swedbank Robur Fond respektive Swedbank Försäkring på 55 523 (48 114) miljoner kronor. För detta har banken erhållit provision som redovisas under värdepappersprovisioner respektive övriga provisionsintäkter. Provisionen för både fonder och försäkringar beräknas utifrån utestående marknadsvärde dag för dag.

Banken har per 31 december 2023 en fordran på Swedbank som uppgår till 3 467 (4 553) miljoner kronor och ingår i Utlåning till kreditinstitut.

Banken ägs till vardera 26 procent av Sparbanksstiftelsen Färs & Frosta, Sparbanksstiftelsen 1826 och Sparbanksstiftelsen Finn. Stiftelserna har per 31 december 2023 fordringar på banken enligt nedan som ingår i Inlåning från allmänheten.

tkr	2023	2022
Sparbanksstiftelsen Färs & Frosta	128 492	132 691
Sparbanksstiftelsen 1826	33 848	47 439
Sparbanksstiftelsen Finn	125 172	107 585

Transaktioner med sparbanksstiftelserna har förekommit under 2023 på marknadsmässiga villkor.

# Definitioner av alternativa nyckeltal

## Affärsvolym

I bankens affärsvolym ingår utlåningsvolym som i huvudsak består av utlåning till allmänheten, förmedlad utlåning och beviljade ej utnyttjade krediter. Vidare ingår sparavolym i form av inlåning från allmänheten, förmedlade fonder och försäkringar samt kunddepåer.

## Risikexponeringsbelopp

Utgörs av summa riskvägt exponeringsbelopp avseende kredit- och operativ risk.

## Kärnprimärkapitalrelation

Bankens kärnprimärkapitalrelation utgörs av kärnprimärkapitalet i förhållande till risikexponeringsbelopp.

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

## Primärkapitalrelation

Bankens primärkapitalrelation utgörs av primärkapitalet i förhållande till risikexponeringsbelopp.

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

## Total kapitalrelation

Bankens total kapitalrelation utgörs av kapitalbasen i förhållande till risikexponeringsbelopp.

Kapitalbasen består av kärnprimärkapitalet och förlagslån. Det lagstadgade kravet inklusive kapitalkonserverings- och kontryckiska buffertar uppgår 2023 till 12,5 procent.

## Soliditet

Utgörs av relationen mellan eget kapital och balansomslutning.

## Placeringsmarginal

Placeringsmarginal utgörs av räntenetto i procent av medelomslutning. Medelomslutning beräknas som ett genomsnitt av bankens balansomslutning för respektive månad under året.

## Rörelseintäkter/affärsvolym

Rörelseintäkter/affärsvolym utgörs av summa räntenetto och övriga rörelseintäkter i procent av genomsnittlig affärsvolym. Genomsnittlig affärsvolym beräknas som ett genomsnitt av affärsvolym för respektive månad under året.

## Rörelseresultat/affärsvolym

Rörelseresultat/affärsvolym utgörs av rörelseresultatet i procent av genomsnittlig affärsvolym. Genomsnittlig affärsvolym beräknas som ett genomsnitt av affärsvolym för respektive månad under året.

## Avkastning på totala tillgångar

Avkastning på totala tillgångar utgörs av årets nettovinst i procent av medelomslutning. Medelomslutning beräknas som ett genomsnitt av bankens balansomslutning för respektive månad under året.

## Räntabilitet på eget kapital

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

## K/I-tal före kreditförluster

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

## K/I-tal efter kreditförluster

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

## Reserveringsgrad för osäkra fordringar

Nedskrivning för sannolika förluster i procent av osäkra fordringar brutto.

## Andel osäkra fordringar

Osäkra fordringar netto (dvs med hänsyn till kostnadsförda reserveringar) i procent av utlåning till allmänheten.

## Kreditförlustnivå

Kreditförluster i procent av ingående balans för utlåning till allmänheten.

## Medelantal anställda

Medelantal anställda (1.730 timmar per anställd) har beräknats utifrån antal arbetade timmar i banken.

## Bruttosoliditet

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

## Likviditetstäckningsgrad (LCR)

Likviditetstäckningsgrad (LCR) beräknas enligt regelverket CRR/ CRD IV. Det lagstadgade kravet uppgår till 100 procent. Likviditetstäckningsgraden mäter relationen mellan icke pantsatta tillgångar av hög kvalitet (en likviditetsreserv) och ett beräknat likviditetsbehov i stressade situationer under 30 dagar.

## 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.

## Andel stadie 3 lån, brutto, procent

Redovisat bruttovärde i stadie 3 i relation till Totalt redovisat värde brutto, utlåning till allmänheten.

## Andel stadie 3 lån, netto och Kreditförsämrade fordringar (Stadie 3) netto i procent av total utlåning till allmänheten

Bokfört värde i stadie 3 i relation till Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten.

## Reserveringar kvot stadie 1 lån

Redovisade reserveringar stadie 1 i relation till Totala reserveringar, utlåning till allmänheten.

## Reserveringar kvot stadie 2 lån

Redovisade reserveringar stadie 2 i relation till Totala reserveringar, utlåning till allmänheten.

## Reserveringar kvot stadie 3 lån

Redovisade reserveringar stadie 3 i relation till Totala reserveringar, utlåning till allmänheten.

## Reserveringsgrad för lån i stadie 1, 2 respektive 3

Redovisade reserveringar i respektive stadie i relation till Redovisat bruttovärde i respektive stadie, utlåning till allmänheten.

## Total reserveringsgrad för lån

Totalt redovisade reserveringar i relation till totalt redovisat värde brutto, utlåning till allmänheten.

