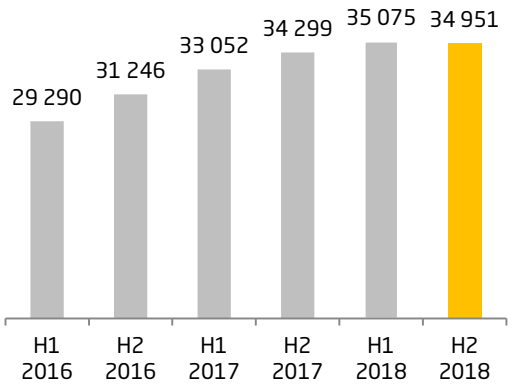
Bokslutskommuniké

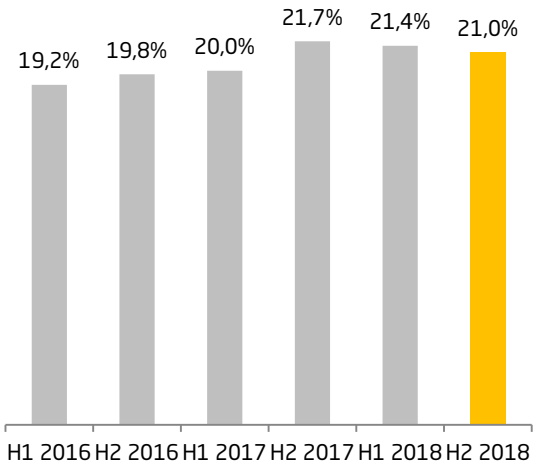
2018

Sparbanken Syd

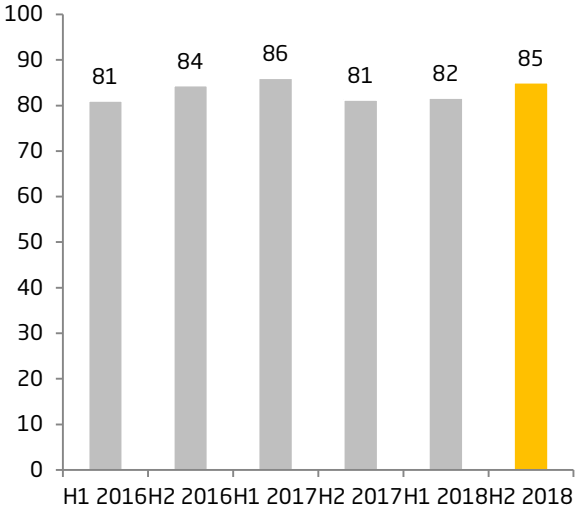
Affärsvolym (mkr)



Total kapitalrelation (procent)



Räntenetto (mkr)



Helåret 2018 (jämfört med helåret 2017)

- Affärsvolymerna uppgick till 35 mdr (34 mdr)
- Total kapitalrelation uppgick till 21,0 % (21,7%)
- Periodens rörelseresultat uppgick till 30 (37) mkr
- Räntenettot minskade med 0,4 % (+1,1 %) och uppgick till 167 (167) mkr
- Provisionsnettot minskade med 0,4 % (+16,6 %) och uppgick till108 (108) mkr
- Periodens kreditförluster uppgick till 2 mkr (positivt utfall om 5 mkr)

Andra halvåret 2018 (jämfört med andra halvåret 2017)

- Affärsvolymerna uppgick till 35 mdr (35 mdr)
- Periodens rörelseresultat uppgick till 20 (15) mkr
- Räntenettot ökade med 4,7 % (-3,7 %) och uppgick till 85 (81) mkr
- Provisionsnettot minskade med 5,4 % (+11,3 %) och uppgick till54 (57) mkr
- Periodens kreditförluster uppgick till en återvinning om 0,2 mkr (-1,3 mkr)

Kommentarer

Bankens rörelseresultat för andra halvåret 2018 ökade med 9,6 mkr och uppgick till 19,7 mkr.

Räntenettot ökade med 5 % och provisionsnettot minskade med 5 % för perioden. Perioden präglades av ett fortsatt lågt ränteläge och en svag börsutveckling.

Bankens kostnader ökade för andra halvåret med 6% eller 8 mkr, där 5 mkr är hänförliga till arbetet med att förbereda för utgivande av säkerställda obligationer.

Tillväxt i kunder var fortsatt positiv och mottagandet av vårt nya kontor i Kristianstad har varit över förväntan.

Sparbankens resultat

Sparbankens rörelseresultat för perioden uppgick till 20 mkr (13 mkr). Resultatförbättringen jämfört med andra halvåret 2018 förklaras främst genom ett förbättrat räntenetto samt en utdelning från Sparbankernas säkerhetskassa som likviderades under 2018.

Räntenettot för perioden uppgick till 85 mkr (81 mkr) vilket är en ökning med 5 % och är en konsekvens av högre utlåningsräntor och ökade placeringsvolymer i finansverksamheten.

Provisionsnettot för perioden uppgick till 54 mkr (57 mkr). Minskningen är främst hänförligt till förmedlade sparaprodukter som minskat i värde till följd av negativ börsutveckling.

Nettoresultatet av finansiella transaktioner uppgick till -0,3 mkr (2,0 mkr). Resultatet är hänförligt till realiserade värdeförändringar på bankens egna innehav i räntebärande värdepapper och orealiserade värdeförändringar i fonder.

