

# DELÅRSRAPPORT

januari - juni 2024

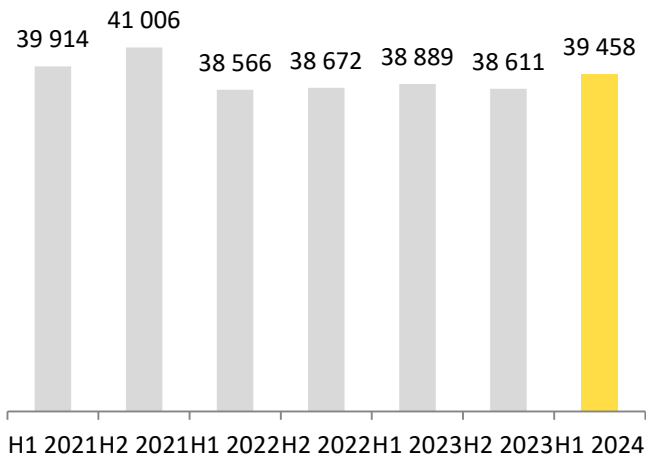
*Ystad den 28 augusti 2024*



Sparbanken Syd

## Affärsvolym

(mkr)



### Första halvåret 2024 (jämfört första halvåret 2023)

Affärsvolymerna uppgick till 39,5 mdr (38,9 mdr)

Total kapitalrelation uppgick till 22,0% (23,5%)

Periodens rörelseresultat uppgick till 56,9 mkr (51,5 mkr)

Räntenettet minskade med 5,1% (+81,5%) och uppgick till 166 mkr (175 mkr)

Provisionsnettot ökade med 20,4% (-13,1%) och uppgick till 52 mkr (43 mkr)

Periodens kreditförluster uppgick till 4,9 mkr (2,1 mkr)

### Första halvåret 2024 (jämfört med 2023-12-31)

Affärsvolymerna uppgick till 39,5 mdr (38,6 mdr)

Utlåning till allmänheten ökade med 4,6% (-21,0%)

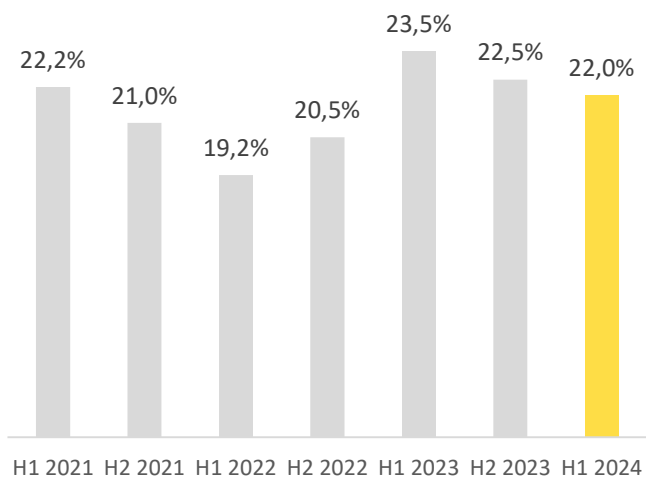
Inlåning från allmänheten minskade med 1,5%, 143,8 mkr och uppgick till 9,9 mdr.

Reserveringsgrad för kreditförluster uppgick till 0,32% (0,26%)

Total kapitalrelation uppgick till 22,0% (22,5%)

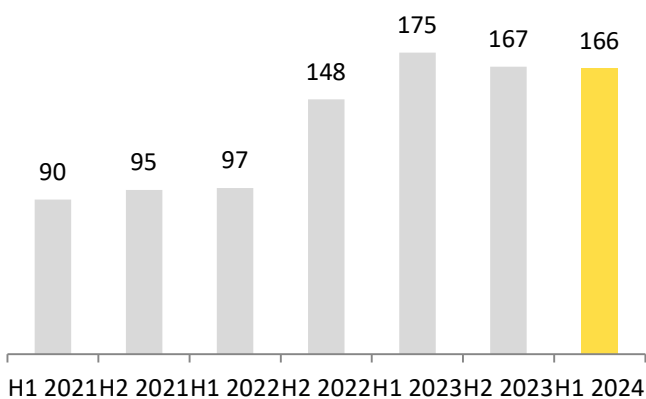
## Total kapitalrelation

(procent)



## Räntenetto

(Mkr)



## VD-kommentar till första halvåret

Bankens resultat för första halvåret 2024 är ett av de bättre halvårsresultaten på många år och i linje med plan. Avkastning på eget kapital uppgår till nästan 7% och vi kan leverera en sund intjäning och samtidigt investera i kundupplevelse och kundsäkerhet.

Bankens intäkter ökade med 12% jämfört med första halvåret 2023. Räntenettet minskade något samtidigt som provisionsnettot ökade där en större förklaring är att banken under 2023 fortsatt hade bolån i egen portfölj som numera är finansierade genom Borgo. Utöver detta påverkade även räntesänkningar och en stark börsutveckling under första halvåret till denna utveckling.

Kostnaderna ökade med 11% där stora delar bedöms vara av tillfällig karaktär. Vi har gjort satsningar inom vårt digitala erbjudande och strukturella investeringar i vår IT-plattform som i framtiden ska skapa mer effektivitet och bättre kundupplevelse. Utöver detta har investeringar gjorts kopplat till IT-säkerhet och kundskydd för att bekämpa ekonomisk brottslighet och bedrägerier och vi förväntar oss att fortsätta utvecklingen av kundanpassade lösningar för ökat skydd.

Trots en utmanande ekonomi med högre räntor är kreditkvaliteten i utlåningsportföljen fortsatt god och kreditförlusterna på acceptabla nivåer. I takt med att räntorna går ner ser vi ljusningar i framförallt fastighetsmarknaden men även andra branscher bör framöver utvecklas positivt. Bankens tillväxt det senaste året inom framförallt företagsutlåning har skett utifrån en försiktig riskaptit.

Affärsvolymerna har ökat under första halvåret med 1,9% och är primärt drivet av sparaffären. Inlåningsvolymerna minskade något, dock var utvecklingen mot föregående år positiv, och konkurrensen är hög på området. Vi har dock som Sparbank sparandet högt på agendan och privatsparandet utvecklas bättre än inlåning kopplat till företag där vi även under första halvåret sett ett behov hos företagen att använda överskottslikviditet i större utsträckning.

Hög konkurrens i kombination med en dämpad bostadsmarknad har gjort att bankens utveckling inom bolånesegmentet inte utvecklats i nivå med tidigare år, samtidigt går företagsaffären starkt. Vi ser en stor efterfrågan på företagskrediter och växer enligt plan och med en selektiv affärsmodell.

Under våren genomförde vi vår investering i Mäklarna Ekström och vi kommer efter sommaren att lansera vårt första nya mäklarkontor i Malmö. Detta är ett led i vårt arbete med att förbättra vår kundupplevelse för våra kunder och komplettera vår befintliga affär.

Vi har under första halvåret fortsatt vårt fokus på att träffa våra kunder och ge bra rådgivning i utmanande tider. Som Sparbank ligger det i vårt dna att ha en tät och nära dialog med våra kunder och tillsammans skapa ett mervärde för både kunder och samhället vi verkar i. Vårt samhällsengagemang har även återspeglats i att vi startat upp Juniorakademien med syfte att lära, förbereda och motivera ungdomar om vardagsekonomi genom samtal, diskussion och utbildning. Detta genomförs både genom digitala kanaler och som fysiska träffar. Målet är att ge ungdomar en ökad förståelse, förutsättningar och konsekvenstänk gällande att hantera och leva med vardagsekonomi i nuet. Detta sker i samarbete med Malmö Redhawks, YIF, Ystad Tennisklubb, Klagshamns Ryttaförening och Rögle.

