



# Delårsrapport januari – juni 2022

2022-08-10



## Innehåll

Sammanfattning .....	4
Ekonomiskt sammandrag ackumulerat januari – juni 2022 .....	4
Viktiga händelser under perioden .....	4
VD har ordet.....	5
Ekonomisk information .....	6
Ägarstruktur .....	6
Affärsvolym.....	6
Kreditkvalitet och kreditreserveringar .....	7
Finansiering och likviditet.....	7
Utveckling av Bankens verksamhet, resultat och ställning .....	8
Kapitaltäckning .....	8
Finansiella instrument och riskhantering .....	8
Risker och osäkerhetsfaktorer .....	9
Bankens medarbetare.....	9
Närstående .....	9
Händelser efter balansdagen .....	10
Nyckeltal .....	11
Resultaträkning i sammandrag, tkr .....	12
Rapport över totalresultat i sammandrag, tkr .....	12
Balansräkning i sammandrag, tkr .....	13
Rapport över förändringar i eget kapital.....	14
Noter till de finansiella rapporterna .....	14
Not 1 Redovisningsprinciper .....	14
Not 2 Räntenetto.....	15
Not 3 Provisionsintäkter .....	15
Not 4 Provisionskostnader .....	15
Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner .....	15
Not 6 Kreditförluster, netto .....	16
Not 7 Belåningsbara statsskuldförbindelser .....	16
Not 8 Utlåning till kreditinstitut.....	17
Not 9 Utlåning till allmänheten .....	17
Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie .....	17
Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver .....	18
Redovisat bruttovärde och förlustreserv – branschfördelning.....	20
Not 10 Obligationer och andra räntebärande värdepapper .....	20
Not 11 Avsättningar .....	21
Förändringar i förlustreserver.....	21
Not 12 Finansiella tillgångar och Skulder .....	22

Not 13 Kapitaltäckning .....	24
Kapitalbas .....	24
Kapitalrelationer och buffertar mm .....	25
Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp .....	25
Internt bedömt kapitalkrav .....	26
Signatur och granskning .....	26
Bilaga 1 .....	27
Definitioner av Nyckeltal .....	27

## Sammanfattning

### Ekonomiskt sammandrag ackumulerat januari – juni 2022

(Jämförelsesiffror inom parentes avser perioden januari – juni 2021 om inget annat angivits)

#### Resultat

- Bankens resultat uppgick under perioden till 13,6 mkr (24,8 mkr).
- Räntenettet uppgick till 36,3 mkr (38,9 mkr).
- Provisionsnettot uppgick till 24,6 mkr (25,2 mkr).
- Kostnaderna har ökat och uppgick till 42,8 mkr (41,2 mkr), främst på grund av högre allmänna administrationskostnader om 38,4 mkr (37 mkr).
- Nedskrivningsbehovet i Bankens kreditportfölj ökar i takt med att konjunkturen försämrats. Det innebär att nedskrivningarna, enligt IFRS 9, påverkar Bankens resultat negativt med 7,8 mkr jämfört med motsvarande period 2021.

#### Volym

- Affärsvolymen minskar under perioden med 5,14 % och uppgick till 17,8 miljarder kronor per den sista juni 2022 (18,8 miljarder kronor per december 2021). Minskningen drivs till största del av Spara och placera.

#### Kapital och likviditet

- Kapitalrelationen liksom primärkapitalrelationen uppgick till 26,78 % (24,84 % per december 2021).
- Likviditetstäckningsgraden uppgick till 382,61 % (507,17 % per december 2021).

### Viktiga händelser under perioden

- Kriget i Ukraina skakar om utsikterna för svensk ekonomi. Tillväxten mattas av samtidigt som inflationen skjuter fart ännu mer, både hushåll och företag blir mer försiktiga. Räntorna stiger när penningpolitiken stramas åt samtidigt som finanspolitiken blir mer expansiv och dämpar de negativa effekterna något. Första gången sedan 2014 är styrräntan över 0 %, höjningarna av styrräntan är ett försök i att stabilisera ekonomin och motverka svängningar i konjunkturen.
- Bankens fastighet i Borgholm har genomgått ett stambyte. Arbetet har pågått under perioden mars till juni. Projektet är avslutat och slutredovisat. Renoveringen har ökat Bankens tillgångar med 4,8 mkr.
- Utbildningsinsatser avseende nya hållbarhetsregleringar som träder i kraft den 2 aug 2022 har genomförts så att Bankens rådgivare kan hjälpa kunderna att förstå hur deras val av investeringar påverkar och bidrar till ett hållbart samhälle.

## VD har ordet

Pandemin, kriget i Ukraina och den höga inflationen påverkar den globala ekonomin. Räntorna har stigit och aktiemarknaderna har fallit. Den ekonomiska tillväxten förväntas mattas av under hösten. Det som händer i vår omvärld ger även ringar på vattnet på vår marknad, Öland. Då känns det tryggt att meddela att vi nu, precis som när Banken bildades år 1832, har siktet inställt på att verka för en trygg och stabil bank för våra kunder som i förlängningen bidrar till Ölands utveckling.

### *Omvärld Öland*

Året 2022 började med tillväxtoptimism efter att Öland med sin säsongsvariation hade klarat sig relativt väl under pandemiåren. Vår prognos var att investeringsviljan skulle öka bland företagen. Ingen kunde då ana att vi den 24 februari skulle stå med ett nytt faktum som skulle komma att påverka tillväxten, nämligen Rysslands invasion i Ukraina.

Tittar vi på besöksnäringen har bokningsläget på Ölands anläggningar sett bra ut inför sommaren. Evenemang är åter i gång efter pandemin och upplevelsen, i skrivande stund, är att det ser ut att bli en bra säsong för alla företag som direkt och indirekt berörs av besöksnäringen. Därmed går det inte att blunda för att både företag och privatpersoner berörs av ökade kostnader som kommer att påverka köpbeteenden framåt.

Tittar vi på fastighetsmarknaden på Öland har den blomstrat de senaste åren och känslan är att Öland som destination även gynnats av att fler delårsboende bor större delar av året i sina fritidsboenden. Mäklarna vittnar om ett fortsatt högt intresse för boenden här, men också om att den globala ekonomins förutsättningar även börjat märkas på Öland.

Den andra stora näringen på Öland är lantbruket. Öland har drabbats av flera år med torka, och även i år kan vi se att Öland hittills inte haft så mycket nederbörd. Tack vare den låga temperaturen under våren verkar dock den första skörden ha blivit relativt god. På Öland är mjölkproduktionen stor och där har avräkningspriserna stigit och mildrat effekterna för de stora kostnadsökningar som många är drabbade av. Många indikerar att det kommer att se relativt bra ut i år, men det finns en oro framåt. Många lantbruk jobbar aktivt med att se över vad de kan påverka och vi kan se att investeringar gällande bevattnings- och energiförsörjning (sol- och vindkraft, biogas) fortsatt är högt på agendan för att kunna driva ett långsiktigt och hållbart lantbruk framåt.

### *Bankens utveckling*

Bankens rörelseresultat för första halvåret uppgick till 17,1 miljoner kronor. Jämfört med samma period ifjol är resultatet lägre och det beror främst på händelser i omvärlden utanför Bankens kontroll.

Jag brukar säga att Bankens utveckling präglas av omvärlden och vad som händer på Öland. Hur näringen utvecklas påverkar både Bankens möjlighet till tillväxt och hur vi ser på våra kreditrisker. Kreditkvaliteten i Banken är god och kreditförlusterna har under perioden varit låga. Vår likviditetssituation är stark, vilket är en förutsättning för att vi ska vara en trygg och långsiktig partner till våra kunder. Periodens kostnader har ökat enligt plan.

