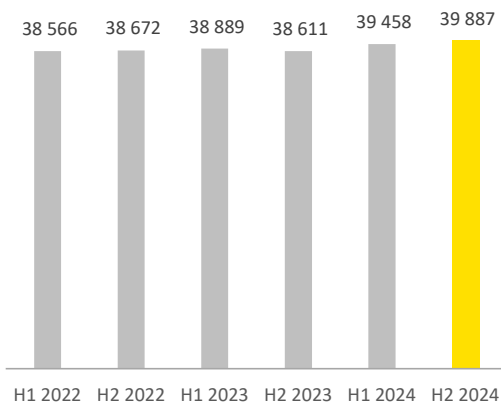


Bokslutskommuniké 2024

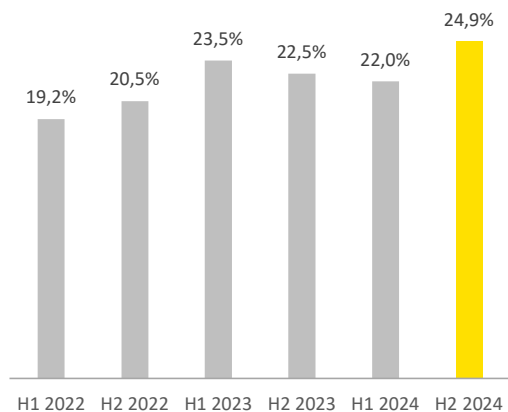


Sparbanken Syd

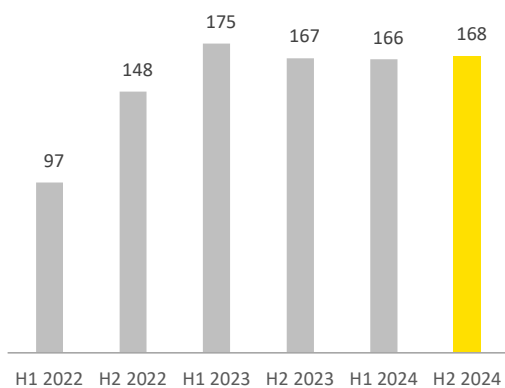
Affärsvolym (mkr)



Total kapitalrelation (mkr)



Räntenetto (mkr)



Helåret 2024 jämfört med helåret 2023

Affärsvolymer uppgick till 39,9 mdr (38,6 mdr)

Total kapitalrelation uppgick till 24,9% (22,4%)

Periodens rörelseresultat uppgick till 91,9 mkr (135,5 mkr)

Räntenettet minskade med 2% (+40%) och uppgick till 334 mkr (342 mkr)

Provisionsnettot ökade med 8,1% (3,4%) och uppgick till 96 mkr (89 mkr)

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

Andra halvåret 2024 jämfört med andra halvåret 2023

Periodens rörelseresultat uppgick till 27,2 mkr (64,9 mkr)

Räntenettet minskade med 0,7% (+12,5%) och uppgick till 168 mkr (167 mkr)

Provisionsnettot minskade med 3,6% (8,0%) och uppgick till 44 mkr (46 mkr)

Periodens kreditförluster uppgick till 4,5 mkr (7,1 mkr)

Kommentarer

Bankens rörelseresultat för andra halvåret minskade med 22 mkr och uppgick till totalt 35 mkr. Räntenettet var oförändrat jämfört med första halvåret. Provisionsnettot minskade på grund av lägre förmedlade volymer, men även på grund av en justering av provisionsintäkterna om 3 mkr avseende första halvåret. Nettoresultatet av finansiella transaktioner sjönk som ett resultat av avvecklingen av fonder.

Kostnaderna för andra halvåret ökade med 5,75%. Denna ökning på 10 miljoner kronor beror på högre personalkostnader, IT-kostnader, advokatkostnader samt investeringar i lokaler.

Sparbankens resultat under andra halvåret 2024

Bankens rörelseresultat för perioden uppgick till 35 mkr (84 mkr).

Räntenettot för perioden uppgick till 168 mkr (167 mkr) vilket är en minskning med 0,7%. Ränteintäkterna är högre än föregående år men räntekostnaderna ökar till följd av högre inlåningssräntor kopplat till att banken erbjudit sina kunder attraktiva inlåningsräntor under året.