Initiativet "Ett mål i taget" har genomfört ett första webinar. Serien är en satsning av Hållbar Utveckling Skåne i samarbete med Länsstyrelsen och oss på Sparbanken Syd. Totalt 17 webinar baserat på vart och ett av de 17 globala målen (SDG:s) med utgångspunkt i konceptet FNs hållbarhetsmål ett smörgåsbord för nya affärer. Målet med webinarerna är att främja hållbar utveckling genom att lyfta fram goda exempel från företag och organisationer som varit en del av Ystadmodellen och smörgåsbordet från 2018 till nu.

Vi har fortsatt vårt arbete med att informera hur man skyddar sig mot bedrägerier bland ungdomar och äldre. Bl a har vi haft föredrag om vad penningtvätt är och risken att bli målvakt åt kriminella, tillsammans med områdespolisen på skolor i Malmö.

Det är fortsatt utmanande tider för den svenska ekonomin och även om vi ser ljusglimtar i form av inledande räntesänkningar från både Riksbanken och ECB i kombination med ytterligare förväntade räntesänkningar är osäkerhetsfaktorerna ständigt närvarande genom framförallt ökade konfliktzoner i världen och geopolitiska spänningar. Även om inflationen verkar vara under kontroll kvarstår risker kopplat till inflationen. Vår roll som Sparbank är fortsatt viktig och vi ser att det finns en stor efterfrågan bland våra kunder på en stabil och trygg partner som sätter kunden i första rummet och som utgår från en god ekonomihälsa för både banken, kunden och samhället.

Henrietta Hansson, VD Sparbanken Syd

## Sparbankens resultat

Bankens rörelseresultat för perioden uppgick till 56,9 mkr (51,5 mkr).

Räntenettot för perioden uppgick till 166 mkr (175 mkr) vilket är en minskning med 5,1%. Ränteintäkterna är högre än föregående år men räntekostnaderna ökar till följd av högre utlåningsräntor. Utöver detta inkluderade föregående år delvis en bolåneportfölj som sedan har sålts till Borgo vilket påverkar utfallet mellan åren.

Provisionsnettot för perioden uppgick till 52 mkr (43 mkr). Provisionsintäkterna ökar med 8 mkr, vilket är kopplat till högre genomsnittsvolymer av förmedlade bolån som såldes under första halvåret 2023 och en positiv börsutveckling på fonder.

Nettoresultatet av finansiella transaktioner uppgick till 12,1 mkr (-14,2 mkr) vilket främst består av positiv värdeutveckling av överskottslikviditet som placerats i fonder.

Allmänna administrationskostnader ökade för perioden med 11% och uppgick till 156 mkr (140 mkr). Ökningen beror främst på ökade personalkostnader och IT-kostnader kopplat till investeringar.

Övriga rörelsekostnader för perioden uppgår till 9 mkr (9 mkr).

Sparbankens totala kostnader före kreditförluster för perioden uppgick till -170 mkr (-154mkr) vilket är en ökning med 11%.

Kreditförlusterna för perioden uppgick till 4,9 mkr (2,1 mkr) och beror på ökade reserveringar för befarade kreditförluster. Faktiska kreditförluster är fortsatt på en låg nivå.

## Sparbankens ställning

Balansomslutningen uppgår till 13 078 och har ökat med 329 mkr eller 3% sedan årsskiftet

Utlåning i egen balansräkning har ökat med 445 mkr sedan årsskiftet och uppgår till 9 931 mkr och är främst hänförlig till företagssegmentet. Samtidigt har inlåning i egen balansräkning minskat med 144 mkr och uppgår till 9 227 mkr. Minskningen utgörs framförallt av inlåning från företagskunder.

Obligationer och andra räntebärande värdepapper har ökat med 575 mkr sedan årsskiftet. Samtidigt som utlåning till kreditinstitut och tillgodohavande hos centralbanker minskat med 39 mkr.

Aktier och andelar har under perioden minskat med 967 mkr vilket beror på en minskning i fondinnehav som istället delvis är placerad i obligationer och kassa men även använts i utlåningsverksamheten.

Banken har även gjort ytterligare investering i Borgo AB (20 mkr) samt gjort en investering, genom förvärv och nyemission, i Mäklarna Ekström AB (11 mkr) där banken efter investering äger 50% av aktierna.

Bankens finansiering genom utgivande av obligationer har ökat med 499 mkr under första halvåret och uppgår till 1 998 mkr.

## Sparbankens affärsvolym

Sparbanken Syds totala affärsvolym uppgår per 2024-06-30 till 39,5 mdr (38,9 mdr per årsskifte). Detta innebär att affärsvolymen under perioden har ökat med 1,46 %.

Förmedlade fond- och försäkringsvolym ökar under perioden med 8,9%, och uppgår till 11,1 mdr, främst till följd av en positiv utveckling av volymer med börsexponering medan inlåningen minskar med 3,5% och uppgår till 9,2 mdr.

Utlåningsvolymerna har ökat under första halvåret, främst genom utlåning inom företagssegmentet. Utlåningsvolymen uppgår till 9,9 mdr per 2024-06-30. Förmedlade bolånevolymer minskar ca 5%.

## 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 2024-06-30 fördelar sig enligt nedan:

### Finansiering (mkr)

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| Allmänheten               | 9 227 |
| Kreditinstitut            | 89    |
| Obligationer              | 1 998 |
| Efterställda obligationer | 150   |
| Eget kapital              | 1 397 |

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

Likviditetstäckningsgraden uppgick per 2024-06-30 till 570 % (472 % per 2023-12-31).

### Kapitalposition

Sparbankens totala kapitalrelation minskade något under året och uppgick per 2024-06-30 till 22 % jämfört med 22,5 % vid utgången av 2023. Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 19,8 % (20,3 %). Totalt riskvägt exponeringsbelopp uppgick till 6,8 mdr (6,6 mdr per 2023-12-31).

Kapitalbasen uppgick per 2024-06-30 till 1 499 mkr i jämförelse med 1 491 mkr vid utgången av 2023.

Sparbankens internt bedömda kapitalbehov inklusive buffertkrav uppgick per 2024-06-30 till 14,8 % (13,7 % per 2022-12-31) 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 2023 not 4.

## **Händelser efter periodens utgång**

Inga händelser av väsentlig art har inträffat efter rapportperiodens utgång.