# TCFD-Index

Sparbanken Skåne har valt att redovisa i enlighet med rekommendationer från Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD). Rekommendationerna syftar till att integrera klimatrelaterade risker och möjligheter i befintliga processer, mål och uppföljningar och avser framförallt organisationens riskhantering. I tabellen nedan beskrivs upplysningarna enligt rekommendationerna tillsammans med sidhänvisningar.

Styrning	Strategi	Riskhantering	Mål & Mätetal
Styrelsens översyn av klimatrelaterade risker och möjligheter.  <b>Sidorna 18-21</b>	Klimatrelaterade risker och möjligheter organisationen har identifierat på kort, medel och lång sikt.  <b>Sidorna 19-21</b>	Organisationens processer för att identifiera och bedöma klimatrelaterade risker.  <b>Sidorna 18-21</b>	Organisationens indikatorer för att utvärdera klimatrelaterade risker och möjligheter.  <b>Sidorna 15-17</b>
Ledningens roll i bedömning och hantering av klimatrelaterade risker och möjligheter.  <b>Sidorna 18-21</b>	Påverkan från risker och möjligheter på organisationens verksamhet, strategi och finansiella planering.  <b>Sidorna 19-21</b>	Organisationens processer för att hantera klimatrelaterade risker.  <b>Sidorna 19-21</b>	Utsläpp av Scope 1, 2 och 3 enligt Greenhouse Gas Protocol.  <b>Sidorna 23, 36</b>
	Beredskapen av organisationens strategi med hänsyn till olika klimatrelaterade scenarier.  <b>Sidorna 19-21</b>	Integrering av ovanstående processer i organisationens befintliga riskhantering.  <b>Sidorna 19-21</b>	Mål för att hantera klimatrelaterade risker och möjligheter.  <b>Sidorna 15-17</b>

# GRI-index

Sparbanken Skåne hållbarhetsrapporterar i enlighet med GRI Standards 2021. Nedan redovisas GRI:s generella upplysningar samt GRI-indikatorer kopplade till de väsentliga frågeställningarna. För banksektorn finns idag ingen sektorstandard utan Sparbanken Skåne har för varje väsentlig fråga valt att använda GRI:s upplysningar där sådana funnits och redovisar dessa i tabellen nedan med GRI:s beteckningar. För väsentliga frågor där GRI:s upplysningar saknats har banken använt egna upplysningar, dessa saknar då GRI-beteckning.

GRI-standard	Upplysning	Sida	Avsteg		Kommentar
			Redovisningskrav som utelämnats	Orsak till avsteg	
<b>Generella upplysningar</b>					
<b>GRI 2: Generella upplysningar 2021</b>	2-1 Organisationsprofil	Sid 4			Sparbanken Skåne verkar endast i Sverige och har sitt huvudsäte i Lund
	2-2 Enheter som ingår i organisationens hållbarhetsredovisning				Redovisningen omfattar bankens samtliga enheter
	2-3 Redovisningsperiod, frekvens och kontaktuppgifter	Sid 2			Års- och Hållbarhetsredovisning upprättas årligen
	2-4 Förändringar av information				Ingen förändring från tidigare år har genomförts
	2-5 Extern granskning	Sid 106			
	2-6 Aktiviteter, värdekedja och andra affärsförbindelser	Sid 3-4, 10-11			
	2-7 Anställda	Sid 35			
	2-8 Arbetskraft som inte är anställd	-	Ej relevant för vår verksamhet	Inte tillämplig	
	2-9 Styrning och sammansättning	Sid 15-18, 107-112			
	2-10 Nominering och val av högsta ledningsorgan	Sid 46			
	2-11 Ordförande styrelsen	Sid 107-112			
	2-12 Högsta styrelseorganets roll i överseende av hanteringen av påverkan	Sid 15-18, 46-47			
	2-13 Delegering av ansvar för hållbarhetsarbete	Sid 15-21, 46-48			
	2-14 Högsta styrelseorganets roll inom hållbarhetsredovisning	Sid 18, 46			
	2-15 Intressekonflikter	Sid 46, 48			
	2-16 Kommunikation av kritiska ärenden till styrelse	Sid 18			
	2-17 Kollektiv kunskap i styrelsen	Sid 34, 47, 107-112			
	2-18 Utvärdering av styrelsens prestationer	Sid 46-47			
	2-19 Ersättningspolicy	Sid 46-47			
	2-20 Process för att fastställa ersättning till styrelse och företagsledning	Sid 45, 47			
	2-21 Årlig total ersättningsgrad	Sid 35			
	2-22 Uttalande om strategi för hållbarhet	Sid 7-8			
	2-23 Policyåtaganden	Sid 12, 14-15			
	2-24 Förankring av policyåtaganden	Sid 14, 18			
	2-25 Processer för att åtgärda negativ påverkan	Sid 10-13, 28			
	2-26 Mekanismer för att söka råd och väcka oro	Sid 28			
	2-27 Lag- och regelefterlevnad	Sid 18, 28, 47-48			Vi har inga rapporterade incidenter, sanktioner eller brist på regelefterlevnad som vi vet om.
	2-28 Medlemskap och samarbeten	Sid 101			
	2-29 Förhållningssätt till intressentinvolvering	Sid 10-14			
	2-30 Kollektivavtal	Sid 36			Samtliga medarbetare omfattas av kollektivavtal