Provisionsnettot för perioden uppgick till 44 mkr (46 mkr). Provisionsintäkterna minskar med 1,6 mkr, vilket är kopplat till lägre förmedlade volymer.

Nettoresultatet av finansiella transaktioner uppgick till 6,9 mkr (44,5 mkr) minskningen beror på avveckling av de fonder som tidigare genererade avkastning

Allmänna administrationskostnader ökade för perioden med 9% och uppgick till 165 mkr (151 mkr).

Ökningen beror delvis på ökade personalkostnader där banken ökat antalet anställda som en medveten satsning inom både privat och företagssegmentet och utöver detta har en satsning på utbildningsinsatser inom ledarskap skett under 2024. Även IT-kostnaderna ökar kopplat till att banken valt att göra extrainvesteringar i kundupplevelse, digitalisering, nytt betalningsdirektiv (P27) samt andra förändringar gällande kommande regelverk

Övriga rörelsekostnader för perioden uppgår till 10 mkr (10 mkr).

Sparbankens totala kostnader före kreditförluster för perioden uppgick till 180 mkr (165mkr) vilket är en ökning med 9%.

Kreditförlusterna för perioden uppgick till 4,5 mkr (7,1 mkr) .

Sparbankens ställning

Balansomslutningen uppgår till 13 407 mkr och har ökat med 658 mkr eller 5% sedan årsskiftet

Utlåning i egen balansräkning har ökat med 777 mkr sedan årsskiftet och uppgår till 10 263 mkr och är främst hänförlig till företagssegmentet. Samtidigt har inlåning i egen balansräkning ökat med 249 mkr och uppgår till 9 641 mkr. Ökningen utgörs framförallt av inlåning på sparkonton.

Obligationer och andra räntebärande värdepapper har ökat med 866 mkr sedan årsskiftet. Samtidigt som utlåning till kreditinstitut och tillgodohavande hos centralbanker är i linje med föregående år.

Aktier och andelar har under perioden minskat med 962 mkr vilket beror på en minskning i fondinnehav som istället delvis är placerad i obligationer och kassa men även använts i utlåningsverksamheten.

Banken har under året 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 495 mkr under andra halvåret och uppgår till 2 006 mkr.

Sparbankens affärsvolymer

Sparbanken Syds totala affärsvolym uppgår per 2024-12-31 till 39,9 mdr (39,5 mdr per årsskifte). Detta innebär att affärsvolymen under perioden har ökat med 1,09 %.

Marknadsvärdet på förmedlade volymer i form av fonder, försäkringar och andra värdepapper uppgår till 12,6 mdr (11,4 mdr) Vilket är en ökning med 1,2%.

Inlåningen ökar med 3,1% och uppgår till 9,5 mdr.

Utlåningsvolymerna har ökat under andra halvåret, spritt över våra olika verksamhetsområden. Utlåningsvolymen uppgår till 10,3 mdr per 2024-12-31. Förmedlade bolånevolymer minskar ca 10,1%.

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 2024-12-31 fördelar sig enligt nedan:

Finansiering (mkr)

Allmänheten	9 641
Kreditinstitut	50
Obligationer	2 000
Efterställda obligationer	150
Eget kapital	1 425

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 2024-12-31 till 837 % (472 % per 2023-12-31).

Kapitalposition

Sparbankens totala kapitalrelation ökade under året och uppgick per 2024-12-31 till 24,9 % jämfört med 22,4 % vid utgången av 2023. Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 22,5 % (20,1 %). Totalt riskvägt exponeringsbelopp uppgick till 6,3 mdr (6,7 mdr per 2023-12-31).

De riskvägda tillgångarna har minskat med 361 mkr och uppgår till 6 305 mkr (6 666 mkr). Minskningen beror på omklassificering av företagskrediter från Företagsexponering till exponeringsklass säkrade genom pantträtt i fast egendom. Detta minskar deras riskvägning från 100% till 50%.

Kapitalbasen uppgick per 2024-12-31 till 1 557 mkr i jämförelse med 1 491 mkr vid utgången av 2023.

Sparbankens internt bedömda kapitalbehov inklusive buffertkrav uppgick per 2024-12-31 till 14,8 % (14,7 % per 2023-12-31) 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 policies, 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.

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

Händelser efter periodens utgång

Inga händelser av väsentlig art har inträffat efter rapportperiodens utgång.