## NYCKELTAL

|  | 2024-06-30 | 2023-06-30 | 2023-12-31 |
|--|------------|------------|------------|
| <b>Placeringsmarginal</b>  | 2,4%       | 2,6%       | 2,5%       |
| (Räntenetto i % av genomsnittlig balansomslutning)   |            |            |            |
| <b>Avkastning på tillgångar</b>  | 0,7%       | 0,6%       | 0,8%       |
| (Nettovinsten i relation till balansomslutningen)  |            |            |            |
| <b>Räntabilitet på eget kapital</b>  | 6,8%       | 6,5%       | 8,3%       |
| (Rörelseresultatet efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital)   |            |            |            |
| <b>K/I tal efter kreditreserveringar</b>   | 0,75       | 0,75       | 0,71       |
| (Summa kostnader inkl kreditförluster och värdeförändringar på finansiella anläggningstillgångar i relation till räntenetto + rörelseintäkter) |            |            |            |
| <b>Kärnprimärkapitalrelation</b>   | 22,0%      | 23,5%      | 20,3%      |
| (Kärnprimärkapital i förhållande till riskexponeringsbelopp)   |            |            |            |
| <b>Total kapitalrelation</b>   | 22,0%      | 23,5%      | 22,5%      |
| (Kapitalbasen i förhållande till riskexponeringsbelopp)  |            |            |            |
| <b>Likviditetstäckningsgrad (LCR)</b>  | 571%       | 450%       | 473%       |
| Likviditetstäckningsgrad beräknat enligt CRR/CRD IV)   |            |            |            |
| <b>Utlåning/Inlåning</b>   | 1,08       | 0,95       | 1,01       |
| (Utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten)   |            |            |            |
| <b>Soliditet</b>   | 10,1%      | 9,4%       | 10,7%      |
| (Beskattat eget kapital +79,4% av obeskattade reserver i % av balansomslutningen)  |            |            |            |
| <b>Total reserveringsgrad</b>  | 0,32%      | 0,26%      | 0,20%      |
| (Reserveringar för förväntade kreditförluster i % av total utlåning)   |            |            |            |
| <b>Andel stadie 3, brutto</b>  | 1,52%      | 0,78%      | 1,23%      |
| (Andel kreditförsämrade lån i stadie 3 i % av utlåning)  |            |            |            |
| <b>Kreditförlustnivå</b>   | 0,11%      | 0,05%      | 0,10%      |
| (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)                            | 2024-06-30        | 2023-06-30        | 2023-12-31        | Förändring året i % | Förändring perioden i % |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------------|
| Inlåning                         | 9 227 283         | 9 561 725         | 9 371 120         | -1,5%               | -3,5%                   |
| Fondsparande, förmedlat          | 8 791 450         | 7 947 657         | 7 945 660         | 10,6%               | 10,6%                   |
| Försäkringssparande, förmedlat   | 2 354 751         | 2 290 373         | 2 288 094         | 2,9%                | 2,8%                    |
| Värdepappersdepåer               | 1 272 201         | 1 165 580         | 1 190 106         | 6,9%                | 9,1%                    |
| <b>Total inlåning</b>            | <b>21 645 685</b> | <b>20 965 335</b> | <b>20 794 980</b> | <b>4,1%</b>         | <b>3,2%</b>             |
| Utlåning                         | 9 930 757         | 9 093 603         | 9 485 897         | 4,7%                | 9,2%                    |
| Beviljad men ej utnyttjad kredit | 445 811           | 523 980           | 464 757           | -4,1%               | -14,9%                  |
| Hypoteksutlåning, förmedlad      | 7 354 624         | 8 220 588         | 7 784 507         | -5,5%               | -10,5%                  |
| Garantier                        | 42 456            | 47 700            | 42 343            | 0,3%                | -11,0%                  |
| Övrig utlåning, förmedlad        | 38 220            | 38 220            | 38 220            | 0,0%                | 0,0%                    |
| <b>Total utlåning</b>            | <b>17 811 868</b> | <b>17 924 091</b> | <b>17 815 724</b> | <b>0,0%</b>         | <b>-0,6%</b>            |
| <b>Total affärsvolym</b>         | <b>39 457 553</b> | <b>38 889 426</b> | <b>38 610 705</b> | <b>2,2%</b>         | <b>1,5%</b>             |

**RESULTATRÄKNING**

| (tkr)  | Not      | 2024            | 2023            | 2023            |
|--|----------|-----------------|-----------------|-----------------|
|  |          | Jan-Jun         | Jan-Jun         | Jan-Dec         |
| Ränteintäkter  |          | 304 974         | 273 731         | 564 287         |
| Räntekostnader   |          | -138 677        | -98 469         | -221 987        |
| <b>Räntenetto</b>  | <b>3</b> | <b>166 297</b>  | <b>175 262</b>  | <b>342 301</b>  |
| Provisionsintäkter   | <b>4</b> | 64 529          | 55 006          | 115 956         |
| Provisionskostnader  |          | -12 314         | -11 643         | -26 763         |
| <b>Provisionsnetto</b>   |          | <b>52 216</b>   | <b>43 363</b>   | <b>89 193</b>   |
| Erhållna utdelningar   |          | 1 074           | 981             | 981             |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner                         | <b>5</b> | 12 065          | -14 151         | 30 370          |
| Övriga rörelseintäkter   |          | -2              | 1 228           | 138             |
| <b>Summa räntenetto och rörelseintäkter</b>                        |          | <b>231 649</b>  | <b>206 684</b>  | <b>462 982</b>  |
| Allmänna administrationskostnader                                  |          | -156 282        | -140 686        | -292 282        |
| Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar |          | -3 796          | -2 457          | -5 334          |
| Övriga rörelsekostnader  |          | -9 775          | -9 909          | -20 631         |
| <b>Summa kostnader före kreditförluster</b>                        |          | <b>-169 854</b> | <b>-153 052</b> | <b>-318 247</b> |
| <b>Resultat före kreditförluster</b>                               |          | <b>61 796</b>   | <b>53 632</b>   | <b>144 736</b>  |
| Kreditförluster, netto   | <b>6</b> | -4 856          | -2 093          | -9 215          |
| <b>Rörelseresultat</b>   |          | <b>56 940</b>   | <b>51 539</b>   | <b>135 521</b>  |
| Skatt på periodens resultat  |          | -11 522         | -11 155         | -30 272         |
| <b>Periodens resultat</b>  |          | <b>45 418</b>   | <b>40 384</b>   | <b>105 249</b>  |

**RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT**

| (tkr)  | 2024          | 2023          | 2023           |
|--|---------------|---------------|----------------|
|  | Jan-Jun       | Jan-Jun       | Jan-Dec        |
| <b>Periodens resultat</b>  | <b>45 418</b> | <b>40 384</b> | <b>105 249</b> |
| <b>Övrigt totalresultat</b>  |               |               |                |
| <b>Poster som ska återföras till resultatet</b>  |               |               |                |
| Periodens förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas                   | 4 050         | 6 924         | 13 119         |
| Periodens avyttringar av finansiella tillgångar som kan säljas som redovisas via resultaträkningen | -             | -205          | -432           |
| Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat  | -448          | -1 384        | -2 515         |
| <b>Periodens övriga totalresultat</b>  | <b>3 602</b>  | <b>5 335</b>  | <b>10 171</b>  |
| <b>Periodens totalresultat</b>   | <b>49 020</b> | <b>45 719</b> | <b>115 420</b> |