Posten övriga rörelseintäkter är främst hänförlig till en utdelning av Sparbanken Syds andel av Sparbankernas säkerhetskassa som under 2018 likviderats och innestående medel delats ut till medlemsbankerna.

Allmänna administrationskostnader ökade för perioden med 1 % och uppgick till 119 mkr (118 mkr).

Övriga rörelsekostnader för perioden uppgår till 11 mkr (6 mkr). Ökningen beror främst på kostnader hänförliga till det arbete banken genomför i syfte att ersätta SBAB som finansieringskälla för bolåneverksamheten. Totalt har banken för 2018 kostnadsfört ca 5 mkr avseende detta arbete.

Sparbankens totala rörelsekostnader före kreditförluster för perioden uppgick till 132 mkr (126 mkr).

Kreditförlusterna för perioden uppgick till en återvinning om 0,2 mkr (kostnad på 1,3 mkr). Andelen osäkra fordringar netto av utlåning till allmänheten i egen balansräkning uppgick till 0,5 % (0,6 %).

Sparbankens ställning

Balansomslutningen uppgår till 10 634 mkr och har ökat med 490 mkr eller 5 % sedan årsskiftet.

Utlåning i egen balansräkning har minskat med 123 mkr sedan årsskiftet och uppgår till 7 139 mkr och inlåning i egen balansräkning har ökat med 491 mkr sedan årsskiftet. Minskningen i utlåning är en följd av bankens strategi att fokusera mer på mindre och medelstora företagskunder i kombination med att andelen bolån som förmedlats till SBAB ökat under 2018. Inlåningen växer stabilt i linje med den tillväxt i kunder som skett under året.

Obligationer och andra räntebärande värdepapper har ökat med 537 mkr sedan årsskiftet samtidigt som utlåning till kreditinstitut och tillgodohavande hos centralbanker ökat med 80 mkr.

Aktier och andelar har under perioden ökat med 2 mkr. Banken erhöll under 2018 aktier i VISA Inc som en utdelning vid nedläggningen av VISA Sweden. Dessa aktier är av C-klass och kommer framöver konverteras till A-aktier.

Sparbankens affärsvolymer

Sparbanken Syds totala affärsvolym uppgår per 2018-12-31 till 34,9 mdkr (34,3 mdkr per 2017-12-31). Detta innebär att affärsvolymen under perioden har ökat med 1,9 %.

Volymtillväxten är större inom segmentet utlåning och främst utlåning till privatpersoner i form av bolån. Tillväxten inom området spara är främst drivet av inlåning från tillväxten i nya kunder. Börsdrivet spara har under året minskat vilket är i linje med hur Stockholmsbörsen utvecklats.

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 2018-12-31 fördelar sig enligt nedan:

Finansiering (mkr)	
Allmänhet	8 240
Kreditinstitut	98
Obligationer	850
Certifikat	70
Efterställda obligationer	150
Övriga skulder	19
Eget kapital	1 174

Sparbankens likviditetsreserv ämnar säkerställa den kortsiktiga betalningsförmågan, och definieras utifrån regelverkets likviditetstäckningsgrad. Nyckeltalen ska säkerställa att banken innehar tillräckligt högkvalitativa och icke intecknade tillgångar för att klara likviditetsbehovet i ett stressat scenario. Likviditetstäckningsgraden uppgick per 2018-12-31 till 265 % (267 % per 2017-12-31).

Kapitalposition

Sparbankens totala kapitalrelation minskade något under året och uppgick per 2018-12-31 till 21,0 % jämfört med 21,7 % vid utgången av 2017. Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 18,7 % (19,2 %

per 2017-12-31), Totalt riskvägt exponeringsbelopp uppgick till 6,3 Mdr (6,1 mdr per 2017-12-31).

Kapitalbasen uppgår till 1 323 mkr (1 319 mkr), och ökade med 4 mkr under året.

Sparbankens internt bedömda kapitalbehov inklusive buffertkrav uppgick per 2018-12-31 till 14,1 % (14,0 % per 2017-12-31) och sparbanken har ett internt mål om lägst 16 %, vilket med god marginal uppfylls.

Se not 10 för mer information kring kapitaltäckning.

Effekter av IFRS9

Vid ingången av året infördes det nya regelverket IFRS9 vilket i korthet innebär att nedskrivningar för kredit-förluster ska ske utifrån förväntade kreditförluster jämfört med inträffade kreditförluster enligt IAS 39. För mer detaljerad information av effekterna vid införandet av IFRS9 se not 1.

Risker och osäkerhetsfaktorer

I sparbankens verksamhet uppstår olika typer av risker och de risker som sparbanken är 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 kapitalhantering 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.

Händelser efter periodens utgång

Banken har i februari 2019 skickat in en ansökan till Finansinspektionen om tillstånd att ge ut säkerställda obligationer. Arbetet med att förbereda för denna finansieringsform kommer att prägla 2019 och bedöms efter genomförande ha en positiv effekt på bankens framtida intjäning.

Bankens vd, Susanne Kallur, har meddelat att 2019 blir hennes sista år på Sparbanken Syd. Arbetet med att hitta hennes efterträdare har inletts.

