

# Delårsrapport

Januari-juni 2025

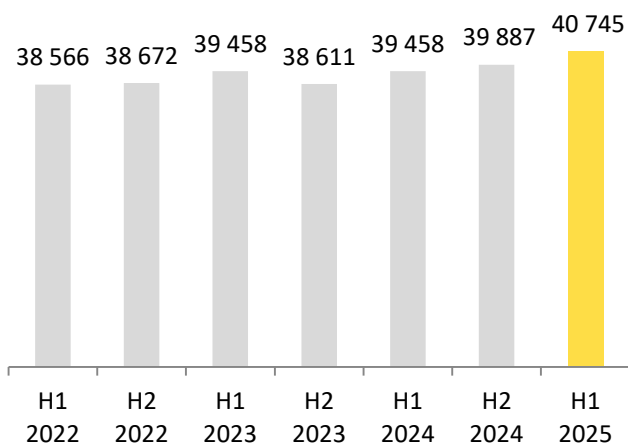
Ystad den 27 augusti 2025



Sparbanken Syd

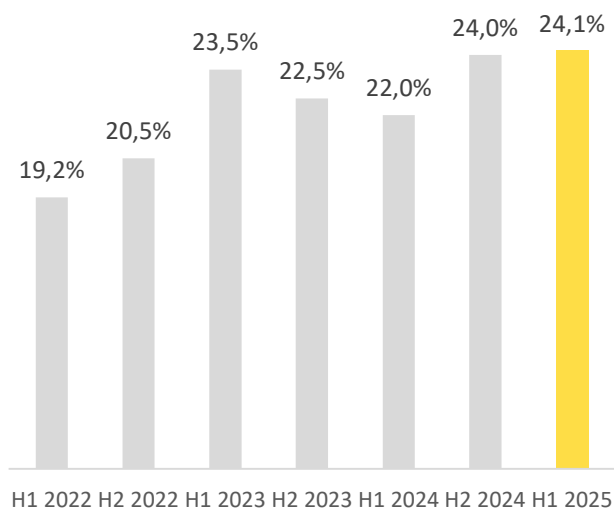
## Affärsvolym

(mkr)



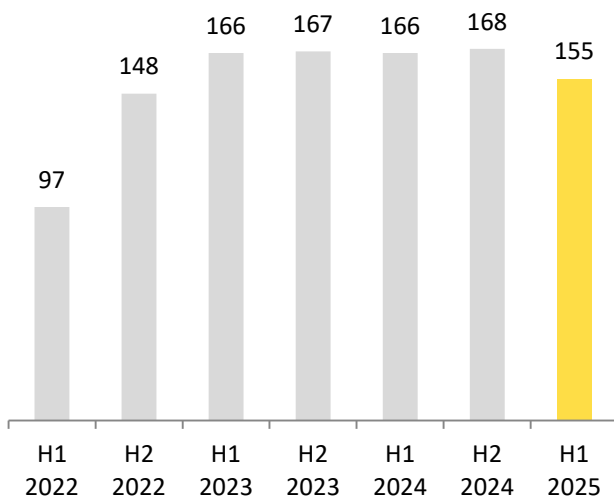
## Total kapitalrelation

(procent)



## Räntenetto

(mkr)



## Första halvåret 2025 (jämfört första halvåret 2024)

Affärsvolymerna uppgick till 40,7 mdr (39,5 mdr)

Total kapitalrelation uppgick till 24,1% (22,0%)

Periodens rörelseresultat uppgick till 19,9 mkr (56,9 mkr)

Räntenettet minskade med 6,9% (-5,1%) och uppgick till 154,8 mkr (166,3 mkr)

Provisionsnettot minskade med 16,1% (+20,4%) och uppgick till 43,8 mkr (52,2 mkr)

Periodens kreditförluster uppgick till 0,2 mkr (4,9 mkr)

## Första halvåret 2025 (jämfört med 2024-12-31)

Affärsvolymerna uppgick till 40,7 mdr (39,9 mdr)

Utlåning till allmänheten ökade med 4,4% (4,6%)

Inlåning från allmänheten ökade med 1,2%, vilket innebär 116,8 mkr och uppgick till 10,7 mdr.

Reserveringsgrad för kreditförluster uppgick till 0,23% (0,32%)

Total kapitalrelation uppgick till 24,1% (24,0%)

## VD-kommentar till första halvåret

Det första halvåret 2025 har utspelat sig i ett läge där världsekonomin fortsatt bromsar in, samtidigt som centralbankernas räntesänkningar sker mer försiktigt. Stor turbulens i omvärlden har blivit det nya normala och året har hittills präglats av ökade risker för handelskrig utöver den oro som präglat vår omvärld de senaste åren. I Sverige fortsätter återhämtningen men långsammare än väntat. Riksbanken sänkte den 18 juni styrräntan med 25 punkter till 2,00 % och signalerade en viss sannolikhet för ytterligare en sänkning senare under året. Samtidigt har BNP-prognosen för 2025 reviderats ned och arbetslösheten väntas ligga kvar på en förhöjd nivå, vilket understryker den försiktighet som präglar hushållens och företagens beteende.

Bankens rörelseresultat för första halvåret på 20 mkr är i linje med förväntan och präglat av ett lägre räntenetto och högre kostnader till följd av bankens satsningar på tillväxt genom bland annat nyetableringar i både Ängelholm och Båstad. Räntenettet minskar vilket till stor del är en effekt av lägre marknadsräntor i kombination med en hög konkurrens på framförallt bolånemarknaden. Även provisionsnettot minskade vilket främst är drivet av lägre marginaler på förmedlade bolån men även fallande värden i börshandlade volymer. Kostnaderna ökar med 6% och är främst en anledning av ökade personalkostnader till följd av bankens tillväxtstrategi. Vi växer våra utlåningsvolymer och kundbasen ökar enligt plan medan vi fortsätter arbeta med att öka vår inlåning och sparavolymen, vilket delvis är en effekt av det makroekonomiska läget och børsutvecklingen. Vi har fortsatt en hög kvalitet i vår utlåningsportfölj och kreditförlusterna under första halvåret var fortsatt låga.

Vi står fortsatt starkt vad gäller kapitalpositionen och vår likviditet är god. Kapitalrelationen är i linje med 2024-12-31 trots att vi växt vår utlåning vilket förklaras av förändrat regelverk som haft en positiv inverkan på bankens riskvägda exponeringar. Vår kapitalisering ger oss handlingsutrymme att dels stötta våra kunder om konjunkturen skulle försvagas mer än väntat men det ger oss även utrymme för tillväxt vilket vi ser framför oss och vi märker att det finns en efterfrågan efter en lokal och närvarande bankpartner inom både privat- och företagssegmenten.

Hushållen är fortsatt prismetvetna, det råder fortsatt en viss försiktighet även om denna börjar avta i takt med att räntorna faller. Vi har haft ett högt sparafokus tillsammans med våra privatkunder under första halvåret, något som varit efterfrågat i den turbulens som varit med stora svängningar på världens börser. Företagskunderna efterfrågar mer rådgivning kring ränterisk och refinansiering än tidigare och vi ser också ett växande intresse för hållbara finansieringslösningar, något som är i linje med bankens nyetablerade ramverk för gröna obligationer som lanserades i början av året.

När jag blickar framåt så är det tydligt att vi lagt perioden med högre marknadsräntor bakom oss och att vi nu går in i en period med lägre räntor som troligen är här för att stanna. För en sparbank som oss med en ambition om tillväxt är det viktigt att balansera tillväxt med lönsamhet och god kundnytta genom attraktiv prissättning på in- och utlåning. Vi vill växa hållbart och kontrollerat med en kreditstrategi som borgar för fortsatt hög kvalitet i utlåningsportföljen där vi har en närhet och god relation med våra kunder. Även om vi går emot strömmen och öppnar nya kontor så har vi ändå ett starkt fokus på att bedriva en så kostnadseffektiv bankverksamhet som möjligt. Vi tror att det är möjligt att vara effektiva med ett högt kostnadsfokus samtidigt som vi tillhandahåller en personlig och nära kontakt med våra kunder utifrån deras önskemål.