Väsentliga frågor					
GRI 3: Väsentliga frågor 2021	3-1 Process för att bestämma de väsentliga frågorna	Sid 10-14			
	3-2 Lista över de väsentliga frågorna	Sid 14			
Ansvarsfull kreditgivning					
GRI 3: Väsentliga frågor 2021	3-3 Styrning av väsentliga frågor	Sid 12-15, 23-24			
GRI 305: Utsläpp 2016	305-5 Minskning av växthusgasutsläpp	Sid 23			
Hållbart sparande					
GRI 3: Väsentliga frågor 2021	3-3 Styrning av väsentliga frågor	Sid 12-15, 25-26			
Egen upplysning	Månadsparare	Sid 26			
Egen upplysning	Placering i gröna obligationer	Sid 26			
Socialt ansvarstagande					
GRI 3: Väsentliga frågor 2021	3-3 Styrning av väsentliga frågor	Sid 12-15, 29-31			
Egen upplysning	Rådgivning	Sid 30			
Egen upplysning	Utbildning för kunder och allmänhet	Sid 30			
Egen upplysning	Jämställd ekonomi	Sid 30			
Attraktiv arbetsgivare					
GRI 3: Väsentliga frågor 2021	3-3 Styrning av väsentliga frågor	Sid 12-15, 33-35			
GRI 403: Arbetshälsa och säkerhet 2018	403-2 Riskidentifiering, riskbedömning och incidentutredning	Sid 34			
GRI 405: Mångfald och lika möjligheter 2016	405-1 Mångfald av styrande organ och anställda	Sid 35	Statistik ej nedbruten per minoritetsgrupp tillhörighet.		Inte tillämpbar
Direkt miljöpåverkan					
GRI 3: Väsentliga frågor 2021	3-3 Styrning av väsentliga frågor	Sid 12-15, 36-37			
GRI 305: Utsläpp 2016	305-1 Direkta (Scope 1) växthusgasutsläpp	Sid 36	Rapporterar endast kg co2-utsläpp för tjänsteresor gjorda med tjänstebilar.		Information ej tillgänglig
	305-2 Energi indirekt (Scope 2) växthusgasutsläpp	Sid 36	Rapporterar endast kg co2-utsläpp för energiförbrukningen inom organisationen.		Information ej tillgänglig
	305-3 Andra indirekta (Scope 3) växthusgasutsläpp	Sid 36	Rapporterar endast kg co2-utsläpp för tjänsteresor gjorda med egen bil, flyg och tåg.		Information ej tillgänglig
GRI 302: Energi 2016	302-1 Energiförbrukning inom organisation	Sid 36	Rapporterar endast total energiförbrukning inom organisationen.		Information ej tillgänglig

## Hållbarhetsinitiativ som Sparbanken Skåne stödjer samt medlemskap



# Styrelsens och VDs underskrift

## Utgående mandatperiod

För samtliga styrelseledamöter gäller att mandattiden utgår i och med årsstämman. Vid årsstämman ska alltså val ske av ny styrelse.

Undertecknade försäkrar att årsredovisningen är upprättad enligt (1995:1559) lag om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Årsredovisningen ger en rättvisande bild av bankens ställning och resultat, samt att förvaltningsberättelsen ger en rättvisande översikt över utvecklingen av bankens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som banken står inför.

Lund den 27 februari 2024

Bertil Engström  
Ordförande

Camilla Dahlin  
Vice ordförande

Stephan Mächler  
Vice ordförande

Mathias Brännlund  
Ledamot

Liza Jonson  
Ledamot

Christian Karlsson  
Ledamot

Magnus Månsson  
Ledamot

Ylva Wessén  
Ledamot

Elin Betschart  
Arbetstagarrepresentant

Catarina Regebro  
Arbetstagarrepresentant

Rasmus Roos  
Verkställande Direktör

Vår revisionsberättelse har avlämnats den 27 februari 2024

Deloitte AB

Patrick Honeth  
Auktoriserad revisor

# Revisionsberättelse

Till bolagsstämman i Sparbanken Skåne AB (publ)  
organisationsnummer 516401-0091

## Rapport om årsredovisningen

### Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för Sparbanken Skåne AB (publ) (publ) för år 2023 med undantag för hållbarhetsrapporten och bolagsstyrningsrapporten på sidorna, 3–4, 7–39 och 98–101 respektive 46–48. Bolagets årsredovisning ingår på sidorna 40–45, 49–97 och 102–106 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Sparbanken Skåne AB (publ):s finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Våra uttalanden omfattar inte hållbarhetsrapporten och bolagsstyrningsrapporten på sidorna 3–4, 7–39 och 98–101 respektive 46–48. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till bolagets revisionsutskott i enlighet med Revisorsförordningens (537/2014/EU) artikel 11.

### Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Sparbanken Skåne AB (publ) enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbudna tjänster som avses i Revisorsförordningens (537/2014/EU) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

### Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden.

### Uppskattningar och bedömningar kopplat till kreditreserveringar

Redovisning och värdering av lånefordringar är ett område som till stor del påverkar Sparbanken Skåne AB (publ)s finansiella resultat och ställning. IFRS 9 kräver väsentliga bedömningar från bankens ledning för att fastställa storleken på reserven för förväntade kreditförluster.

Väsentliga bedömningar inkluderar:

- Tolkning av kraven för att fastställa storleken på reserven för förväntade kreditförluster enligt IFRS 9, som återspeglas i bankens modell för beräkning av förväntade kreditförluster.
- Identifiering av exponeringar med signifikant försämring av kreditkvalitet.
- Antaganden som applicerats i modellen för beräkning av förväntade kreditförluster, såsom motpartens finansiella ställning, förväntade framtida kassaflöden och framåtblickande makroekonomiska faktorer.

