

Utbildningspaket för Huvudman

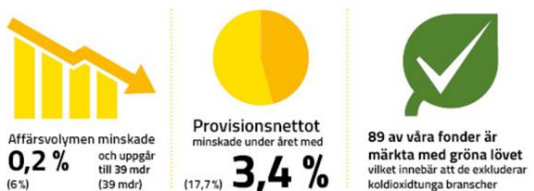
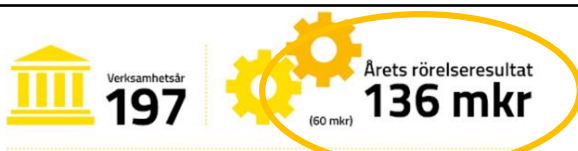
Innehåll

1. Vad är en sparbank
2. Uppdraget och regelverk för huvudmän, reglementet och sparbankslagen
3. **Sparbanksekonomi – vad står i ÅR och vad beslutas på stämman**
4. Vinst- hur kan vi använda den
5. Stiftelsen ändamål och policy
6. Hållbarhetsrapporten – förstå strategier och ramverk och hur allt hänger ihop
7. Våra erbjudande – produktinformation

3. Sparbanksekonomi

Hur läser man årsredovisningen och vilka nyckeltal är viktiga att veta mer om?





	2023
Resultaträkning, tkr	
Räntenetto	342 301
Provisionsnetto	89 193
Nettoresultat av finansiella transaktioner	30 370
Övriga intäkter	1 119
Summa intäkter	462 983
Allmänna administrationskostnader	-292 282
Övriga kostnader ⁵	-25 965
Kreditförluster	-9 215
Summa kostnader	-327 462
Rörelseresultat	135 521
Skatter	-30 272
Årets resultat	105 249

I resultaträkningen ser man intäkterna, drygt 462 miljoner minus kostnaderna på 327 miljoner och då blir rörelseresultatet, eller vinst före skatt, 135 miljoner kronor. Sen ska det betalas skatt på det och nettot blir årets resultat drygt 105 miljoner.



Kapitalkrav (tkr)		2023-12-31
Kreditrisk enligt schablonmetoden	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	6 057	75 718
5. Företagsexponeringar	186 901	2 336 262
6. Hushållsexponeringar	91 697	1 146 214
7. Exponeringar med säkerhet i fastighet	135 304	1 691 297
8. Fallande exponeringar	9 745	121 815
9. Poster förknippade med särskilt hög risk	3 493	43 666
10. Säkerställda obligationer	3 755	46 932
11. Fond	25 290	316 123
12. Aktier	10 359	129 493
13. Övriga poster	10 444	176 786
Summa kapitalkrav för kreditrisker	483 045	6 084 306
Operativa risker (tkr)		
Schablonmetoden	46 564	582 048
Summa kapitalkrav för operativa risker	46 564	582 048
Totalt minimikapitalkrav	529 609	6 666 354
Kärnprimärkapitalrelation		20,2 %
Total kapitalrelation		22,5 %

Kapitalrelationen är ett viktigt begrepp i en bank. Det anger hur stor andel av den totala utlåningen eller gjorda placeringar som banken har eget kapital att kunna täcka förluster med. Med 6,666 mdr i kreditexponering och (se nästa sida) 1,490 mdr i eget kapital så blir kvoten 22,5%.



Räntenettot uppgick till 342 mkr (245 mkr) vilket är ökning med 97 mkr jämfört med föregående år.

Ökningen är främst en effekt av att banken ökat utlåningsvolymen till både företag och privatpersoner.

Borgosamarbetet har gjort att vi flyttat bolån från egen portfölj och kunnat förvalta det överskottskapitalet med god avkastning (+30 mkr)

En annan bidragande faktor till ökningen i räntenetto är ökade marknadsräntor under 2023.

Räntenettot som är skillnaden mellan vad banken betalar i ränta för inlånat kapital, främst kundernas insättningar, och vad andra kunder får betala i ränta för sina lån och krediter.

Detta är bankens huvudsakliga inkomstkälla. Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till 30 mkr (14 mkr). Beloppet består framför allt av värdeförändring på bankens

innehav i fonder på +48 mkr där överskottslikviditeten från bolåneförsäljningen placerats



	2023	2022 ⁴
Resultaträkning, tkr		
Räntenetto	342 301	244 983
Provisionsnetto	89 193	92 289
Nettoresultat av finansiella transaktioner	30 370	14 144
Övriga intäkter	1 119	1 069
Summa intäkter	462 983	352 485

Provisionsnettot minskade med 3,4 % för året. Det beror framför allt på att Provisionskostnaderna ökade med ca 3 mkr, vilket kan förklaras av högre kostnader inom betalningsförmedling. Provisionsintäkterna var i linje med föregående år.

Provisionsnettot är skillnaden mellan de provisioner vi får för att vi förmedlar fond och försäkringssparande och de provisioner vi betalar för betalningsförmedling. Det är ca 20 % av bankens intäkter så det är en väsentlig del.