Henrietta Hansson, VD Sparbanken Syd

## Sparbankens resultat

Bankens rörelseresultat för perioden uppgår till 19,9 mkr (56,9 mkr).

Räntenettet för perioden uppgår till 154 mkr (166 mkr) vilket är en minskning med 6,9%. Minskningen beror på lägre marknadsräntor och lägre marginaler främst kopplat till bolåneaffären.

Provisionsnettot för perioden uppgår till 43 mkr (52 mkr). Provisionsintäkterna minskar med 8 mkr vilket är kopplat till lägre genomsnittsvolymer av förmedlade bolån samt lägre marginal.

Nettoresultatet av finansiella transaktioner uppgår till 2 mkr (12,1 mkr) vilket främst består av positiv värdeutveckling av överskottslikviditet som placerats i fonder.

Allmänna administrationskostnader ökade för perioden med 6% och uppgår till 165 mkr (156 mkr). Ökningen beror främst på ökade personalkostnader. Övriga rörelsekostnader för perioden uppgår till 10 mkr (9 mkr).

Sparbankens totala kostnader före kreditförluster för perioden uppgår till 180 mkr (169 mkr) vilket är en ökning med 6,3%.

Kreditförlusterna för perioden uppgår till 0,2 mkr (4,9 mkr). Kreditförluster är fortsatt på en låg nivå.

## Sparbankens ställning

Balansomslutningen uppgår till 13 518 och har ökat med 111 mkr eller 1% sedan årsskiftet.

Utlåning till allmänheten har ökat med 451 mkr sedan årsskiftet och uppgår till 10 738 mkr och är främst hänförlig till företagssegmentet. Samtidigt har inlåning i egen balansräkning ökat med 75 mkr och uppgår till 9 586 mkr. Ökningen utgörs framförallt av inlåning från privatkunder.

Obligationer och andra räntebärande värdepapper har minskat med 71 mkr sedan årsskiftet. Samtidigt som utlåning till kreditinstitut och tillgodohavande hos centralbanker ökat med 30 mkr.

Aktier och andelar har under perioden ökat med 102 mkr vilket beror på en investering i fonder under första halvan av året.

Bankens finansiering genom utgivande av obligationer är oförändrad under första halvåret och uppgår till 2 005 mkr.

## Sparbankens affärsvolym

Sparbanken Syds totala affärsvolym uppgår per 2025-06-30 till 40,7 mdr (39,5 mdr per årsskifte). Detta innebär att affärsvolymen under perioden har ökat med 3,26%.

Förmedlade fond- och försäkringsvolym ökar under perioden med 2,1%, och uppgår till 11,6 mdr, detta trots en instabil börs och framförallt en försvagad valuta gentemot dollar som påverkar kunders innehav i amerikanska värdepapper. Inlåningen ökar med 0,8% och uppgår till 9,6 mdr.

Utlåningsvolymerna har ökat under första halvåret, främst genom utlåning till företag. Utlåningsvolymen uppgår till 10,7 mdr per 2025-06-30. Förmedlade bolånevolymer ökar 2,6%.

## Sparbankens finansiering

Sparbanken har en god likviditetssituation där den huvudsakliga finansieringskällan består av inlåning från allmänheten. För att säkerställa en väl diversifierad finansiering arbetar sparbanken även med upplåning via obligationsmarknaden och certifikatmarknaden.

Bankens finansiering per 2025-06-30 fördelar sig enligt nedan:

### Finansiering (mkr)

Allmänheten	9 758
Kreditinstitut	80
Obligationer	2 005
Efterställda obligationer	151
Eget kapital	1 433

Sparbankens likviditetsreserv ämnar säkerställa den kortsiktiga betalningsförmågan och definieras utifrån regelverkets likviditetstäckningsgrad. Likviditetstäckningsgraden ska säkerställa att banken innehar tillräckligt högkvalitativa och icke in-tecknade tillgångar för att klara likviditetsbehovet i ett stressat scenario.

Likviditetstäckningsgraden uppgick per 2025-06-30 till 707% (837% per 2024-12-31).

### **Kapitalposition**

Sparbankens totala kapitalrelation ökade något under året och uppgick per 2025-06-30 till 24,1% jämfört med 24,0% vid utgången av 2024. Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 21,81% (21,67%). Totalt riskvägt exponeringsbelopp uppgick till 6,5 mdr (6,5 mdr per 2024-12-31).

Kapitalbasen uppgick per 2025-06-30 till 1 562 mkr i jämförelse med 1 557 mkr vid utgången av 2024.

Sparbankens internt bedömda kapitalbehov inklusive buffertkrav uppgick per 2025-06-30 till 14,8% (14,8% per 2024-12-31) och sparbanken har ett internt mål om lägst 17,5% i kapitalrelation, vilket med god marginal uppfylls.

Se not 11 för mer information kring kapitaltäckning.

## **Risker och osäkerhetsfaktorer**

I sparbankens verksamhet uppstår olika typer av risker och de risker som sparbanken har eller kan bli exponerad för hanteras genom att styrelsen, som har det övergripande ansvaret för verksamheten, har en uttalad riskstrategi för att ta på sig, styra och ha kontroll över risker. Genom fastställandet av riskaptiter, limiter, gränsvärden och indikatorer samt en strukturerad och systematisk identifikation, mätning, styrning, rapportering, uppföljning och kontroll möjliggörs en god intern styrning och kontroll av de risker som verksamheten är exponerad för. Sparbankens verksamhet bedrivs så att riskprofilen vid var tidpunkt är anpassad till sparbankens löpande intjäning och kapitalbas och i linje med fastställd riskaptit. Sparbanken ska inte exponera sig för risker som äventyrar kapitalmålet eller står i strid med riskprofilen.

Riskerna i sparbanken ska vara låga och begränsas inom ramen för vad som är ekonomiskt försvarbart och inom de ramar som styrelsen fastställt beträffande riskaptit för respektive risk sparbanken är exponerad mot.

Ansvaret för riskhantering baseras på Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commissions ("COSO") principer om de tre försvarslinjerna. Principerna innebär i korthet att affärsverksamheten ansvarar för den dagliga riskhanteringen (första försvarslinjen), funktionerna för riskkontroll och regelefterlevnad ansvarar för övervakning och kontroll (andra försvarslinjen) och internrevisionen ansvarar för oberoende granskning (tredje försvarslinjen).

Styrelsen har det övergripande ansvaret i Sparbanken Syd. Genom sitt främsta styrverktyg policys, som också fastställs av detta organ, samt fastställelse av rapporteringsordning, tillses en god intern kontroll och styrning. Styrelsen ska se till att det finns interna riktlinjer och instruktioner i tillräcklig omfattning för att säkerställa att sparbankens risk- och kapital-hantering är i enlighet med gällande regelverk.

Verkställande direktör ("VD") har det operativa ansvaret för intern styrning och riskkontroll. VD har ansvaret för den operativa riskhanteringen och ansvarar för att upprätta ett internt regelverk bestående av instruktioner, samt att detta efterlevs. VD ansvarar för att upprätthålla en effektiv organisation med tillräckliga resurser för att hantera och oberoende kontrollera risker.

Varje chef har det fulla ansvaret att identifiera, mäta, kontrollera och rapportera risker inom den egna verksamheten. Hanteringen av risker ska vara en naturlig och integrerad del av verksamhetsansvaret. Chefen ska verka för ett högt riskmedvetande och för en sund riskkultur inom den egna verksamheten. Chefer ska också ansvara för att all personal har god kunskap om regelverket, att verksamheten följer gällande regelverk och att erforderlig kontroll och uppföljning sker. Vidare svarar respektive chef för att erforderliga åtgärder vidtas vid identifierade eller befarade brister i organisationen.

Regelefterlevnad är ett ansvar som varje enskild anställd delar oavsett arbetsuppgift i sparbanken. Var och en förväntas uppfylla sina arbetsuppgifter enligt regelverket.