Bankens volymutveckling har under perioden varit negativ. Vi har haft tillväxt inom bolån och inlåning, men en avvaktan i företagsinvesteringar. Det som påverkat volymutvecklingen mest under första halvåret är den vikande aktiemarknaden. Vi ser ett ökat intresse för trygga placeringsalternativ när aktiemarknaden varit orolig. Vårt motto är att förstå varje kunds behov så att vi kan matcha det med rätt lösningar. För att lyckas med den ambitionen är ett av våra mål att vi ska vara bäst på det personliga mötet.

## Återinvesteringar i Öland

Att bidra till samhällsutvecklingen på Öland sitter i vårt DNA. Det gör vi löpande på olika sätt, allt från att sponsra Ölands fantastiska föreningsliv till att driva Turism 360. I år var temat på Turism 360 hållbarhet. Under året har vi även utvecklat hur vi bidrar till utbildning i ekonomi i skolorna och vi har som mål framåt att kunna bidra i undervisningen både i låg-, mellan- och högstadiet.

Vår ägare Sparbanksstiftelsen Öland har under perioden beviljat bidrag till 22 olika projekt i riktning att främja återinvesteringar och tillväxt på Öland. För att nämna några exempel på bidrag kan följande nämnas; Ölands Turism har fått projektpengar för att kunna utveckla en Ölandskarta över vandrings- och cykelleder, Friidrottsklubben i Färjestaden har fått projektpengar för att kunna renovera sina löparbanor och Skördefesten har fått projektpengar för att kunna utveckla nya hemsidor.

Avslutningsvis, det har på många sätt varit ett oroligt första halvår som påverkat världen, Sverige och Öland. Nu står vi inför en oviss tid med hög inflation som kommer att påverka hushållen framöver. I dessa tider är det positivt att Ölands Bank står väl rustade för att kunna möta både tillväxtpöjligheter och utmaningar så att vi kan fortsätta att bidra till Ölands tillväxt och utveckling. Vi fortsätter att vara nära våra kunder och vi känner vår marknad väl så att vi kan fortsätta att stötta våra kunders behov och framtida tillväxt.

## Ekonomisk information

### Ägarstruktur

Ölands Bank AB ("Banken"), 516401–0034, har anor sedan 1832 och år 2022 är Bankens 25:e verksamhetsår i aktiebolagsform.

#### Bankens ägarförhållande är:

Sparbanksstiftelsen Öland	51 %
Swedbank AB (publ.)	49 %

Banken har sitt säte i Borgholm. Adressen till huvudkontoret är Storgatan 15.

### Affärsvolym

*(Jämförelseuppgifter inom parentes avser volym per 2021-12-31)*

Bankens totala affärsvolym uppgick (per den 30 juni 2022) till 17 798 mkr (18 762 mkr) varav 4 310 mkr (4 315 mkr) utgjordes av utlåning och 5 303 mkr (5 260 mkr) av inlåning.

Bankens inlåning har ökat med 0,8 % under årets första 6 månader. Inlåningen från allmänheten uppgick, per den 30 juni, till 5 303 mkr (5 260 mkr). Ser man historiskt på motsvarande period är årets utveckling svagare än pandemiåren, men den är ändå att betrakta som normal i ett större historiskt perspektiv.

Marknadsvärdet på förmedlade fond- och försäkringsvolym (exklusive depåer) uppgick till 3 291 mkr (4 049 mkr), vilket är en minskning med drygt 18,7 %. Resultatet är en direkt följd av konjunkturen och marknadens utveckling under våren. Av den totala minskningen på 758 mkr avser endast 52 mkr försäljning av andelar.

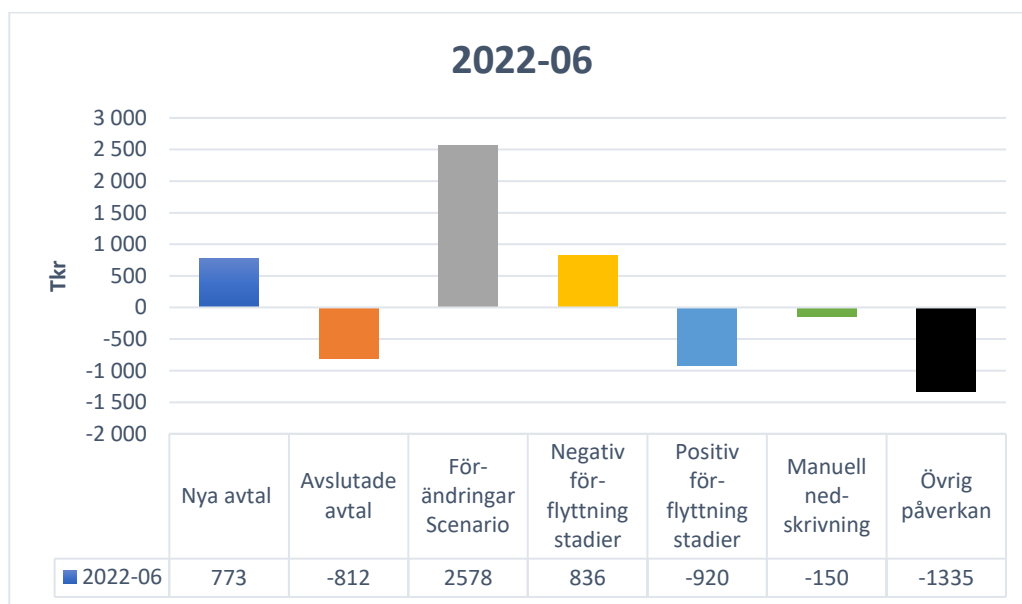
Utlåningen till allmänheten uppgick (per den 30 juni 2020) till 4 310 mkr (4 315 mkr), vilket är en svag minskning med 0,1 %. Bankens utlåning fortsätter över lag att hålla hög kreditkvalitet, men den allt svagare konjunkturen har föranlett att vi bedömer nedskrivningsbehoven i portföljen som något högre än vid utgången av 2021, se avsnitt "Kreditkvalitet och kreditreserveringar". Förmedlingen av krediter till Swedbank Hypotek ökade med 1,2 %. Det är en ökning som är lägre än motsvarande period föregående år, men i linje med Bankens förväntningar.

## Kreditkvalitet och kreditreserveringar

(jämförelseuppgifter inom parentes avser förlustreserver per 2021-12-31)

Bankens förlustreserv för förväntade kreditförluster kopplat till utlåning till allmänheten har ökat med 0,9 mkr under perioden januari till juni 2022, och den uppgår per den sista juni till 13,6 mkr (12,7 mkr). Förändringen av förlustreserven består av flera komponenter. Den komponenten med störst påverkan är förändringen av våra makrosценарier. Scenarierna har försämrats i och med Rysslands invasion av Ukraina under februari i år och den konjunkturutveckling som skett sedan dess. Det ökade nedskrivningsbehovet återfinns i både stadie 1 och stadie 2 och Bankens aktuella makrosценарio påverkar Bankens resultat negativt med 2,6 mkr.

Banken har per bokslutsdagen 2022-06-30, 4,0 mkr i expertbedömt nedskrivningsbehov. Vi har identifierat branscherna Hotell & Restaurang och Jordbruk som branscher med ökade risker.



