

Ålems Sparbank



DELÅRSRAPPORT

2023-06-30



Foto Anders Johansson

Innehåll

| | |
|---|----|
| Delårsrapport för första halvåret 2023..... | 3 |
| Nyckeltal..... | 3 |
| Sparbankens resultat under första halvåret 2023 | 4 |
| Sparbankens ställning | 5 |
| Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer | 5 |
| Resultaträkning | 7 |
| Rapport över totalresultat | 7 |
| Balansräkning..... | 8 |
| Rapport över förändringar i eget kapital i sammandrag | 9 |
| Noter | 9 |
| Not 1 Redovisningsprinciper | 9 |
| Not 2 Räntenetto | 10 |
| Not 3 Provisionsintäkter | 10 |
| Not 4 Provisionskostnader | 10 |
| Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner | 11 |
| Not 6 Kreditförluster, netto | 11 |
| Not 7 Utlåning till allmänheten..... | 12 |
| Not 8 Finansiella tillgångar och skulder | 14 |
| Not 9 Närstående | 15 |
| Not 10 Kapitaltäckning mm | 15 |
| Granskning | 17 |

Delårsrapport för första halvåret 2023

Ålems Sparbank, organisationsnummer 532800-6282, avger härmed delårsrapport för verksamheten under perioden 2023-01-01 - 2023-06-30.

(Belopp inom parentes avser motsvarande period föregående år om inget annat anges)

Ålems Sparbank har två kontor med huvudkontoret beläget i Ålem. Sparbanken bedriver i grunden traditionell bankverksamhet men erbjuder även, genom särskilda tillstånd, förmedling av försäkringar och värdepapper. Utöver detta erbjuder banken juridiska tjänster genom egna jurister. Ålems Sparbank är en fristående sparbank som genom ett nära samarbete med Swedbank och övriga sparbanker kan erbjuda ett bredare utbud av tjänster och tekniska lösningar.

2023 är sparbankens 169:e verksamhetsår. Under den gångna perioden har bankrörelsen bedrivits i oförändrad omfattning genom de fysiska kontoren i Blomstermåla och Ålem.

Nyckeltal

| | Jan-jun 2023 | Jul-dec 2022 | Jan-jun 2022 |
|--|--------------|--------------|--------------|
| Kärnprimärkapitalrelation ¹ | 23,98 % | 23,90 % | 22,32 % |
| Total kapitalrelation ² | 23,98 % | 23,90 % | 22,32 % |
| Räntabilitet på eget kapital ³ | 4,43 % | 6,70 % | 3,61 % |
| K/I-tal före kreditförluster ⁴ | 0,47 | 0,53 | 0,51 |
| K/I-tal efter kreditförluster ⁵ | 0,55 | 0,60 | 0,54 |
| Reserveringsgrad för lån i steg 3 ⁶ | 20,37 % | 36,15 % | 33,00 % |
| Total reserveringsgrad ⁷ | 0,78 % | 0,75% | 0,54 % |
| Kreditförlustnivå ⁸ | 0,16 % | 0,28 % | 0,04 % |
| Andel kreditförsämrade fordringar lån i steg 3 brutto ⁹ | 0,75 % | 0,94 % | 1,12 % |

Definitioner av hur nyckeltalen beräknats återfinns på sidan 16.



Sparbankens resultat under första halvåret 2023

Sparbankens rörelseresultat för första halvåret 2023 uppgick till 29 212 tkr (23 988 tkr), vilket är en ökning med 5 244 tkr jämfört med föregående år. Räntenettet stod för en ökning på 16 735 tkr, motsvarande 52,9 %, och uppgick för halvåret till 48 385 tkr (31 650 tkr). Ökningen beror främst på att utlåningsräntorna har ökat i takt med Riksbankens reporäntebeslut. Kostnadsräntan för kundernas inlåning i banken ökade också i och med det nya ränteläget.

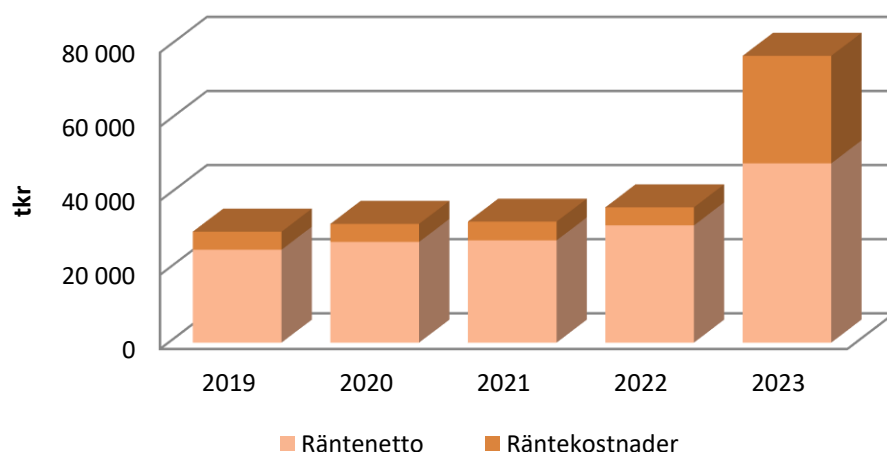


Diagram. Sparbankens räntenetto för första halvåret 2019–2023. Summan av staplarna visar totala ränteintäkter.