Sparbankens affärsverksamhet är baserad på långsiktiga relationer med kunderna. Varje medarbetare ansvarar för att ha kunskap om sin motpart och ha fullständig kännedom om varje enskild transaktion och kunna beskriva den risk som exponeringen innebär. En hög riskmedvetenhet och sund riskkultur skapas med hjälp av en gemensam värdegrund där cheferna föregår med gott exempel. Varje medarbetare ska ha god förståelse för den egna verksamheten och de risker som är förknippade med denna.

En mer detaljerad beskrivning av bankens risker och riskhantering finns i årsredovisning för 2024 not 4.

## **Händelser efter periodens utgång**

Efter rapportperiodens utgång har banken genomfört en försäljning av aktieinnehavet i SDC A/S vilket under andra halvåret påverkar bankens resultat positivt med ca 9 mkr.

## NYCKELTAL

	2025-06-30	2024-06-30	2024-12-31
<b>Placeringsmarginal</b>	2,3%	2,4%	2,6%
(Räntenetto i % av genomsnittlig balansomslutning)			
<b>Avkastning på tillgångar</b>	0,2%	0,7%	0,5%
(Nettovinsten i relation till balansomslutningen)			
<b>Räntabilitet på eget kapital</b>	2,2%	6,8%	5,2%
(Rörelseresultatet efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital)			
<b>K/I tal efter kreditreserveringar</b>	0,90	0,75	0,80
(Summa kostnader inkl kreditförluster och värdeförändringar på finansiella anläggningstillgångar i relation till räntenetto + rörelseintäkter)			
<b>Kärnprimärkapitalrelation</b>	21,8%	19,8%	21,7%
(Kärnprimärkapital i förhållande till riskexponeringsbelopp)			
<b>Total kapitalrelation</b>	24,1%	22,0%	24,0%
(Kapitalbasen i förhållande till riskexponeringsbelopp)			
<b>Likviditetstäckningsgrad (LCR)</b>	707%	571%	837%
Likviditetstäckningsgrad beräknat enligt CRR/CRD IV)			
<b>Utlåning/Inlåning</b>	1,10	1,07	1,06
(Utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten)			
<b>Soliditet</b>	10,3%	10,1%	10,7%
(Beskattat eget kapital +79,4% av obeskattade reserver i % av balansomslutningen)			
<b>Total reserveringsgrad</b>	0,23%	0,32%	0,23%
(Reserveringar för förväntade kreditförluster i % av total utlåning)			
<b>Andel stadie 3, brutto</b>	0,78%	1,52%	1,12%
(Andel kreditförsämrade lån i stadie 3 i % av utlåning)			
<b>Kreditförlustnivå</b>	0,00%	0,10%	0,09%
(Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten och kreditinstitut)			

Vissa nyckeltal som anges är inte upprättade enligt IFRS (International Financial Reporting Standards). Banken anser att dessa nyckeltal underlättar att följa och analysera bankens utveckling. De nyckeltal som presenteras får anses etablerade nyckeltal avseende bankverksamhet. För definitioner av nyckeltal se slutet av rapporten.

## VOLYMFÖRÄNDRING UNDER PERIODEN

(tkr)	2025-06-30	2024-06-30	2024-12-31	Förändring året i %	Förändring perioden i %
Inlåning	9 586 011	9 227 283	9 510 989	0,8%	3,9%
Fondsparande, förmedlat	8 984 920	8 791 450	8 883 137	1,1%	2,2%
Försäkringssparande, förmedlat	2 608 212	2 354 751	2 473 332	5,5%	10,8%
Värdepappersdepåer	1 175 074	1 272 201	1 211 895	-3,0%	-7,6%
<b>Total inlåning</b>	<b>22 354 217</b>	<b>21 645 685</b>	<b>22 079 353</b>	<b>1,2%</b>	<b>3,3%</b>
Utlåning	10 738 324	9 930 757	10 287 010	4,4%	8,1%
Beviljad men ej utnyttjad kredit	443 217	445 811	466 007	-4,9%	-0,6%
Hypoteksutlåning, förmedlad	7 178 301	7 354 624	6 994 797	2,6%	-2,4%
Garantier	18 476	42 456	42 523	-56,6%	-56,5%
Övrig utlåning, förmedlad	12 609	38 220	16 941	-25,6%	-67,0%
<b>Total utlåning</b>	<b>18 390 927</b>	<b>17 811 868</b>	<b>17 807 278</b>	<b>3,3%</b>	<b>3,3%</b>
<b>Total affärsvolym</b>	<b>40 745 144</b>	<b>39 457 553</b>	<b>39 886 631</b>	<b>2,2%</b>	<b>3,3%</b>

**RESULTATRÄKNING**

(tkr)	Not	2025	2024	2024
		Jan-Jun	Jan-Jun	Jan-Dec
Ränteintäkter		243 887	304 974	607 914
Räntekostnader		-89 050	-138 677	-273 422
<b>Räntenetto</b>	<b>3</b>	<b>154 837</b>	<b>166 297</b>	<b>334 492</b>
Provisionsintäkter	<b>4</b>	56 344	64 529	123 119
Provisionskostnader		-12 525	-12 314	-26 722
<b>Provisionsnetto</b>		<b>43 819</b>	<b>52 216</b>	<b>96 397</b>
Erhållna utdelningar		0	1 074	1 074
Nettoresultat av finansiella transaktioner	<b>5</b>	2 000	12 065	18 951
Övriga rörelseintäkter		39	-2	210,6761
<b>Summa räntenetto och rörelseintäkter</b>		<b>200 695</b>	<b>231 649</b>	<b>451 123</b>
Allmänna administrationskostnader		-165 969	-156 282	-321 863
Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar		-3 812	-3 796	-7 703
Övriga rörelsekostnader		-10 751	-9 775	-20 288
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-180 532</b>	<b>-169 854</b>	<b>-349 854</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>20 163</b>	<b>61 796</b>	<b>101 269</b>
Kreditförluster, netto	<b>6</b>	-213	-4 856	-9 367
<b>Rörelseresultat</b>		<b>19 950</b>	<b>56 940</b>	<b>91 902</b>
Skatt på periodens resultat		-5 823	-11 522	-19 314
<b>Periodens resultat</b>		<b>14 127</b>	<b>45 418</b>	<b>72 588</b>

**RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT**

(tkr)	2025	2024	2024
	Jan-Jun	Jan-Jun	Jan-Dec
<b>Periodens resultat</b>	<b>14 127</b>	<b>45 418</b>	<b>72 588</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>			
<b>Poster som ska återföras till resultatet</b>			
Periodens förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	697	4 050	6 254
Periodens avyttringar av finansiella tillgångar som kan säljas som redovisas via resultaträkningen	33	0	-347
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	-150	-448	-748
<b>Periodens övriga totalresultat</b>	<b>580</b>	<b>3 602</b>	<b>5 159</b>
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>14 707</b>	<b>49 020</b>	<b>77 747</b>

**BALANSRÄKNING**

(tkr)	Not	2025 30-jun	2024 30-jun	2024 31-dec
<b>Tillgångar</b>				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		427 676	1 037 697	788 566
Utlåning till kreditinstitut		206 976	240 027	234 909
Utlåning till allmänheten	7	10 715 267	9 924 755	10 263 433
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 808 058	1 588 198	1 879 082
Aktier och andelar		270 337	163 841	168 731
Immateriella anläggningstillgångar		4 935	5 380	7 072
Materiella tillgångar – Inventarier		11 271	10 994	10 138
Materiella tillgångar – Byggnader och mark		10 085	8 856	8 278
Aktuell skattefordran		-	10 126	-
Uppskjuten skattefordran		4 071	3 231	4 071
Övriga tillgångar		18 585	48 777	10 371
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		40 619	35 692	31 985
<b>Summa tillgångar</b>		<b>13 517 882</b>	<b>13 077 575</b>	<b>13 406 636</b>
<b>Skulder och Eget kapital</b>				
Skulder till kreditinstitut		80 024	89 235	50 216
Inlåning från allmänheten	8	9 758 057	9 281 613	9 641 281
Emitterade värdepapper		2 005 011	2 020 614	2 006 425
Uppskjutna skatteskulder		285	236	373
Övriga skulder		41 263	87 986	84 982
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		43 008	45 560	41 246
Avsättningar	9	5 817	3 929	5 228
Efterställda skulder		151 475	151 895	151 651
<b>Summa skulder</b>		<b>12 084 941</b>	<b>11 681 067</b>	<b>11 981 401</b>
Reservfond		1 407 382	1 341 794	1 341 794
Fond för verkligt värde		11 433	9 296	10 853
Periodens resultat		14 127	45 418	72 588
<b>Eget kapital</b>	<b>11</b>	<b>1 432 942</b>	<b>1 396 508</b>	<b>1 425 235</b>
<b>Summa skulder, obeskattade reserver och eget kapital</b>		<b>13 517 882</b>	<b>13 077 575</b>	<b>13 406 636</b>

För ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden se not 12.

## RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

(tkr)	Reservfond	Fond för verkligt värde	Periodens resultat	Totalt eget kapital
<b>2025-06-30</b>				
<b>Ingående eget kapital 2025-01-01</b>	<b>1 341 793</b>	<b>10 854</b>	<b>72 588</b>	<b>1 425 235</b>
Resultatdisposition:				
Överfört till reservfond	72 588		-72 588	-
Av stämman beslutad utdelning	-7 000			-7 000
Årets resultat			14 127	14 127
Årets övrigt totalresultat		580		580
<b>Utgående eget kapital 2025-06-30</b>	<b>1 407 381</b>	<b>11 434</b>	<b>14 127</b>	<b>1 432 942</b>

(tkr)	Reservfond	Fond för verkligt värde	Periodens resultat	Totalt eget kapital
<b>2024-06-30</b>				
<b>Ingående eget kapital 2024-01-01</b>	<b>1 247 044</b>	<b>5 695</b>	<b>105 249</b>	<b>1 357 988</b>
Resultatdisposition:				
Överfört till reservfond	105 249		-105 249	-
Av stämman beslutad utdelning	-10 500			-10 500
Årets resultat			45 418	45 418
Årets övrigt totalresultat		3 602		3 602
<b>Utgående eget kapital 2024-06-30</b>	<b>1 341 793</b>	<b>9 297</b>	<b>45 418</b>	<b>1 396 508</b>

(tkr)	Reservfond	Fond för verkligt värde	Periodens resultat	Totalt eget kapital
<b>2024-12-31</b>				
<b>Ingående eget kapital 2024-01-01</b>	<b>1 247 044</b>	<b>5 695</b>	<b>105 249</b>	<b>1 357 988</b>
Resultatdisposition:				
Överfört till reservfond	105 249		-105 249	-
Av stämman beslutad utdelning	-10 500			-10 500
Årets resultat			72 588	72 588
Årets övrigt totalresultat		5 159		5 159
<b>Utgående eget kapital 2024-12-31</b>	<b>1 341 793</b>	<b>10 854</b>	<b>72 588</b>	<b>1 425 235</b>

## Kassaflödesanalys (Indirekt metod)

(tkr)

Den löpande verksamheten	2025	2024	2024
	Jan-jun	Jan-jun	Jan-dec
Rörelseresultat (+)	19 950	56 940	91 902
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>			
- Av-/nedskrivningar (+)	3 812	3 796	7 703
- Kreditförluster (+)	213	4 856	9 991
Avsättningar	589	-506	793
Betald inkomstskatt	-5 911	-13 545	-11 914
<b>Kassaflöde från löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital</b>	<b>18 654</b>	<b>51 541</b>	<b>139 484</b>
<b>Kassaflöde från förändring i rörelsekapital</b>			
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-452 047	-443 378	-787 254
Ökning/minskning av skuld till kreditinstitut (-/+)	29 808	39 277	258
Förändring av övriga tillgångar (-/+)	-16 848	-37 004	5 747
Ökning/minskning av in- och upplåning från allmänheten (-/+)	116 776	-143 837	248 995
Förändring av övriga skulder (-/+)	-41 957	47 152	-1 214
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>-345 615</b>	<b>-486 251</b>	<b>899 207</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>			
Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar (+)	-30 002	395 361	101 641
Förvärv av materiella och immateriella tillgångar (-)	-4 616	-4 541	-10 881
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-34 618</b>	<b>390 820</b>	<b>-1 016 612</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>			
Utbetald utdelning (-)	-7 000	-10 500	-10 500
Erhållen utdelning (+)	-	1 074	1 074
Emission av certifikat och obligationer (+)	-	-	1 400 000
Återbetalning av certifikat och obligationer (-)	-1 589	-450 000	-1 056 871
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>-8 589</b>	<b>-459 426</b>	<b>-350 034</b>
<b>Periodens kassaflöde</b>	<b>-388 822</b>	<b>243 720</b>	<b>-10 529</b>
Likvida medel vid periodens början	1 023 475	1 034 004	1 034 004
Likvida medel vid periodens slut	634 653	1 277 724	1 023 475
I likvida medel ingår kassa, utlåning till kreditinstitut och skulder till kreditinstitut			
<b>Betalda räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten</b>			
Erhållen utdelning	-	1 074	1 074
Erhållen ränta	241 074	302 161	605 101
Erlagd ränta	73 159	122 786	257 531

## NOT 1. REDOVISNINGSPRINCIPER

Bankens delårsrapport är upprättad i enlighet med IAS 34, delårsrapporter. Därutöver följer innehållet i delårsrapporten krav i lag (1995:1559) 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 därigenom s.k. lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. Tillämpade redovisningsprinciper och bedömningsgrunder i delårsrapporten överensstämmer med de som tillämpades i årsredovisningen för 2024.

### Nya redovisningsprinciper

Redovisningsprinciperna och beräkningsgrunderna är i allt väsentligt oförändrade jämfört med årsredovisningen för 2024, not 3

## NOT 2. RÖRELSESEGMENT

Ett rörelsesegment är en del av sparbanken som bedriver verksamhet från vilken den kan generera intäkter och ådra sig kostnader och för vilka det finns fristående finansiell information tillgänglig. Sparbankens verksamhet är koncentrerad till bankverksamhet inom sparbankens geografiska område och den interna redovisningen till högsta beslutande organ (verkställande direktören) görs på sparbanken som helhet. Sparbanken har enbart ett rörelsesegment.

För upplysningar som ska lämnas enligt IFRS 8.31-34 kring intäkter per produkt/tjänst hänvisas till Not 3 och 4. Sparbanken uppfyller inte kriterierna för redovisning av intäkter avseende information om geografiska områden samt information om större kunder.

## NOT 3. RÄNTENETTO

(tkr)	2025 jan-jun	2024 jan-jun	2024 jan-dec
<b>Ränteintäkter</b>			
Utlåning till Riksbanken	13 673	15 289	37 532
Utlåning till kreditinstitut	911	1 220	4 237
Utlåning till allmänheten	211 043	264 332	518 851
Räntebärande värdepapper	18 259	24 132	47 294
<b>Summa ränteintäkter</b>	<b>243 887</b>	<b>304 973</b>	<b>607 914</b>
<b>Räntekostnader</b>			
Skulder till kreditinstitut	182	-	145
Inlåning från allmänheten	50 541	92 930	178 477
Emitterade värdepapper	38 327	45 747	94 801
<b>Summa räntekostnader</b>	<b>89 050</b>	<b>138 677</b>	<b>273 422</b>
<b>Räntenetto</b>	<b>154 837</b>	<b>166 296</b>	<b>334 492</b>

## NOT 4. PROVISIONSINTÄKTER

(tkr)	2025 jan-jun	2024 jan-jun	2024 jan-jun
Betalningsförmedlingsprovisioner	10 281	11 645	24 762
Utlåningsprovisioner	5 179	14 640	22 313
Inlåningsprovisioner	6 974	6 747	13 554
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	175	151	302
Värdepappersprovisioner	24 133	23 658	49 096
Försäkringsprovisioner	6 362	4 743	8 980
Övriga provisioner	3 240	2 946	4 112
<b>Summa</b>	<b>56 344</b>	<b>64 530</b>	<b>123 119</b>