**BALANSRÄKNING**

| (tkr)   | Not       | 2024<br>30-jun    | 2023<br>30-jun    | 2023<br>31-dec    |
|---|-----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Tillgångar</b>   |           |                   |                   |                   |
| Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker                |           | 1 037 697         | 916 521           | 777 465           |
| Utlåning till kreditinstitut                                |           | 240 027           | 302 481           | 256 540           |
| Utlåning till allmänheten                                   | 7         | 9 924 420         | 9 100 262         | 9 485 897         |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper             |           | 1 582 444         | 1 772 567         | 1 007 198         |
| Aktier och andelar  |           | 32 487            | 533 639           | 1 030 846         |
| Aktier och andelar intresseföretag                          |           | 131 354           | 98 892            | 100 000           |
| Immateriella anläggningstillgångar                          |           | 5 380             | 7 195             | 6 811             |
| Materiella tillgångar – Inventarier                         |           | 10 994            | 8 065             | 8 742             |
| Materiella tillgångar – Byggnader och mark                  |           | 8 856             | 9 087             | 8 932             |
| Aktuell skattefordran                                       |           | 10 126            | 10 126            | 7 496             |
| Uppskjuten skattefordran                                    |           | 3 231             | 16 048            | 3 845             |
| Övriga tillgångar   |           | 48 777            | 31 491            | 17 314            |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter                |           | 41 782            | 43 235            | 37 314            |
| <b>Summa tillgångar</b>                                     |           | <b>13 077 575</b> | <b>12 849 609</b> | <b>12 748 400</b> |
| <b>Skulder och Eget kapital</b>                             |           |                   |                   |                   |
| Skulder till kreditinstitut                                 |           | 89 235            | 60 643            | 49 958            |
| Inlåning från allmänheten                                   | 8         | 9 227 283         | 9 704 129         | 9 371 120         |
| Emitterade värdepapper                                      |           | 1 997 707         | 1 498 490         | 1 499 128         |
| Uppskjutna skatteskulder                                    |           | 236               | 240               | 243               |
| Övriga skulder  |           | 87 986            | 30 983            | 107 159           |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter                |           | 124 692           | 111 900           | 58 368            |
| Avsättningar  | 9         | 3 929             | 4 938             | 4 435             |
| Efterställda skulder  |           | 150 000           | 150 000           | 300 000           |
| <b>Summa skulder</b>  |           | <b>11 681 067</b> | <b>11 561 323</b> | <b>11 390 412</b> |
| Reservfond  |           | 1 341 794         | 1 247 045         | 1 247 045         |
| Fond för verkligt värde                                     |           | 9 296             | 858               | 5 694             |
| Periodens resultat  |           | 45 418            | 40 384            | 105 249           |
| <b>Eget kapital</b>   | <b>11</b> | <b>1 396 508</b>  | <b>1 288 287</b>  | <b>1 357 988</b>  |
| <b>Summa skulder, obeskattade reserver och eget kapital</b> |           | <b>13 077 575</b> | <b>12 849 610</b> | <b>12 748 400</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>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>2023-06-30</b>                       |                  |                         |                    |                     |
| <b>Ingående eget kapital 2023-01-01</b> | <b>1 205 078</b> | <b>-4 476</b>           | <b>46 466</b>      | <b>1 247 068</b>    |
| Resultatdisposition:                    |                  |                         |                    |                     |
| Överfört till reservfond                | 46 466           | -                       | -46 466            | -                   |
| Av stämman beslutad utdelning           | -4 500           | -                       | -                  | -4 500              |
| Årets resultat                          | -                | -                       | 40 384             | 40 384              |
| Årets övrigt totalresultat              | -                | 5 335                   | -                  | 5 335               |
| <b>Utgående eget kapital 2023-06-30</b> | <b>1 247 044</b> | <b>859</b>              | <b>40 384</b>      | <b>1 288 287</b>    |

| (tkr)                                   | Reservfond       | Fond för verkligt värde | Periodens resultat | Totalt eget kapital |
|---|------------------|-------------------------|--------------------|---------------------|
| <b>2023-12-31</b>                       |                  |                         |                    |                     |
| <b>Ingående eget kapital 2023-01-01</b> | <b>1 205 078</b> | <b>-4 476</b>           | <b>46 466</b>      | <b>1 247 068</b>    |
| Resultatdisposition:                    |                  |                         |                    |                     |
| Överfört till reservfond                | 46 466           | -                       | -46 466            | -                   |
| Av stämman beslutad utdelning           | -4 500           | -                       | -                  | -4 500              |
| Årets resultat                          | -                | -                       | 105 249            | 105 249             |
| Årets övrigt totalresultat              | -                | 10 171                  | -                  | 10 171              |
| <b>Utgående eget kapital 2023-12-31</b> | <b>1 247 044</b> | <b>5 695</b>            | <b>105 249</b>     | <b>1 357 988</b>    |

## Kassaflödesanalys (Indirekt metod)

(tkr)

| Den löpande verksamheten   | 2024            | 2023              | 2023              |
|--|-----------------|-------------------|-------------------|
|  | Jan-jun         | Jan-jun           | Jan-dec           |
| Rörelseresultat (+)  | 56 940          | 51 539            | 135 521           |
| <i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>   |                 |                   |                   |
| - Av-/nedskrivningar (+)   | 3 796           | 2 457             | 5 334             |
| - Kreditförluster (+)  | 4 856           | 2 093             | 9 621             |
| Avsättningar   | -506            | -2 057            | -2 560            |
| Betald inkomstskatt  | -13 546         | -4 152            | -8 433            |
| <b>Kassaflöde från löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital</b>                      | <b>51 541</b>   | <b>49 880</b>     | <b>139 484</b>    |
| <b>Kassaflöde från förändring i rörelsekapital</b>   |                 |                   |                   |
| Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)  | -443 378        | 2 419 664         | 2 026 501         |
| Ökning/minskning av skuld till kreditinstitut (-/+)  | 39 277          | -514 109          | -524 794          |
| Förändring av övriga tillgångar (-/+)  | -37 004         | -3 919            | 16 179            |
| Ökning/minskning av in- och upplåning från allmänheten (-/+)                                       | -143 837        | -504 168          | -837 177          |
| Förändring av övriga skulder (-/+)   | 47 152          | 56 367            | 79 014            |
| <b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>  | <b>-486 251</b> | <b>1 503 716</b>  | <b>899 207</b>    |
| <b>Investeringsverksamheten</b>  |                 |                   |                   |
| Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar (+)  | 395 361         | -1 274 170        | -1 002 280        |
| Förvärv av materiella och immateriella tillgångar (-)  | -4 541          | -8 935            | -14 332           |
| <b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>  | <b>390 820</b>  | <b>-1 283 106</b> | <b>-1 016 612</b> |
| <b>Finansieringsverksamheten</b>   |                 |                   |                   |
| Utbetald utdelning (-)   | -10 500         | -4 500            | -4 500            |
| Erhållen utdelning (+)   | 1 074           | 981               | 981               |
| Emission av certifikat och obligationer (+)  | 798 579         | -                 | 150 000           |
| Återbetalning av certifikat och obligationer (-)   | -450 000        | -499 533          | -496 515          |
| <b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>   | <b>339 153</b>  | <b>-503 052</b>   | <b>-350 034</b>   |
| <b>Periodens kassaflöde</b>  | <b>243 720</b>  | <b>-282 441</b>   | <b>-467 439</b>   |
| Likvida medel vid periodens början   | 1 034 004       | 1 501 443         | 1 501 443         |
| Likvida medel vid periodens slut   | 1 277 724       | 1 219 002         | 1 034 004         |
| 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           | 981               | 981               |
| Erhållen ränta   | 302 161         | 273 717           | 563 272           |
| Erlagd ränta   | 122 786         | 97 925            | 202 578           |

## 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 2023.

### Nya redovisningsprinciper

Redovisningsprinciperna och beräkningsgrunderna är i allt väsentligt oförändrade jämfört med årsredovisningen för 2023, 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)                        | 2024<br>jan-jun | 2023<br>jan-jun | 2023<br>jan-dec |
|------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Ränteintäkter</b>         |                 |                 |                 |
| Utlåning till Riksbanken     | 15 289          | 25 431          | 52 149          |
| Utlåning till kreditinstitut | 1 220           | -               | 4 655           |
| Utlåning till allmänheten    | 264 332         | 210 375         | 459 012         |
| Räntebärande värdepapper     | 24 132          | 32 110          | 39 877          |
| Derivat                      | -               | 5 814           | 8 595           |
| <b>Summa ränteintäkter</b>   | <b>304 973</b>  | <b>273 731</b>  | <b>564 287</b>  |
| <b>Räntekostnader</b>        |                 |                 |                 |
| Skulder till kreditinstitut  | -               | 5 839           | 5 974           |
| Inlåning från allmänheten    | 92 930          | 55 090          | 138 945         |
| Emitterade värdepapper       | 45 747          | 35 200          | 74 728          |
| Derivat                      | -               | 2 340           | 2 340           |
| <b>Summa räntekostnader</b>  | <b>138 677</b>  | <b>98 469</b>   | <b>221 987</b>  |
| <b>Räntenetto</b>            | <b>166 297</b>  | <b>175 262</b>  | <b>342 301</b>  |