NYCKELTAL

	2024-12-31	2024-06-30	2023-12-31
Placeringsmarginal	2,6%	2,4%	2,5%
(Räntenetto i % av genomsnittlig balansomslutning)			
Avkastning på tillgångar	0,5%	0,7%	0,8%
(Nettovinsten i relation till balansomslutningen)			
Räntabilitet på eget kapital	5,2%	6,8%	8,3%
(Rörelseresultatet efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital)			
K/I tal efter kreditreserveringar	0,78	0,75	0,69
(Summa kostnader inkl kreditförluster och värdeförändringar på finansiella anläggningstillgångar i relation till räntenetto + rörelseintäkter)			
Kärnprimärkapitalrelation	22,5%	19,8%	20,2%
(Kärnprimärkapital i förhållande till riskexponeringsbelopp)			
Total kapitalrelation	24,9%	22,0%	22,4%
(Kapitalbasen i förhållande till riskexponeringsbelopp)			
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	837%	571%	473%
Likviditetstäckningsgrad beräknat enligt CRR/CRD IV)			
Utlåning/Inlåning	1,08	1,08	1,01
(Utlåning till allmänheten i förhållande till inlåning från allmänheten)			
Soliditet	10,6%	10,7%	10,7%
(Beskattat eget kapital +79,4% av obeskattade reserver i % av balansomslutningen)			
Total reserveringsgrad	0,23%	0,32%	0,29%
(Reserveringar för förväntade kreditförluster i % av total utlåning)			
Andel stadie 3, brutto	1,12%	1,52%	1,29%
(Andel kreditförsämrade lån i stadie 3 i % av utlåning)			
Kreditförlustnivå	0,09%	0,11%	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)	2024-12-31	2024-06-30	2023-12-31	Förändring året i %	Förändring perioden i %
Inlåning	9 510 989	9 227 283	9 371 120	1,5%	3,1%
Fondsparande, förmedlat	8 883 137	8 791 450	7 945 660	11,8%	1,0%
Försäkringssparande, förmedlat	2 473 332	2 354 751	2 288 094	8,1%	5,0%
Värdepappersdepåer	1 211 895	1 272 201	1 190 106	1,8%	-4,7%
Total inlåning	22 079 353	21 645 685	20 794 980	6,2%	2,0%
Utlåning	10 287 010	9 930 757	9 485 897	8,4%	3,6%
Beviljad men ej utnyttjad kredit	466 007	445 811	464 757	0,3%	4,5%
Hypoteksutlåning, förmedlad	6 994 797	7 354 624	7 784 507	-10,1%	-4,9%
Garantier	42 523	42 456	42 343	0,4%	0,2%
Övrig utlåning, förmedlad	16 941	38 220	38 220	-55,7%	-55,7%
Total utlåning	17 807 278	17 811 868	17 815 724	0,0%	0,0%
Total affärsvolym	39 886 631	39 457 553	38 610 705	3,3%	1,1%

RESULTATRÄKNING

(tkr)	Not	2024	2023	2024	2023
		Juli-dec	Juli-dec	Jan-Dec	Jan-Dec
Ränteintäkter		302 940	290 556	607 914	564 287
Räntekostnader		-134 746	-123 518	-273 422	-221 987
Räntenetto	3	168 195	167 038	334 492	342 301
Provisionsintäkter	4	58 589	60 950	123 119	115 956
Provisionskostnader		-14 408	-15 120	-26 722	-26 763
Provisionsnetto		44 181	45 830	96 397	89 193
Erhållna utdelningar		-	-	1 074	981
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	6 885	44 520	18 951	30 370
Övriga rörelseintäkter		213	-1 090	211	138
Summa räntenetto och rörelseintäkter		219 474	256 299	451 123	462 983
Allmänna administrationskostnader		-165 581	-151 596	-321 863	-292 282
Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar		-3 907	-2 877	-7 703	-5 334
Övriga rörelsekostnader		-10 513	-10 722	-20 288	-20 631
Summa kostnader före kreditförluster		-180 001	-165 195	-349 854	-318 247
Resultat före kreditförluster		39 473	91 104	101 269	144 736
Kreditförluster, netto	6	-4 511	-7 122	-9 367	-9 215
Rörelseresultat		34 962	83 982	91 902	135 521
Skatt på periodens resultat		-7 792	-19 117	-19 314	-30 272
Periodens resultat		27 170	64 865	72 588	105 249