Bankens aktieinnehav i Swedbank AB gav en utdelning på 7 018 tkr (8 094 tkr). Utdelningen per aktie hamnade på 9,75 kr (11,25 kr). Under året har det inte skett någon förändring i bankens innehav och antal aktier uppgår till 715 000 st. Marknadsvärdet på sparbankens innehav i Swedbank AB uppgick per halvårsskiftet 2023 till 130 023 tkr (92 449 tkr).

Provisionsintäkterna minskade med - 3 533 tkr och uppgick till 11 401 tkr (14 934 tkr). Bankens intäkter för provisioner förmedlade via Swedbank Hypotek uppgick under perioden till 3 517 tkr (6 791 tkr). Det är en minskning med - 3 274 tkr. Den minskade intäkten beror på att kundprismarginalen i hypoteksaffären som sparbankernas provisioner beräknas efter, generellt sett har minskat. Exkluderat hypoteksprovisionerna minskar övriga provisionsintäkter med - 259 tkr. Bankens provisionskostnader ökar något och uppgår till 1 603 tkr (1 561 tkr).

I enlighet med IFRS 9 gör banken reserveringar hänförligt till finansiella värdepapper. Dessa redovisas under nettoresultat av finansiella transaktioner tillsammans med valutakursförändringar, orealiserade värdeförändringar på bankens innehav av en fondobligation som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen samt realiserade värdeförändringar som uppstår vid avyttring av finansiella tillgångar. Reserveringarna för värdepapper har minskat under perioden, till följd av att banken har sålt värdepapper. Posten ger en positiv resultatpåverkan med 119 tkr. Valutakursförändringar bidrar med en positiv påverkan på resultatet med 436 tkr. Orealiserade värdeförändringar på bankens innehav av en fondobligation uppgår till - 50 tkr. Banken har under perioden sålt värdepapper till ett nominellt värde om 176 mkr, vilket har lett till en realiserad förlust på - 435 tkr. Sammantaget uppgår nettoresultat av finansiella placeringar till 70 tkr.

Allmänna administrationskostnaderna ökade med 3 815 tkr, till 27 898 tkr (24 083 tkr). Den största posten inom de allmänna administrationskostnaderna är personalkostnader som ökade med 1 240 tkr från föregående år. Den näst största posten är IT-kostnader som ökade med 1 109 tkr. Övriga allmänna administrationskostnader ökade med 1 466 tkr. I den sistnämnda ingår bland annat fastighetsreparationer som ökat med 1 200 tkr.



Bankens avskrivningar på materiella anläggningstillgångar ökade med 36 tkr hänförligt till den ombyggnation banken slutförde under andra halvåret 2022. Övriga rörelsekostnader minskade med - 52 tkr.

Bankens kreditförluster uppgår till 5 562 tkr jämfört med 1 577 tkr föregående år. Beräkningsmodellen för bankens kreditförluster är framåtblickande och reserverar en förlust för samtliga engagemang redan från det att lånet ges ut. Engagemang med en högre risk för fallissemang får dock en högre förlustreservering. Det finns parametrar inbyggt i systemet som mäter engagemangets risknivå. I modellen ingår även makroekonomiska parametrar som leder till ökade förlustreserveringar i tider av ekonomisk osäkerhet och vice versa. De kreditförluster som redovisas är bl. a. ett resultat av hur dessa reserveringar stiger eller sjunker och består alltså inte enbart av konstaterade förluster. De konstaterade förlusterna uppgår till 3 852 tkr för perioden. Influtna medel på tidigare konstaterade förluster bidrar positivt till resultatet med 476 tkr. Utöver dessa poster ingår reserverade kreditförluster på 2 186 tkr. Reserveringarna har ökat under året hänförligt till makroekonomiska effekter i beräkningsmodellen. Förändringarna som gjorts i de makroekonomiska scenariona är främst kopplat till hushåll och stigande räntor.

Banken har gjort branschreserveringar utöver vad förlustmodellen anger med 11 200 tkr.

Sparbankens ställning

Affärsvolymen, som utgör summan av in- och utlåning i egen portfölj samt förmedlade volymer av i huvudsak fondprodukter och krediter, har ökat med 294 083 tkr (2,77 %) sedan årsskiftet och uppgick per 30 juni till 10 914 401 tkr.

Inlåning

Inlåningen har minskat med -15 288 tkr till 3 466 509 tkr (3 481 797 tkr) sedan årsskiftet, vilket motsvarar en minskning med - 0,4%. Den negativa tillväxten bedöms åtminstone delvis bero på att en större del av kundernas inkomster går åt till att betala levnadsomkostnader p.g.a. reallönesänkningar. Sparande i form av förmedlade volymer till Swedbank Försäkring, Swedbank Robur samt värdepappersdepåer har dock ökat med 274 422 tkr och uppgick till 1 863 344 tkr.