**NOT 5. NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER**

(tkr)	2025	2024	2024
	jan-jun	jan-jun	jan-dec
Aktier/andelar	-	13	4 494
Räntebärande värdepapper	-	-	-
Värdeförändring på tillgångar som kan säljas	2 000	1 191	3 615
Fonder	1 651	13 362	13 342
Värdeförändring på ränterelaterade derivat	-	-	-
Övriga värdeförändringar relaterat till aktier och andelar (realiserat & orealiserat)	-	-2 500	-2 500
<b>Summa</b>	<b>3 651</b>	<b>12 065</b>	<b>18 951</b>

Nettoresultat per värderingskategori	2025	2024	2024
	jan-jun	jan-jun	jan-dec
Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen	3 651	12 052	16 245
Innehav för handelsändamål (tillgångar)	-	13	2 706
<b>Summa</b>	<b>3 651</b>	<b>12 065</b>	<b>18 951</b>

**NOT 6. KREDITFÖRLUSTER, NETTO**

(tkr)	2025	2024	2024
	jan-jun	jan-jun	jan-dec
<b>Lån till upplupet anskaffningsvärde, låneantaganden samt finansiella garantier</b>			
Förändring kreditförlustreserv stadie 1	964	-372	-634
Förändring kreditförlustreserv stadie 2	1 502	-91	1 145
Varav förändring kollektivt värderad kreditförlustreserv stadie1 och 2	-	-	-
Gruppvisa reserveringar enligt IAS 39	-	-	-
<b>Kreditförluster netto ej kreditförsämrad utlåning, låneantaganden samt finansiella garantier</b>	<b>2 466</b>	<b>-463</b>	<b>512</b>
Förändring kreditförlustreserv stadie 3	-2 031	5 534	8 951
Periodens bortskrivning avseende konstaterade förluster	657	61	528
Återvinningar på tidigare konstaterade förluster	-879	-276	-624
Specifika reserveringar enligt IAS 39	-	-	-
<b>Kreditförluster netto kreditförsämrad utlåning, låneantaganden samt finansiella garantier</b>	<b>-2 253</b>	<b>5 319</b>	<b>8 855</b>
<b>Summa kreditförluster netto</b>	<b>213</b>	<b>4 856</b>	<b>9 367</b>

**NOT 7. UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN**

Utlåning och osäkra fordringar (tkr)	Lånefordringar värderade till verkligt värde	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
<b>Lånefordringar, brutto 2025-01-01</b>	<b>1 528 868</b>	<b>8 061 968</b>	<b>581 721</b>	<b>114 835</b>	<b>10 287 392</b>
<b>Lånefordringar, brutto 2025-06-30</b>	<b>1 376 449</b>	<b>8 776 087</b>	<b>503 038</b>	<b>83 652</b>	<b>10 739 226</b>
<b>Reserveringar</b>					
<b>Reserveringar 2025-01-01</b>	-	<b>807</b>	<b>2 230</b>	<b>20 922</b>	<b>23 960</b>
Ökning av reserveringar hänförliga till nya eller förvärvade lånefordringar		620	774	2 962	4 356
Minskning av reserveringar hänförliga till borttagna lånefordringar		-195	-176	-3 240	-3 611
Överföring från stadie 1 till stadie 2		-84	1 517	-	1 433
Överföring från stadie 1 till stadie 3		-19	-	712	692
Överföring från stadie 2 till stadie 1		11	-577	-	-567
Överföring från stadie 2 till stadie 3		-	-913	1 228	316
Överföring från stadie 3 till stadie 1		0	-	-	0
Överföring från stadie 3 till stadie 2		-	11	-82	-70
Förändring av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk		217	568	-2 404	-1 619
<b>Reserveringar 2025-06-30</b>	-	<b>1 358</b>	<b>3 434</b>	<b>20 099</b>	<b>24 891</b>
<b>Lånefordringar, bokfört värde 2025-01-01</b>	<b>1 528 868</b>	<b>8 061 161</b>	<b>579 491</b>	<b>93 913</b>	<b>10 263 433</b>
<b>Lånefordringar, bokfört värde 2025-06-30</b>	<b>1 376 449</b>	<b>8 775 280</b>	<b>500 808</b>	<b>62 730</b>	<b>10 715 266</b>

Utlåning och osäkra fordringar (tkr)	Lånefordringar värderade till verkligt värde	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
<b>Lånefordringar, brutto 2024-01-01</b>	<b>1 228 725</b>	<b>7 834 602</b>	<b>331 353</b>	<b>117 443</b>	<b>9 512 123</b>
<b>Lånefordringar, brutto 2024-06-30</b>	<b>1 002 022</b>	<b>8 224 709</b>	<b>547 298</b>	<b>151 152</b>	<b>9 925 181</b>
<b>Reserveringar</b>					
<b>Reserveringar 2024-01-01</b>	-	<b>1 461</b>	<b>1 087</b>	<b>23 678</b>	<b>26 226</b>
Ökning av reserveringar hänförliga till nya eller förvärvade lånefordringar		156	223	47	426
Minskning av reserveringar hänförliga till borttagna lånefordringar		-226	-161	-3 968	-4 355
Överföring från stadie 1 till stadie 2		-138	490	-	352
Överföring från stadie 1 till stadie 3		-2 591	-	4 289	1 698
Överföring från stadie 2 till stadie 1		49	-134	-	-85
Överföring från stadie 2 till stadie 3		-	-443	3 231	2 788
Överföring från stadie 3 till stadie 1		1	-	-87	-86
Överföring från stadie 3 till stadie 2		-	-	-	-
Förändring av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk		2 377	-65	2 303	4 615
<b>Reserveringar 2024-06-30</b>	-	<b>1 089</b>	<b>996</b>	<b>29 494</b>	<b>31 579</b>
<b>Lånefordringar, bokfört värde 2024-01-01</b>	<b>1 228 725</b>	<b>7 833 142</b>	<b>330 266</b>	<b>93 764</b>	<b>9 485 897</b>
<b>Lånefordringar, bokfört värde 2024-06-30</b>	<b>1 002 022</b>	<b>8 224 553</b>	<b>547 075</b>	<b>151 105</b>	<b>9 924 755</b>

## NOT 7. UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN FORTS

Utlåning och osäkra fordringar (tkr)	Lånefordringar värderade till verkligt värde	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
<b>Lånefordringar, brutto 2024-01-01</b>	<b>1 228 725</b>	<b>7 834 602</b>	<b>331 353</b>	<b>117 443</b>	<b>9 512 123</b>
<b>Lånefordringar, brutto 2024-12-31</b>	<b>1 528 868</b>	<b>8 061 968</b>	<b>581 721</b>	<b>114 835</b>	<b>10 287 392</b>
<b>Reserveringar</b>					
<b>Reserveringar 2024-01-01</b>		<b>1 461</b>	<b>1 087</b>	<b>23 678</b>	<b>26 226</b>
Ökning av reserveringar hänförliga till nya eller förvärvade lånefordringar		391	841	1 784	3 017
Minskning av reserveringar hänförliga till borttagna lånefordringar		-385	-284	-8 097	-8 766
Överföring från stadie 1 till stadie 2		-130	877	-	747
Överföring från stadie 1 till stadie 3		-13	-	1 797	1 784
Överföring från stadie 2 till stadie 1		6	-430	-	-424
Överföring från stadie 2 till stadie 3		-	-183	3 509	3 326
Överföring från stadie 3 till stadie 1		0	-	-192	-192
Överföring från stadie 3 till stadie 2		-	-	-	-
Förändring av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk		-524	322	-1 556	-1 758
<b>Reserveringar 2024-12-31</b>		<b>807</b>	<b>2 230</b>	<b>20 922</b>	<b>23 960</b>
<b>Lånefordringar, bokfört värde 2024-01-01</b>	<b>1 228 725</b>	<b>7 833 142</b>	<b>330 266</b>	<b>93 764</b>	<b>9 485 897</b>
<b>Lånefordringar, bokfört värde 2024-12-31</b>	<b>1 528 868</b>	<b>8 061 161</b>	<b>579 491</b>	<b>93 913</b>	<b>10 263 433</b>
<b>(tkr)</b>			<b>2025-06-30</b>	<b>2024-06-30</b>	<b>2024-12-31</b>
<b>Lånefordringar, brutto</b>					
- offentlig sektor			-	-	-
- företagssektor			4 714 504	4 544 489	4 528 165
- hushållssektor			4 570 650	4 367 730	4 188 045
- övriga			53 664	41 757	42 314
<b>Lånefordringar värderade till verkligt värde</b>					
- hushållssektor			1 376 449	1 002 022	1 528 868
<b>Summa</b>			<b>9 338 818</b>	<b>8 953 976</b>	<b>10 287 392</b>
Redovisat bruttovärde stadie 1			8 776 087	8 224 709	8 061 968
Redovisat bruttovärde stadie 2			503 038	547 298	581 721
Redovisat bruttovärde stadie 3			83 652	151 152	114 835
Lånefordringar värderade till verkligt värde			1 376 449	1 002 022	1 528 868
<b>Totalt redovisat bruttovärde</b>			<b>10 739 226</b>	<b>9 955 998</b>	<b>10 287 392</b>
Förlustreserver stadie 1			1 358	1 089	807
Förlustreserver stadie 2			3 434	996	2 230
Förlustreserver stadie 3			20 099	29 494	20 922
<b>Totalt förlustreserver</b>			<b>24 891</b>	<b>31 579</b>	<b>26 226</b>