Ekonomisk information avseende 2019

Banken publicerar rapporter vid följande tillfällen:

- 2019-08-28 Delårsrapport januari-juni 2019
- 2020-02-26 Bokslutskommuniké 2019

NYCKELTAL

	2018-12-31	2018-06-30	2017-12-31
Placeringsmarginal (Räntenetto i % av genomsnittlig balansomslutning)	1,7 %	1,6 %	1,7 %
Avkastning på tillgångar (Nettovinsten i relation till balansomslutningen)	0,2 %	0,1 %	0,3 %
Räntabilitet på eget kapital (Rörelseresultatet efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital)	2,0 %	1,4 %	2,5 %
K/I tal efter kreditreserveringar (Summa kostnader inkl kreditförluster och värdeförändringar på finansiella anläggningstillgångar i relation till räntenetto + rörelseintäkter)	0,90	0,93	0,87
Kärnprimärkapitalrelation (Kärnprimärkapital i förhållande till riskexponeringsbelopp)	18,7%	18,9%	19,2%
Total kapitalrelation (Kapitalbasen i förhållande till riskexponeringsbelopp)	21,0%	21,4%	21,7%
Likviditetstäckningsgrad (LCR) Likviditetstäckningsgrad beräknat enligt CRR/CRD IV)	293 %	293 %	267 %
Utlåning/Inlåning (Utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten)	0,87	0,93	0,94
Soliditet (Beskattat eget kapital +78% av obeskattade reserver i % av balansomslutningen)	11,0%	11,4%	11,5 %
Total reserveringsgrad (Reserveringar för förväntade kreditförluster i % av total utlåning)	0,35%	-	-
Andel stadie 3, brutto (Andel kreditförsämrade lån i stadie 3 i % av utlåning)	1,00%	-	-
Reserveringsgrad osäkra kundfordringar (Nedskrivning för sannolika förluster i % av osäkra fordringar brutto)	-	42 %	48 %
Andel osäkra fordringar (Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten och kreditinstitut)	-	0,6 %	0,4 %
Kreditförlustnivå (Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten och kreditinstitut)	0,0 %	0,1 %	-0,1 %

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.

VOLYMFÖRÄNDRING UNDER PERIODEN

	2018-12-31	2018-06-30	2017-12-31	Förändring året i %	Förändring perioden i %
Inlåning	8 240 030	7 801 697	7 749 230	6,3%	5,6%
Fondsparande, förmedlat	5 856 323	6 308 979	6 038 597	-3,0%	-7,2%
Försäkringssparande, förmedlat	2 316 645	2 399 218	2 271 452	2,0%	-3,4%
Värdepappersdepåer	1 059 556	1 165 833	1 218 330	-13,0%	-9,1%
Total inlåning	17 472 554	**17 675 727**	**17 277 609**	**1,1%**	**-1,1%**
Utlåning	7 138 578	7 264 342	7 261 654	-1,7%	-1,7%
Beviljad men ej utnyttjad kredit	670 435	743 334	810 256	-17,3%	-9,8%
Hypoteksutlåning, förmedlad	9 577 058	9 264 801	8 832 190	8,4%	3,4%
Garantier	33 603	66 636	65 659	-48,8%	-49,6%
Övrig utlåning, förmedlad	59 127	59 961	51 820	14,1%	-1,4%
Total utlåning	17 478 801	**17 399 074**	**17 021 580**	**2,7%**	**0,5%**
Total affärsvolym	**34 951 355**	**35 074 801**	**34 299 188**	**1,9%**	**-0,4%**

RESULTATRÄKNING

(tkr)	Not	2018 Jul-Dec	2017 Jul-Dec	2018 Jan-Dec	2017 Jan-Dec
Ränteintäkter		96 692	95 891	190 274	192 276
Räntekostnader		-11 691	-14 670	-23 644	-25 017
Räntenetto	2	**85 001**	**81 220**	**166 630**	**167 258**
Erhållna utdelningar		-	-	708	1 522
Provisionsintäkter	3	64 585	65 801	129 185	126 371
Provisionskostnader		-10 631	-8 776	-21 122	-17 875
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4	-336	2 020	-742	2 720
Övriga rörelseintäkter		13 240	128	13 321	414
Summa räntenetto och rörelseintäkter		**151 858**	**140 393**	**287 981**	**280 410**
Allmänna administrationskostnader		-119 265	-117 981	-235 546	-228 719
Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar		-2 145	-1 848	-4 099	-4 047
Övriga rörelsekostnader		-10 692	-5 886	-16 688	-14 861
Summa kostnader före kreditförluster		**-132 102**	**-125 715**	**-256 332**	**-247 627**
Resultat före kreditförluster		**19 757**	**14 679**	**31 648**	**32 783**
Kreditförluster, netto	5	160	-1 267	-1 603	4 625
Rörelseresultat		**19 917**	**13 412**	**30 045**	**37 408**
Skatt på periodens resultat		-5 045	-2 979	-7 862	-7 509
Förändring av skatt till följd av framtida sänkning av skattesats		-	-	-2 985	-
Periodens resultat		**14 871**	**10 433**	**19 197**	**29 899**