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT

(tkr)	2024	2023	2024	2023
	Juli-dec	Juli-dec	Jan-Dec	Jan-Dec
Periodens resultat	27 170	64 865	72 588	105 249
Övrigt totalresultat				
Poster som ska återföras till resultatet				
Periodens förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	2 204	6 924	6 254	13 119
Periodens avyttringar av finansiella tillgångar som kan säljas som redovisas via resultaträkningen	-347	-205	-347	-432
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	-301	-1 384	-748	-2 515
Periodens övriga totalresultat	1 557	4 836	5 159	10 171
Periodens totalresultat	28 727	69 701	77 747	115 420

BALANSRÄKNING

		2024	2023
(tkr)	Not	31-dec	31-dec
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		788 566	777 465
Utlåning till kreditinstitut		234 909	256 540
Utlåning till allmänheten	7	10 263 433	9 486 170
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 879 082	1 013 450
Aktier och andelar		168 731	1 130 846
Immateriella anläggningstillgångar		7 072	6 811
Materiella tillgångar – Inventarier		10 138	8 742
Materiella tillgångar – Byggnader och mark		8 278	8 932
Aktuell skattefordran		-	7 496
Uppskjuten skattefordran		4 071	3 845
Övriga tillgångar		10 371	17 314
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		31 985	30 789
Summa tillgångar		13 406 636	12 748 400
Skulder och Eget kapital			
Skulder till kreditinstitut		50 216	49 958
Inlåning från allmänheten	8	9 641 281	9 392 286
Emitterade värdepapper		2 006 425	1 511 364
Uppskjutna skatteskulder		373	243
Övriga skulder		84 982	107 159
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		41 246	21 385
Avsättningar	9	5 228	4 435
Efterställda skulder		151 651	303 582
Summa skulder		11 981 401	11 390 412
Reservfond		1 341 794	1 247 045
Fond för verkligt värde		10 853	5 694
Periodens resultat		72 588	105 249
Eget kapital	11	1 425 235	1 357 988
Summa skulder, obeskattade reserver och eget kapital		13 406 636	12 748 400

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
2024-12-31				
Ingående eget kapital 2024-01-01	1 247 044	5 695	105 249	1 357 988
Resultatdisposition:				
Överfört till reservfond	105 249	-	-105 249	-
Av stämman beslutad utdelning	-10 500	-	-	-10 500
Årets resultat	-	-	72 588	72 588
Årets övrigt totalresultat	-	5 159	-	5 159
Utgående eget kapital 2024-12-31	1 341 793	10 854	72 588	1 425 235

(tkr)	Reservfond	Fond för verkligt värde	Periodens resultat	Totalt eget kapital
2023-12-31				
Ingående eget kapital 2023-01-01	1 205 078	-4 476	46 466	1 247 068
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
Utgående eget kapital 2023-12-31	1 247 044	5 695	105 249	1 357 988



Kassaflödesanalys (Indirekt metod)

(tkr)

Den löpande verksamheten	2024	2023
	Jan-dec	Jan-dec
Rörelseresultat (+)	91 902	135 521
<i>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet</i>		
- Av-/nedskrivningar (+)	7 703	5 334
- Kreditförluster (+)	9 991	9 621
Avsättningar	793	-2 560
Betald inkomstskatt	-11 914	-8 433
Kassaflöde från löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital	98 475	139 484
Kassaflöde från förändring i rörelsekapital		
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-787 254	2 026 501
Ökning/minskning av skuld till kreditinstitut (-/+)	258	-524 794
Förändring av övriga tillgångar (-/+)	5 747	16 179
Ökning/minskning av in- och upplåning från allmänheten (-/+)	248 995	-837 176
Förändring av övriga skulder (-/+)	-1 214	79 014
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-434 993	899 207
Investeringsverksamheten		
Försäljning/inlösen av finansiella tillgångar (+)	101 641	-1 002 280
Förvärv av materiella och immateriella tillgångar (-)	-10 881	-14 332
Kassaflöde från investeringsverksamheten	90 760	-1 016 612
Finansieringsverksamheten		
Utbetald utdelning (-)	-10 500	-4 500
Erhållen utdelning (+)	1 074	981
Emission av certifikat och obligationer (+)	1 400 000	150 000
Återbetalning av certifikat och obligationer (-)	-1 056 871	-496 515
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	333 703	-350 034
Periodens kassaflöde	-10 529	-467 439
Likvida medel vid periodens början	1 034 004	1 501 443
Likvida medel vid periodens slut	1 023 475	1 034 004
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	1 074	981
Erhållen ränta	605 101	563 272
Erlagd ränta	257 531	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 2024, not 3