Per den 31 december 2023 uppgick utlåning till allmänheten netto till 91 948 Mkr, med en reserv för förväntade kreditförluster på 287 Mkr. Givet utlåningens väsentliga andel av de totala tillgångarna, den påverkan som den inneboende osäkerheten och subjektiviteten involverad i bedömningen av kreditreserveringsbehov ger, samt då upplysningskraven enligt IFRS 9 är betydande anser vi att detta är ett särskilt betydelsefullt område i vår revision. Modellen för kreditreserveringar, inklusive merparten av de system som är kritiska för att fastställa storleken på reserven för förväntade kreditförluster, tillhandahålls av Swedbank enligt gällande outsourcingavtal. För att utvärdera och bedöma de levererade tjänsternas kvalitet och ställa tillräckliga krav på outsourcingleverantören erhåller Sparbanken Skåne AB (publ) varje år ett tredjepartsintyg.

Se även not 2 (Redovisningsprinciper), not 3 (Risker), not 12 (Kreditförluster, netto), not 16 (Utlåning till allmänheten), not 35 (Viktiga bedömningar vid tillämpning av bakens redovisningsprinciper).

Våra revisionsåtgärder har omfattat men inte uteslutande utgjorts av:

- Vi har utvärderat att relevanta kontroller inom kreditreserveringsprocessen varit ändamålsenligt utformade och effektivt fungerande under året; innefattande relevanta kontroller för godkännande, registrering och uppföljning av lånefordringar, indata, korrekthet, fullständighet och godkännande av reserven för förväntade kreditförluster.
- Vi har, via tredjepartsintyg, verifierat att relevanta kontroller varit effektivt fungerande under året för de IT-applikationer som användes vid beräkning av reserven för förväntade kreditförluster och verifierat integriteten i datan som används som input till modellerna, inklusive överföring av data mellan källsystem och modellen för beräkning av förväntade kreditförluster.
- Baserat på tredjepartsintyget har vi, med stöd av våra specialister för kreditriskmodellering, utvärderat modelleringsteknikerna och modellmetoderna mot kraven i IFRS 9. Vi har, via tredjepartsintyget, verifierat ändamålsenligheten i ett urval av de underliggande modellerna som utvecklats för beräkningen av reserven för förväntade kreditförluster. Vi har involverat våra specialister inom kreditriskmodellering vid bedömning av om grundläggande kreditriskmodelleringsbeslut är förenliga med kraven i IFRS 9 och branschpraxis. Vi har, via tredjepartsintyget, verifierat korrekt implementering av modellen via stickprovsgranskning av väsentliga parametrar.
- Vi har granskat ett urval av kreditengagemang i detalj och utformat granskningsåtgärder för att utvärdera huruvida kreditengagemang med en signifikant försämring av kreditkvalitet identifieras i tid.
- Avseende reserveringar för förväntade kreditförluster som beräknas på individuell basis har vi granskat ett urval av enskilda kreditengagemang i detalj och utvärderat företagsledningens bedömning av återvinningsvärdet.
- Slutligen har vi granskat fullständigheten och tillförlitligheten i upplysningarna hänförliga till reserven för förväntade kreditförluster för att bedöma efterlevnaden av upplysningskraven enligt IFRS.

### Ändamålsenlig IT-miljö för bankens finansiella rapportering

Sparbanken Skåne AB (publ) är beroende av sina IT-system för att (1) betjäna kunder, (2) stödja affärsprocesser, (3) försäkra fullständig och korrekt behandling av finansiella transaktioner samt (4) stödja det övergripande regelverket för intern kontroll. Flertalet av Sparbanken Skåne AB (publ)s interna kontroller för finansiell rapportering är beroende av automatiserade applikationskontroller och fullständighet och integritet av rapporter som genereras av IT-systemen. Merparten av de finansiella system som är kritiska för bankens finansiella rapportering levereras av Swedbank enligt gällande outsourcingavtal.

För att utvärdera och bedöma de levererade tjänsternas kvalitet och ställa tillräckliga krav på outsourcingleverantören erhåller Sparbanken Skåne AB (publ) varje år ett tredjepartsintyg där kategorisering sker av IT-risker och kontrollområden relaterade till finansiell rapportering enligt följande sektioner:

- Modifieringar i IT-miljön
- Drift och övervakning av IT-miljön
- Informations säkerhet

Våra revisionsåtgärder inkluderade, men var inte begränsade till att utifrån intyget:

- Utvärdera kontroller för principer och processer för förändringar i IT-miljön.
- Utvärdera kontroller för övervakning av systemförändringar.
- Utvärdera kontroller för ansvarsfördelning av arbetsuppgifter.
- Utvärdera kontroller för schemalagda arbeten och larmkonfigurationer av IT-system.
- Utvärdera kontroller för övervakning av automatiska arbeten av IT-system.
- Identifiera och få tillgång till ledningens process, vilket omfattar utgivande, förändring samt borttagande av behörighet.
- Utvärdera processer och verktyg för att försäkra tillgänglighet till information baserat på användarbehov och verksamhetskrav, inklusive back-up av information samt återläsningsrutiner.
- Utvärdera säkerhetsövervakning och systemförändringar för att skydda systemen och data från obehörig användning, inklusive loggning av säkerhetsincidenter och rutiner för att identifiera kända svagheter.

### Annan information än årsredovisningen

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 1-2, 5-6 & 107-114. Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

### Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att de ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören

avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Styrelsens revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, bland annat övervaka bolagets finansiella rapportering.

### Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionsssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: [www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar](http://www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar). Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen

### Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

#### Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för Sparbanken Skåne AB (publ) för räkenskapsåret 2023-01-01 – 2023-12-31 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

#### Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionsssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till Sparbanken Skåne AB (publ) enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

### Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bolagets egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets ekonomiska situation och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

## Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- ppå något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av förvaltningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: [www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar](http://www.revisorsinspektionen.se/revisornsansvar). Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen

Deloitte AB, utsågs till Sparbanken Skåne AB (publ)s revisor av bolagsstämman 2023-03-27 och har varit bolagets revisor sedan 2016-03-21.

## Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten

Det är styrelsen som har ansvaret för bolagsstyrningsrapporten på sidan 46-48 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

Vår granskning har skett enligt FAR:s uttalande RevR 16 Revisorns granskning av bolagsstyrningsrapporten. Detta innebär att vår granskning av bolagsstyrningsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för våra uttalanden.

En bolagsstyrningsrapport har upprättats. Upplysning-ar i enlighet med 6 kap. 6 § andra stycket punkterna 2–6 årsredovisningslagen samt 7 kap. 31 § andra stycket samma lag är förenliga med årsredovisningens övriga delar samt är i överensstämmelse med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Stockholm, datum enligt digital signering  
Deloitte AB

Patrick Honeth  
Auktoriserad revisor

# Revisorns rapport över översiktlig granskning av Sparbanken Skånes hållbarhetsredovisning samt yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten

Till Sparbanken Skåne AB (publ), organisationsnummer 516401-0091

## Inledning

Vi har fått i uppdrag av Sparbanken Skåne AB (publ) ("Sparbanken Skåne") att översiktligt granska Sparbanken Skånes hållbarhetsredovisning för år 2023. Företaget har definierat hållbarhetsredovisningens omfattning på sidan 45 i års- och hållbarhetsredovisning vilket även utgör den lagstadgade hållbarhetsrapporten.

## Styrelsens och företagsledningens ansvar

Det är styrelsen och företagsledningen som har ansvaret för att upprätta hållbarhetsredovisningen inklusive den lagstadgade hållbarhetsrapporten i enlighet med tillämpliga kriterier respektive årsredovisningslagen. Kriterierna framgår på sidan 99 i års- och hållbarhetsredovisningen, och utgörs av de delar av ramverket för hållbarhetsredovisning utgivet av GRI (Global Reporting Initiative) som är tillämpliga för hållbarhetsredovisningen, samt av företagets egna framtagna redovisnings- och beräkningsprinciper. Detta ansvar innefattar även den interna kontroll som bedöms nödvändig för att upprätta en hållbarhetsredovisning som inte innehåller väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

## Revisorns ansvar

Vårt ansvar är att uttala en slutsats om hållbarhetsredovisningen grundad på vår översiktliga granskning och lämna ett yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten. Vårt uppdrag är begränsat till den historiska information som redovisas och omfattar således inte framtidsorienterade uppgifter.

Vi har utfört vår översiktliga granskning i enlighet med ISAE 3000 (omarbetad) Andra bestyrkandeuppdrag än revisioner och översiktliga granskningar av historisk finansiell information. En översiktlig granskning består av att göra förfrågningar, i första hand till personer som är ansvariga för upprättandet av hållbarhetsredovisningen, att utföra analytisk granskning och att vidta andra översiktliga granskningsåtgärder. Vi har utfört vår granskning avseende den lagstadgade hållbarhetsrapporten i enlighet med FARs rekommendation RevR 12 Revisorns yttrande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten. En översiktlig granskning och en granskning enligt RevR 12 har en annan inriktning och en betydligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i övrigt har.

Revisionsföretaget tillämpar International Standard on Quality Management 1, som kräver att företaget utformar, implementerar och hanterar ett system för kvalitetsstyrning inklusive riktlinjer eller rutiner avseende efterlevnad av yrkesetiska krav, standarder för yrkesutövningen och tillämpliga krav i lagar och andra författningar. Vi är oberoende i förhållande till Sparbanken Skåne enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

De granskningsåtgärder som vidtas vid en översiktlig granskning och granskning enligt RevR 12 gör det inte möjligt för oss att skaffa oss en sådan säkerhet att vi blir medvetna om alla viktiga omständigheter som skulle kunna ha blivit identifierade om en revision utförts. Den uttalade slutsatsen grundad på en översiktlig granskning och granskning enligt RevR 12 har därför inte den säkerhet som en uttalad slutsats grundad på en revision har.

Vår granskning av hållbarhetsredovisningen utgår från de av styrelsen och företagsledningen valda kriterier, som definieras ovan. Vi anser att dessa kriterier är lämpliga för upprättande av hållbarhetsredovisningen.

Vi anser att de bevis som vi skaffat under vår granskning är tillräckliga och ändamålsenliga i syfte att ge oss grund för våra uttalanden nedan.

## Uttalanden

Grundat på vår översiktliga granskning har det inte kommit fram några omständigheter som ger oss anledning att anse att hållbarhetsredovisningen inte, i allt väsentligt, är upprättad i enlighet med de ovan av styrelsen och företagsledningen angivna kriterierna.

En lagstadgad hållbarhetsrapport har upprättats.