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT

	2018 Jul-Dec	2017 Jul-Dec	2018 Jan-Dec	2017 Jan-Dec
Periodens resultat	**14 871**	**10 433**	**19 197**	**29 899**
Övrigt totalresultat				
Poster som ska återföras till resultatet				
Periodens förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	-14 275	3 341	-9 024	4 157
Periodens avyttringar av finansiella tillgångar som kan säljas som redovisas via resultaträkningen	2 430	-4 713	81	-1 842
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	2 606	-256	2 495	595
Periodens övriga totalresultat	**-9 239**	**-1 628**	**-6 449**	**2 910**
Periodens totalresultat	**5 632**	**8 805**	**12 749**	**32 809**

BALANSRÄKNING

(tkr)	Not	2018 31-dec	2017 31-dec
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		1 274 746	1 176 391
Utlåning till kreditinstitut		108 591	126 067
Utlåning till allmänheten	6	7 138 578	7 261 654
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 953 724	1 416 634
Aktier och andelar		45 229	43 311
Immateriella anläggningstillgångar		56	137
Materiella tillgångar - Inventarier		11 445	8 865
Materiella tillgångar - Byggnader och mark		10 782	10 782
Uppskjuten skattefordran		46 943	52 878
Övriga tillgångar		17 114	20 452
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		26 660	26 684
Summa tillgångar	**9**	**10 633 868**	**10 143 856**
Skulder och Eget kapital			
Skulder till kreditinstitut		98 042	71 644
Inlåning från allmänheten	7	8 240 030	7 749 230
Emitterade värdepapper		920 000	947 998
Övriga skulder		19 025	14 781
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		29 142	39 754
Avsättningar	8	3 706	-
Efterställda skulder		150 000	150 000
Summa skulder	**9**	**9 459 945**	**8 973 407**
Obeskattade reserver		**-**	**-**
Reservfond		1 160 015	1 139 390
Fond för verkligt värde		-5 289	1 160
Periodens resultat		19 197	29 899
Eget kapital	**10**	**1 173 923**	**1 170 449**
Summa skulder, obeskattade reserver och eget kapital		**10 633 868**	**10 143 856**

För ställda säkerheter, eventualförpliktelser och åtaganden se not 11.

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

	Reservfond	Fond för verkligt värde	Periodens resultat	Totalt eget kapital
2018				
Ingående eget kapital 2018-01-01	**1 139 389**	**1 160**	**29 899**	**1 170 449**
Justering för retroaktiv tillämpning av IFRS9 (netto efter skatt)	-8 274	-	-	-8 274
Justerat eget kapital 2018-01-01	**1 131 115**	**1 160**	**29 899**	**1 162 175**
Resultatdisposition:				
Överfört till reservfond	29 899	-	-29 899	-
Av stämman beslutad utdelning	-1 000	-	-	-1 000
Årets resultat	-	-	19 197	19 197
Årets övrigt totalresultat	-	-6 449	-	-6 449
Utgående eget kapital 2018-12-31	**1 160 014**	**-5 288**	**19 197**	**1 173 924**

	Reservfond	Fond för verkligt värde	Periodens resultat	Totalt eget kapital
2017				
Ingående eget kapital 2017-01-01	**1 125 908**	**-1 750**	**14 981**	**1 139 140**
Resultatdisposition:				
Överfört till reservfond	14 981	-	-14 981	-
Av stämman beslutad utdelning	-1 500	-	-	-1 500
Årets resultat	-	-	29 899	29 899
Årets övrigt totalresultat	-	2 910	-	2 910
Utgående eget kapital 2017-12-31	**1 139 389**	**1 160**	**29 899**	**1 170 449**

Kassaflödesanalys (Indirekt metod)

1 januari - 31 december

tkr

Den löpande verksamheten	**2018**	**2017**
Rörelseresultat (+)	30 045	37 408
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet		
- Av-/nedskrivningar (+)	4 099	4 047
- Kreditförluster (+)	1 603	-4 625
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet	-	-7 485
Betald inkomstskatt	-5 394	-4 683
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	**30 353**	**24 662**
Kassaflöde från förändring i rörelsekapital		
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	111 994	-163 980
Ökning/minskning av värdepapper (-/+)	-545 456	74 021
Ökning/minskning av in- och upplåning från allmänheten (-/+)	490 800	466 384
Förändring av övriga tillgångar (-/+)	8 756	22 412
Förändring av övriga skulder (-/+)	-6 368	-9 052
Kassaflöde från den löpande verksamheten	**90 079**	**414 447**
Investeringsverksamheten		
Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar (+)	-	-
Försäljning av materiella och immateriella tillgångar (+)	-122	-
Förvärv av materiella och immateriella tillgångar (-)	-6 721	-1 879
Kassaflöde från investeringsverksamheten	**-6 599**	**-1 879**
Finansieringsverksamheten		
Utbetald utdelning (-)	-1 000	-1 500
Emission av certifikat och obligationer (+)	199 995	731 902
Återbetalning av certifikat och obligationer (-)	-227 993	-441 883
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	**-28 998**	**288 520**
Periodens kassaflöde	**54 482**	**701 088**
Likvida medel vid periodens början	1 230 813	529 725
Likvida medel vid periodens slut	1 285 295	1 230 813

I likvida medel ingår kassa, utlåning till kreditinstitut och skulder till kreditinstitut

Betalda räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten		
Erhållen utdelning	708	1 522
Erhållen ränta	188 714	198 332
Erlagd ränta	23 807	25 537

I likvida medel ingår kassa, utlåning/skulder till kreditinstitut samt kortfristiga placeringar, jämställda med likvida medel

NOT 1. REDOVISNINGSPRINCIPER

Sparbankens bokslutskommuniké 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. Sparbankerna 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.