NOT 2. RÖRELSESEGMENT

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

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

NOT 3. RÄNTENETTO

	2024	2023	2024	2023
(tkr)	Juli-dec	Juli-dec	jan-dec	jan-dec
Ränteintäkter				
Utlåning till Riksbanken	22 242	26 718	37 532	52 149
Utlåning till kreditinstitut	3 017	4 655	4 237	4 655
Utlåning till allmänheten	254 519	248 637	518 851	459 012
Räntebärande värdepapper	23 162	7 767	47 294	39 877
Derivat	-	2 781	-	8 595
Summa ränteintäkter	302 940	290 558	607 914	564 288
Räntekostnader				
Skulder till kreditinstitut	145	135	145	5 974
Inlåning från allmänheten	85 547	83 855	178 477	138 945
Emitterade värdepapper	49 054	41 868	94 801	77 068
Derivat	-	-2 340	-	-
Summa räntekostnader	134 746	123 518	273 422	221 987
Räntenetto	168 195	167 040	334 492	342 301

NOT 4. PROVISIONSINTÄKTER

	2024	2023	2024	2023
(tkr)	Juli-dec	Juli-dec	jan-dec	jan-dec
Betalningsförmedlingsprovisioner	13 117	13 950	24 762	27 489
Utlåningsprovisioner	7 674*	13 683	22 313	18 844
Inlåningsprovisioner	6 806	7 040	13 554	13 908
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	151	195	302	451
Värdepappersprovisioner	25 438	21 818	49 096	43 728
Försäkringsprovisioner	4 237	3 160	8 980	7 654
Övriga provisioner	1 166	1 105	4 112	3 883
Summa	49 609	60 951	123 119	115 957

*3 mkr minskning är hänförligt till en justering av provisioner H1

NOT 5. NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

(tkr)	2024	2023	2024	2023
	Juli-dec	Juli-dec	jan-dec	jan-dec
Aktier/andelar	4 481	26	4 494	13
Räntebärande värdepapper	-	14 489	-	351
Värdeförändring på tillgångar som kan säljas	2 424	-3 993	3 615	-3 993
Fonder	-20	48 476	13 342	48 476
Värdeförändring på ränterelaterade derivat	-	-14 478	-	-14 478
Övriga värdeförändringar relaterat till aktier och andelar (realiserat & orealiserat)	-	-	-2 500	-
Summa	6 885	44 520	18 951	30 369
Nettoresultat per värderingskategori	2024	2023	2024	2023
	Juli-dec	Juli-dec	jan-dec	jan-dec
Finansiella tillgångar till verkligt värde via resultaträkningen	4 192	44 495	16 245	30 357
Innehav för handelsändamål (tillgångar)	2 693	26	2 706	13
Summa	6 885	44 521	18 951	30 370

NOT 6. KREDITFÖRLUSTER, NETTO

(tkr)	2024	2023	2024	2023
	Juli-dec	Juli-dec	jan-dec	jan-dec
Lån till upplupet anskaffningsvärde, låneantaganden samt finansiella garantier				
Förändring kreditförlustreserv stadie 1	-262	669	-634	336
Förändring kreditförlustreserv stadie 2	1 236	1 927	1 145	465
Varav förändring kollektivt värderad kreditförlustreserv stadie1 och 2	-	-	-	-
Gruppvisa reserveringar enligt IAS 39	-	-	-	-
Kreditförluster netto ej kreditförsämrade utlåning, låneantaganden samt finansiella garantier	975	2 596	512	801
Förändring kreditförlustreserv stadie 3	3 417	4 506	8 951	8 544
Periodens bortskrivning avseende konstaterade förluster	467	220	528	276
Återvinningar på tidigare konstaterade förluster	-348	-200	-624	-406
Specifika reserveringar enligt IAS 39	-	-	-	-
Kreditförluster netto kreditförsämrade utlåning, låneantaganden samt finansiella garantier	3 536	4 526	8 855	8 414
Summa kreditförluster netto	4 511	7 122	9 367	9 215