Stockholm den 27 februari 2024

Deloitte AB

Patrick Honeth  
Auktoriserad revisor

Adrian Fintling  
Specialistmedlem i FAR

# Styrelse



**Bertil Engström**  
Styrelseordförande

## Utbildning

- Officersutbildning
- Stabsutbildning pansartrupperkolan
- Högskoleutbildning sociologi och pedagogik
- Liv- och sakförsäkringsutbildning
- Högre utbildning företagsekonomi

## Arbetslivserfarenhet

- 1986-1991 Distriktschef Skandia
- 1991-1997 Företagschef LF Skåne
- 1997-2001 Lokalbankschef Färs & Frosta Sparbank
- 2001-2007 Rörelsechef och vVD Färs & Frosta Sparbank
- 2007-2014 VD Färs & Frosta Sparbank

## Tidigare styrelseuppdrag

- Sparbankernas Riksförbund
- Sparbanken Skåne AB

## Nuvarande styrelseuppdrag

- Sparbanksstiftelsen Färs & Frosta
- Sparbanken Skåne AB



**Camilla Dahlin**  
Vice ordförande och styrelseledamot

- Civilekonomexamen
- Diverse utbildningar inom bank och ledarskap
- Certifierad styrelseledamot, Styrelseakademien
- Certifierad Business4SDGs, change leader

- 1990-1996 Trainee, kontorsarbete, interna utvecklingsprojekt på SEB
- 1997-2005 Kontorschef och Företagsmarknadschef Region Östra Småland på SEB
- 2005-2006 Företagsrådgivare Nordea Storföretagsenhet
- 2006-2011 Företagsmarknadschef Nordea
- 2011-2012 Acquisition Manager, Nordea, Private Banking
- 2012-2016 VD/CEO FM Industri AB
- 2016-2017 Konsult/Entreprenör
- 2018-2021 VD/CEO IUC Syd AB
- 2021- vVD IUC Syd AB

- Clemondo AB
- Industrikuster IUC Syd
- Industriellt Utvecklingscentrum Syd AB
- Nilsson Special Vehicles AB

- Begoma Spedition AB
- Bostadsrättsföreningen Framnäsgråden
- Clemondo Group AB
- Fanakal Invest AB
- Make in Casu AB
- Solei Wellness AB
- WING AB
- WING II AB
- Sparbanksstiftelsen Finn
- Sparbanken Skåne AB



**Stephan Mühler**  
Vice ordförande och styrelseledamot

- Internationell civilekonom
- E' MBA, Scandinavian Management Institute

- 1988-1989 Lobbyingkonsult, Ecofin AB
- 1989-1992 Informationsansvarig, Sydsvenska Industri- och Handelskammaren
- 1992-1997 Direktör, chef för näringspolitik, Sydsvenska Industri- och Handelskammaren
- 1997- VD, Sydsvenska Industri- och Handelskammaren
- 2011- Honorär Generalkonsul för Republiken Korea

- Färs & Frosta Sparbank
- Växjö universitet
- Ekonomihögskolan vid Lunds Universitet

- Copenhagen Airport Stakeholder Committee
- Doktor P Håkansson's Stiftelse
- Eurochambres, Bryssel
- Ideon AB
- The Consular Corps of Southern Sweden (CC)
- Malmö Universitet
- Sparbanksstiftelsen Färs & Frosta
- Sparbanken Skåne AB

# Styrelse



**Liza Jonson**  
Styrelseledamot

## Utbildning

- Civilekonomexamen, Handelshögskolan i Stockholm
- Certifierad styrelseledamot
- Ledarskapsutbildningar
- Utbildningar inom bank-, finans- och försäkringssektorn

## Arbetslivserfarenhet

- 2000-2005 Marknadschef, Produktchef samt diverse internationella roller, E\*TRADE Sverige AB
- 2005 Marknads- och produktchef, E\*TRADE Financial (EMEA)
- 2006-2010 vVD E\*TRADE Sverige AB
- 2010-2011 Senior management konsult, HiQ Stockholm AB
- 2011-2017 VD, SPP Fonder AB
- 2013-2017 Fondchef, Storebrand Asset Management
- 2018-2020 Medlem i Sveriges Agenda 2030 Delegation
- 2017- VD, Swedbank Robur Fonder AB

## Tidigare styrelseuppdrag

- SPP Spar AB
- Verdipapirfondenes forening (Norge)
- Stockholm Sustainable Finance Center SSFC, advisory board

## Nuvarande styrelseuppdrag

- Fondbolagens Förenings Service AB
- Swedbank Robur Alternative Equity I AB
- Sparbanken Skåne AB



**Christian Karlsson**  
Styrelseledamot

- Juris kandidatexamen
- Advokatutbildning
- UGL – Utveckling Grupp Ledarskap
- Main Market Board Training

- 2007-2008 Biträdande jurist, Advokatfirman Hedelin
- 2008-2013 Biträdande jurist, advokat, Advokatfirman VICI AB
- 2014- Advokat, Advokatfirman VICI AB

- Brännmästaren AB
- CAWIE Holding
- CCA Advokat AB
- IFK Malmö Fotbollsklubb AB
- K-Fast 21:an AB

- Advokatfirman VICI AB
- Betongteknik i Västervik AB
- Björklunda Invest Sverige AB
- Björklunda Service AB
- Björklunda Terminalen AB
- CCA Advokat AB
- K-Fast Holding AB
- PCG Invest AB
- Plus Four Golf AB
- Sawbones Europe AB
- Vittsjöluft Ventilation AB
- Sparbanken Skåne AB



**Mathias Brännlund**  
Styrelseledamot

- Masterexamen, Finance & Business Administration

- 1998-2000 Risk controller, Ericsson Treasury Services
- 2000-2003 Senior konsult, Cap Gemini Ernst & Young
- 2003-2005 Ledande konsult, Contineu Financial Consulting
- 2005-2009 Diverse projektledar- och chefsbefattningar inom Group Treasury & ALM, Nordea AB
- 2009-2015 Chef för Finans- och Risk kontroll inom Group Treasury & ALM, Nordea AB
- 2015-2017 Biträdande Chef för operativ verksamhet inom Group Treasury & ALM, Nordea AB
- 2017-2019 Chef för CFO ledningskontor, Swedbank AB
- 2019-2023 Chef för Group Strategy, Planning & Control, Swedbank AB
- 2023- CFO för Corporates & Institutions, Swedbank AB