Bankens förlustreserv i stadie 3 har minskat med 0,6 mkr under rapportperioden. Banken utvärderar löpande förlustreserven och arbetar aktivt med att tidigt identifiera indikationer på problem hos våra kunder eller behov av förändrade branschspecifika reserveringar.

Bankens konstaterade kreditförluster under perioden uppgick till 0,8 mkr och återvinningarna uppgick till 0,2 mkr, se Not 6.

## Finansiering och likviditet

(jämförelseuppgifter inom parentes avser ställning per 2021-12-31)

Bankens primära upplåningskälla är inlåning från allmänheten, den kompletteras med viss upplåning från kreditinstitut. Banken förfogar över en kontokredit hos Swedbank AB (publ) om 250 mkr i händelse av kortfristiga likviditetsbehov.

Likviditetsreserven för Banken uppgick vid halvårsskiftet till 1 683 mkr (1 652 mkr) och består bland annat av kortfristig utlåning till kreditinstitut och räntebärande värdepapper.

Tillgångarna i likviditetsreserven hålls för att uppfylla Finansinspektionens krav enligt FFFS 2010:7.

Likviditetstäckningsgraden (LCR) var per den 30 juni 2022, 382,61 % (507,17 %). Det regulatoriska kravet för LCR är tillfälligt borttaget, men rapportering till Finansinspektionen ska ske om kvoten sjunker under 100 %. Banken har med anledning av detta anpassat interna instruktioner och riktlinjer.

## Utveckling av Bankens verksamhet, resultat och ställning

Resultatet efter kreditförluster för perioden januari till juni 2022 slutade på 13,6 mkr (24,8 mkr). Resultatet för första halvåret 2022 är lägre än motsvarande period föregående år, det beror främst på att det uppskattade nedskrivningsbehovet för perioden är högre än motsvarande period 2021. Där till har Bankens affärsvolym minskat, vilket får till följd att intäkterna är lägre än jämförelseperioden 2021.

Räntenettot har under perioden utvecklats något sämre än jämförelseperioden. Räntenettot per den 30 juni 2022 var 36,4 mkr (38,9 mkr), vilket är 2,5 mkr lägre än i jämförelseperioden. Det sjunkande räntenettot på 6,5 % jämfört med jämförelse perioden är en effekt av vikande marginaler och Bankens riskreducerande åtgärder. Trenden har dock vänt och i takt med att marknadsräntorna stiger, ökar även Bankens räntenetto.

Provisionsnettot för perioden var 24,6 mkr, vilket är lägre än vad det var den 30 juni 2021 (25,2 mkr). Det är en direkt effekt av marknadsutvecklingen under året och under jämförelseperioden. Även ökade upplåningskostnader påverkar provisionsintäkterna negativt, trots stigande boräntor.

Rörelsekostnaderna är något högre än jämförelseperioden och landar på 42,8 mkr (41,2 mkr). Detta beror främst på ökade allmänna administrationskostnader, bland annat kostnader avseende personal, IT och konsulter.

Bankens kreditförluster, inklusive kreditreserveringar, uppgick under rapportperioden till 1,6 mkr (6,2 mkr i återvinning). Mer information om kreditförlusterna finns i Not 6. I Noterna 9 och 11 finns information om hur kreditreserveringarna har utvecklats under perioden januari till juni 2022.

## Kapitaltäckning

*(jämförelsesiffror inom parentes avser per 31 december 2021)*

Den totala kapitalrelationen per den 30 juni 2022 uppgick till 26,78 % (24,84 %).

Finansinspektionen beslutade den 16 mars 2020 att sänka den kontracykliska kapitalbufferten från 2,5 % till 0 %. I september 2021 meddelade Finansinspektionen att man beslutat att höja bufferten till 1% och att beslutet gäller från och med 29 september 2021. Där efter har man aviserat ytterligare en höjning som träder i kraft under andra kvartalet 2023.

Kapitalkravet inkl. buffertar är 14,30%, vilket innebär att överskottet av kapital tillgängligt för buffertar är 18,78 %. Kapitalbasen uppgår till 548 mkr (515 mkr) och består av 100 % kärnprimärkapital. Totalt riskvägt exponeringsbelopp uppgick till 1 996 mkr (2 033 mkr), vilket är en minskning jämfört med balansdagen 2021-12-31.

Se detaljerad information om Bankens kapitaltäckning och kapitalbehov i Not 13 "Kapitaltäckning".

## Finansiella instrument och riskhantering

I Bankens verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker så som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har Bankens styrelse, som är ytterst ansvarig för den interna kontrollen i Banken, fastställt policys och instruktioner för kreditgivningen och den övriga finansverksamheten.

Det utförs kontinuerligt en bedömning av kapitalbehov i relation till kapitalbas. Processen kallas Intern Kapital- och Likviditetsutvärdering (IKLU).



Trots att kreditrisken utgör verksamhetens största riskexponering är kreditförlusterna i förhållande till utestående kreditvolym jämförelsevis små. Bankens kreditgivning präglas av högt uppställda mål med avseende på etik, kvalitet och kontroll.

Marknadsrisk är risken för att verkligt värde på, eller framtida kassaflöden från, ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadspriser. Det finns tre typer av marknadsrisker; valutarisk, ränterisk och andra prisrisker (aktiekursrisk). Ränterisk definieras som risken för att marknadsvärdet på Bankens fastförräntande tillgångar sjunker då marknadsräntan stiger. Valutarisk uppstår till följd av att tillgångar och skulder i samma utländska valuta storleksmässigt inte överensstämmer. Aktiekursrisk är risken för att marknadsvärdet på en aktieplacering sjunker till följd av samhällsekonomiska faktorer. I enlighet med Bankens Riskpolicy kontrolleras de finansiella riskerna i verksamheten med limiter.

Likviditetsrisker uppstår då tillgångar och skulder, inklusive derivatinstrument, har olika löptider. Bankens riskhantering fokuserar på att skapa likviditetsresurser och portföljstrukturer. Det innebär att placeringar endast görs i likvida värdepapper, dvs värdepapper som handlas på en fungerande marknad. Likviditeten bevakas löpande och stresstester utförs för olika scenarios.

### Risker och osäkerhetsfaktorer

Banken verkar främst på den lokala marknaden och den direkta påverkan av kriget i Ukraina är mycket liten. Banken har inga kunder eller leverantörer i Ryssland eller Ukraina. Endast mycket små volymer av kunders sparande fanns placerat i Rysslandsfonder vid krigsutbrottet. Banken har ett mindre antal företagskunder som har affärsförbindelser i Ukraina, vilket inte har någon direkt påverkan på Banken.

Den indirekta påverkan är däremot större genom de effekter kriget har för samhällsekonomin och för finansmarknaden. Volatiliteten och osäkerheten på finansmarknaden får en påverkan på Bankens resultat eftersom osäkerheten påverkar de scenariomodeller som matematiskt bedömer de reserveringar som Banken gör avseende kreditförluster. Scenariot per 30 juni är mer pessimistiskt än vid 2021 års slut och risken för fallissemang i företagskrediter bedöms öka framöver.

Bankens bedömning är att likviditetssituationen för närvarande är stabil.

I övrigt ser vi inga risker eller osäkerhetsfaktorer som inte har hanterats.

### Bankens medarbetare

Bankens mål är att vara en stark och aktiv lokal aktör som bryr sig om sina kunder och det samhälle vi verkar i. För att klara av det krävs det skickliga medarbetare som ger ett bra bemötande, snabb service, har hög kompetens och är lyhörda för kundens önskemål.

