



Delårsrapport

2020

Januari - juni

Sparbanken Tanum



Delårsrapport

Januari – Juni 2020

Verkställande direktören för Sparbanken Tanum, org.nr 555900-2695
får härmed lämna delårsrapport för sparbankens verksamhet under perioden
2020-01-01 - 2020-06-30

Rörelseresultat

Sparbanken Tanum redovisade ett rörelseresultat på 25,6 mkr vilket var en minskning med 40 % (-16,6 mkr). Räntenettet ökade med 21 % (8 mkr) till 46,4 mkr. Övriga intäkter har minskat med 16 % (-3,8 mkr) till 23,5 mkr. Av dessa avser 3,6 mkr minskade hypoteksprovisioner. Swedbank AB har inte haft någon aktieutdelning under året vilket påverkat resultatet negativt med 10,5 mkr. Kostnaderna har ökat med 7 % (2,5 mkr) till 37,1 mkr. Kreditreserveringarna i IFRS9 har ökat med nästan 8 mkr, mycket på grund av den pågående coronapandemin och osäkerheten om vad som kommer att hända framöver.

Affärsvolym

Affärsvolymen uppgick till 15 665,3 mkr vilket var en ökning med 4,2 % (626,7 mkr). Inlåningen ökade med 9,2 % (357,1 mkr) till 4 259,1 mkr och utlåningen med 5,9 % (203,4 mkr) till 3 632,4 mkr. Kundens placeringar i Robur fond och försäkring minskade med 1,4 % (-32,6 mkr) till 2 283,4 mkr. Förmedling av bolån till Swedbank Hypotek ökade med 2,3 % (95,5 mkr) till 4 205,4 mkr.

Soliditet

Bankens soliditet uppgick vid halvårsskiftet till 13,2 %.

Likviditet

Bankens likviditetsreserv uppgick per halvårsskiftet till 500 mkr. Likviditetsreserven bestod av stats- och kommunpapper, säkerställda obligationer samt bankens inlåning i Swedbank AB. Andra likviditetsskapande tillgångar, såsom omsättningsbara värdepapper uppgick till 885 mkr, LCR kvoten uppgick till 199 %.

Kapitaltäckningsgrad

Vid beräkning av det legala kapitalbehovet uppgick kärnprimärkapitalrelationen till 20,47 % av det riskvägda exponeringsbeloppet och kapitalbasen hamnade på 607,8 mkr.

Kostnader/Intäkter, KI

KI-talet före befarade kreditförluster uppgick till 0,53 %

Vinstprognos för 2020

Bankens prognos för andra halvåret är att resultatet fortsätter att utvecklas i samma takt som hittills i år. Vinstprognosen för 2020 efter kreditreserveringar beräknas hamna på 60-65% av fjolårets vinst.

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 policyer och instruktioner för verksamheten. Dessa policyer 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 risklimiten som är gällande inom olika riskområden. Riskerna följs upp, analyseras och rapporteras av riskkontrollenheten i banken till styrelse och VD.

Banken 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. Banken följer löpande den makroekonomiska utvecklingen. Detta inkluderar att definiera framåtblickande makroekonomiska scenarier för olika portföljsegment och en översättning av dessa till makroekonomiska prognoser. De makroparametrar som har störst betydelse för utvecklingen av förväntade kreditförluster utgörs av förändringar i BNP, arbetslöshet, huspriser samt det allmänna ränteläget.

Under mars månad drabbades världen av covid-19-pandemin som negativt har påverkat hälsa och ekonomi i de flesta av världens länder. Efterfrågan på många varor och tjänster ha fallit kraftigt och leveranser inom och mellan länder har försvårats. Börser har fallit för att därefter återhämta sig. Stor ekonomisk oro råder fortfarande. I Sverige har arbetslöshet och konkurser ökat i omfattning och BNP befaras bli negativ för året. Samtidigt har de flesta länders regeringar inklusive den svenska agerat med kraftfulla ekonomiska insatser för att hantera en del av de ekonomiska konsekvenserna av pandemin. Vilken omfattning denna pandemi kommer att ha framöver på hälsa och ekonomi är mycket svårt att bedöma. Banken följer noggrant utvecklingen både i och utanför Sverige.