FEM ÅR I SAMMANDRAG

Fem år i sammandrag

	2023	2022 ⁴	2021	2020	2019
Resultaträkning, tkr					
Räntenetto	342 301	244 983	181 424	176 478	172 704
Provisionsnetto	89 193	92 289	112 091	105 619	103 452
Nettoresultat av finansiella transaktioner	30 370	14 144	3 855	3 145	4 226
Övriga intäkter	1 119	1 069	1 237	374	710
Summa intäkter	462 983	352 485	298 607	285 615	281 093
Allmänna administrationskostnader	-292 282	-262 843	Personal, IT, förvaltningskostnader,		
Övriga kostnader ⁵	-25 965	-26 499	Avskrivning fastighet, säkerhet, marknadsföring		
Kreditförluster	-9 215	-2 889	-1 488	-9 611	-3 041
Summa kostnader	-327 462	-292 230	-273 720	-275 445	-275 979
Rörelseresultat	135 521	60 255	24 887	10 170	5 114
Skatter	-30 272	-13 789	-5 765	-2 506	-1 533
Årets resultat	105 249	46 466	19 122	7 664	3 580

maj 2024

Sparbanken Syd

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till 30 mkr (14 mkr). Beloppet består framför allt av värdeförändring på bankens innehav i fonder på +48 mkr där överskottslikviditeten från bolåneförsäljningen placerats. Utöver detta har banken realiserade värdeförändring på räntederivat om ca -14 mkr som ej omfattats av såringsredovisning.

Allmänna administrationskostnader har ökat jämfört med föregående år och uppgick till 292 mkr (263 mkr). Personalkostnaderna ökade med 16,5mkr vilket är en ökning med 11% jämfört med föregående år varav 5,9% bestod av ökad avsättning för resultatandelar. Kostnader för IT ökade med ca 6 mkr för året och är hänförligt till utvecklingskostnader där banken valt att göra extrainvesteringar i kundupplevelse och digitalisering

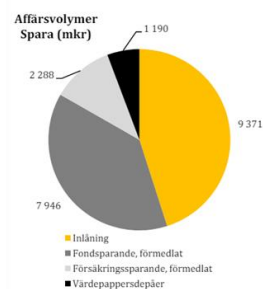
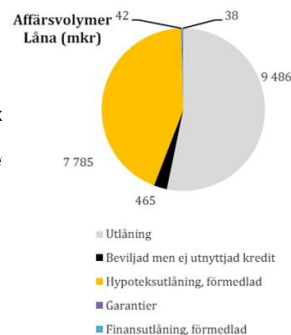
Fem år i sammandrag

	2023	2022 ¹	2021	2020	2019
Balansräkning, tkr					
Kassa	777 465	1 225 078	1 597 502	2 857 801	1 197 933
Utlåning till kreditinstitut	256 540	276 365	222 877	236 490	142 621
Utlåning till allmänheten	9 485 897	11 522 019	9 327 656	6 832 358	6 734 976
Räntebärande värdepapper	1 007 198	1 016 495	1 458 297	1 485 896	2 400 468
Aktier och andelar	1 130 846	43 567	20 335	24 104	32 361
Derivat	-	65 531	1 299	-	-
Immateriella tillgångar	6 811	-	-	-	6
Materiella tillgångar	17 674	17 868	Inventarier och fastighet (Ystad) Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		
Övriga tillgångar	65 968	104 963			
Summa tillgångar	12 748 400	14 271 886	12 746 645	11 554 385	10 625 735
Skulder till kreditinstitut	49 958	574 752	80 307	99 996	105 593
Inlåning från allmänheten	9 371 120	10 208 297	10 343 207	9 759 466	8 515 260
Emitterade värdepapper	1 499 128	1 998 023	900 000	300 000	619 992
Övriga skulder	165 770	86 752	51 482	42 024	38 632
Avsättningar	4 435	6 995	6 164	6 821	6 714
Efterställda skulder	300 000	150 000	150 000	150 000	150 000
Summa skulder och avsättningar	11 390 412	13 024 818	11 531 160	10 358 307	9 436 192
Eget kapital	1 357 988	1 247 068	1 215 485	1 196 079	1 189 543
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	12 748 400	14 271 886	12 746 645	11 554 385	10 625 735



Den totala affärsvolymen har minskat med 62 mkr och uppgick per 2023-12-31 till 38 611 mk (38 672 mkr). Inlåning från allmänheten uppgick vid årsskifte till 9 371 mkr (10 208 mkr) vilket är en minskning med 8%.

Marknadsvärdet på förmedlade volymer i form av fonder, försäkringar mm uppgick till 11 424 mkr (10 264 mkr).



Affärsvolymen är summan av alla våra kunders krediter, lån och sparande hos oss. Både de produkter som vi själva har, som inlåningskonto och krediter, och där vi förmedlar till andra aktörer som t ex fondsparande och försäkringssparande.