## NOT 4. PROVISIONSINTÄKTER

| (tkr)  | 2024<br>jan-jun | 2023<br>jan-jun | 2023<br>jan-jun |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| Betalningsförmedlingsprovisioner                     | 11 645          | 13 539          | 27 489          |
| Utlåningsprovisioner                                 | 14 640          | 5 161           | 18 844          |
| Inlåningsprovisioner                                 | 6 747           | 6 868           | 13 908          |
| Provisioner avseende utställda finansiella garantier | 151             | 256             | 451             |
| Värdepappersprovisioner                              | 23 658          | 21 910          | 43 728          |
| Övriga provisioner                                   | 7 689           | 7 272           | 11 537          |
| <b>Summa</b>   | <b>64 530</b>   | <b>55 006</b>   | <b>115 956</b>  |

**NOT 5. NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER**

| (tkr)   | 2024           | 2023           | 2023           |
|---|----------------|----------------|----------------|
|   | jan-jun        | jan-jun        | jan-dec        |
| Aktier/andelar (realiserat & orealiserat)   | 13             | -13            | 13             |
| Värdeförändring på ränterelaterade derivat (realiserat & orealiserat)                 | -              | -14 138        | -14 478        |
| Räntebärande värdepapper (realiserat & orealiserat)                                   | -              | -              | 351            |
| Övriga värdeförändringar relaterat till aktier och andelar (realiserat & orealiserat) | -2 500         | -              | -              |
| Fonder (realiserat & orealiserat)   | 13 362         | -              | 48 476         |
| Värdeförändring på utlåning till verkligt värde via Resultaträkningen (orealiserat)   | 1 191          | -              | -3 993         |
| <b>Summa</b>  | <b>12 065</b>  | <b>-14 151</b> | <b>30 370</b>  |
| <b>Nettoresultat per värderingskategori</b>   | <b>2024</b>    | <b>2023</b>    | <b>2023</b>    |
|   | <b>jan-jun</b> | <b>jan-jun</b> | <b>jan-dec</b> |
| Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen                      | 12 052         | -14 138        | 30 357         |
| Innehav för handelsändamål (tillgångar)   | 13             | -13            | 13             |
| <b>Summa</b>  | <b>12 065</b>  | <b>-14 151</b> | <b>30 370</b>  |

**NOT 6. KREDITFÖRLUSTER, NETTO**

| (tkr)  | 2024         | 2023          | 2023         |
|--|--------------|---------------|--------------|
|  | jan-jun      | jan-jun       | jan-dec      |
| <b>Lån till upplupet anskaffningsvärde, låneantaganden samt finansiella garantier</b>                |              |               |              |
| Förändring kreditförlustreserv stadie 1  | -372         | -333          | 364          |
| Förändring kreditförlustreserv stadie 2  | -91          | -1 462        | 465          |
| Varav förändring kollektivt värderad kreditförlustreserv stadie1 och 2                               | -            | -             | -            |
| Gruppvisa reserveringar enligt IAS 39  | -            | -             | -            |
| <b>Kreditförluster netto ej kreditförsämrade utlåning, låneantaganden samt finansiella garantier</b> | <b>-463</b>  | <b>-1 795</b> | <b>830</b>   |
| Förändring kreditförlustreserv stadie 3  | 5 534        | 4 038         | 8 544        |
| Periodens bortskrivning avseende konstaterade förluster  | 61           | 56            | 276          |
| Återvinningar på tidigare konstaterade förluster   | -276         | -206          | -406         |
| Specifika reserveringar enligt IAS 39  | -            | -             | -            |
| <b>Kreditförluster netto kreditförsämrade utlåning, låneantaganden samt finansiella garantier</b>    | <b>5 319</b> | <b>3 888</b>  | <b>8 414</b> |
| <b>Summa kreditförluster netto</b>   | <b>4 856</b> | <b>2 093</b>  | <b>9 243</b> |

## NOT 7. UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

| Utlåning och osäkra fordringar (tkr)  | Lånefordringar<br>värderade till vekligt<br>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>9 257 548</b> | <b>547 298</b> | <b>151 152</b> | <b>10 958 020</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>9 256 459</b> | <b>546 302</b> | <b>121 658</b> | <b>10 926 441</b> |

| Utlåning och osäkra fordringar (tkr)  | Lånefordringar<br>värderade till vekligt<br>värde | Stadie 1         | Stadie 2       | Stadie 3      | Totalt            |
|---|---|------------------|----------------|---------------|-------------------|
| <b>Lånefordringar, brutto 2023-01-01</b>                                    | <b>3 165 061</b>                                  | <b>8 057 627</b> | <b>267 444</b> | <b>51 288</b> | <b>11 541 420</b> |
| <b>Lånefordringar, brutto 2023-06-30</b>                                    | <b>1 152 704</b>                                  | <b>7 686 299</b> | <b>213 181</b> | <b>71 373</b> | <b>9 123 557</b>  |
| <b>Reserveringar</b>  |   |                  |                |               |                   |
| <b>Reserveringar 2023-01-01</b>   | -   | <b>1 069</b>     | <b>622</b>     | <b>17 711</b> | <b>19 401</b>     |
| Ökning av reserveringar hänförliga till nya eller förvärvade lånefordringar |   | 203              | 14             | 114           | 331               |
| Minskning av reserveringar hänförliga till borttagna lånefordringar         |   | -157             | -36            | -6 915        | -7 108            |
| Överföring från stadie 1 till stadie 2                                      |   | -45              | 159            | -             | 114               |
| Överföring från stadie 1 till stadie 3                                      |   | -19              | -              | 3 242         | 3 223             |
| Överföring från stadie 2 till stadie 1                                      |   | 11               | -101           | 0             | -91               |
| Överföring från stadie 2 till stadie 3                                      |   | -                | -50            | 3 411         | 3 360             |
| Överföring från stadie 3 till stadie 1                                      |   | -                | -              | -             | -                 |
| Överföring från stadie 3 till stadie 2                                      |   | -                | -              | -             | -                 |
| Förändring av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk      |   | 60               | -164           | 71            | -33               |
| <b>Reserveringar 2023-06-30</b>   | -   | <b>1 121</b>     | <b>443</b>     | <b>17 634</b> | <b>19 198</b>     |
| <b>Lånefordringar, bokfört värde 2023-01-01</b>                             | <b>3 165 061</b>                                  | <b>8 056 558</b> | <b>266 823</b> | <b>33 577</b> | <b>11 522 019</b> |
| <b>Lånefordringar, bokfört värde 2023-06-30</b>                             | <b>1 152 704</b>                                  | <b>7 685 178</b> | <b>212 738</b> | <b>49 643</b> | <b>9 100 264</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 2023-01-01</b>                                    | <b>3 165 061</b>                             | <b>8 057 626</b> | <b>267 444</b>    | <b>51 288</b>     | <b>11 541 420</b> |
| <b>Lånefordringar, brutto 2023-12-31</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>Reserveringar</b>  |  |                  |                   |                   |                   |
| <b>Reserveringar 2023-01-01</b>   | -  | <b>1 069</b>     | <b>622</b>        | <b>17 711</b>     | <b>19 401</b>     |
| Ökning av reserveringar hänförliga till nya eller förvärvade lånefordringar |  | 376              | 43                | 385               | 804               |
| Minskning av reserveringar hänförliga till borttagna lånefordringar         |  | -238             | -32               | -7 527            | -7 797            |
| Överföring från stadie 1 till stadie 2                                      |  | -73              | 952               | -                 | 879               |
| Överföring från stadie 1 till stadie 3                                      |  | -25              | -                 | 9 798             | 9 773             |
| Överföring från stadie 2 till stadie 1                                      |  | 29               | -154              | -                 | -125              |
| Överföring från stadie 2 till stadie 3                                      |  | -                | -141              | 4 250             | 4 109             |
| Överföring från stadie 3 till stadie 1                                      |  | -                | -                 | -3                | -3                |
| Överföring från stadie 3 till stadie 2                                      |  | -                | -                 | -                 | -                 |
| Förändring av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk      |  | 323              | -202              | -936              | -815              |
| <b>Reserveringar 2023-12-31</b>   | -  | <b>1 461</b>     | <b>1 087</b>      | <b>23 678</b>     | <b>26 226</b>     |
| <b>Lånefordringar, bokfört värde 2023-01-01</b>                             | <b>3 165 061</b>                             | <b>8 056 558</b> | <b>266 823</b>    | <b>33 577</b>     | <b>11 522 019</b> |
| <b>Lånefordringar, bokfört värde 2023-12-31</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>(tkr)</b>  |  |                  | <b>2024-06-30</b> | <b>2023-06-30</b> | <b>2023-12-31</b> |
| <b>Lånefordringar, brutto</b>   |  |                  |                   |                   |                   |
| - offentlig sektor  |  |                  | -                 | -                 | -                 |
| - företagssektor  |  |                  | 4 544 489         | 3 925 243         | 4 164 868         |
| - hushållssektor  |  |                  | 4 367 730         | 4 004 023         | 4 080 551         |
| - övriga  |  |                  | 41 757            | 41 584            | 37 979            |
| <b>Lånefordringar värderade till verkligt värde</b>                         |  |                  |                   |                   |                   |
| - hushållssektor  |  |                  | 1 002 022         | 1 152 704         | 1 228 725         |
| <b>Summa</b>  |  |                  | <b>8 953 976</b>  | <b>7 970 850</b>  | <b>9 512 123</b>  |
| Redovisat bruttovärde stadie 1  |  |                  | 8 255 526         | 7 686 299         | 7 834 603         |
| Redovisat bruttovärde stadie 2  |  |                  | 547 298           | 213 181           | 331 353           |
| Redovisat bruttovärde stadie 3  |  |                  | 151 152           | 71 373            | 117 443           |
| Lånefordringar värderade till verkligt värde                                |  |                  | 1 002 022         | 1 152 704         | 1 228 725         |
| <b>Totalt redovisat bruttovärde</b>   |  |                  | <b>9 955 998</b>  | <b>9 123 557</b>  | <b>9 512 124</b>  |
| Förlustreserver stadie 1  |  |                  | 1 089             | 1 121             | 1 461             |
| Förlustreserver stadie 2  |  |                  | 996               | 443               | 1 087             |
| Förlustreserver stadie 3  |  |                  | 29 494            | 21 729            | 23 678            |
| <b>Totalt förlustreserver</b>   |  |                  | <b>31 579</b>     | <b>23 293</b>     | <b>26 226</b>     |