Under våren 2022 har vi stärkt vårt team med ett antal nya medarbetare:

Mikael Hansson, Företagschef

Emelie Johansson, Företagsrådgivare

Robin Karlsson, Företagsrådgivare

### Närstående

Banken har i enlighet med IAS 24.8 identifierat följande närstående:

Sparbanksstiftelsen Öland och Swedbank AB (publ) med dess dotterbolag med anledning av ägarstrukturen i Banken. Ölands Banks styrelsemedlemmar och Bankens anställda som ingår i den verkställande ledningen (se ersättningspolicyn [www.olandsbank.se](http://www.olandsbank.se)), deras familjemedlemmar samt företag där närstående har ett bestämmande inflytande.

Transaktioner med närstående har under rapportperioden varit oförändrade i förhållande till karaktär och belopp, jämfört med tidigare rapporterade perioder.

Vid rapporttillfället har Banken väsentligt resultatpåverkande transaktioner med Swedbank AB (publ) och dess dotterbolag, bestående av provisionsintäkter samt IT-kostnader. Per den 30 juni 2022 uppgick provisionsintäkterna till 20,3 mkr och kostnader för IT och övriga tjänster redovisas till 8,2 mkr, av dessa har Banken en fordran på 14,9 mkr och en skuld om 1,7 mkr.

### Händelser efter balansdagen

Inga händelser av väsentlig betydelse har skett efter rapportperiodens utgång.

## Nyckeltal

	2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30
<b>Volym</b>			
Affärsvolym, mkr	17 798	18 762	17 930
förändring under året, %	-5,14%	10,30%	5,38%
<b>Kapital och likviditet</b>			
Känpriärkapitalrelation, %	26,78%	24,84%	23,13%
Bruttosoliditet, %	8,33%	7,85%	8,03%
Inlåning/Utlåning	0,81	0,85	0,86
Likviditetstäckningsgrad (LCR), %	382,61%	507,17%	310,72%
Stabil nettofinansiering (NSFR), %	148,60%	136,00%	158,27%
<b>Resultat</b>			
Räntabilitet på eget kapital, %	2,44%	8,27%	4,66%
K/I tal före kreditförluster	0,70	0,63	0,62
K/I tal efter kreditförluster	0,72	0,56	0,53
<b>Kreditförsämrade fordringar och kreditförluster</b>			
Reserveringsgrad för lån stadié 3, %	45,10%	51,77%	47,81%
Total reserveringsgrad, %	0,32%	0,28%	0,32%
Kreditförlustnivå, %	0,04%	-0,19%	-0,14%
Andel kreditförsämrade lån i stadié 3, %	0,13%	0,13%	0,06%
<b>Övrigt</b>			
Medelantal anställda	46	48	48

## Resultaträkning i sammandrag, tkr

	Not	jan-jun 2022	jan-jun 2021	Förändring i procent	Helår 2021
Ränteintäkter		42 465	44 012	-3,5%	86 274
Räntekostnader		6 111	5 136	19,0%	11 565
<b>Räntenetto</b>	<b>2</b>	<b>36 354</b>	<b>38 875</b> ✓	<b>-6,5%</b>	<b>74 709</b>
Provisionsintäkter	3	27 660	28 087	-1,5%	57 631
Provisionskostnader	4	3 022	2 852	6,0%	5 719
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	134	51	163,2%	79
Övriga intäkter		419	2 032	-79,4%	2 997
<b>Summa räntenetto och rörelseintäkter</b>		<b>61 544</b>	<b>66 194</b> ✓	<b>-7,0%</b>	<b>129 696</b>
Allmänna administrationskostnader		38 424	37 050	3,7%	72 131
Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar		498	497	0,1%	972
Övriga rörelsekostnader		3 880	3 631	6,8%	8 528
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>42 801</b>	<b>41 179</b> ✓	<b>3,9%</b>	<b>81 631</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>18 742</b>	<b>25 015</b> ✓	<b>-25,1%</b>	<b>48 065</b>
Kreditförluster, netto	6	1 603	-6 176	-126,0%	-8 358
<b>Rörelseresultat</b>		<b>17 139</b>	<b>31 191</b> ✓	<b>-45,1%</b>	<b>56 423</b>
Skatt på periodens resultat		3 531	6 425	-45,1%	11 685
<b>Periodens resultat</b>		<b>13 608</b>	<b>24 766</b> ✓	<b>-45,1%</b>	<b>44 738</b>

## Rapport över totalresultat i sammandrag, tkr

	jan-jun 2022	jan-jun 2021	Förändring i procent	Helår 2021
<b>Periodens resultat</b>	<b>13 608</b>	<b>24 766</b> ✓	<b>-45,1%</b>	<b>44 738</b>
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas, inkl. ev. skatt	6 741	12	-	76
<b>Periodens övrigt totalresultat</b>	<b>6 741</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>76</b>
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>20 349</b>	<b>24 778</b> ✓	<b>-17,9%</b>	<b>44 814</b>

## Balansräkning i sammandrag, tkr

TILLGÅNGAR	Not	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
Kassa		7 076	3 537	5 017
Belåningsbara stadsskuldförbindelser	7	305 488	310 936	207 909
Utlåning till kreditinstitut	8	244 645	297 044	496 757
Utlåning till allmänheten	9	4 310 191	4 315 335	4 354 917
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	10	400 850	406 360	295 221
Immateriella anläggningstillgångar		145	208	270
Materiella tillgångar		14 016	9 559	9 824
Övriga tillgångar		828 865	822 733	631 221
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		6 224	3 870	5 728
<b>Summa tillgångar</b>		<b>6 117 499</b>	<b>6 169 582</b>	<b>6 006 864</b>
SKULDER OCH EGET KAPITAL	Not	30 jun 2022	31 dec 2021	30 jun 2021
Skulder till kreditinstitut		230 912	330 856	390 628
In- och upplåning från allmänheten		5 302 562	5 260 061	5 046 875
Övriga skulder		11 177	7 577	12 886
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		16 529	10 584	15 612
Avsättningar		1 518	1 390	1 532
<b>Summa skulder</b>		<b>5 562 697</b>	<b>5 610 468</b>	<b>5 467 533</b>
<b>Obeskattade reserver</b>		<b>120</b>	<b>120</b>	<b>120</b>
<b>Eget kapital</b>		<b>554 682</b>	<b>558 994</b>	<b>539 211</b>
<b>Summa skulder och eget kapital</b>		<b>6 117 499</b>	<b>6 169 582</b>	<b>6 006 864</b>

## Rapport över förändringar i eget kapital

	Bundet eget kapital och reservfond	Fritt eget kapital	Periodens resultat	Totalt eget kapital
<b>Ingående eget kapital 2021-01-01</b>	<b>187 720</b>	<b>297 460</b>	<b>39 162</b>	<b>524 342</b>
Årets resultat	0	0	44 738	44 738
Årets totalresultat	0	-76		-76
Vinstdisposition	0	29 152	-29 152	0
Utdelningar	0		-10 010	-10 010
<b>Utgående eget kapital 2021-12-31</b>	<b>187 720</b>	<b>326 536</b>	<b>44 738</b>	<b>558 994</b>
<b>Ingående eget kapital 2022-01-01</b>	<b>187 720</b>	<b>326 536</b>	<b>44 738</b>	<b>558 994</b>
Årets resultat	0	0	13 608	13 608
Årets övrigt totalresultat	0	-6 741	0	-6 741
Årets totalresultat	0			
Vinstdisposition	0	33 558	-33 558	0
Utdelningar	0		-11 180	
<b>Utgående eget kapital 2022-06-30</b>	<b>187 720</b>	<b>353 353</b>	<b>13 608</b>	<b>554 682</b>

## Noter till de finansiella rapporterna

### Not 1 Redovisningsprinciper

Delårsrapporten är upprättad i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering. 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 2021, detta med undantag för nedanstående kommentarer kopplade till Not 3 Risker.