Utlåning

Utlåningen till allmänheten brutto (före avdrag för sannolika kreditförluster) uppgick till 3 269 754 tkr, en ökning med 106 818 tkr eller 3,38 % sedan årsskiftet. Utlåning netto uppgick till 3 244 236 tkr, motsvarande en ökning med 105 060 tkr. Volymutvecklingen i den förmedlade lånestocken till Swedbank Hypotek har minskat med - 38 462 tkr eller - 1,77 % och uppgick per halvårsskiftet till 2 128 965 tkr.

Likviditet

Banken har haft en hög behållning av likvida medel och har med god marginal levt upp till rådande regelverk gällande likviditet och likviditetsreserv. Likviditetsreserven, bestående av kassa, tillgodohavande i andra banker, kommunobligationer och säkerställda obligationer godkända för LCR, uppgick till 605 074 tkr. Kvoten likviditetsreserv/inlåning uppgick till 17,4 % samtidigt som bankens internt satta krav är 9 %. Bankens totala likviditet uppgick per 2023-06-30 till 720 686 tkr.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

I bankens verksamhet uppstår olika typer av risker som till exempel kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har bankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i banken, fastställt policys och instruktioner för verksamheten. Dessa policys och instruktioner revideras och fastställs årligen. Riskhanteringssystemet ska innehålla de strategier, processer och rapporteringsrutiner som är nödvändiga för att fortlöpande kunna identifiera, mäta, hantera, kontrollera och rapportera de risker som verksamheten är förknippad med. Sparbanken ska vidare införa de



metoder och rutiner som krävs för att hantera de risker som hänför sig till bankens verksamhet. Risktagandet i banken ska vara lågt och begränsas inom ramen för vad som är ekonomiskt hållbart kopplat till bankens kapitalbuffert och långsiktiga kapitalmål. Styrelsen har fastställt en särskild policy som beskriver den riskaptit som ska forma bankens verksamhet och ge risklimiter som är gällande inom olika riskområden. Riskerna följs upp löpande internt samt av bankens riskkontrollenhet. Uppföljningarna redovisas kontinuerligt för bankens styrelse.

Efter Rysslands invasion av Ukraina 24 februari 2022 inleddes en tid av ekonomisk osäkerhet med en utbredd inflation. Det råder fortsatt låg global tillväxt och den svenska ekonomin förväntas möta två dystra år. Hushållens köpkraft urhållas och konsumtionen minskar. Hittills har arbetsmarknaden visat motståndskraft men arbetslösheten förväntas öka när sysselsättningsintensiva branscher påverkas. Styrräntor närmar sig toppen men Riksbanken väntas höja styrräntan ytterligare under hösten. Även bostadsmarknaden är under press och fallande huspriser innebär sämre säkerhetsvärden. Sammantaget bedöms detta kunna leda till en ökning av främst bolånefallisemang och att banken kan behöva reservera sig för ännu högre förluster. Dock kan framtiden även visa att banken har reserverat för höga förlustnivåer då det råder stor osäkerhet kring hur det ekonomiska läget kommer påverka bankens kunder.

Sparbanken började 2018 tillämpa nya metoder och principer för redovisning av förväntade kreditförluster (IFRS 9). De nya principerna och metoderna tar sikte på att förutspå och mäta vilka kreditförluster som kan tänkas uppkomma i framtiden för den befintliga utlåningen både utifrån information som är känd per balansdagen och utifrån skattningar av framtida scenarion. Bankens rutin för reserveringar av förväntade kreditförluster bygger på att kunderna löpande åsätts uppdaterade riskklassificeringar. Utifrån dessa riskbedömningar arbetar banken med åtgärdsplaner med prioritering på de kunder som uppvisar förhöjd kreditrisk. Sparbanken följer löpande den makroekonomiska utvecklingen. Detta inkluderar att definiera framåtblickande makroekonomiska scenarier för olika portföljsegment och en översättning av dessa till makroekonomiska antaganden.

IFRS 9 scenarios

| 30 juni 2023 | Positivt scenario | | | Basscenario ¹ | | | Negativt scenario | | |
|--|-------------------|------|------|--------------------------|------|------|-------------------|-------|------|
| | 2023 | 2024 | 2025 | 2023 | 2024 | 2025 | 2023 | 2024 | 2025 |
| Sverige | | | | | | | | | |
| BNP (årlig % utveckling) | -0,6 | 1,3 | 2,6 | -0,9 | 0,3 | 2,9 | -3,8 | -4,2 | 2,7 |
| Arbetslöshet (%) ² | 7,3 | 8,0 | 7,9 | 7,4 | 8,2 | 8,2 | 8,0 | 10,7 | 11,2 |
| Husprisutveckling (årlig % utveckling) | -12,2 | -4,2 | 2,2 | -12,2 | -4,7 | 1,6 | -17,6 | -18,3 | -0,9 |
| Stibor 3m (%) | 3,76 | 3,39 | 2,54 | 3,72 | 3,30 | 2,54 | 3,58 | 0,74 | 0,13 |

¹⁾ De makroekonomiska scenarierna är framtagna av Swedbanks "Macro Research".