- Inga

- Brf View Åre 3
- Sparbanken Skåne AB

# Styrelse



**Ylva Wessén**  
Styrelseledamot

## Utbildning

- Juristexamen
- European Master in Law & Economics
- MiL-programmet MEC57
- Grundkurs i internrevision
- Advanced management course, ICMIF
- Folksam - kundfokuserad affärsutveckling

## Arbetslivserfarenhet

- 1998-2000 Tingsnotarie, Skövde tingsrätt
- 2000-2007 Biträdande jurist och advokat, Advokatfirman Linds DLA Nordic KB
- 2007-2016 Chef Risk och Compliance, Folksam
- 2016-2019 vVD och chef Koncernstaben, Folksam
- 2019- Koncernchef och VD, Folksam

## Tidigare styrelseuppdrag

- Svensk Försäkrings liv-och skadeutskott
- Fremia
- Folksams forskningsstiftelse
- We Effect
- Folksam Tjänstepensionsförsäkring AB

## Nuvarande styrelseuppdrag

- Svensk Försäkring
- ICMIF – International Cooperative and Mutual Insurance Federation
- KPA AB
- Sparbanken Skåne AB



**Magnus Månsson**  
Styrelseledamot

- Examen, Master of Social Science
- Kurser informatik
- Diverse utbildningar inom ledarskap
- Utbildningar inom bank- och finanssektorn

- 2001-2009 Projektledare, Marketing Manager, Nordea Bank
- 2009-2016 Olika ledande roller, Sparbanken Finn/Öresund/Swedbank
- 2016-2017 VD, Sparbanksstiftelsen Finn
- 2017-2019 Landsansvarig, Zmarta Group
- 2021-2022 Tillförordnad VD, Inyett AB
- 2019- VD, Visma Financial Solutions AB

- Visma Financial Solutions OY, Finland

- InExchange Factorum AB
- Svensk Inkasso Medlemservice AB
- Visma Onguard (Nederländerna)
- Sparbanken Skåne AB



**Elin Betschart**  
Arbetstagarrepresentant

- Kandidatexamen i företagsekonomi
- Utbildningar inom bank- och finanssektorn
- Fackliga utbildningar

- 2001-2004 Diverse befattningar, Pengar i Sverige AB
- 2004-2005 Kundtjänstmedarbetare, SEB
- 2005-2006 Kredithandläggare, GE Money Bank
- 2006-2014 Privatrådgivare, Färs & Frosta Sparbank AB
- 2014-2015 Privatrådgivare, Sparbanken Skåne AB
- 2015- Premiumrådgivare, Sparbanken Skåne AB

- Färs & Frosta Sparbank AB:s konstklubb

- Finansförbundets Företagsklubb i Sparbanken Skåne AB
- Sparbanken Skånes utbildningsstiftelse
- Sparbanken Skåne AB

# Styrelse



**Catarina Regebro**  
Arbetstagarrepresentant

#### Utbildning

- Gymnasieekonomexamen
- Utbildningar inom banksektorn

#### Arbetslivserfarenhet

- 1986-1989 Kassatjänst, Skånes Fagerhults Sparbank
- 1989-1993 Kassatjänst, redovisning, Sparbanken Skåne
- 1997-2007 Rådgivare, kassatjänst, Kristianstad Sparbank
- 2007-2014 Affärsstöd, Sparbanken 1826
- 2014-2016 Affärsstöd, Sparbanken Skåne AB
- 2016- Kontroll & Behörighet, Sparbanken Skåne AB

#### Tidigare styrelseuppdrag

- Finansförbundets Företagsklubb i Sparbanken 1826

#### Nuvarande styrelseuppdrag

- Finansförbundets Företagsklubb i Sparbanken Skåne AB
- Sparbanken Skåne AB



**Jessica Malmqvist**  
Suppleant för arbetstagarrepresentant

- Bankintern utbildningar

- 1990-2007 God man och förvaltare i Simrishamns kommun
- 1990-2008 Olika befattningar på kontor, Sparbanken Syd
- 2008-2014 Privatrådgivare, Färs & Frosta Sparbank AB
- 2014- Privatrådgivare, Sparbanken Skåne AB

- Friskis & Sveltis
- IFK Simrishamn
- Sparbanken Syds fackklubb
- Sparbanken Öresunds utbildningsstiftelse av år 1990
- Stiftelsen Simrislunds kvinnliga arbetsförening

- Finansförbundets Företagsklubb i Sparbanken Skåne AB
- Sparbanken Skåne AB



**Billy Tengan**  
Suppleant för arbetstagarrepresentant

- Certifierad rådgivare

- 2008-2009 Bankkassör Sparbanken 1826
- 2009-2011 Rådgivare Telefonbanken Sparbanken 1826
- 2011-2014 Privatrådgivare Sparbanken 1826
- 2014- Rådgivare, Sparbanken Skåne AB

- Finansförbundets Företagsklubb i Sparbanken 1826
- Finansförbundet Region Södra
- Hörby Fotbollsförening

- Finansförbundets Företagsklubb i Sparbanken Skåne AB
- Sparbanken Skåne AB



**Lennart Haglund**  
Hedersordförande i enlighet med aktieägaravtal

# Verkställande direktör



**Rasmus Roos**

VD

---

## Utbildning

- Civilekonomexamen
- Magisterexamen i ekonomi
- Ledarskapsutbildning
- Utbildningar inom bank, finans- och försäkringssektorn