Uppdaterade kommentarer avseende kreditrisk framgår under rubrik "Kreditkvalitet och kreditreserveringar".

Uppdaterade kommentarer avseende likviditetsrisk framgår under rubrik "Finansiering och likviditet".

## Not 2 Räntenetto

	jan-jun 2022	jan-jun 2021
<b>Ränteintäkter</b>		
Utlåning till kreditinstitut	147	1
Utlåning till allmänheten	43 214	44 704
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	273	-21
Övrigt	-1 168	-671
<b>Summa ränteintäkter</b>	<b>42 465</b>	<b>44 012</b>
<b>Räntekostnader</b>		
Skulder till kreditinstitut	1 040	1 161
In- och upplåning från allmänheten	4 917	3 905
Övrigt	154	71
<b>Summa räntekostnader</b>	<b>6 111</b>	<b>5 137</b>
<b>Summa räntenetto</b>	<b>36 354</b>	<b>38 875</b>

## Not 3 Provisionsintäkter

	jan-jun 2022	jan-jun 2021
Betalningsförmedlingsprovisioner	2 691	2 551
Utlåningsprovisioner	10 885	11 504
Inlåningsprovisioner	2 489	6 316
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	21	25
Värdepappersprovisioner	7 865	4 152
Övriga provisioner	3 709	3 539
<b>Summa</b>	<b>27 660</b>	<b>28 087</b>

## Not 4 Provisionskostnader

	jan-jun 2022	jan-jun 2021
Betalningsförmedlingsprovisioner	1 416	1 270
Värdepappersprovisioner	1 282	1 259
Övriga provisioner	325	323
<b>Summa</b>	<b>3 022</b>	<b>2 852</b>

## Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	jan-jun 2022	jan-jun 2021
Andra finansiella instrument	2	
Valutakursförändringar	132	51
<b>Summa</b>	<b>134</b>	<b>51</b>

## Not 6 Kreditförluster, netto

	jan-jun 2022	jan-jun 2021
<b>Lån till upplupet anskaffningsvärde</b>		
Förändring reserveringar- stadie 1	593	-3 352
Förändring reserveringar- stadie 2	880	-1 691
Förändring reserveringar- stadie 3	-619	-568
<b>Summa</b>	<b>854</b>	<b>-5 610</b>
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	803	64
Inbetalt på tidigare konstaterade förluster	179	149
<b>Summa</b>	<b>624</b>	<b>-85</b>
<b>Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde</b>	<b>1 478</b>	<b>-5 694</b>
<b>Låneåtagande och finansiella garantiavtal</b>		
Förändring reserveringar- stadie 1	176	-249
Förändring reserveringar- stadie 2	172	-302
Förändring reserveringar- stadie 3	-219	69
<b>Summa</b>	<b>129</b>	<b>-482</b>
<b>Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal</b>	<b>1 606</b>	<b>-6 176</b>
<b>Nedskrivningar andra finansiella tillgångar</b>		
Förändring reserveringar- stadie 1	-3	0
<b>Summa</b>	<b>-3</b>	<b>0</b>
<b>Summa kreditförluster</b>	<b>1 603</b>	<b>-6 176</b>

## Not 7 Belåningsbara statsskuldförbindelser

tkr	den 30 juni 2022		den 30 juni 2021	
	Verkligt värde	Redovisat värde (uppl a)	Verkligt värde	Redovisat värde (uppl a)
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m - Svenska kommuner		305 488	207 909	207 909
<b>Summa</b>	<b>0</b>	<b>305 488</b>	<b>207 909</b>	<b>207 909</b>
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		3 488		3 909
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden		0		0
<b>Summa</b>		<b>3 488</b>		<b>3 909</b>

Samtliga tillgångar i balansposten ingår i stadie 1 vid beräkningen av förväntade kreditförluster, vilket innebär att någon betydande ökning av kreditrisk inte skett och att förlustreserven beräknas utifrån de förväntade förlusterna för de kommande 12 månaderna. Ackumulerad förlustreserv för förväntade kreditförluster är redovisade i Eget kapital i posten Fond för verkligt värde och uppgår till 218 kr.



## Not 8 Utlåning till kreditinstitut

<i>tkr</i>	den 30 juni 2022	den 30 juni 2021
Utestående fordringar, redovisat värde		
- utlåning	244 645	496 757
<b>Summa</b>	<b>244 645</b>	<b>496 757</b>

## Not 9 Utlåning till allmänheten

<i>tkr</i>	den 30 juni 2022	den 30 juni 2021
Utestående fordringar, redovisat värde		
- Utlåning i svensk valuta	4 310 191	4 354 917
<b>Summa</b>	<b>4 310 191</b>	<b>4 354 917</b>

## Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie

<i>tkr</i>	den 30 juni 2021	den 30 juni 2020
<i>Utlåning till allmänheten, privatkunder</i>	<b>1 405 169</b>	<b>1 303 876</b>
<i>Stadie 1</i>		
Redovisat bruttovärde	1 347 595	1 257 039
Förlustreserver	-228	-184
Bokfört värde	1 347 367	1 256 855
<i>Stadie 2</i>		
Redovisat bruttovärde	56 414	45 080
Förlustreserver	-591	-531
Bokfört värde	55 823	44 549
<i>Stadie 3</i>		
Redovisat bruttovärde	4 182	4 799
Förlustreserver	-2 203	-2 327
Bokfört värde	1 979	2 472
<b>Totalt bokfört värde</b>	<b>1 405 169</b>	<b>1 303 876</b>
<i>Utlåning till allmänheten, företagskunder</i>	<b>2 905 022</b>	<b>3 051 041</b>
<i>Stadie 1</i>		
Redovisat bruttovärde	2 622 683	2 643 375
Förlustreserver	-4 333	-4 082
Bokfört värde	2 618 350	2 639 293
<i>Stadie 2</i>		
Redovisat bruttovärde	291 589	418 724
Förlustreserver	-5 961	-7 242
Bokfört värde	285 628	411 482
<i>Stadie 3</i>		
Redovisat bruttovärde	1 373	452
Förlustreserver	-329	-186
Bokfört värde	1 044	266
<b>Totalt bokfört värde</b>	<b>2 905 022</b>	<b>3 051 041</b>

## Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

tkr	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Total
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
<b>Redovisat bruttovärde</b>				
<b>Redovisat bruttovärde per 1 januari 2022</b>	<b>3 898 763</b>	<b>423 335</b>	<b>5 948</b>	<b>4 328 046</b>
Nya finansiella tillgångar	402 409	12 185	160	414 754
Bortbokade finansiella tillgångar	-298 283	-37 699	-937	-336 919
Ändrade nyttjandegrader	-73 837	-7 960	-248	-82 045
<i>Överföringar mellan stadier under perioden</i>				
från stadie 1 till stadie 2	-66 115	66 115		0
från stadie 1 till stadie 3	-103		103	0
från stadie 2 till stadie 1	107 444	-107 444		0
från stadie 2 till stadie 3		-1 155	1 155	0
från stadie 3 till stadie 2		626	-626	0
från stadie 3 till stadie 1	0		0	0
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	0	0	0	0
<b>Redovisat bruttovärde per 30 juni 2022</b>	<b>3 970 278</b>	<b>348 003</b>	<b>5 555</b>	<b>4 323 836</b>
<b>Förlustreserver</b>				
<i>Förlustreserver</i>				
<b>Förlustreserver per 1 januari 2022</b>	<b>3 967</b>	<b>5 672</b>	<b>3 072</b>	<b>12 711</b>
Nya finansiella tillgångar	278	327	71	676
Bortbokade finansiella tillgångar	-145	-335	-304	-784
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-180	-752	39	-893
Förändringar i makroekonomiska scenarier	773	1 757	1	2 531
Förändringar p.g.a. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuellbedömningar)	-20	322	-424	-122
Förändringar p.g.a. uppdaterade modeller				0
Förändringar på grund av ändringar av balanser	-88	-189	-119	-396
<i>Överföringar mellan stadier under perioden</i>				
från stadie 1 till stadie 2	-127	762		635
från stadie 1 till stadie 3	0		18	18
från stadie 2 till stadie 1	104	-975		-871
från stadie 2 till stadie 3		-46	224	178
från stadie 3 till stadie 2		9	-46	-37
från stadie 3 till stadie 1	0		0	0
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	-1	0	0	-1
<b>Förlustreserver per 30 juni 2022</b>	<b>4 561</b>	<b>6 552</b>	<b>2 532</b>	<b>13 645</b>
<b>Redovisat värde, netto</b>	<b>3 965 717</b>	<b>341 451</b>	<b>3 023</b>	<b>4 310 191</b>
<b>Öppningsbalans per 1 januari 2022</b>	<b>3 894 796</b>	<b>417 663</b>	<b>2 876</b>	<b>4 315 335</b>
<b>Utgående balans per 30 juni 2022</b>	<b>3 965 717</b>	<b>341 451</b>	<b>3 023</b>	<b>4 310 191</b>

tkr	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Total
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
<i>Redovisat bruttovärde</i>				
<b>Redovisat bruttovärde per 1 januari 2021</b>	<b>3 918 317</b>	<b>465 257</b>	<b>7 150</b>	<b>4 390 724</b>
Nya finansiella tillgångar	383 002	13 046	7	396 055
Bortbokade finansiella tillgångar	-323 939	-18 485	-135	-342 559
Ändrade nyttjandegrader	-67 742	-5 689	-1 320	-74 751
<i>Överföringar mellan stadier under perioden</i>				
från stadie 1 till stadie 2	-90 407	90 407		0
från stadie 1 till stadie 3	-278		278	0
från stadie 2 till stadie 1	81 430	-81 430		0
från stadie 2 till stadie 3		-316	316	0
från stadie 3 till stadie 2		1 013	-1 013	0
från stadie 3 till stadie 1	27		-27	0
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	0	0	0	0
<b>Redovisat bruttovärde per 30 juni 2021</b>	<b>3 900 410</b>	<b>463 803</b>	<b>5 256</b>	<b>4 369 469</b>
tkr	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Total
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
<i>Förlustreserver</i>				
<b>Förlustreserver per 1 januari 2021</b>	<b>7 617</b>	<b>9 463</b>	<b>3 012</b>	<b>20 092</b>
Nya finansiella tillgångar	343	154	2	499
Bortbokade finansiella tillgångar	-214	-336	-21	-571
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-114	-1 190	-15	-1 319
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-437	-643	-1	-1 081
Förändringar p.g.a uppdaterade modeller	-2 692	-225	0	-2 917
Förändringar p.g.a. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuellabedömningar)	0	0	0	0
<i>Överföringar mellan stadier under perioden</i>				
från stadie 1 till stadie 2	-237	1 446		1 209
från stadie 1 till stadie 3	-1		75	74
från stadie 2 till stadie 1	60	-696		-636
från stadie 2 till stadie 3		-23	134	111
från stadie 3 till stadie 2		41	-165	-124
från stadie 3 till stadie 1	0		-11	-11
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	0	0	0	0
<b>Förlustreserver per 30 juni 2021</b>	<b>4 266</b>	<b>7 772</b>	<b>2 514</b>	<b>14 552</b>
<b>Redovisat värde, netto</b>	<b>3 896 144</b>	<b>456 031</b>	<b>2 742</b>	<b>4 354 917</b>
<b>Öppningsbalans per 1 januari 2021</b>	<b>3 910 700</b>	<b>455 794</b>	<b>4 138</b>	<b>4 370 632</b>
<b>Utgående balans per 30 juni 2021</b>	<b>3 896 144</b>	<b>456 031</b>	<b>2 742</b>	<b>4 354 917</b>

## Redovisat bruttovärde och förlustreserv – branschfördelning

tkr	den 30 juni 2022			den 30 juni 2021		
	Redovisat brutto- värde	Förlust- reserv	Redovisat netto- värde	Redovisat brutto-värde	Förlust- reserv	Redovisat netto-värde
<b>Utlåning till allmänheten</b>						
<i>Privatkunder</i>	<b>1 408 191</b>	<b>-3 022</b>	<b>1 405 169</b>	<b>1 306 918</b>	<b>-3 042</b>	<b>1 303 876</b>
Bolån	1 136 197	-605	1 135 592	1 048 060	-981	1 047 079
Övrigt	271 994	-2 417	269 577	258 858	-2 061	256 797
<i>Företagskunder</i>	<b>2 915 645</b>	<b>-10 623</b>	<b>2 905 022</b>	<b>3 062 551</b>	<b>-11 510</b>	<b>3 051 041</b>
Jordbruk, fiske, skog	1 605 041	-7 644	1 597 397	1 615 738	-7 553	1 608 185
Tillverkning	55 006	-86	54 920	59 355	-58	59 297
Offentlig sektor	57 481	-54	57 427	58 792	-40	58 752
Bygg	113 732	-343	113 389	115 614	-173	115 441
Detaljhandel	65 765	-192	65 573	55 360	-331	55 029
Transport	6 116	-5	6 111	7 181	-1	7 180
Sjönäring	1 800	-2	1 798	2 400	-3	2 397
Hotell och restaurang	188 952	-957	187 995	195 293	-1 179	194 114
Informationsteknologi	14 250	-7	14 243	10 397	-3	10 394
Bank och försäkring	2 541	-3	2 538	3 187	-14	3 173
Fastighetsförvaltning	570 063	-1 000	569 063	696 837	-1 615	695 222
Tjänstesektor	47 686	-107	47 579	58 411	-236	58 175
Övrig utlåning till företag	187 212	-223	186 989	183 986	-304	183 682
<b>Summa utlåning till allmänheten</b>	<b>4 323 836</b>	<b>-13 645</b>	<b>4 310 191</b>	<b>4 369 469</b>	<b>-14 552</b>	<b>4 354 917</b>

## Not 10 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

tkr	den 30 juni 2022		den 30 juni 2021	
	Verkligt värde	Redovisat värde (uppl a)	Verkligt värde	Redovisat värde (uppl a)
Emitterade av andra låntagare				
- Svenska bostadsinstitut	254 302	254 302	228 030	228 030
- Finansiella företag	146 548	146 548	67 191	67 191
<b>Summa</b>	<b>400 850</b>	<b>400 850</b>	<b>295 221</b>	<b>295 221</b>
Positiv skillnad till följd av att bokförda värden överstiger nominella värden		2 850		7 221
Negativ skillnad till följd av att bokförda värden understiger nominella värden				0
<b>Summa</b>		<b>2 850</b>		<b>7 221</b>

Samtliga tillgångar i balansposten ingår i stadie 1 vid beräkningen av förväntade kreditförluster, vilket innebär att någon betydande ökning av kreditrisk inte skett och att förlustreserven beräknas utifrån de förväntade förlusterna för de kommande 12 månaderna. Ackumulerad förlustreserv för förväntade kreditförluster redovisas i Eget kapital i posten Fond för verkligt värde och uppgår till 36 565 kr.