²⁾ Arbetslöshet, 16-64 år

Sparbankens kreditförluster netto avsåg i huvudsak utlåning till allmänheten och uppgick under halvåret till 5 563 Mkr (1 577 Mkr motsvarande period 2022). Den totala reserveringsgraden har förändrats från 0,75% till 0,78% under halvåret. Kreditförlustnivån (d.v.s. kreditförluster netto dividerat med utlåning till allmänheten och kreditinstitut) under perioden uppgår till 0,16 % jämfört med 0,04 % för motsvarande period förra året.

Banken har konstaterat förluster på 3 852 tkr. Utöver det har reserveringar gjorts dels utifrån modellens makrosценarion samt dels genom bankens egen/individuella bedömning. I det reserverade beloppet som totalt uppgår till 25 517 tkr i bankens balansräkning ingår en branschreservering (bankens egen bedömning/reservering) på 11 200 tkr per halvårskiftet. Skulle banken välja att återboka de reserveringar som gjorts utöver de systemmässiga reserveringarna, skulle banken således redovisa en positiv kreditförlust.

För ytterligare information om reserverade kreditförluster, se resultaträkningen samt not 6 och not 7.

Resultaträkning

| <i>Tkr</i> | <i>Not</i> | Jan- jun 2023 | Jan-jun 2022 |
|--|------------|----------------------|---------------------|
| Ränteintäkter | | 77 394 | 36 510 |
| Räntekostnader | | - 29 009 | - 4 859 |
| Räntenetto | 2 | 48 385 | 31 650 |
| Erhållna utdelningar | | 7 018 | 8 094 |
| Provisionsintäkter | 3 | 11 401 | 14 934 |
| Provisionskostnader | 4 | - 1 603 | - 1 561 |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner | 5 | 70 | -908 |
| Övriga rörelseintäkter | | 57 | 112 |
| Summa rörelseintäkter | | 16 943 | 20 671 |
| Allmänna administrationskostnader | | - 27 898 | - 24 083 |
| Avskrivningar materiella anläggningstillgångar | | - 439 | - 404 |
| Övriga rörelsekostnader | | - 2 216 | - 2 268 |
| Summa kostnader före kreditförluster | | - 30 553 | - 26 755 |
| Resultat före kreditförluster | | 34 775 | 25 566 |
| Kreditförluster, netto | 6 | -5 563 | -1 577 |
| Rörelseresultat | | 29 212 | 23 989 |
| Skatt på periodens resultat | | - 4 376 | - 5 250 |
| Periodens resultat | | 24 836 | 18 738 |

Rapport över totalresultat

| <i>Tkr</i> | <i>Not</i> | Jan-jun 2023 | Jan-jun 2022 |
|--|------------|---------------------|---------------------|
| Periodens resultat | | 24 836 | 18 738 |
| Förändringar i verkligt värde på egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat | | 3 254 | -37 235 |
| Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat | | 1 727 | -7 388 |
| Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat | 5 | -120 | 15 |
| Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat | | -192 | 1 522 |
| Periodens övriga totalresultat | | 4 669 | -43 086 |
| Periodens totalresultat | | 29 505 | -24 348 |

Balansräkning

| <i>Tkr</i> | <i>Not</i> | 30-jun-23 | 30-jun-22 |
|---|------------|------------------|------------------|
| Tillgångar | | | |
| Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker | | 1 543 | 1 498 |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. | | 173 876 | 107 196 |
| Utlåning till kreditinstitut | | 288 646 | 335 084 |
| Utlåning till allmänheten | 7 | 3 244 235 | 3 119 048 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | | 256 621 | 323 877 |
| Aktier och andelar | | 130 642 | 101 729 |
| Materiella tillgångar | | 16 524 | 16 328 |
| - Inventarier | | 1 082 | 736 |
| - Byggnader och mark | | 15 442 | 15 592 |
| Aktuell skattefordran | | 3 699 | - |
| Övriga tillgångar | | 21 217 | 2 567 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | | 13 882 | 13 108 |
| Summa tillgångar | | 4 150 885 | 4 020 434 |
| Skulder, avsättningar och eget kapital | | | |
| Skulder till kreditinstitut | | 4 812 | 5 177 |
| Inlåning från allmänheten | | 3 466 509 | 3 451 468 |
| Aktuell skatteskuld | | - | 739 |
| Övriga skulder | | 9 880 | 9 380 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | | 41 673 | 6 724 |
| Avsättningar | | 3 971 | 2 693 |
| Summa skulder och avsättningar | | 3 526 845 | 3 476 181 |
| Obeskattade reserver | | 24 000 | 24 000 |
| Eget kapital | | | |
| Fritt eget kapital | | | |
| Fond för verkligt värde | | 69 069 | 32 945 |
| Balanserad vinst eller förlust | | 506 135 | 468 570 |
| Periodens resultat | | 24 836 | 18 738 |
| Summa eget kapital | | 600 040 | 520 253 |
| Summa skulder, avsättningar och eget kapital | | 4 150 885 | 4 020 434 |