NOT 7. UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Utlåning och osäkra fordringar (tkr)	Lånefordringar värderade till verkligt värde	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Lånefordringar, brutto 2024-01-01	1 228 725	7 834 602	331 353	117 443	9 512 123
Lånefordringar, brutto 2024-12-31	1 528 868	8 061 968	581 721	114 835	10 287 392
Reserveringar					
Reserveringar 2024-01-01	-	1 461	1 087	23 678	26 226
Ökning av reserveringar hänförliga till nya eller förvärvade lånefordringar		391	841	1 784	3 017
Minskning av reserveringar hänförliga till borttagna lånefordringar		-385	-284	-8 097	-8 766
Överföring från stadie 1 till stadie 2		-130	877	-	747
Överföring från stadie 1 till stadie 3		-13	-	1 797	1 784
Överföring från stadie 2 till stadie 1		6	-430	-	-424
Överföring från stadie 2 till stadie 3		-	-183	3 509	3 326
Överföring från stadie 3 till stadie 1		0	-	-192	-192
Överföring från stadie 3 till stadie 2		-	-	-	-
Förändring av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk		-524	322	-1 556	-1 758
Reserveringar 2024-12-31	-	807	2 230	20 922	23 960
Lånefordringar, bokfört värde 2024-01-01	1 228 725	7 833 142	330 266	93 764	9 485 897
Lånefordringar, bokfört värde 2024-12-31	1 528 868	8 061 161	579 491	93 913	10 263 433
(tkr)				2024-12-31	2023-12-31
Lånefordringar, brutto					
- offentlig sektor				-	-
- företagssektor				4 528 165	4 165 141
- hushållssektor				4 188 045	4 080 551
- övriga				42 314	37 979
Lånefordringar värderade till verkligt värde					
- hushållssektor				1 528 868	1 228 725
Summa				10 287 392	9 512 396
Redovisat bruttovärde					
Redovisat bruttovärde stadie 1				8 061 968	7 834 876
Redovisat bruttovärde stadie 2				581 721	331 353
Redovisat bruttovärde stadie 3				114 835	117 443
Lånefordringar värderade till verkligt värde				1 528 868	1 228 725
Totalt redovisat bruttovärde				10 287 392	9 512 397
Förlustreserver					
Förlustreserver stadie 1				807	1 461
Förlustreserver stadie 2				2 230	1 087
Förlustreserver stadie 3				20 922	23 678
Totalt förlustreserver				23 960	26 226
Lånefordringar, netto redovisat värde					
- offentlig sektor				-	-
- företagssektor				4 506 374	4 140 715
- hushållssektor				4 185 876	4 078 752
- övriga				42 314	37 979
Lånefordringar värderade till verkligt värde					
- hushållssektor				1 528 868	1 228 725
Summa				10 263 433	9 486 170
Reserveringsgrad					
Reserveringsgrad stadie 1				0,01%	0,02%
Reserveringsgrad stadie 2				0,38%	0,33%
Reserveringsgrad stadie 3				18,22%	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)	2024-12-31	2023-12-31
Allmänheten		
- svensk valuta	9 641 281	9 392 286
Total in- och upplåning från allmänheten	9 641 281	9 392 286
Inlåning per kategori av kunder		
Offentlig sektor	-	-
Företagssektor	2 195 575	2 056 544
Hushållssektor	7 303 166	7 167 198
Övriga	142 540	147 378
Total in- och upplåning från allmänheten	9 641 281	9 371 120

NOT 9. AVSÄTTNINGAR

	2024	2023	2024	2023
(tkr)	jul-dec	jul-dec	jan-dec	jan-dec
Förlustreserver vid periodens början	-	1	-	1 791
Ökning av reserveringar hänförliga till nya eller förvärvade lånefordringar	-	-	-	-
Minskning av reserveringar hänförliga till borttagna lånefordringar	-	-1	-	-1 791
Förändring av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk	-	-	-	-
Förlustreserver vid periodens slut	-	0	-	-
Övriga avsättningar	1 299	-503	5 228	4 435
Summa avsättningar	1 299	-503	5 228	4 435