## Not 11 Avsättningar

tkr	den 30 juni 2022	den 30 juni 2021
Garantireserver, IFRS 9	249	319
Garantireserver, Swedbank		
Hypotek	1 269	1 212
Övriga avsättningar	0	0
<b>Summa</b>	<b>1 518</b>	<b>1 532</b>

## Förändringar i förlustreserver

tkr	Ej kreditförsämrade Stadie 1	Kreditförsämrade Stadie 2	Kreditförsämrade Stadie 3	Total
<i>Förlustreserver</i>				
<b>Förlustreserver per 1 januari 2022</b>	<b>75</b>	<b>96</b>	<b>43</b>	<b>214</b>
Nya finansiella tillgångar	83	14	0	97
Bortbokade finansiella tillgångar	-5	-5	-18	-28
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	4	-31	0	-27
Förändringar i makroekonomiska scenarier	18	28	0	46
Förändringar p.g.a. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuellbedömningar)	-5	2	-25	-28
Förändringar på grund av ändringar av balanser	0	-18	0	-18
<i>Överföringar mellan stadier under perioden</i>				
från stadie 1 till stadie 2	-3	8		5
från stadie 1 till stadie 3	0		0	0
från stadie 2 till stadie 1	3	-15		-12
från stadie 2 till stadie 3		0	0	0
från stadie 3 till stadie 2		0	0	0
från stadie 3 till stadie 1	0		0	0
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	0	0	0	0
Övrigt - garantireserver hypotek	150	778	341	1269
<b>Förlustreserver per 30 juni 2022</b>	<b>320</b>	<b>857</b>	<b>341</b>	<b>1518</b>

tkr	Ej kreditförsämrade Stadie 1	Kreditförsämrade Stadie 2	Kreditförsämrade Stadie 3	Total
<i>Förlustreserver</i>				
<b>Förlustreserver per 1 januari 2021</b>	<b>324</b>	<b>242</b>	<b>2</b>	<b>568</b>
Nya finansiella tillgångar	12	5	0	17
Bortbokade finansiella tillgångar	-24	-14	0	-38
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	3	-47	-5	-49
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-18	-24	0	-42
Förändringar p.g.a. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuellbedömningar)	-4	-10	13	-1
<i>Överföringar mellan stadier under perioden</i>				
från stadie 1 till stadie 2	0		0	0
från stadie 1 till stadie 3	2	-10		-8
från stadie 2 till stadie 1		0	0	0
från stadie 2 till stadie 3		2	-8	-6
från stadie 3 till stadie 2	0		-1	-1
från stadie 3 till stadie 1	0	0	0	0
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	80	624	508	1212
<b>Förlustreserver per 30 juni 2021</b>	<b>239</b>	<b>784</b>	<b>509</b>	<b>1532</b>

## Not 12 Finansiella tillgångar och Skulder

den 30 juni 2022		Redovisat värde		Verkligt värde
tkr	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrig total resultat	Totalt
	Verkligt värde (tvingande)	Skuldinstrument		
<b>Tillgångar</b>				
Kassa och tillgodohavande hos centralbank	0	7 076	0	7 076
Belåningsbara stadsskuldförbindelser	0	0	305 488	305 488
Utlåning till kreditinstitut	0	244 645	0	244 645
Utlåning till allmänheten	0	4 310 191	0	4 310 191
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	0	400 850	400 850
Aktier	1 080	0	0	1 080
Övriga tillgångar	0	1 549	0	1 549
Upplupna intäkter	0	6 224	0	6 224
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 080</b>	<b>4 569 684</b>	<b>706 338</b>	<b>5 277 102</b>
<b>Skulder</b>				
Skulder till kreditinstitut	0	230 912	0	230 912
In- och upplåning från allmänheten	0	5 302 562	0	5 302 562
Övriga skulder	0	11 176	0	11 176
Upplupna kostnader	0	16 529	0	16 529
Avsättningar	0	1 518	0	1 518
<b>Summa Skulder</b>	<b>0</b>	<b>5 562 697</b>	<b>0</b>	<b>5 562 697</b>

den 30 juni 2021	Redovisat värde		Verkligt värde	
tkr	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrig total resultat	Totalt
	Verkligt värde (tvingande)		Skuldinstrument	
<b>Tillgångar</b>				
Kassa och tillgodohavande hos centralbank	0	5 017	0	5 017
Belåningsbara stadsskuldförbindelser	0	0	207 909	207 909
Utlåning till kreditinstitut	0	496 757	0	496 757
Utlåning till allmänheten	0	4 354 917	0	4 354 917
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	0	295 221	295 221
Aktier	1 080	0	0	1 080
Övriga tillgångar	0	641 315	0	641 315
Upplupna intäkter	0	5 728	0	5 728
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 080</b>	<b>5 503 734</b>	<b>503 130</b>	<b>6 007 944</b>
<b>Skulder</b>				
Skulder till kreditinstitut	0	390 828	0	390 828
In- och upplåning från allmänheten	0	5 046 875	0	5 046 875
Övriga skulder	0	12 886	0	12 886
Upplupna kostnader	0	15 612	0	15 612
Avsättningar	0	1 532	0	1 532
<b>Summa Skulder</b>	<b>0</b>	<b>5 467 733</b>	<b>0</b>	<b>5 467 733</b>



## Not 13 Kapitaltäckning

För Bankens vidkommande bidrar reglerna till att stärka Bankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda Bankens kunder. Reglerna innebär att Bankens 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. Dessutom skall det omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten, i enlighet med Bankens interna kapitalutvärdering (IKU).

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

- Bankens riskprofil,
- Identifierade risker med avseende på sannolikhet och ekonomisk påverkan,
- S k 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 Bankens årliga verksamhetsplan. Planen följs upp vid behov och en årlig översyn görs för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar Bankens verkliga riskprofil och kapitalbehov.

Varje ändring/ komplettering i av styrelsen fastställda policy/strategidokument ska i likhet med viktigare kreditbeslut och investeringar alltid relateras till Bankens aktuella och framtida kapitalbehov. Under året har inga förändringar skett.

Bankens lagstadgade kapitalkrav enligt pelare I de nya kapitaltäckningsreglerna kan summeras på följande sätt med specifikationer enligt nedan följande avsnitt;

### Kapitalbas

tkr	2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>			
Aktiekapital	130 000	130 000	130 000
Reservfond	57 720	57 720	57 720
Balanserad vinst eller förlust	360 392	326 834	326 834
Kapitalandel av obeskattade reserver	95	95	94
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>548 207</b>	<b>514 649</b>	<b>514 648</b>
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>			
Immateriella anläggningstillgångar	-145	-208	-270
Underskott i kreditriskjustering	-5 755	-8 535	-8 480
Avdrag på grund av krav för försiktig värdering	-706	-717	-503
Fond för verkligt värde	-7 039	-298	-108
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-13 645</b>	<b>-9 758</b>	<b>-9 361</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>534 562</b>	<b>504 891</b>	<b>505 287</b>
<b>Totalt kapital</b>	<b>534 562</b>	<b>504 891</b>	<b>505 287</b>