Nya redovisningsprinciper
Sparbanken började tillämpa IFRS 9 Finansiella instrument per 2018-01-01. Den nya standarden omfattar klassificering och värdering, nedskrivning samt säkringsredovisning och ersätter tidigare standarder på området. Sparbanken började tillämpa klassificering och värdering samt nedskrivning per 2018-01-01 varpå säkringsredovisning inte tillämpas.

Den sammantagna negativa effekten på eget kapital till följd av införandet av IFRS 9 redovisas i nedan

(tkr)	IAS 39 2017-12-31	Förändring i redovisade värden	IFRS 9 2018-01-01
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	1 176 391		1 176 391
Utlåning till kreditinstitut	126 067		126 067
Utlåning till allmänheten, not 2	7 261 654	-7 304	7 254 350
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 416 634		1 416 634
Aktier och andelar	43 311		43 311
Immateriella anläggningstillgångar	137		137
Materiella tillgångar - Inventarier	8 865		8 865
Materiella tillgångar - Byggnader och mark	10 782		10 782
Uppskjuten skattefordran	52 878	2 334	55 212
Övriga tillgångar	20 452		20 452
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	26 684		26 684
Summa tillgångar	**10 143 856**	**-4 970**	**10 138 885**
Skulder och Eget kapital			
Övriga skulder	8 973 407		8 973 407
Avsättningar	-	3 304	3 304
Summa skulder	**8 973 407**	**3 304**	**8 976 711**
Eget kapital	1 170 449	-8 274	1 162 175
Summa skulder och eget kapital	**10 143 856**	**-4 970**	**10 138 886**

Förlustreserver	IAS 39 2017-12-31	IFRS 9 2018-01-01
Stadie 1 (12 mån förlustreserv)	-	2 661
Stadie 2 (återstående löptid förlustreserv)	-	4 643
Stadie 3 (individuell reservering)	29 604	29 604
Summa	**29 604**	**36 908**

IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder trädde ikraft per 2018-01-01. Banken bedömer att standarden inte har någon väsentlig effekt på finansiella rapporter och finansiella ställning.

NOT 2. RÖRELSESEGMENT

Ett rörelsesegment är en del av sparbanken som bedriver verksamhet från vilken den kan generera intäkter och ådrar sig kostnader och för vilka det finns fristående finansiell information tillgänglig. Sparbankens verksamhet är koncentrerad till bankverksamhet inom sparbankens geografiska område 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)	2018 jul-dec	2017 jul-dec	2018 jan-dec	2017 jan-dec
Ränteintäkter				
Utlåning till kreditinstitut	59	326	70	372
Utlåning till allmänheten	91 948	93 402	182 092	183 787
Räntebärande värdepapper	4 684	2 161	8 112	8 116
Övriga	-	-	-	-
Summa ränteintäkter	**96 692**	**95 890**	**190 274**	**192 276**
Räntekostnader				
Skulder till kreditinstitut	3 264	1 937	6 263	7 542
Inlåning från allmänheten	3 955	8 689	8 436	10 095
Emitterade värdepapper	4 659	4 044	8 945	7 380
Övriga	-187	-	-	-
Summa räntekostnader	**11 691**	**14 670**	**23 644**	**25 017**
Räntenetto	**85 001**	**81 219**	**166 630**	**167 258**

NOT 4. PROVISIONSINTÄKTER

(tkr)	2018 jul-dec	2017 jul-dec	2018 jan-dec	2017 jan-dec
Betalningsförmedlingsprovisioner	13 414	10 549	20 660	18 064
Utlåningsprovisioner	17 801	17 804	36 236	35 510
Inlåningsprovisioner	8 266	7 674	14 863	14 236
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	421	419	872	789
Värdepappersprovisioner	15 460	18 591	36 834	36 949
Övriga provisioner	9 222	10 765	19 720	20 824
Summa	**64 585**	**65 801**	**129 185**	**126 371**

NOT 5. NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

(tkr)	2018 jul-dec	2017 jul-dec	2018 jan-dec	2017 jan-dec
Aktier/andelar	-	-	0	-
Räntebärande värdepapper	-	936	39	680
Andra finansiella instrument	-336	1 085	-781	2 040
Valutakursförändringar	-	-	0	-
Summa	**-336**	**2 021**	**-742**	**2 720**

NOT 5. KREDITFÖRLUSTER, NETTO

(tkr)	2018 Jul-Dec	2018 Jan-Dec
Lån till upplupet anskaffningsvärde, låneantaganden samt finansiella garantier		
Förändring kreditförlustreserv stadie 1	905	1 205
Förändring kreditförlustreserv stadie 2	-3 340	-5 209
Varav förändring kollektivt värderad kreditförlustreserv stadie1 och 2	-	-
Gruppvisa reserveringar enligt IAS 39	-	-
Kreditförluster netto ej kreditförsämrad utlåning, låneantaganden samt finansiella garantier	**-2 435**	**-4 004**
Förändring kreditförlustreserv stadie 3	387	4 146
Periodens bortskrivning avseende konstaterade förluster	2 085	2 319
Återvinningar på tidigare konstaterade förluster	-196	-857
Specifika reserveringar enligt IAS 39	-	-
Kreditförluster netto kreditförsämrad utlåning, låneantaganden samt finansiella garantier	**2 276**	**5 608**
Summa kreditförluster netto	**-160**	**1 603**