Rapport över förändringar i eget kapital i sammandrag

30-jun 2023

| <i>Tkr</i> | Reservfond | Fond för verkligt värde | Årets resultat | Totalt eget kapital |
|---|----------------|----------------------------|----------------|------------------------|
| Ingående eget kapital 2023-01-01 | 468 570 | 64 400 | 37 565 | 570 535 |
| Periodens resultat | - | - | 24 836 | 24 836 |
| Periodens övrigt totalresultat | - | 4 669 | - | 4 669 |
| Periodens totalresultat | - | 4 699 | 24 836 | 29 505 |
| Vinstdisposition | 37 565 | - | -37 565 | - |
| Utgående eget kapital 2023-06-30 | 506 135 | 69 069 | 24 836 | 600 040 |

30-jun 2022

| <i>Tkr</i> | Reservfond | Fond för verkligt värde | Årets resultat | Totalt eget kapital |
|---|----------------|----------------------------|----------------|------------------------|
| Ingående eget kapital 2022-01-01 | 433 299 | 76 031 | 35 271 | 544 601 |
| Periodens resultat | - | - | 18 738 | 18 738 |
| Periodens övrigt totalresultat | - | -43 086 | - | -43 086 |
| Periodens totalresultat | - | -43 086 | 18 738 | -24 348 |
| Vinstdisposition | 35 271 | - | -35 271 | - |
| Utgående eget kapital 2022-06-30 | 468 570 | 32 945 | 18 738 | 520 253 |

Noter

Not 1 Redovisningsprinciper

Denna delårsrapport har upprättats i enlighet med bestämmelser i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag 9 kap och FFFS 2008:25 8 kap dvs i enlighet med s.k. lagbegränsad IFRS. Samma redovisningsprinciper och beräkningsgrunder har tillämpats som i den senaste årsredovisningen (som finns publicerad på sparbankens hemsida, www.alemssparbank.se).

Not 2 Räntenetto

| <i>Tkr</i> | 1 jan -30 jun 2023 | 1 jan -30 jun 2022 |
|--|--------------------|--------------------|
| Ränteintäkter | | |
| Utlåning till kreditinstitut | 2 792 | 91 |
| Utlåning till allmänheten | 66 674 | 34 965 |
| Räntebärande värdepapper | 7 922 | 1 455 |
| Övriga | 6 | - |
| Summa | 77 393 | 36 510 |
| Räntekostnader | | |
| Skulder till kreditinstitut | -66 | -56 |
| In- och upplåning från allmänheten | - 28 902 | - 4 773 |
| Negativa ränteintäkter på investeringar i räntebärande värdepapper | - | - |
| Övriga | -41 | -30 |
| Summa | -29 009 | -4 859 |
| Summa Räntenetto | 48 384 | 31 650 |

Not 3 Provisionsintäkter

| <i>Tkr</i> | 1 jan -30 jun 2023 | 1 jan -30 jun 2022 |
|--|--------------------|--------------------|
| Betalningsförmedlingsprovisioner | 2 591 | 2 512 |
| Utlåningsprovisioner | 3 917 | 7 354 |
| Inlåningsprovisioner | 24 | 19 |
| Provisioner avseende utställda finansiella garantier | 101 | 107 |
| Värdepappersprovisioner | 3 504 | 3 473 |
| Övriga provisioner | 1 264 | 1 469 |
| Summa | 11 401 | 14 934 |

Not 4 Provisionskostnader

| <i>Tkr</i> | 1 jan -30 jun 2023 | 1 jan -30 jun 2022 |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Betalningsförmedlingsprovisioner | - 1 177 | - 1 126 |
| Värdepappersprovisioner | - 118 | - 121 |
| Övriga provisioner | - 308 | - 314 |
| Summa | - 1 603 | - 1 561 |

Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner

| <i>Tkr</i> | 1 jan -30 jun 2023 | 1 jan -30 jun 2022 |
|---|--------------------|--------------------|
| Aktier/andelar | - | - |
| Reserveringar på räntebärande värdepapper | 120 | -15 |
| Räntebärande värdepapper | -435 | - |
| Värdepappersfonder | -50 | -1 400 |
| Valutakursförändringar | 435 | 507 |
| Summa | 70 | 908 |

Värdeförändringar på bankens obligationsportfölj bokförs mot fond för verkligt värde i eget kapital i balansräkningen. Hänförligt till att värdering görs via balansräkningen har banken beräknat förlustreserveringar på bankens innehav av finansiella instrument i enlighet med gällande riktlinjer för redovisningsstandarden IFRS 9. Reserveringarna redovisas under Nettoresultat av finansiella transaktioner. Nettoresultat finansiella transaktioner – räntebärande värdepapper, avser realiserade förluster vid avyttring av obligationer under året. Vidare innehar banken en fondobligation som redovisas mot resultaträkningen och posten nettoresultat finansiella transaktioner – Värdepappersfonder, som visar en orealiserad förlust för perioden.