**NOT 7. UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN FORTS**

(tkr)	2025-06-30	2024-06-30	2024-12-31
Lånefordringar, nettoredovisat värde			
- offentlig sektor	-	-	-
- företagssektor	4 714 504	4 514 582	4 506 374
- hushållssektor	4 570 650	4 366 394	4 185 876
- övriga	53 664	41 757	42 314
<b>Lånefordringar värderade till verkligt värde</b>			
- hushållssektor	1 376 449	1 002 022	1 528 868
<b>Summa</b>	<b>10 715 267</b>	<b>9 924 755</b>	<b>10 263 433</b>
Reserveringsgrad stadie 1	0,02%	0,01%	0,01%
Reserveringsgrad stadie 2	0,68%	0,18%	0,38%
Reserveringsgrad stadie 3	24,03%	19,51%	18,22%

**Definitioner:**

Oreglerad lånefordran är fordran för vilken räntor, amorteringar och övertrasseringar är förfallna till betalning sedan mer än 60 dagar. Osäker lånefordran är fordran för vilken det är sannolikt att betalningarna inte fullföljs enligt kontraktsvillkoren och för vilken säkerhetens värde ej med betryggande marginal täcker både kapitalbelopp och räntor, inklusive ersättning för eventuella förseningar.

**NOT 8. IN- OCH UPPLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN**

(tkr)	2025-06-30	2024-06-30	2024-12-31
<b>Allmänheten</b>			
- svensk valuta	9 758 057	9 281 613	9 641 281
<b>Total in- och upplåning från allmänheten</b>	<b>9 758 057</b>	<b>9 281 613</b>	<b>9 641 281</b>
<b>Inlåning per kategori av kunder</b>			
Offentlig sektor	-	-	-
Företagssektor	1 945 596	1 894 298	2 195 575
Hushållssektor	7 723 775	7 088 256	7 303 166
Övriga	88 686	244 720	142 540
<b>Total in- och upplåning från allmänheten</b>	<b>9 758 057</b>	<b>9 227 274</b>	<b>9 641 281</b>

**NOT 9. AVSÄTTNINGAR**

(tkr)	2025 jan-jun	2024 jan-jun	2024 jan-dec
<b>Förlustreserver vid periodens början</b>	-	-	-
Ökning av reserveringar hänförliga till nya eller förvärvade lånefordringar	-	-	-
Minskning av reserveringar hänförliga till borttagna lånefordringar	-	-	-
Förändring av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk	-	-	-
<b>Förlustreserver vid periodens slut</b>	-	-	-
<b>Övriga avsättningar</b>	<b>5 817</b>	<b>3 929</b>	<b>5 228</b>
<b>Summa avsättningar</b>	<b>5 817</b>	<b>3 929</b>	<b>5 228</b>

**NOT 10. FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER**

(tkr)

	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Eget kapitalinstrument	Redovisat värde	Verkligt värde
<b>2025-06-30</b>			Skuldinstrument			
Kassa	-	427 676	-	-	427 676	427 676
Utlåning till kreditinstitut	-	206 976	-	-	206 976	206 976
Utlåning till allmänheten	1 376 449	9 338 818	-	-	10 715 267	10 730 887
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	1 808 058	-	1 808 058	1 808 058
Aktier och andelar	-	-	-	270 337	270 337	270 337
Övriga tillgångar	-	18 585	-	-	18 585	18 585
Upplupna intäkter	-	17 983	-	-	17 983	17 983
<b>Summa</b>	<b>1 376 449</b>	<b>10 010 039</b>	<b>1 808 058</b>	<b>270 337</b>	<b>13 464 883</b>	<b>13 480 504</b>
Icke finansiella tillgångar					52 999	
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 376 449</b>	<b>10 010 039</b>	<b>1 808 058</b>	<b>270 337</b>	<b>13 517 882</b>	
Skulder till kreditinstitut	-	80 024	-	-	80 024	80 024
Inlåning från allmänheten	-	9 758 057	-	-	9 758 057	9 757 128
Emitterade värdepapper	-	2 005 011	-	-	2 005 011	2 007 372
Övriga skulder	-	41 263	-	-	41 263	41 263
Upplupna kostnader	-	-	-	-	-	-
Avsättningar	-	-	-	-	-	-
Efterställda skulder	-	151 475	-	-	151 475	160 671
<b>Summa</b>	<b>-</b>	<b>12 035 830</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 035 830</b>	<b>12 046 458</b>
Icke finansiella skulder					49 111	
<b>Summa skulder</b>	<b>-</b>	<b>12 035 830</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 084 941</b>	

**Fastställande av verkligt värde för finansiella instrument**

När sparbanken fastställer verkliga värden för finansiella instrument används olika metoder beroende på graden av observerbar marknadsdata som används vid värderingen. Graden av inslag av bedömningar och antaganden ökar med nivån enligt nedanstående hierarki.

Nivå 1 – Noterade, ojusterade, priser på en aktiv marknad för identiska tillgångar eller skulder.

Nivå 2 – Justerat pris eller en värderingsmodell med värderingsparametrar härledda från en aktiv marknad i liknande instrument.

Nivå 3 – Värderingsmodell där en majoritet av värderingsparametrarna inte är observerbara och har en signifikant påverkan av egna antaganden och bedömningar.

Specifikation av värderingskategori avseende poster värderade till verkligt värde, fördelat på värderingsnivå.

2025-06-30 (tkr)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 808 058	-	-	1 808 058
Aktier och andelar	3 342	-	165 345	168 687
Fonder	101 651	-	-	101 651
Utlåning till allmänheten	-	-	1 376 449	1 376 449
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 913 051</b>	<b>-</b>	<b>1 541 794</b>	<b>3 454 845</b>

## NOT 10. FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER FORTS

2024-06-30 (tkr)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 588 198	-	-	1 588 198
Fonder	-	-	-	-
Aktier och andelar	1 555	-	162 286	163 841
Utlåning till allmänheten	-	-	1 002 022	1 002 022
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 589 753</b>	<b>-</b>	<b>1 164 308</b>	<b>2 754 061</b>

2024-12-31 (tkr)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 879 082	-	-	1 879 082
Aktier och andelar	3 343	-	165 388	168 731
Utlåning till allmänheten	-	-	1 528 868	1 528 868
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 882 425</b>	<b>-</b>	<b>1 694 256</b>	<b>3 576 682</b>

## NOT 11. KAPITALTÄCKNING

För fastställande av sparbankens lagstadgade kapitalkrav gäller Capital requirements regulation and directive (CRR och CRD IV) samt svensk lagstiftning i form av lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar samt Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12).