(tkr)	2017 Jul-Dec	2017 jan-Dec
Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar		
Periodens bortskrivning för konstaterade kreditförluster	13 680	16 085
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster		
som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	-12 330	-14 606
Periodens nedskrivning för kreditförluster	8 648	13 541
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	-46	-335
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-8 686	-19 311
Kreditförluster netto	**-1 267**	**-4 625**

NOT 6. UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Utlåning och osäkra fordringar (tkr)	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Lånefordringar, brutto 2018-01-01	6 509 325	720 211	61 722	7 291 258
Lånefordringar, brutto 2018-12-31	6 507 512	584 604	71 640	7 163 756
Reserveringar				
Reserveringar 2018-01-01	**2 661**	**4 643**	**29 604**	**36 908**
Ökning av reserveringar hänförliga till nya eller förvärvade lånefordringar	1 093	154	-	1 247
Minskning av reserveringar hänförliga till borttagna lånefordringar	-569	-1 860	-12 036	-14 465
Överföring från stadie 1 till stadie 2	-121	382	-	261
Överföring från stadie 1 till stadie 3	-5	-	-	-5
Överföring från stadie 2 till stadie 1	-1 622	56	-	-1 566
Överföring från stadie 2 till stadie 3	-679	-596	8 264	6 989
Överföring från stadie 3 till stadie 1	-	-	-	-
Överföring från stadie 3 till stadie 2	-	-	-	-
Förändring av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk	1 475	-2 060	-3 605	-4 190
Övriga justeringar	-	-	-	-
Reserveringar 2018-12-31	**2 232**	**718**	**22 227**	**25 178**
Lånefordringar, bokfört värde 2018-01-01	6 506 664	715 568	32 118	7 254 350
Lånefordringar, bokfört värde 2018-12-31	6 505 280	583 886	49 413	7 138 578

NOT 6. UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN FORTS

(tkr)	2018-12-31	2017-12-31
Lånefordringar, brutto		
- offentlig sektor	-	-
- företagssektor	3 425 280	3 602 564
- hushållssektor	3 700 968	3 642 086
- övriga	37 507	46 608
Summa	**7 163 754**	**7 291 258**
varav oreglerade fordringar som ingår i osäkra lånefordringar		**38 352**
- företagssektor		30 705
- hushållssektor		7 647
Redovisat bruttovärde stadie 1	6 507 512	
Redovisat bruttovärde stadie 2	584 604	
Redovisat bruttovärde stadie 3	71 640	
Totalt redovisat bruttovärde	**7 163 756**	
Förlustreserver stadie 1	2 232	
Förlustreserver stadie 2	718	
Förlustreserver stadie 3	22 227	
Totalt förlustreserver	**25 177**	
Osäkra lånefordringar		**60 294**
- företagssektor		51 535
- hushållssektor		8 760
avgår specifika reserveringar för individuellt värderade fordringar		**29 604**
- företagssektor		25 725
- hushållssektor		3 879
Lånefordringar, nettoredovisat värde		
- offentlig sektor	-	-
- företagssektor	3 401 874	3 576 839
- hushållssektor	3 699 197	3 638 207
- övriga	37 507	46 608
Summa	**7 138 578**	**7 261 654**
Reserveringsgrad stadie 1	0,03%	
Reseveringsgrad stadie 2	0,12%	
Reserveringsgrad stadie 3	30,94%	

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 7. IN- OCH UPPLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

(tkr)	2018-12-31	2017-12-31
Allmänheten		
- svensk valuta	8 240 030	7 749 230
Total in- och upplåning från allmänheten	**8 240 030**	**7 749 230**
Inlåning per kategori av kunder		
Offentlig sektor	2	4
Företagssektor	2 084 423	1 953 794
Hushållssektor	6 021 288	5 653 763
Övriga	134 316	141 669
Total in- och upplåning från allmänheten	**8 240 030**	**7 749 230**

NOT 8. AVSÄTTNINGAR

(tkr)	2018-12-31	2017-12-31
Förlustreserver 2018-01-01	**3 304**	**-**
Ökning av reserveringar hänförliga till nya eller förvärvade lånefordringar	1 317	-
Minskning av reserveringar hänförliga till borttagna lånefordringar	-434	-
Förändring av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk	-508	-
Övriga justeringar	-	-
Förlustreserver 2018-12-31	**3 678**	**-**
Övriga avsättningar	-	-
Summa avsättningar	**3 678**	**-**