Not 6 Kreditförluster, netto

| <i>Tkr</i> | 1 jan -30 jun 2023 | 1 jan -30 jun 2022 |
|---|--------------------|--------------------|
| Lån till upplupet anskaffningsvärde brutto | 3 269 754 | 3 136 032 |
| Förändring reserveringar - steg 1 | 531 | -339 |
| Förändring reserveringar - steg 2 | - 880 | 431 |
| Förändring reserveringar - steg 3 | -878 | 3 320 |
| Förändring reserveringar - förvärvade eller utgivna kreditförsämrade fordringar | -1 256 | -596 |
| Summa | -2 483 | 2 816 |
| Periodens nettokostnad för konstaterade förluster | -3 851 | -201 |
| Periodens nettokostnad för modifieringar | 912 | -4 993 |
| Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster | 476 | 644 |
| Summa | -2 463 | -4 550 |
| Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde | -4 946 | - 1 734 |
| Låneåtaganden och finansiella garantiavtal | | |
| Förändring reserveringar - steg 1 | 6 | 53 |
| Förändring reserveringar - steg 2 | -438 | 329 |
| Förändring reserveringar - steg 3 | -47 | 446 |
| Förändring reserveringar - förvärvade eller utgivna kreditförsämrade fordringar | -138 | -13 |
| Summa | -617 | 157 |
| Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal | -617 | 157 |
| Summa kreditförluster | - 5 563 | - 1 577 |

Not 7 Utlåning till allmänheten

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

| Tkr | Ej kreditförsämrade | | Kreditförsämrade | Totalt |
|--|---------------------|-----------------|------------------|------------------|
| | Stadie 1 | Stadie 2 | Stadie 3 | |
| Redovisat bruttovärde per 1 jan 2023 | 2 873 971 | 259 273 | 29 692 | 3 162 936 |
| Redovisat bruttovärde per 30 jun 2023 | 2 996 273 | 248 901 | 24 580 | 3 269 754 |
| Förlustreserver | | | | |
| Förlustreserver per 1 jan 2023 | - 2 017 | - 11 011 | - 10 734 | - 23 761 |
| Nya finansiella tillgångar | - 1 226 | - 22 | - 7 | - 1 255 |
| Bortbokade finansiella tillgångar | 853 | 512 | 4 135 | 5 500 |
| Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD) | -604 | 894 | -1 337 | -1 047 |
| Förändringar i makroekonomiska scenarier | -718 | -867 | 6 | -1 579 |
| Förändringar p.g.a. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar) | - | -5 956 | 3 806 | -2 150 |
| Överföringar mellan stadier under perioden | | | | |
| från stadie 1 till stadie 2 | 850 | -2 656 | - | - 1 806 |
| från stadie 1 till stadie 3 | 7 | - | -594 | -587 |
| från stadie 2 till stadie 1 | - 324 | 1 510 | - | 1 185 |
| från stadie 2 till stadie 3 | - | 280 | - 789 | -509 |
| från stadie 3 till stadie 2 | - | -14 | 444 | 430 |
| från stadie 3 till stadie 1 | -2 | - | 62 | 60 |
| Valutakursförändringar | - | - | - | - |
| Övrigt | - | - | - | - |
| Förlustreserver per 30 jun 2023 | - 3 181 | - 17 330 | - 5 008 | - 25 519 |
| Bokfört värde | | | | |
| Ingående balans per 1 jan 2023 | 2 871 954 | 248 262 | 18 958 | 3 139 176 |
| Utgående balans per 30 jun 2023 | 2 993 092 | 231 571 | 19 572 | 3 244 235 |

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning

| Tkr | 30 jun 2023 | | |
|--|-----------------------|----------------|----------------------|
| | Redovisat bruttovärde | Förlustreserv | Redovisat nettovärde |
| Utlåning till allmänheten | | | |
| Privatkunder | | | |
| Bolån | 1 637 727 | - 4 619 | 1 633 108 |
| Övrigt | 11 253 | - 36 | 11 217 |
| Företagskunder | | | |
| Jordbruk, fiske, skog | 411 831 | - 801 | 411 030 |
| Tillverkning | 114 546 | - 1 043 | 113 503 |
| Offentliga tjänster, samhällsservice | 27 792 | - 101 | 27 691 |
| Bygg | 173 327 | -932 | 172 395 |
| Detaljhandel | 97 473 | - 1 273 | 96 200 |
| Transport | 11 673 | - 138 | 11 535 |
| Hotell och restaurang | 35 597 | - 11 648 | 23 949 |
| Information-, kommunikationsverksamhet | 27 053 | -86 | 26 967 |
| Bank och försäkring | 14 583 | -58 | 14 525 |
| Fastighetsförvaltning | 461 281 | - 2 711 | 458 570 |
| Tjänstesektor | 81 783 | -284 | 81 499 |
| Uthyrning, fastighetsservice | 51 268 | -7 | 51 261 |
| Övrig utlåning till företag | 112 567 | - 1 782 | 110 785 |
| Summa utlåning till allmänheten | 3 269 754 | -25 519 | 3 244 235 |