För sparbankens vidkommande syftar reglerna till att stärka sparbankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda sparbankens kunder. Reglerna innebär att sparbankens kapitalbas (eget kapital och eventuellt upptagna förlagslån etc.) med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker (Pelare I) och dessutom skall omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten (Pelare II) i enlighet med sparbankens interna kapitalutvärderingspolicy (IKU). Avslutningsvis ska institut hålla diverse kapitalbuffertar där kapitalkonserverings-bufferten är den första som införts och som påverkar Sparbanken.

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

- Sparbankens riskprofil
- Identifierade risker med avseende på sannolikhet och ekonomisk påverkan
- Stresstester och scenarioanalyser
- Förväntad utlåningsexpansion och finansieringsmöjligheter
- Ny lagstiftning, konkurrenternas ageranden och andra omvärldsförändringar

Översynen av kapitalplanen är en integrerad del av arbetet med sparbankens årliga verksamhetsplan. Planen följs upp vid behov och en årlig översyn görs för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar sparbankens verkliga riskprofil och kapitalbehov. Varje ändring i av styrelsen fastställda policyer ska i likhet med viktigare kreditbeslut och investeringar alltid relateras till sparbankens aktuella och framtida kapitalbehov.

Information om sparbankens riskhantering lämnas i not 4 i årsredovisningen. Sparbanken har valt att i denna kommuniké endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 3 kap. 1-2 §§ och 4 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering FFFS 2014:12. Övriga upplysningar som krävs enligt dessa föreskrifter lämnas i separat rapport, Pelare III, på företagets hemsida [www.sparbankensyd.se](http://www.sparbankensyd.se)

**NOT 11. KAPITALTÄCKNING FORTS.**

Kapitalbas (tkr)	2025-06-30	2024-06-30	2024-12-31
<b>Kärnprimärkapital</b>			
Redovisat eget kapital i balansräkningen exkl fond för verkligt värde	1 407 382	1 350 992	1 341 794
Årets resultat	-	-	72 588
Orealiserat resultat fond för verkligt värde	11 433	9 296	10 853
Avgår: Föreslagen/bedömd utdelning	-	-	-7 000
Avgår: Immateriella tillgångar	-4 935	-5 380	-7 072
Avgår: otillräcklig täckning för nödlidande exponeringar	-2 121	-6 220	-4 484
	<b>1 411 759</b>	<b>1 348 688</b>	<b>1 406 679</b>
<b>Kärnprimärkapital brutto</b>			
Avdrag	-	-	-
<b>Kärnprimärkapital netto</b>	<b>1 411 759</b>	<b>1 348 688</b>	<b>1 406 679</b>
<b>Supplementärt kapital</b>			
Förlagslån	150 000	150 000	150 000
Fond för verkligt värde	-	-	-
Avdrag	-	-	-
<b>Supplementärt kapital netto</b>	<b>150 000</b>	<b>150 000</b>	<b>150 000</b>
<b>Kapitalbas</b>	<b>1 561 759</b>	<b>1 498 688</b>	<b>1 556 679</b>

Kapitalkrav (tkr)	2025-06-30		2024-06-30		2024-12-31	
Kreditrisk enligt schablonmetoden	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
1. Exponeringar mot stater och centralbanker	-	-	-	-	-	-
2. Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	-	-	-	-	-	-
3. Exponeringar mot administrativa organ, icke-kommersiella företag samt trossamfund	-	-	-	-	-	-
4. Institutsexponeringar	4 432	55 397	6 021	75 267	4 552	56 900
5. Företagsexponeringar	31 759	396 992	218 440	2 730 497	130 787	1 634 840
6. Hushållsexponeringar	27 276	340 953	94 425	1 180 307	75 672	945 895
7. Exponeringar med säkerhet i fastighet	363 657	4 545 717	134 918	1 686 472	215 663	2 695 787
8. Fallande exponeringar	6 644	83 049	12 491	156 140	11 278	140 970
9. Poster förknippade med särskilt hög risk	-	-	3 407	42 590	1 319	16 489
10. Säkerställda obligationer	4 142	51 770	4 159	51 982	4 150	51 871
11. Fonder	8 132	101 651	-	-	-	-
12. Aktier	13 410	167 624	13 107	163 841	13 538	169 219
13. Övriga poster	6 650	83 126	12 663	158 285	8 987	112 333
Summa kapitalkrav för kreditrisker	466 102	5 826 278	499 630	6 245 379	465 944	5 824 304

**NOT 11. KAPITALTÄCKNING FORTS.****Operativa risker (tkr)**

Schablonmetoden	51 773	647 164	46 564	582 048	53 270	665 878
<b>Summa kapitalkrav för operativa risker</b>	<b>51 773</b>	<b>647 164</b>	<b>46 564</b>	<b>582 048</b>	<b>53 270</b>	<b>665 878</b>
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>	<b>517 875</b>	<b>6 473 442</b>	<b>546 194</b>	<b>6 827 427</b>	<b>519 215</b>	<b>6 490 182</b>

**Kapitaltäckningsanalys**

Kapitalrelation (tkr)	2025-06-30		2024-06-30		2024-12-31	
Kapitalbas	1 561 759		1 498 688		1 556 679	
varav kärnprimärkapital	1 411 759		1 348 688		1 406 679	
Riskvägt belopp	6 473 442		6 827 427		6 490 182	
Kärnprimärkapital, % av riskvägt exponeringsbelopp	21,81%		19,75%		21,67%	
Totalt kapital, % av riskvägt exponeringsbelopp	24,13%		21,95%		23,99%	

**Kapitalkrav och buffertar**

Kapitalkrav enligt Pelare I	517 875	8,0%	546 194	8,0%	519 215	8,0%
Överskott av kapital enligt Pelare I	1 043 883	16,1%	952 494	14,0%	1 037 464	14,5%
Kapitalkrav enligt Pelare II	117 169	1,8%	120 845	1,8%	114 876	1,8%
Pelare II vägledning	32 367	0,5%			32 451	0,5%
Överskott av kapital enligt Pelare II	<b>894 347</b>	<b>13,8%</b>	<b>797 511</b>	<b>11,7%</b>	<b>890 137</b>	<b>13,7%</b>
<b>Totalt internt bedömt kapitalbehov</b>	<b>667 412</b>	<b>10,3%</b>	<b>701 177</b>	<b>10,3%</b>	<b>666 542</b>	<b>10,3%</b>
<b>Institutspecifikt buffertkrav</b>	291 305	4,5%	307 234	4,5%	292 058	4,5%
- varav kapitalkonserveringsbuffert	161 836	2,5%	170 686	2,5%	162 255	2,5%
- varav kontracyklisk kapitalbuffert	129 469	2,0%	136 549	2,0%	129 804	2,0%
<b>Överskott av kapital efter Pelare II och buffertkrav</b>	<b>603 042</b>	<b>9,3%</b>	<b>490 277</b>	<b>7,2%</b>	<b>598 079</b>	<b>9,2%</b>

Det lagstadgade kravet på 8 % enligt Pelare I uppgår för sparbanken till 517 875 tkr och uppfylls med god marginal då kapitalbasen uppgår till 1 561 759 tkr. Sparbankens kapitalbas överstiger även kravet på startkapital på 5 miljoner euro enligt lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse

**NOT 12. STÄLLDA SÄKERHETER, EVENTUALFÖRPLIKTELSER OCH ÅTAGANDEN**

Poster inom linjen (tkr)	2025-06-30	2024-06-30	2024-12-31
Ansvarsförbindelser			
- Garantier	19 206	45 245	43 942
- Övriga ansvarsförbindelser	53 493	69 852	55 132
Åtaganden			
Outnyttjad del av beviljade krediter, lånelöften	1 389 023	950 319	1 156 090
<b>Summa poster inom linjen</b>	<b>1 461 722</b>	<b>1 065 416</b>	<b>1 255 164</b>

## NOT 13. LIKVIDITET OCH FINANSIERING

### Finansiering (mkr)

Allmänheten	9 758
Kreditinstitut	80
Obligationer	2 005
Efterställda obligationer	151
Eget kapital	1 433