Hur påverkas Sparbanken Tanum av Coronapandemin

På grund av den rådande pandemin har arbetsbelastningen för banken ökat då många privatkunder känner en oro över sin ekonomi. Bankens målsättning är att även i svårare tider vara lättillgänglig och underlätta kundernas vardag genom att bistå med finansiell rådgivning. En del av våra privatkunder har även efterfrågat amorteringslättnader men de flesta har kunnat hantera sin ekonomi utan stöd. På företagssidan är vissa branscher mer utsatta än andra där det har behövts tätare möten, amorteringsbefrielse och någon enstaka stödkredit.

Banken är kapitalstark och har en god likviditet. Banken genomför löpande stresstester på balans- och resultaträkning utifrån kända fakta och antaganden. 2020 kalkyleras för ökade kreditförluster, utebliven aktieutdelning samt lägre provisioner. Med anledning av detta prognostiseras årets resultat uppgå till 60-65 % av fjolårets vinst.

Prisförändringar på börsen har påverkat banken negativt genom att den långsiktiga placeringen i Swedbankaktier har påverkat marknadsvärdet med 16 MSEK (43 MSEK motsvarande period förra året). Denna förändring i marknadsvärde redovisas i övrigt totalresultat. Prisförändringar har också påverkat värdet på bankens placeringar i räntebärande värdepapper med 8 MSEK (+ 3 MSEK motsvarande period förra året) som också redovisas i övrigt totalresultat.

Resultaträkning i sammandrag

<i>Tkr</i>	<i>Not</i>	Jan-juni 2020	Jan-juni 2019	Förändring i procent
Ränteintäkter beräknade enligt effektivräntemetoden		49 311	40 807	20,84%
Räntekostnader		-2 861	-2 409	18,76%
Räntenetto	2	46 450	38 398	20,97%
Erhållna utdelningar		0	10 464	-100,00%
Provisionsintäkter	3	24 278	27 432	-11,50%
Provisionskostnader	4	-1 614	-1 595	1,19%
Nettoreultat av finansiella transaktioner	5	459	538	-14,68%
Övriga rörelseintäkter		346	948	-63,50%
Summa rörelseintäkter		23 469	37 787	-37,89%
Allmänna administrationskostnader		-32 378	-30 514	6,11%
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar		-538	-558	-3,58%
Övriga rörelsekostnader		-4 171	-3 561	17,13%
Summa kostnader före kreditförluster		-37 087	-34 633	7,09%
Resultat före kreditförluster		32 832	41 552	-20,99%
Kreditförluster, netto	6	-7 276	664	-1195,78%
Rörelseresultat		25 556	42 216	-39,46%
Skatt på periodens resultat		-5 580	-6 911	-19,26%
Periodens resultat		19 976	35 305	-43,42%

Rapport över totalresultat i sammandrag

Periodens resultat	19 976	35 305
Övrigt totalresultat		
Poster som har omförts eller kan omföras till periodens resultat		
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat, överfört till periodens resultat	-8 193	3 382
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat överfört till periodens resultat	-311	249
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat	1 819	-769
	<hr/>	<hr/>
Poster som inte kan omföras till periodens resultat		
Förändringar i verkligt värde på egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-16 416	-43 449
Periodens övrigt totalresultat	-23 101	-40 587
Periodens totalresultat	-3 125	-5 282

Balansräkning i sammandrag

<i>Tkr</i>	<i>Not</i>	Jan-juni 2020	Jan-juni 2019	Jan-dec 2019
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		1 451	1 479	2 037
Belåningsbara statskskldförbindelser m m		85 251	86 068	85 153
Utlåning till kreditinstitut		294 971	220 947	193 650
Utlåning till allmänheten		3 632 388	3 090 610	3 429 004
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		504 128	505 606	592 638
Aktier och andelar		96 525	103 478	103 501
Materiella tillgångar		12 811	13 831	13 228
Övriga tillgångar		415 033	483 321	158 725
Uppskjuten skattefordran			4 484	1 533
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		26 551	35 766	18 957
Summa tillgångar		5 069 109	4 545 590	4 598 426
Skulder, avsättningar och eget kapital				
Skulder till kreditinstitut		101 975	1 901	1 889
Inlåning från allmänheten		4 259 070	3 865 986	3 901 962
Aktuell skatteskuld				6
Övriga skulder		3 824	4 741	4 175
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		22 634	19 231	7 268
Avsättningar		11 627	6 285	10 023
Summa skulder och avsättningar		4 399 130	3 898 144	3 925 323
Obeskattade reserver			0	0
Eget kapital				
Reservfond		643 655	583 102	583 102
Fond för verkligt värde		6 347	28 921	29 448
Balanserad vinst eller förlust				-2 058
Periodens resultat		19 977	35 423	62 611
Summa eget kapital		669 979	647 446	673 103
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		5 069 109	4 545 590	4 598 426