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie-jämförelse med öppningsbalans

| <i>Tkr</i> | 30 jun 2023 | 1 jan 2023 |
|--|--------------------|-------------------|
| Utlåning till allmänheten, privatkunder | | |
| Stadie 1 | | |
| Redovisat bruttovärde | 1 553 135 | 1 548 180 |
| Förlustreserver | -729 | - 381 |
| Bokfört värde | 1 552 406 | 1 547 799 |
| Stadie 2 | | |
| Redovisat bruttovärde | 87 790 | 83 721 |
| Förlustreserver | - 1 555 | - 1 003 |
| Bokfört värde | 86 235 | 82 718 |
| Stadie 3 | | |
| Redovisat bruttovärde | 8 055 | 6 469 |
| Förlustreserver | - 2 371 | - 1 863 |
| Bokfört värde | 5 683 | 4 606 |
| Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder | 1 644 325 | 1 635 123 |
| Utlåning till allmänheten, företagskunder | | |
| Stadie 1 | | |
| Redovisat bruttovärde | 1 443 138 | 1 325 792 |
| Förlustreserver | - 2 453 | - 1 636 |
| Bokfört värde | 1 440 685 | 1 324 156 |
| Stadie 2 | | |
| Redovisat bruttovärde | 161 111 | 175 552 |
| Förlustreserver | - 15 775 | - 10 008 |
| Bokfört värde | 145 336 | 165 544 |
| Stadie 3 | | |
| Redovisat bruttovärde | 16 525 | 23 223 |
| Förlustreserver | - 2 636 | - 8 871 |
| Bokfört värde | 13 889 | 14 352 |
| Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder | 1 599 910 | 1 504 052 |
| Totalt | | |
| Redovisat bruttovärde stadie 1 | 2 996 273 | 2 873 972 |
| Redovisat bruttovärde stadie 2 | 248 901 | 259 273 |
| Redovisat bruttovärde stadie 3 | 24 580 | 29 692 |
| Totalt redovisat värde brutto | 3 269 754 | 3 162 937 |
| Förlustreserver stadie 1 | - 3 182 | - 2 017 |
| Förlustreserver stadie 2 | - 17 330 | - 11 011 |
| Förlustreserver stadie 3 | - 5 008 | - 10 734 |
| Totalt förlustreserver | - 25 519 | - 23 761 |
| Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten | 3 244 235 | 3 139 176 |
| Andel stadie 3 lån, brutto, % | 0,75 % | 0,94 % |
| Andel stadie 3 lån, netto, % | 0,60 % | 0,60 % |
| Förlustreserver kvot stadie 1 lån | 0,11 % | 0,07 % |
| Förlustreserver kvot stadie 2 lån | 6,96 % | 4,24 % |

Not 8 Finansiella tillgångar och skulder

30 jun 2023

Tkr

| | Redovisat värde | | | Verkligt värde |
|---|---|-------------------------------|--|------------------|
| | Verkligt värde via resultaträkningen | Upplupet anskaffningsvärde | Verkligt värde via övrigt totalresultat | |
| Kassa | - | 1 543 | - | 1 543 |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. | - | - | 173 876 | 173 876 |
| Utlåning till kreditinstitut | - | 288 646 | - | 288 646 |
| Utlåning till allmänheten | - | 3 244 235 | - | 3 244 235 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 8 400 | - | 248 220 | 256 620 |
| Aktier och andelar | - | - | 130 641 | 130 641 |
| Övriga tillgångar | - | 24 916 | - | 24 916 |
| Upplupna intäkter | - | 13 882 | - | 13 882 |
| Summa | 8 400 | 3 573 222 | 552 119 | 4 134 360 |
| Skulder till kreditinstitut | - | 4 812 | - | 4 812 |
| In- och upplåning från allmänheten | - | 3 466 509 | - | 3 466 509 |
| Övriga skulder | - | 13 851 | - | 13 851 |
| Upplupna kostnader | - | 41 673 | - | 41 673 |
| Summa | - | 3 526 845 | - | 3 526 845 |

30 jun 2022

Tkr

| | Redovisat värde | | | Verkligt värde |
|---|---|-------------------------------|--|------------------|
| | Verkligt värde via resultaträkningen | Upplupet anskaffningsvärde | Verkligt värde via övrigt totalresultat | |
| Kassa | - | 1 498 | - | 1 498 |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. | - | - | 107 196 | 107 196 |
| Utlåning till kreditinstitut | - | 335 084 | - | 335 084 |
| Utlåning till allmänheten | - | 3 119 048 | - | 3 119 048 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | - | - | 323 877 | 323 877 |
| Aktier och andelar | 8 600 | - | 93 129 | 101 729 |
| Övriga tillgångar | - | 2 567 | - | 2 567 |
| Upplupna intäkter | - | 13 108 | - | 13 108 |
| Summa | 8 600 | 3 471 305 | 524 202 | 4 003 107 |
| Skulder till kreditinstitut | - | 5 177 | - | 5 177 |
| In- och upplåning från allmänheten | - | 3 451 468 | - | 3 451 468 |
| Övriga skulder | - | 12 811 | - | 12 811 |
| Upplupna kostnader | - | 6 724 | - | 6 724 |
| Summa | - | 3 476 180 | - | 3 476 180 |

Not 9 Närstående

Till bankens närstående räknas bankens styrelseledamöter inklusive företag där någon av dessa har bestämmande inflytande eller är en nyckelperson samt bankens firmatecknare. Utlåning till och inlåning från bankens närstående uppgick per 2023-06-30 till 23 mkr respektive 44 mkr. Krediterna har föregåtts av sedvanlig kreditprövning. Inga tjänster har köpts in från närstående företag under perioden.