**NOT 7. UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN FORTS**

| (tkr)   | 2024-06-30       | 2023-06-30       | 2023-12-31       |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Lånefordringar, nettoredovisat värde                |                  |                  |                  |
| - offentlig sektor                                  | -                | -                | -                |
| - företagssektor                                    | 4 514 582        | 2 751 027        | 4 140 442        |
| - hushållssektor                                    | 4 366 058        | 5 154 947        | 4 078 752        |
| - övriga  | 41 757           | 41 584           | 37 979           |
| <b>Lånefordringar värderade till verkligt värde</b> |                  |                  |                  |
| - hushållssektor                                    | 1 002 022        | 1 152 704        | 1 228 725        |
| <b>Summa</b>  | <b>9 924 419</b> | <b>9 100 262</b> | <b>9 485 897</b> |
| Reserveringsgrad stadie 1                           | 0,01%            | 0,01%            | 0,02%            |
| Reserveringsgrad stadie 2                           | 0,18%            | 0,21%            | 0,33%            |
| Reserveringsgrad stadie 3                           | 19,51%           | 24,71%           | 20,16%           |

**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 kontraktvillkoren 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)   | 2024-06-30       | 2023-06-30       | 2023-12-31       |
|---|------------------|------------------|------------------|
| <b>Allmänheten</b>                              |                  |                  |                  |
| - svensk valuta                                 | 9 227 283        | 9 704 129        | 9 371 120        |
| <b>Total in- och upplåning från allmänheten</b> | <b>9 227 283</b> | <b>9 704 129</b> | <b>9 371 120</b> |
| <b>Inlåning per kategori av kunder</b>          |                  |                  |                  |
| Offentlig sektor                                | 9                | -                | -                |
| Företagssektor                                  | 1 894 298        | 2 176 387        | 2 056 544        |
| Hushållssektor                                  | 7 088 256        | 7 294 354        | 7 167 198        |
| Övriga  | 244 720          | 233 388          | 147 378          |
| <b>Total in- och upplåning från allmänheten</b> | <b>9 227 283</b> | <b>9 704 129</b> | <b>9 371 120</b> |

**NOT 9. AVSÄTTNINGAR**

| (tkr)   | 2024<br>jan-jun | 2023<br>jan-jun | 2023<br>jan-dec |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Förlustreserver vid periodens början</b>                                 | -               | -1 790          | 1 791           |
| Ökning av reserveringar hänförliga till nya eller förvärvade lånefordringar | -               | -               | -               |
| Minskning av reserveringar hänförliga till borttagna lånefordringar         | -               | -1 790          | -1 791          |
| Förändring av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk      | -               | -               | -               |
| <b>Förlustreserver vid periodens slut</b>                                   | -               | -               | -               |
| <b>Övriga avsättningar</b>  | <b>3 929</b>    | <b>4 938</b>    | <b>4 435</b>    |
| <b>Summa avsättningar</b>   | <b>3 929</b>    | <b>4 938</b>    | <b>4 435</b>    |



## NOT 10. FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

(tkr)

|  | Verkligt värde   | Upplupet<br>anskaffningsvärde | Verkligt värde via övrigt totalresultat |                           | Redovisat värde   | Verkligt värde    |
|--|------------------|-------------------------------|---|---------------------------|-------------------|-------------------|
|  |                  |                               | Skuldinstrument                         | Eget<br>kapitalinstrument |                   |                   |
| Kassa  | -                | 1 037 697                     | -                                       | -                         | 1 037 697         | 1 037 697         |
| Utlåning till kreditinstitut                       | -                | 240 027                       | -                                       | -                         | 240 027           | 240 027           |
| Utlåning till allmänheten                          | 1 002 022        | 8 922 398                     | -                                       | -                         | 9 924 420         | 9 918 355         |
| Obligationer och andra<br>räntebärande värdepapper | -                | -                             | 1 582 444                               | -                         | 1 582 444         | 1 582 444         |
| Aktier och andelar                                 | -                | -                             | -                                       | 163 841                   | 163 841           | 163 841           |
| Övriga tillgångar                                  | -                | 48 777                        | -                                       | -                         | 48 777            | 48 777            |
| Upplupna intäkter                                  | -                | 41 782                        | -                                       | -                         | 41 782            | 41 782            |
| <b>Summa</b>                                       | <b>1 002 022</b> | <b>10 290 680</b>             | <b>1 582 444</b>                        | <b>163 841</b>            | <b>12 712 573</b> | <b>12 706 931</b> |
| Icke finansiella tillgångar                        | -                | -                             | -                                       | -                         | 38 588            | -                 |
| <b>Summa tillgångar</b>                            | <b>1 002 022</b> | <b>10 290 680</b>             | <b>1 582 444</b>                        | <b>163 841</b>            | <b>12 751 161</b> | <b>12 706 931</b> |
| Skulder till kreditinstitut                        | -                | 89 235                        | -                                       | -                         | 89 235            | 89 235            |
| Inlåning från allmänheten                          | -                | 9 227 283                     | -                                       | -                         | 9 227 283         | 9 226 115         |
| Emitterade värdepapper                             | -                | 1 997 707                     | -                                       | -                         | 1 997 707         | 2 003 850         |
| Övriga skulder                                     | -                | 71 091                        | -                                       | -                         | 71 091            | 71 091            |
| Upplupna kostnader                                 | -                | 79 132                        | -                                       | -                         | 79 132            | 79 132            |
| Avsättningar                                       | -                | 3 929                         | -                                       | -                         | 3 929             | 3 929             |
| Efterställda skulder                               | -                | 150 000                       | -                                       | -                         | 150 000           | 152 069           |
| <b>Summa</b>                                       | <b>-</b>         | <b>11 618 376</b>             | <b>-</b>                                | <b>-</b>                  | <b>11 618 376</b> | <b>11 625 421</b> |
| Icke finansiella skulder                           | -                | -                             | -                                       | -                         | 59 032            | -                 |
| <b>Summa skulder</b>                               | <b>-</b>         | <b>11 618 376</b>             | <b>-</b>                                | <b>-</b>                  | <b>11 677 408</b> | <b>11 625 421</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. Gradens 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.