Rapport över förändringar i eget kapital i sammandrag

Tkr	Fond för verkligt värde			Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	Tot. EK
	Reserv- fond	Säkrings- reserv	Verkligt värde reserv			
Ingående eget kapital 2020-01-01	583 102		29 448	-2 058	62 611	673 103
Periodens resultat ³					19 976	19 976
Periodens övrigt totalresultat			-23 101			-23 101
Årets totalresultat			-23 101		19 976	-3 125
Vinstdisposition	60 553			2 058	-62 611	
Utgående eget kapital 2020-06-30	643 655		6 347		19 976	669 978

Tkr	Fond för verkligt värde			Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	Tot. EK
	Reserv- fond	Säkrings- reserv	Verkligt värde reserv			
Ingående eget kapital 2019-01-01	532 900		69 509	-6 885	57 087	652 611
Periodens resultat					35 305	35 305
Periodens övrigt totalresultat			-40 587			-40 587
Årets totalresultat			-40 587		35 305	-5 282
Vinstdisposition	50 202			6 885	-57 087	
Utgående eget kapital 2019-06-30	583 102		28 922		35 305	647 329

Noter till de finansiella rapporterna

Not 1 Redovisningsprinciper

Denna halvårsrapport i sammandrag 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 IFRS9. Samma redovisningsprinciper har tillämpats som i den senaste årsredovisningen.

Viktiga uppskattningar och bedömningar

Upprättande av finansiella rapporter i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att företagsledningen gör bedömningar och uppskattningar som påverkar redovisade belopp för tillgångar, skulder och upplysningar om eventualtillgångar och eventualskulder per balansdagen såväl som redovisade intäkter och kostnader under rapportperioden. Vilka viktiga bedömningar som företagsledningen gjort samt vilka viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar som kännetecknar Sparbankens finansiella rapporter, beskrivs i not 33 i Sparbankens årsredovisning för 2019. Företagsledningen utvärderar löpande dessa bedömningar och uppskattningar.

Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS

Beslutade ändringar i IFRS bedöms inte påverka Sparbankens tillämpade redovisningsprinciper på ett väsentligt sätt.

Not 2 Räntenetto

<i>Tkr</i>	1 januari -30 juni 2020	1 januari -30 juni 2019
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	23	62
Utlåning till allmänheten	45 698	38 796
Räntebärande värdepapper	3 702	2 135
Derivat	-112	-186
- säkringsredovisning	-112	-186
Summa	49 311	40 807
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-337	-311
In- och upplåning från allmänheten <i>varav kostnad för insättargaranti</i>	-2 276	-2 025
Övriga	-248	-73
Summa	-2 861	-2 409
Summa Räntenetto	46 450	38 398

Not 3 Provisionsintäkter

<i>Tkr</i>		
Betalningsförmedlingsprovisioner	2 790	2 881
Utlåningsprovisioner	10 167	13 780
Inlåningsprovisioner	2 178	2 255
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	94	90
Värdepappersprovisioner	5 187	4 675
Avgifter från kredit- och betalkort		
Övriga provisioner	3 862	3 751
Summa	24 278	27 432

Not 4 Provisionskostnader

<i>Tkr</i>	1 januari -30 juni 2020	1 januari -30 juni 2019
Betalningsförmedlingsprovisioner	-1 116	-1 212
Värdepappersprovisioner	-293	-165
Övriga provisioner	-205	-218
Summa	-1 614	-1 595

Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner

<i>Tkr</i>		
Räntebärande värdepapper	153	373
Andra finansiella instrument	-128	212
Säkringsineffektivitet, verkligt värdesåkringar	-15	-24
Valutakursförändringar	138	226
Förändring i förlustreserv för förväntade kreditförluster, värdepapper värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	311	-249
Summa	459	538