Not 10 Kapitaltäckning mm

Inga övergångsregler enligt artikel 473a i förordning 575/2013 för att minska effekten av införandet av IFRS 9 på kapitalbasen, har använts.

Nummerhänvisning avser Europeiska kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/637 bilaga I och bilaga II Mall EU KM1. Banken har inte genomgått någon översyns- och utvärderingsprocess (ÖUP). Pelare II avser bankens egna bedömning.

| | | 2023-06-30 | 2022-12-31 | 2022-06-30 |
|--------|---|------------|------------|------------|
| | Tillgänglig kapitalbas (belopp) | | | |
| 1 | Kärnprimärkapital | 522 419 | 520 298 | 478 942 |
| 2 | Primärkapital | 522 419 | 520 298 | 478 943 |
| 3 | Totalt kapital | 522 419 | 520 298 | 478 942 |
| | Riskvägda exponeringsbelopp | | | |
| 4 | Totalt riskvägt exponeringsbelopp | 2 178 614 | 2 176 700 | 2 146 030 |
| | Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | | | |
| 5 | Kärnprimärkapitalrelation (i %) | 23,98 | 23,89 | 22,32 |
| 6 | Primärkapitalrelation (i %) | 23,98 | 23,89 | 22,32 |
| 7 | Total kapitalrelation (i %) | 23,98 | 23,89 | 22,32 |
| | Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | | | |
| EU 7a | Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %) | - | - | - |
| EU 7b | varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter) | - | - | - |
| EU 7c | varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter) | - | - | - |
| EU 7d | Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %) | 8,00 | 8,00 | 8,00 |
| | Pelare II, bankens egna bedömning | 4,70 | 6,70 | 5,50 |
| | Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) | | | |
| 8 | Kapitalkonserveringsbuffert (i %) | 2,50 | 2,50 | 2,50 |
| EU 8a | Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %) | - | - | - |
| 9 | Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %) | 2,00 | 1,00 | 0 |
| EU 9a | Systemriskbuffert (i %) | - | - | - |
| 10 | Buffert för globalt systemviktigt institut (i %) | - | - | - |
| EU 10a | Buffert för andra systemviktiga institut (i %) | - | - | - |



| | | | | |
|--|--|-----------|-----------|-----------|
| 11 | Kombinerat buffertkrav (i %) | 4,50 | 3,50 | 2,50 |
| EU 11a | Samlade kapitalkrav (i %) | 17,20 | 18,20 | 16,00 |
| 12 | Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %) | 6,78 | 5,69 | 6,32 |
| Bruttosoliditetsgrad | | | | |
| 13 | Totalt exponeringsmått | 4 142 401 | 4 113 991 | 4 096 579 |
| 14 | Bruttosoliditetsgrad (i %) | 12,61 | 12,65 | 11,69 |
| Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet) | | | | |
| EU 14a | Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %) | - | - | - |
| EU 14b | varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter) | - | - | - |
| EU 14c | Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %) | - | - | - |
| Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet) | | | | |
| EU 14d | Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %) | - | - | - |
| EU 14e | Samlat bruttosoliditetskrav (i %) | 3,00 | 3,00 | 3,00 |
| Likviditetstäckningskvot | | | | |
| 15 | Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt) | 326 428 | 347 551 | 229 069 |
| EU 16a | Likviditetsutflöden – totalt viktat värde | 353 852 | 332 855 | 334 946 |
| EU 16b | Likviditetsinflöden – totalt viktat värde | 265 389 | 178 872 | 251 210 |
| 16 | Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde) | 88 463 | 153 983 | 83 736 |
| 17 | Likviditetstäckningskvot (i %) | 369,00 | 226,71 | 273,56 |
| Stabil nettofinansieringskvot | | | | |
| 18 | Total tillgänglig stabil finansiering | 3 629 099 | 3 638 260 | 3 625 355 |
| 19 | Totalt behov av stabil finansiering | 2 720 956 | 2 728 055 | 2 598 620 |
| 20 | Stabil nettofinansieringskvot (i %) | 133,38 | 133,36 | 139,51 |

Definitioner nyckeltal

- ¹ Kärnprimärkapital i relation till totalt riskexponeringsbelopp.
- ² Total kapitalbas i relation till totalt riskexponeringsbelopp.
- ³ Rörelseresultat efter schablonskatt i relation till genomsnittligt eget kapital.
- ⁴ Totala kostnader före kreditförluster i relation till totala rörelseintäkter.
- ⁵ Totala kostnader i relation till totala rörelseintäkter.
- ⁶ Redovisade reserveringar för lånefordringar i steg 3 i relation till lånefordringar i steg 3 före avdrag för reserveringar.
- ⁷ Redovisade reserveringar för lånefordringar i relation till lånefordringar före avdrag för reserveringar.
- ⁸ Kreditförluster netto för lånefordringar (på årsbasis) i relation till utlåning till allmänheten och kreditinstitut efter reserveringar vid periodens utgång.
- ⁹ Kreditförsämrade fordringar brutto i relation till total utlåning till allmänheten.

Granskning

Delårsrapporten har ej granskats av sparbankens revisorer.

Ålem den 25 augusti 2023

På styrelsens uppdrag



Niclas Petersson
Verkställande direktör