| 2024-06-30 (tkr)                                | Nivå 1           | Nivå 2   | Nivå 3           | Summa            |
|---|------------------|----------|------------------|------------------|
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 1 582 444        | -        | -                | 1 582 444        |
| Aktier och andelar                              | 1 555            | -        | 162 286          | 163 841          |
| Utlåning till allmänheten                       | -                | -        | 1 002 022        | 1 002 022        |
| <b>Summa tillgångar</b>                         | <b>1 583 999</b> | <b>-</b> | <b>1 164 308</b> | <b>2 748 307</b> |

## NOT 10. FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER FORTS

| 2023-06-30 (tkr)                                | Nivå 1           | Nivå 2   | Nivå 3           | Summa            |
|---|------------------|----------|------------------|------------------|
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 1 772 567        | -        | -                | 1 772 567        |
| Fonder  | 504 974          | -        | -                | 504 974          |
| Aktier och andelar                              | 1 555            | -        | 126 002          | 127 557          |
| Utlåning till allmänheten                       | -                | -        | 1 152 704        | 1 152 704        |
| <b>Summa tillgångar</b>                         | <b>2 279 096</b> | <b>-</b> | <b>1 278 706</b> | <b>3 557 802</b> |

| 2023-12-31 (tkr)                                | Nivå 1           | Nivå 2   | Nivå 3           | Summa            |
|---|------------------|----------|------------------|------------------|
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 1 007 198        | -        | -                | 1 007 198        |
| Fonder  | 1 001 341        | -        | -                | 1 001 341        |
| Aktier och andelar                              | 1 555            | -        | 127 951          | 129 506          |
| Utlåning till allmänheten                       | -                | -        | 1 228 725        | 1 228 725        |
| <b>Summa tillgångar</b>                         | <b>2 010 094</b> | <b>-</b> | <b>1 356 676</b> | <b>3 366 770</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, 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 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.**

| <b>Kapitalbas (tkr)</b>   | <b>2024-06-30</b> | <b>2023-06-30</b> | <b>2023-12-31</b> |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Kärnprimärkapital</b>  |                   |                   |                   |
| Redovisat eget kapital i balansräkningen exkl fond för verkligt värde | 1 350 992         | 1 247 045         | 1 247 045         |
| Årets resultat  | -                 | -                 | 105 249           |
| Orealiserat resultat fond för verkligt värde                          | 9 296             | 858               | 5 694             |
| Avgår: Föreslagen/bedömd utdelning                                    | -                 | -                 | -10 500           |
| Avgår: Immateriella tillgångar  | -5 380            | -                 | -6 811            |
| Avgår: Uppskjuten skattefordran                                       | -                 | -12 083           | -                 |
| Avgår: otillräcklig täckning för nödlidande exponeringar              | -6 220            | -                 | -                 |
|   | <b>1 348 688</b>  | <b>1 235 819</b>  | <b>1 340 677</b>  |
| <b>Kärnprimärkapital brutto</b>                                       |                   |                   |                   |
| Avdrag  | -                 | -                 | -                 |
| <b>Kärnprimärkapital netto</b>  | <b>1 348 688</b>  | <b>1 235 819</b>  | <b>1 340 677</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>1 498 688</b>  | <b>1 385 819</b>  | <b>1 490 677</b>  |

| <b>Kapitalkrav (tkr)</b>   | <b>2024-06-30</b>  |                                   | <b>2023-06-30</b>  |                                   | <b>2023-12-31</b>  |                                   |
|--|--------------------|-----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|
| <b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>   | <b>Kapitalkrav</b> | <b>Riskvägt exponeringsbelopp</b> | <b>Kapitalkrav</b> | <b>Riskvägt exponeringsbelopp</b> | <b>Kapitalkrav</b> | <b>Riskvägt exponeringsbelopp</b> |
| 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   | 6 021              | 75 267                            | 4 736              | 59 202                            | 6 057              | 75 718                            |
| 5. Företagsexponeringar  | 218 440            | 2 730 497                         | 145 820            | 1 822 747                         | 186 901            | 2 336 262                         |
| 6. Hushållsexponeringar  | 94 425             | 1 180 307                         | 98 454             | 1 230 671                         | 91 697             | 1 146 214                         |
| 7. Exponeringar med säkerhet i fastighet   | 134 918            | 1 686 472                         | 138 047            | 1 725 583                         | 135 304            | 1 691 297                         |
| 8. Fallerande exponeringar   | 12 491             | 156 140                           | 4 836              | 60 444                            | 9 745              | 121 815                           |
| 9. Poster förknippade med särskilt hög risk  | 3 407              | 42 590                            | 796                | 9 951                             | 3 493              | 43 666                            |
| 10. Säkerställda obligationer  | 4 159              | 51 982                            | 3 817              | 47 716                            | 3 755              | 46 932                            |
| 11. Fonder   | -                  | -                                 | 12 285             | 153 562                           | 25 290             | 316 123                           |
| 12. Aktier   | 13 107             | 163 841                           | 10 203             | 127 542                           | 10 359             | 129 493                           |
| 13. Övriga poster  | 12 663             | 158 285                           | 14 147             | 176 839                           | 10 444             | 130 548                           |
| <b>Summa kapitalkrav för kreditrisker</b>  | <b>499 630</b>     | <b>6 245 379</b>                  | <b>433 141</b>     | <b>5 414 258</b>                  | <b>483 045</b>     | <b>6 038 068</b>                  |

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

|   |                |                  |                |                  |                |                  |
|---|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| Schablonmetoden                               | 46 564         | 582 048          | 38 838         | 485 471          | 46 564         | 582 048          |
| <b>Summa kapitalkrav för operativa risker</b> | <b>46 564</b>  | <b>582 048</b>   | <b>38 838</b>  | <b>485 471</b>   | <b>46 564</b>  | <b>582 048</b>   |
| <b>Totalt minimikapitalkrav</b>               | <b>546 194</b> | <b>6 827 427</b> | <b>471 978</b> | <b>5 899 729</b> | <b>529 609</b> | <b>6 620 116</b> |