---

## Arbetslivserfarenhet

- 2005-2008 Företagsrådgivare, Sparbanken Finn
- 2008-2014 Kontorschef/Affärschef, Sparbanken Öresund
- 2014-2015 Bankchef Företag, Sparbanken Skåne AB
- 2015-2020 Bankchef, Sparbanken Skåne AB
- 2020-2021 Vice VD och Bankchef, Sparbanken Skåne AB
- 2021- VD, Sparbanken Skåne AB

---

## Tidigare styrelseuppdrag

- Stiftelsen Hemmet i Lund
- Stiftelsen Lunds Nyföretagarcentrum
- Mälarhusen Österlen Fastigheter

---

## Nuvarande styrelseuppdrag

- Sparbankernas Riksförbund
- Sparbankernas Service AB

# Bankledning



**Rasmus Roos**  
VD



**Johan Fjelkner**  
vVD Chef Affärsenheter



**Anders Österberg**  
Chef Stora Företag & Affärsspecialister



**Anna Quist**  
Chef Digitala Kanaler



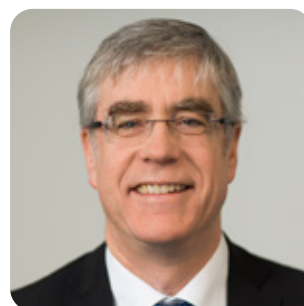
**Helen Göransson**  
Bankchef



**Helena Björkman**  
Bankchef



**Björn Ovander**  
Bankchef



**Magnus Larsson**  
Riskchef (CRO)



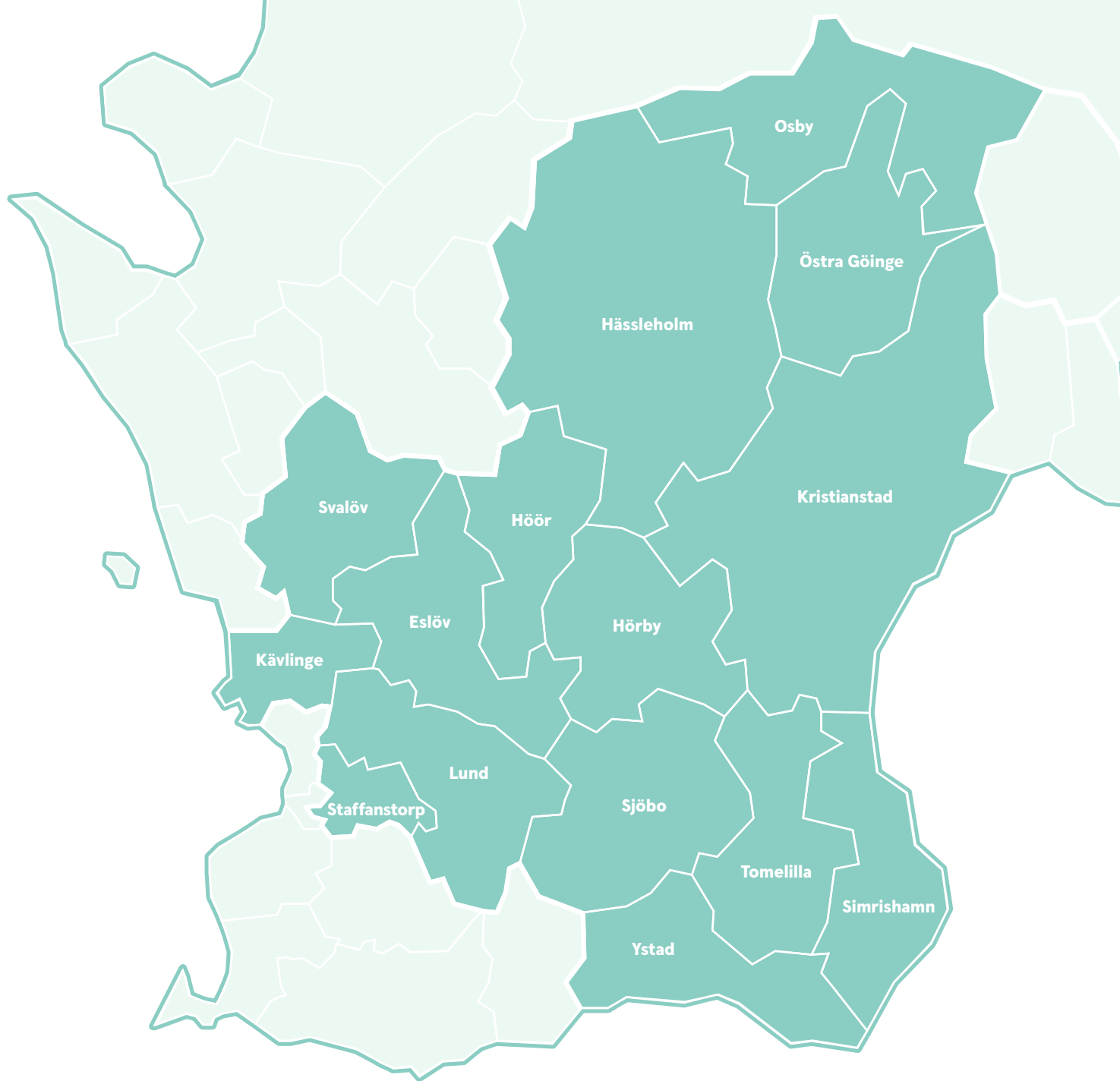
**Mikael Forsberg**  
Finanschef (CFO)



**Maria Stagmo**  
HR-chef



**Johan Tuveesson**  
Kreditchef



# Verksamhetsområde – 15 skånska kommuner



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