NOT 9. FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

(tkr)	2018-12-31		2017-12-31	
	Redovisat värde	**Verkligt värde**	**Redovisat värde**	**Verkligt värde**
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	1 274 746	1 274 746	1 176 391	1 176 391
Utlåning till kreditinstitut	108 591	108 591	126 067	126 067
Utlåning till allmänheten	7 138 578	7 153 013	7 261 654	7 270 487
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 953 724	1 953 724	1 416 634	1 416 634
Aktier och andelar	45 229	45 229	43 311	43 311
Övriga tillgångar	12 093	12 093	17 496	17 496
Upplupna intäkter	21 248	21 248	23 151	23 151
Summa	**10 554 209**	**10 568 644**	**10 064 704**	**10 073 537**
Icke finansiella tillgångar	79 659		79 152	
Summa tillgångar	**10 633 868**		**10 143 856**	
Skulder till kreditinstitut	98 042	98 042	71 644	71 644
Inlåning från allmänheten	8 240 030	8 240 078	7 749 230	7 749 398
Emitterade värdepapper m m	920 000	962 299	947 998	964 094
Övriga skulder	13 910	13 910	10 036	10 036
Upplupna kostnader	1 069	1 069	1 334	1 334
Avsättningar	3 706	3 706	-	-
Efterställda skulder	150 000	149 925	150 000	151 290
Summa	**9 426 758**	**9 469 030**	**8 930 242**	**8 947 796**
Icke finansiella skulder	33 187		43 165	
Summa skulder	**9 459 945**		**8 973 407**	

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.

NOT 9. FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER FORTS

I nedanstående tabell framgår verkligt värde för finansiella tillgångar och skulder fördelat på värderingsnivå.

2018-12-31 (tkr)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Kassa	1 274 746	-	-	1 274 746
Utlåning till kreditinstitut	-	108 591	-	108 591
Utlåning till allmänheten	-	7 153 013	-	7 153 013
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 953 724	-	-	1 953 724
Aktier och andelar *	-	-	1 508	1 508
Summa tillgångar	**3 228 470**	**7 261 604**	**1 508**	**10 491 581**
Skulder till kreditinstitut	-	98 042	-	98 042
Inlåning från allmänheten	-	8 240 078	-	8 240 078
Emitterade värdepapper m m	892 299	70 000	-	962 299
Efterställda skulder	149 925	-	-	149 925
Summa skulder	**1 042 224**	**8 408 120**	**-**	**9 450 344**

2017-12-31 (tkr)	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	1 176 391	-	-	1 176 391
Utlåning till kreditinstitut	-	126 067	-	126 067
Utlåning till allmänheten	-	7 270 487	-	7 270 487
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 416 634	-	-	1 416 634
Aktier och andelar	-	-	-	-
Summa tillgångar	**2 593 025**	**7 396 553**	**-**	**9 989 578**
Skulder till kreditinstitut	-	71 644	-	71 644
Inlåning från allmänheten	-	7 749 398	-	7 749 398
Emitterade värdepapper m m	866 095	97 998	-	964 094
Efterställda skulder	151 290	-	-	151 290
Summa skulder	**1 017 385**	**7 919 041**	**-**	**8 936 426**

Posten Aktier och andelar innehåller aktieinnehav i SDC A/S vilka är värderat till senaste transaktionspris.

I posten Aktier och andelar har ingen information om verkligt värde lämnats avseende aktieinnehav om 10 729 tkr, avseende aktieinnehav i Sparbankernas Kort AB och Indecap AB samt aktieinnehav om 32 993 tkr avseende SDC A/S. Sparbanken bedömer att ett verkligt värde inte kan beräknas på ett tillförlitligt sätt samt att marknaden för dessa aktieinnehav är begränsad. Sparbanken har i dagsläget inga intentioner om att avyttra dessa innehav.

NOT 10. 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 kapitalkonserveringsbufferten 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 finansierings-möjligheter, samt
- 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 förs för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar sparbankens verkliga riskprofil och kapitalbehov.

Varje ändring i av styrelsen fastställda policies ska i likhet med viktigare kreditbeslut och investeringar alltid relateras till sparbankens aktuella och framtida kapitalbehov.

Information om sparbankens riskhantering lämnas i not 3. Sparbanken har valt att i denna årsredovisning 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

NOT 10. KAPITALTÄCKNING FORTS.

Kapitalbas (tkr)	2018-12-31	2017-12-31
Kärnprimärkapital		
Redovisat eget kapital i balansräkningen exkl fond för verkligt värde	1 179 212	1 169 289
Orealiserat resultat fond för verkligt värde	-5 289	1 160
Avgår: Föreslagen/bedömd utdelning	-1 000	-1 000
Avgår: Immateriella tillgångar	-56	-137
Avgår: Uppskjuten skattefordran	-	-
Kärnprimärkapital brutto	**1 172 867**	**1 169 311**
Avdrag		-
Kärnprimärkapital netto	**1 172 867**	**1 169 311**
Supplementärt kapital		
Förlagslån	150 000	150 000
Fond för verkligt värde	-	-
Avdrag	-	-
Supplementärt kapital netto	**150 000**	**150 000**
Kapitalbas	**1 322 867**	**1 319 311**