**Kapitaltäckningsanalys**

| Kapitalrelation (tkr)                              | 2024-06-30 |  | 2023-06-30 |  | 2023-12-31 |  |
|--|------------|--|------------|--|------------|--|
| Kapitalbas   | 1 498 688  |  | 1 385 819  |  | 1 490 677  |  |
| varav kärnprimärkapital                            | 1 348 688  |  | 1 235 819  |  | 1 340 677  |  |
| Riskvägt belopp                                    | 6 827 427  |  | 5 899 729  |  | 6 620 116  |  |
| Kärnprimärkapital, % av riskvägt exponeringsbelopp | 19,75%     |  | 20,95%     |  | 20,25%     |  |
| Totalt kapital, % av riskvägt exponeringsbelopp    | 21,95%     |  | 23,49%     |  | 22,52%     |  |

**Kapitalkrav och buffertar**

|   |                |              |                |              |                |              |
|---|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| Kapitalkrav enligt Pelare I                                 | 546 194        | 8,0%         | 471 978        | 6,9%         | 529 609        | 8,0%         |
| Överskott av kapital enligt Pelare I                        | 952 494        | 14,0%        | 913 841        | 13,2%        | 961 068        | 14,5%        |
| Kapitalkrav enligt Pelare II                                | 120 845        | 1,8%         | 131 496        | 2,2%         | 144 031        | 2,2%         |
| Överskott av kapital enligt Pelare II                       | <b>797 511</b> | <b>11,7%</b> | <b>782 345</b> | <b>13,3%</b> | <b>817 037</b> | <b>12,3%</b> |
| <b>Totalt internt bedömt kapitalbehov</b>                   | <b>701 177</b> | <b>10,3%</b> | <b>603 474</b> | <b>10,2%</b> | <b>673 640</b> | <b>10,2%</b> |
| <b>Institutspecifikt buffertkrav</b>                        | 307 234        | 4,5%         | 206 491        | 3,5%         | 297 905        | 4,5%         |
| - varav kapitalkonserveringsbuffert                         | 170 686        | 2,5%         | 147 493        | 2,5%         | 165 503        | 2,5%         |
| - varav kontryckisk kapitalbuffert                          | 136 549        | 2,0%         | 58 997         | 1,0%         | 132 402        | 2,0%         |
| <b>Överskott av kapital efter Pelare II och buffertkrav</b> | <b>490 277</b> | <b>7,2%</b>  | <b>575 854</b> | <b>9,8%</b>  | <b>519 131</b> | <b>7,8%</b>  |

Det lagstadgade kravet på 8 % enligt Pelare I uppgår för sparbanken till 546 194 tkr och uppfylls med god marginal då kapitalbasen uppgår till 1 498 688 tkr. Sparbankens kapitalbas överstiger även kravet på startkapital på 5 miljoner euro enligt lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse

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

| Poster inom linjen (tkr)                         | 2024-06-30       | 2023-06-30       | 2023-12-31       |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Ansvarsförbindelser                              | 45 245           | 50 168           | 44 398           |
| - Garantier                                      |                  |                  |                  |
| - Övriga ansvarsförbindelser                     | 69 852           | 47 086           | 68 273           |
| Åtaganden  |                  |                  |                  |
| Outnyttjad del av beviljade krediter, lånelöften | 950 319          | 907 302          | 1 339 125        |
| <b>Summa poster inom linjen</b>                  | <b>1 065 416</b> | <b>1 004 557</b> | <b>1 451 796</b> |

## NOT 13. LIKVIDITET OCH FINANSIERING

### Finansiering (mkr)

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| Allmänheten               | 9 227 |
| Kreditinstitut            | 89    |
| Obligationer              | 1 998 |
| Efterställda obligationer | 150   |
| Eget kapital              | 1 397 |

## NOT 13. LIKVIDITET OCH FINANSIERING FORTS.

| (tkr)  |                  |                  |                | Förändring i år  |              |
|--|------------------|------------------|----------------|------------------|--------------|
| Likviditetstäckningsgrad (LCR)                       | 2024-06-30       | 2023-06-30       | 2023-12-31     | i belopp         | i %          |
| Likvida tillgångar, nivå 1                           | 2 059 769        | 683 187          | 698824         | 1 360 945        | 66%          |
| Likvida tillgångar, nivå 2                           | 136 611          | 111 173          | 187089         | -50 478          | -37%         |
| <b>Summa likvida tillgångar*</b>                     | <b>2 196 380</b> | <b>794 360</b>   | <b>885 913</b> | <b>1 310 467</b> | <b>60%</b>   |
| Simulerade flöden från inlåning**                    | 637 311          | 635 326          | 662604         | -25 293          | -4%          |
| Kontrakterade flöden från upplåning                  |                  |                  |                |                  |              |
| Övriga kassaflöden                                   | 63 350           | 70 659           | 86658          | -23 308          | -37%         |
| <b>Summa kassautflöden</b>                           | <b>700 661</b>   | <b>705 985</b>   | <b>749 262</b> | <b>-48 601</b>   | <b>-7%</b>   |
| Kontrakterade flöde från utlåning                    | 320 035          | 1 890 426        | 967297         | -647 262         | -202%        |
| Övriga kassainflöden                                 | 2 302            | 20 171           |                | 2 302            | 100%         |
| <b>Summa kassainflöden</b>                           | <b>322 337</b>   | <b>1 910 597</b> | <b>967 297</b> | <b>-644 960</b>  | <b>-200%</b> |
| <b>Begränsning av inflöden</b>                       | <b>322 337</b>   | <b>529 488</b>   | <b>561 947</b> | <b>-239 610</b>  | <b>-74%</b>  |
| <b>Kassautflöde (lägst 25 procent av utflöde)***</b> | <b>384 673</b>   | <b>176 496</b>   | <b>187 315</b> | <b>197 358</b>   | <b>51%</b>   |
| <b>Likviditetstäckningsgrad</b>                      | <b>571%</b>      | <b>450%</b>      | <b>473%</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)         | 2024-06-30  | 2023-06-30  | 2023-12-31  | i belopp        | i % |
| Poster som ger stabil finansiering    | 12 030 992  | 11 880 394  | 11 760 563  | -270 429        | -2% |
| Poster som kräver stabil finansiering | 7 872 119   | 7 600 849   | 8 131 946   | 259 828         | 3%  |
| <b>Relation</b>                       | <b>153%</b> | <b>156%</b> | <b>145%</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 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 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 30 augusti 2024

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 2024-06-30  $(166\,297 * 2 / 12\,912\,988)$

### Avkastning på tillgångar

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

Beräkning för 2024-06-30  $(45\,418 * 2 / 13\,077\,575)$

### 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 2024-06-30  $(56\,940 * 0,794 * 2 / 1\,377\,248)$

### K/I tal efter kreditreserveringar

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

Beräkning för 2024-06-30  $((169\,854 + 4\,856) / 231\,649)$

### Utlåning/Inlåning

Inlåning från allmänheten i förhållande till utlåning från allmänheten.

Beräkning för 2024-06-30  $(9\,924\,420 / 9\,227\,283)$

### Total reserveringsgrad

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

Beräkning för 2024-06-30  $(31\,579 / 10\,958\,020)$

### Andel stadie 3, brutto

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

Beräkning för 2024-06-30  $(151\,152 / 10\,958\,020)$

### Kreditförlustnivå

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

Beräkning för 2024-06-30  $(4\,856 * 2 / 10\,958\,020)$

### 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 ettårshorisont. Kvot över 100 procent innebär att de långfristiga mindre likvida tillgångarna är i en betryggande grad finansierade med stabil långfristig upplåning. Måttet regleras i kapitalkravsförordningen (CRR). Stabil nettofinansieringskvot (NSFR) beräknas som relationen mellan Total tillgänglig stabil finansiering och Totalt behov av stabil finansiering.

## **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

# Sparbanken Syd