NOT 10. FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

(tkr)

	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Redovisat värde	Verkligt värde
2024	Skuldinstrument		Egetkapitalinstrument		
Kassa	-	788 566	-	-	788 566
Utlåning till kreditinstitut	-	234 909	-	-	234 909
Utlåning till allmänheten	1 528 868	8 734 564	-	-	10 263 433
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	1 879 082	-	1 879 082
Aktier och andelar	6 049	131 354	-	31 328	168 731
Övriga tillgångar	-	10 371	-	-	10 371
Upplupna intäkter	-	19 006	-	-	19 006
Summa	1 534 917	9 918 770	1 879 082	31 328	13 364 098
Icke finansiella tillgångar	-	-	-	-	42 538
Summa tillgångar	-	-	-	-	13 406 636
Skulder till kreditinstitut	-	50 216	-	-	50 216
Inlåning från allmänheten	-	9 641 281	-	-	9 641 281
Emitterade värdepapper	-	2 006 425	-	-	2 006 425
Övriga skulder	-	31 148	-	-	31 148
Upplupna kostnader	-	-	-	-	-
Efterställda skulder	-	151 651	-	-	151 651
Summa	-	11 880 720	-	-	11 880 720
Icke finansiella skulder	-	-	-	-	95 453
Summa skulder	-	-	-	-	11 976 173

(tkr)

	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Redovisat värde	Verkligt värde
2023	Skuldinstrument		Egetkapitalinstrument		
Kassa	-	777 465	-	-	777 465
Utlåning till kreditinstitut	-	256 540	-	-	256 540
Utlåning till allmänheten	1 228 725	8 257 445	-	-	9 486 170
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-	-	1 013 450	-	1 013 450
Aktier och andelar	1 002 908	100 000	-	27 938	1 130 846
Övriga tillgångar	-	17 314	-	-	17 314
Upplupna intäkter	-	16 996	-	-	16 996
Summa	2 231 633	9 425 760	1 013 450	27 938	12 698 781
Icke finansiella tillgångar	-	-	-	-	49 620
Summa tillgångar	-	-	-	-	12 748 401
Skulder till kreditinstitut	-	49 958	-	-	49 958
Inlåning från allmänheten	-	9 392 286	-	-	9 392 286
Emitterade värdepapper	-	1 511 364	-	-	1 511 364
Övriga skulder	-	54 501	-	-	54 501
Upplupna kostnader	-	-	-	-	-
Efterställda skulder	-	303 582	-	-	303 582
Summa	-	11 311 691	-	-	11 311 691
Icke finansiella skulder	-	-	-	-	74 286
Summa skulder	-	-	-	-	11 385 977

NOT 10. FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER FORTS.

Fastställande av verkligt värde för finansiella instrument

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

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

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

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

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

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

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	-	127 938	129 493
Utlåning till allmänheten	-	-	1 228 725	1 228 725
Summa tillgångar	2 010 094	-	1 356 663	3 366 757

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.

NOT 11. KAPITALTÄCKNING FORTS.

Kapitalbas (tkr)	2024-12-31	2023-12-31
Kärnprimärkapital		
Redovisat eget kapital i balansräkningen exkl fond för verkligt värde	1 341 794	1 247 045
Årets resultat	72 588	105 249
Orealiserat resultat fond för verkligt värde	10 853	5 694
Avgår: Föreslagen/bedömd utdelning	-7 000	-10 500
Avgår: Immateriella tillgångar	-7 072	-6 811
Avgår: otillräcklig täckning för nödlidande exponeringar	-4 484	-
	1 406 679	1 340 677
Kärnprimärkapital brutto		
Avdrag	-	-
Kärnprimärkapital netto	1 406 679	1 340 677
Supplementärt kapital		
Förlagslån	150 000	150 000
Fond för verkligt värde	-	-
Avdrag	-	-
Supplementärt kapital netto	150 000	150 000
Kapitalbas	1 556 679	1 490 677