Kapitalkrav (tkr)	2018-12-31		2017-12-31	
Kreditrisk enligt schablonmetoden	**Kapitalkrav**	**Riskvägt exponerings-belopp**	**Kapitalkrav**	**Riskvägt exponerings-belopp**
1. Exponeringar mot stater och centralbanker	9 389	117 356	10 565	132 058
2. Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	-	-	-	-
3. Exponeringar mot administrativa organ, icke-kommersiella företag samt trossamfund	-	-	-	-
4. Institutsexponeringar	29 851	373 131	19 079	238 488
5. Företagsexponeringar	252 408	3 155 105	239 423	2 992 792
6. Hushållsexponeringar	71 000	887 500	87 061	1 088 264
7. Exponeringar med säkerhet i fastighet	83 042	1 038 025	72 879	910 982
8. Fallerande exponeringar	6 235	77 932	5 634	70 424
9. Poster förknippade med särskilt hög risk	4 958	61 973	8 058	100 729
10. Säkerställda obligationer	2 913	36 416	2 415	30 193
11. Aktier	3 627	45 335	3 465	43 311
12. Övriga poster	3 891	48 642	4 114	51 427
Summa kapitalkrav för kreditrisker	**467 313**	**5 841 415**	**452 693**	**5 658 667**
Operativa risker (tkr)				
Schablonmetoden	35 681	446 017	34 792	434 902
Summa kapitalkrav för operativa risker	**35 681**	**446 017**	**34 792**	**434 902**
Totalt minimikapitalkrav	**502 995**	**6 287 433**	**487 486**	**6 093 569**
Kärnprimärkapitalrelation		**18,7 %**		**19,2 %**
Total kapitalrelation		**21,0 %**		**21,7 %**

NOT 10. KAPITALTÄCKNING FORTS.

Kapitaltäckningsanalys

Kapitalrelation (tkr)	2018-12-31		2017-12-31	
Kapitalbas	1 322 867		1 319 311	
varav kärnprimärkapital	1 172 867		1 169 311	
Riskvägt belopp	6 287 433		6 093 569	
Kärnprimärkapital, % av riskvägt exponeringsbelopp	21,04%		21,7%	
Totalt kapital, % av riskvägt exponeringsbelopp	18,65%		19,2%	
Kapitalkrav och buffertar				
Kapitalkrav enligt Pelare I	502 995	8,0%	487 486	8,0%
Överskott av kapital enligt Pelare I	819 873	13,0%	831 826	13,7%
Kapitalkrav enligt Pelare II	99 570	1,6%	90 306	1,5%
Överskott av kapital enligt Pelare II	720 302	11,5%	741 520	12,2%
Totalt internt bedömt kapitalbehov	**602 565**	**9,6%**	**577 792**	**9,5%**
Institutspecifikt buffertkrav	**282 934**	**4,5%**	**274 211**	**4,5%**
- varav kapitalkonserveringsbuffert	157 186	2,5%	152 339	2,5%
- varav kontracyklisk kapitalbuffert	125 749	2,0%	121 871	2,0%
Överskott av kapital efter Pelare II och buffertkrav	**437 368**	**7,0%**	**467 309**	**7,7%**

Det lagstadgade kravet på 8 % enligt Pelare I uppgår för sparbanken till 502 995 tkr och uppfylls med god marginal då kapitalbasen uppgår till 1 322 867 tkr. Sparbankens kapitalbas överstiger även kravet på startkapital på 5 miljoner euro enligt lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

NOT 11. STÄLLDA SÄKERHETER, EVENTUALFÖRPLIKTELSER OCH ÅTAGANDEN

Poster inom linjen (tkr)	2018-12-31	2017-12-31
Ställda säkerheter	-	-
Ansvarsförbindelser		
- Garantier	37 334	75 618
- Övriga ansvarsförbindelser	31 844	26 208
Åtaganden		
Outnyttjad del av beviljade krediter, lånelöften	1 743 098	1 862 827
Summa poster inom linjen	**1 812 276**	**1 964 653**

ÖVRIGA UPPLYSNINGAR

Bokslutskommunikén 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 förutsägelserna bygger på rimliga förväntningar ges inga garantier för att dessa visar sig vara korrekta. Utfallet kan avvika kraftigt från förutsägelserna, 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 Susanne Kallur, tel: 070-305 19 09 eller Marknadschef Andreas Narsell, tel: 0411- 82 21 57.

Sparbanken Syd (548000-7425)
Box 252, 271 25 Ystad
Telefon: 0411-82 20 00
www.sparbankensyd.se

STYRELSENS OCH VERKSTÄLLANDE DIREKTÖRENS UNDERSKRIFT

Styrelsen och verkställande direktören intygar härmed att bokslutskommunikén för 2018 ger en rättvisande översikt av sparbankens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som sparbanken står inför.

Ystad 2019-02-26

Hans Boberg
Ordförande

Mats Persson
Vice ordförande

Susanne Kallur
Verkställande Direktör

Anette Ringnér

Catherine Ehrensvärd

Anne Looström

Thomas Mårtensson

Maja Mutsson

Kjell Ulmfeldt

Kwame Moore

Ulrika Bengtsson
Personalrepresentant

Andreas Nilsson
Personalrepresentant

VÄLKOMMEN TILL OSS

Ystad – Hamngatan 2
Simrishamn – Stortorget 2
Tomelilla – Torget 4
Kivik – Torget
Borrby – Sandbyvägen 1
Malmö Arena – Hyllie Stationstorg 2B
Malmö Studio – Nordenskiöldsgatan 22
Lomma – Seglaregatan 2
Kristianstad – Lilla Torg

Kundservice 0411-82 20 00
info@sparbankensyd.se
Telefonbanken 0411-82 20 82

www.sparbankensyd.se