## Kapitalrelationer och buffertar mm

	2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30
<b>Totala riskvägda tillgångar, tkr</b>	<b>1 995 813</b>	<b>2 032 744</b>	<b>2 184 458</b>
Kärnprimärkapitalrelation	26,78%	24,84%	23,13%
Primärkapitalrelation	26,78%	24,84%	23,13%
Total kapitalrelation	26,78%	24,84%	23,13%
<b>Sammanfattning kapitalkrav</b>			
Regulatoriskt minimikapitalkrav (Pelare 1)	8,00%	8,00%	8,00%
Regulatoriskt kombinerat buffertkrav	2,50%	2,50%	2,50%
Internt bedömt kapitalkrav (Pelare 2)	3,80%	3,90%	2,60%
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>14,30%</b>	<b>14,40%</b>	<b>13,10%</b>
<b>Buffertkrav</b>	<b>2,50%</b>	<b>2,50%</b>	<b>2,50%</b>
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%
varav kontracyklisk kapitalbuffert	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert</b>	<b>18,78%</b>	<b>16,84%</b>	<b>15,13%</b>

## Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

tkr	2022-06-30		2021-12-31		2021-06-30	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
<i>Kreditrisk enligt IRK</i>						
Exponeringar mot nationella regleringar och centralbanker	–	–	4 530	56 625	3 588	44 854
Exponeringar mot institut	8 760	109 494	9 660	120 747	12 619	157 742
Exponeringar mot företag	48 378	604 721	50 794	634 928	53 818	672 726
Exponeringar mot hushåll	65 061	813 260	66 960	837 003	69 223	865 283
varav säkrade genom panträtt i fast egendom	28 558	356 977	29 647	370 590	29 520	369 003
varav övriga hushållsexponeringar	36 503	456 283	37 313	466 413	39 702	496 280
Aktieexponeringar	86	1 080	86	1 080	86	1 080
Risikoviktsgolv svenska bolån	12 517	156 465	10 114	126 424	9 476	118 454
Övriga poster	5 621	70 261	3 479	43 492	9 439	117 989
<b>Summa för exponeringar som redovisas enligt IRK</b>	<b>140 423</b>	<b>1 755 281</b>	<b>145 623</b>	<b>1 820 299</b>	<b>158 249</b>	<b>1 978 128</b>
<i>Operativ risk</i>						
Operativ risk enligt schablonmetoden	15 461	193 257	15 719	196 482	15 686	196 080
<b>Summa exponeringsbelopp för operativ risk</b>	<b>15 461</b>	<b>193 257</b>	<b>15 719</b>	<b>196 482</b>	<b>15 686</b>	<b>196 080</b>
<b>Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden</b>	<b>3 782</b>	<b>47 275</b>	<b>1 277</b>	<b>15 963</b>	<b>820</b>	<b>10 250</b>
<i>Övriga kapitalkrav</i>						
Kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert	49 895	1 995 813	50 819	2 032 744	54 611	2 184 458
Kapitalkrav för kontracyklisk buffert	0	1 995 813	0	2 032 744	0	2 184 458
<b>Summa övriga kapitalkrav</b>	<b>49 895</b>		<b>50 819</b>		<b>54 611</b>	
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav</b>	<b>209 561</b>	<b>1 995 813</b>	<b>213 438</b>	<b>2 032 744</b>	<b>229 366</b>	<b>2 184 458</b>

## Internt bedömt kapitalkrav

tkr	2022-06-30		2021-12-31		2020-06-30	
	Totalt kapitalbeho v	- varav täcks med kärnprimär kapital	Totalt kapitalbeh ov	- varav täcks med kärnprimär kapital	Totalt kapitalbeho v	- varav täcks med kärnprimär kapital
Kredit och motpartsrisk	164 100	164 100	165 224	165 224	172 261	172 261
- varav koncentrationsrisk	19 900	19 900	19 600	19 600	22 191	22 191
- varav risker förknippade med exponering mot svenska bolån	46 731	46 731	45 783	45 763	45 091	45 091
Marknadsrisk	56 200	56 200	56 200	56 200	34 700	34 700
- varav ränterisk som följer av verksamhet utanför handelslagret	56 200	56 200	56 200	56 200	34 700	34 700
Operativ risk	15 461	15 461	15 719	15 719	15 686	15 686
<b>Summa</b>	<b>235 761</b>	<b>235 761</b>	<b>237 143</b>	<b>237 143</b>	<b>222 647</b>	<b>222 647</b>

## Signatur och granskning

Delårsrapporten har inte varit föremål för granskning av Bankens revisorer.

På delegation av Styrelsen.

Borgholm 2022-08-23

Anneli Nilsson

Verkställande direktör

## Bilaga 1

### Definitioner av Nyckeltal

#### Kärnprimärkapitalrelation

Kärnprimärkapital i relation till totalt riskexponeringsbelopp.

#### K/I tal efter kreditförluster

Totala kostnader i relation till totala rörelseintäkter.

#### Kreditförlustnivå

Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl. banker) samt leasingobjekt, övertagen egendom och kreditgarantier.

#### Affärsvolym

I Bankens affärsvolym ingår utlåningsvolym som i huvudsak består av utlåning till allmänheten, förmedlad utlåning och beviljade ej utnyttjade krediter. Vidare ingår sparavolym i form av inlåning från allmänheten, förmedlade fonder och försäkringar samt kunddepåer.

#### Bruttosoliditet

Bankens bruttosoliditet utgörs av relationen mellan Bankens kärnprimärkapital i förhållande till Bankens samtliga tillgångar samt eventalförpliktelser och ansvarsförbindelser. Till skillnad mot kärnprimärkapitalrelation tas ingen hänsyn till att vissa tillgångar, eventalförpliktelser och ansvarsförbindelser riskvägs, utan alla exponeringar tas upp till nominellt belopp.

#### Räntabilitet på eget kapital

Rörelseresultat efter schablonskatt i relation till genomsnittligt eget kapital.

#### Reserveringsgrad för lån stadie 3

Förlustreserv i % av kreditförsämrade exponeringar.

#### Andel kreditförsämrade fordringar

Kreditförsämrade fordringar netto i % av totalutlåning till allmänheten och kreditinstitut (exkl. banker).

#### Medelantal anställda

Medelantal anställda (1 730 timmar per anställd) har beräknats utifrån antal arbetade timmar i Banken.

#### Stabil nettofinansiering (NSFR)

Bankens tillgångar och finansiering vägs i nettofinansieringskvot beroende på löptid. Mindre likvida tillgångar påverkar nyckeltalet mer negativt än de som är mer likvida. Finansiering med längre löptid påverkar nyckeltalet mer positivt än den med kortare löptid. Nyckeltalet syftar framför allt till att mäta Bankens förmåga att hantera stressade situationer över en ettårs horisont. Kvot över 100% innebär att de långfristiga mindre likvida tillgångarna är i en betryggande grad finansierade med stabil långfristig upplåning. Måttet regleras i kapitalkravsförordningen (CRR), dock har inga beräkningsmetoder fastställts ännu.

#### K/I tal före kreditförluster

Totala kostnader före kreditförluster i relation till totala rörelseintäkter.

#### Total reserveringsgrad

Redovisade reserveringar för lånefordringar före avdrag för reserveringar.

#### Inlåning/Utlåning

Utgörs av relationen mellan utlåning till allmänheten och inlåning från allmänheten.

#### Likviditetstäckningsgrad (LCR)

Likviditetstäckningsgrad (LCR) beräknas enligt regelverket CRR/CRD IV. Likviditetstäckningsgraden mäter relationen mellan icke pantsatta tillgångar av hög kvalitet (en likviditetsreserv) och ett beräknat likviditetsbehov i stressade situationer under 30 dagar.