Kapitalkrav (tkr)	2024-12-31		2023-12-31	
Kreditrisk enligt schablonmetoden	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
1. Exponeringar mot stater och centralbanker	-	-	-	-
2. Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter samt myndigheter	-	-	-	-
3. Exponeringar mot administrativa organ, icke-kommersiella företag samt trossamfund	-	-	-	-
4. Institutsexponeringar	4 552	56 900	6 057	75 718
5. Företagsexponeringar	130 787	1 634 840	186 901	2 336 262
6. Hushållsexponeringar	75 672	945 895	91 697	1 146 214
7. Exponeringar med säkerhet i fastighet	215 663	2 695 787*	135 304	1 691 297
8. Fallerande exponeringar	11 278	140 970	9 745	121 815
9. Poster förknippade med särskilt hög risk	1 319	16 489	3 493	43 666
10. Säkerställda obligationer	4 150	51 871	3 755	46 932
11. Fonder	-	-	25 290	316 123
12. Aktier	13 538	169 219	10 359	129 493
13. Övriga poster	8 987	112 333	10 444	176 786
Summa kapitalkrav för kreditrisker	465 944	5 824 304	483 045	6 084 306

*Ökning pga omklassificering av företagskrediter säkrade i kommersiella fastigheter, från företagsexponeringar till exponeringar med säkerhet i fastighet

Operativa risker (tkr)				
Schablonmetoden	34 232	427 894	46 564	582 048
Summa kapitalkrav för operativa risker	34 232	427 894	46 564	582 048
Totalt minimikapitalkrav	500 176	6 252 198	529 609	6 666 354

Kärnprimärkapitalrelation	22,50%	20,1%
Total kapitalrelation	24,90%	22,4%

NOT 11. KAPITALTÄCKNING FORTS.**Kapitaltäckningsanalys**

Kapitalrelation (tkr)	2024-12-31		2023-12-31	
Kapitalbas	1 556 679		1 490 677	
varav kärnprimärkapital	1 406 679		1 340 677	
Riskvägt belopp	6 252 198		6 666 354	
Kapitalrelation (tkr)	24,90%		22,36%	
Kärnprimärkapitalrelation	22,50%		20,11%	
Kapitalkrav och buffertar				
Kapitalkrav enligt Pelare I	500 176	8,0%	529 609	8,0%
Överskott av kapital enligt Pelare I	1 056 503	16,9%	961 068	14,4%
Kapitalkrav enligt Pelare II	111 292	1,8%	144 031	2,2%
Överskott av kapital enligt Pelare II	31 261	0,5%	0	0,0%
Överskott av kapital enligt Pelare II	913 950	14,6%	817 037	12,3%
Totalt internt bedömt kapitalbehov	642 729	10,3%	673 640	10,2%
Institutspecifikt buffertkrav				
- varav kapitalkonserveringsbuffert	156 305	2,5%	166 659	2,5%
- varav kontryckisk kapitalbuffert	125 044	2,0%	133 327	2,0%
Överskott av kapital efter Pelare II och buffertkrav	632 601	10,1%	517 051	7,8%

Det lagstadgade kravet på 8 % enligt Pelare I uppgår för sparbanken till 500 176 tkr och uppfylls med god marginal då kapitalbasen uppgår till 1 556 679 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)	2024-12-31	2023-12-31
Ansvarsförbindelser		
- Garantier	43 942	44 398
- Övriga ansvarsförbindelser	55 132	68 273
Åtaganden		
Outnyttjad del av beviljade krediter, lånelöften	1 156 090	1 339 125
Summa poster inom linjen	1 255 164	1 451 796

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

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

STYRELSENS OCH VERKSTÄLLANDE DIREKTÖRENS UNDERSKRIFT

Styrelsen och verkställande direktören intygar härmed att bokslutskommunikén för 2024 ger en rättvisande översikt av sparbankens verksamhet, ställning och resultat samt beskriver väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som sparbanken står inför.

Ystad 2025-02-25

Hans Boberg
Ordförande

Mats Persson
Vice ordförande

Henrietta Hansson
Verkställande Direktör

Jerker Lindsten
Ledamot

Catherine Ehrensvärd
Ledamot

Tor Borg
Ledamot

Thomas Mårtensson
Ledamot

Jonas Carlsson
Ledamot

Kjell Ulmfeldt
Ledamot

Matilda Olsson
Ledamot

Richelle Cruz
Personalrepresentant

Annette Rosslin
Personalrepresentant

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

Öppnar inom kort!

Ängelholm - Polisgatan 4

Båstad - Köpmansgatan 23

Sparbanken Syd