## NOT 13. LIKVIDITET OCH FINANSIERING FORTS.

(tkr)				Förändring i år	
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	2025-06-30	2024-06-30	2024-12-31	i belopp	i %
Likvida tillgångar, nivå 1	1 475 317	2 059 769	1 832 846	-357 529	-24%
Likvida tillgångar, nivå 2	85 724	136 611	94 156	-8 432	-10%
<b>Summa likvida tillgångar*</b>	<b>1 561 041</b>	<b>2 196 380</b>	<b>1 927 002</b>	<b>-365 961</b>	<b>-23%</b>
Simulerade flöden från inlåning**	752 227	637 311	816 830	-64 603	-9%
Kontrakterade flöden från upplåning					
Övriga kassaflöden	103 977	63 350	103 822	155	0%
<b>Summa kassautflöden</b>	<b>856 204</b>	<b>700 661</b>	<b>920 652</b>	<b>-64 448</b>	<b>-8%</b>
Kontrakterade flöde från utlåning	646 112	320 035	801 023	-154 911	-24%
Övriga kassainflöden		2 302	-	-	-
<b>Summa kassainflöden</b>	<b>646 112</b>	<b>322 337</b>	<b>801 023</b>	<b>-154 911</b>	<b>-24%</b>
<b>Begränsning av inflöden</b>	<b>635 524</b>	<b>322 337</b>	<b>690 489</b>	<b>-54 965</b>	<b>-9%</b>
<b>Kassautflöde (lägst 25 procent av utflöde)***</b>	<b>220 680</b>	<b>384 673</b>	<b>230 163</b>	<b>-9 483</b>	<b>-4%</b>
<b>Likviditetstäckningsgrad</b>	<b>707%</b>	<b>571%</b>	<b>837%</b>		

\* Likvida tillgångar, benämnda som nivå 1, utgörs av stats- och kommunförbindelser samt vissa säkerställda obligationer, sistnämnda efter viss värdereduktion. I nivå 2 redovisas övriga säkerställda efter viss värdereduktion. Nivå 2 får dock maximalt utgöra 40 procent av summa likvida tillgångar.

\*\*\*) Kassautflödet bygger på en modellering av framför allt inlåning enligt en modell fastställd av Finansinspektionen. Förenklat beskrivet antas inlåning från privatpersoner och mindre företag där inlåningen ryms inom den statliga insättningsgarantin uppvisa relativt begränsade utflöden medan inlåning som inte omfattas av garantin antas uppvisa större utflöden. Inlåning från större företag, kommuner samt kreditinstitut antas uppvisa relativt stora utflöden.

\*\*\*) Oavsett storlek på inflöden begränsas de av att de maximalt får upptas till 75 procent av de modellerade utflödena.

I uppställningen ovan redovisas LCR enligt CRR/CRD IV. Likviditetstäckningsgraden ska f.n. uppgå till lägst 100 procent.

(tkr)				Förändring i år	
Nettofinansieringskvot (NSFR)	2025-06-30	2024-06-30	2024-12-31	i belopp	i %
Poster som ger stabil finansiering	12 504 054	12 030 992	12 281 747	-222 307	-2%
Poster som kräver stabil finansiering	8 538 996	7 872 119	8 192 671	-346 325	-4%
<b>Relation</b>	<b>146%</b>	<b>153%</b>	<b>150%</b>		

I uppställningen ovan redovisas NSFR enligt CRR/CRD IV. Lagkravet till 100%.

## ÖVRIGA UPPLYSNINGAR

Delårsrapporten har inte varit föremål för granskning av bankens revisorer.

Informationen i denna rapport är sådan som Sparbanken Syd är skyldig att offentliggöra och själv har valt att offentliggöra enligt lagen om värdepappersmarknaden (2007:528) och lagen om handel med finansiella instrument (1991:980).

Denna rapport innehåller förutsägelser som speglar ledningens syn på vissa framtida händelser och finansiella resultat. Även om banken bedömer att förutsägelseerna bygger på rimliga förväntningar ges inga garantier för att dessa visar sig vara korrekta. Utfallet kan avvika kraftigt från förutsägelseerna, på grund av exempelvis makroekonomiska händelser, förändringar i räntenivåer och valutakurser, ändrade konkurrensförutsättningar samt förändringar i regelverk och andra statliga åtgärder.

Ytterligare upplysningar lämnas av VD Henrietta Hansson tel: 0411- 82 21 60.

Sparbanken Syd (548000-7425)

Box 252, 271 25 Ystad

Telefon: 0411-82 20 00

[www.sparbankensyd.se](http://www.sparbankensyd.se)

Delårsrapport och övrig finansiell information finns tillgänglig på [www.sparbankensyd.se](http://www.sparbankensyd.se)

Ystad den 27 augusti 2025

Henrietta Hansson

VD

## DEFINITIONER

Nedan definieras nyckeltal som förekommer i delårsrapporten. Vissa nyckeltal som anges är inte upprättade enligt IFRS (International Financial Reporting Standards). Banken anser att dessa nyckeltal underlättar att följa och analysera bankens utveckling. De nyckeltal som presenteras får anses etablerade nyckeltal avseende bankverksamhet.

### Placeringsmarginal

Beräknas som räntenettot i relation till genomsnittliga totala tillgångar. Placeringsmarginal beräknas på helårsbasis.

Beräkning för 2025-06-30  $(154\,837 * 2 / 13\,462\,259)$

### Avkastning på tillgångar

Beräknas som periodens resultat i relation till totala tillgångar. Avkastning på tillgångar beräknas på helårsbasis.

Beräkning för 2025-06-30  $(14\,127 * 2 / 13\,517\,882)$

### Räntabilitet på eget kapital

Beräknas som periodens resultat efter schablonskatt i förhållande till genomsnittligt eget kapital under perioden. Avkastning på eget kapital beräknas på helårsbasis.

Beräkning för 2025-06-30  $(19\,950 * 0,794 * 2 / 1\,429\,088)$

### K/I tal efter kreditreserveringar

Summa kostnader inkl kreditförluster och värdeförändringar på finansiella anläggningstillgångar i relation till räntenetto + rörelseintäkter

Beräkning för 2025-06-30  $((180\,532 + 213) / 200\,695)$

### Utlåning/Inlåning

Inlåning från allmänheten i förhållande till utlåning från allmänheten.

Beräkning för 2025-06-30  $(10\,715\,267 / 9\,758\,057)$

### Total reserveringsgrad

Totala reserver för befarade kreditförluster i relation till total utlåning till allmänheten.

Beräkning för 2025-06-30  $(24\,891 / 10\,739\,226)$

### Andel stadie 3, brutto

Utlåning till allmänheten i stadie 3 enligt definition i IFRS9 i relation till total utlåning till allmänheten

Beräkning för 2025-06-30  $(83\,652 / 10\,739\,226)$

### Kreditförlustnivå

Kreditförluster, netto, uttryckt som procent av utgående balans för utlåning till allmänheten

Beräkning för 2025-06-30  $(213 * 2 / 10\,739\,226)$

### Nyckeltal enligt EU:s kapitalkravsförordning nr 575/2013 (CRR)

#### Kärnprimärkapitalrelation

Eget kapital exklusive föreslagen utdelning, uppskjuten skatt, immateriella tillgångar och vissa ytterligare justeringar enligt EU:s kapitalkravsförordning nr 575/2013 (CRR).

#### Total kapitalrelation

Kapitalbasen uttryckt som procent av riskexponeringsbeloppet.

#### Bruttosoliditet

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

#### Likviditetstäckningsgrad (LCR)

Högkvalitativa likvida tillgångar i förhållande till ett beräknat nettolikviditetsutflöde under de kommande 30 kalenderdagarna.

#### Stabil nettofinansieringskvot (NSFR)

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

## **VÄLKOMMEN TILL OSS**

Ystad – Hamngatan 2

Simrishamn – Stortorget 2

Tomelilla – Centralgatan 8

Kivik – Torget

Borrby – Sandbyvägen 1

Malmö - Neptuniplan 9

Lomma – Seglaregatan 2

Kristianstad – Lilla Torg

Helsingborg – Florettgatan 14

Ängelholm - Polisgatan 4

Båstad - Köpmansgatan 23

# Sparbanken Syd