Not 6 Kreditförluster, netto

<i>Tkr</i>		
Lån till upplupet anskaffningsvärde		
Förändring reserveringar - steg 1	-2 222	161
Förändring reserveringar - steg 2	-4 168	411
Förändring reserveringar - steg 3	346	1 155
Förändring reserveringar - förvärvade eller utgivna kreditförsämrade fordringar		
Summa	-6 044	1 727
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster		
Periodens nettokostnad för modifieringar	-402	-1 316
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	150	123
Summa	-252	-1 193
Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	-6 296	534
Låneåtaganden och finansiella garantiavtal		
Förändring reserveringar - steg 1	-389	12
Förändring reserveringar - steg 2	-509	31
Förändring reserveringar - steg 3	-81	87
Förändring reserveringar - förvärvade eller utgivna kreditförsämrade fordringar		
Summa	-979	130
Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal		
Summa kreditförluster	-7 275	664

Not 7 Utlåning till allmänheten
Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

Tkr	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Redovisat bruttovärde				
Ingående balans per 1 januari 2020	3 146 182	272 702	23 332	3 418 884
Utgående balans per 30 juni 2020	3 281 251	345 562	24 969	3 626 813
Förlustreserver				
Ingående balans per 1 januari 2020	2 448	4 663	6 101	7 111
Nya finansiella tillgångar	1 152	614		1 766
Bortbokade finansiella tillgångar	-393	-371	-70	-764
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	674	-151	99	523
Förändringar i makroekonomiska scenarier	1 851	920	48	2 771
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	1	2	-543	3
Överföringar mellan steg under perioden				0
från steg 1 till steg 2	-1 213	3 890		2 677
från steg 1 till steg 3	-3		60	-3
från steg 2 to steg 1	150	-661		-511
från steg 2 to steg 3		-127	404	-127
från steg 3 to steg 2		52	-198	52
från steg 3 to steg 1			-5	0
Utgående balans per 30 juni 2020	4 667	8 831	5 896	13 498
Bokfört värde				
Ingående balans per 1 januari 2020	3 143 734	268 039	17 231	3 411 773
Utgående balans per 30 juni 2020	3 276 584	336 731	19 073	3 613 315
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Redovisat bruttovärde				
Ingående balans per 1 januari 2019	2 731 417	247 770	31 216	2 979 187
Utgående balans per 30 juni 2019	2 823 272	253 062	27 661	3 076 334
Förlustreserver				
Ingående balans per 1 januari 2019	2 707	5 748	6 541	8 455
Nya finansiella tillgångar	597	41	8	638
Bortbokade finansiella tillgångar	-145	-1 065	-1 420	-1 210
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-415	-895	45	-1 310
Förändringar i makroekonomiska scenarier	21	73	-13	94
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	96	-10	-72	86
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	-388	1 975		1 587
från steg 1 till steg 3			9	0
från steg 2 to steg 1	73	-416		-343
från steg 2 to steg 3		-116	421	-116
från steg 3 to steg 2		2	-13	2
från steg 3 to steg 1			-4	0
Utgående balans per 30 juni 2019	2 546	5 337	5 502	7 883
Bokfört värde				
Ingående balans per 1 januari 2019	2 728 710	242 022	24 675	2 970 732
Utgående balans per 30 juni 2019	2 820 726	247 725	22 159	3 068 451

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning

30 juni 2020

30 juni 2019

<i>Tkr</i>	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde	förlustreserv 31 dec 2019	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde	förlustreserv 31 dec 2019
Utlåning till allmänheten								
Privatkunder	1 423 855	-4 787	1 419 068	-3 133	1 160 480	-3 162	1 157 318	-3 133
Företagskunder								
Jordbruk, fiske, skog	372 007	-643	371 364	-466	338 312	-297	338 015	-466
Tillverkning	46 554	-2 653	43 901	-3 146	53 605	-1 904	51 701	-3 146
Offentlig sektor	33 557	-208	33 349	-155	28 217	-168	28 049	-155
Bygg	151 840	-570	151 270	-357	139 953	-325	139 628	-357
Detaljhandel	151 055	-1 174	149 881	-451	165 642	-702	164 940	-451
Transport	74 141	-830	73 311	-392	28 870	-79	28 791	-392
Sjönäring	8 857	-137	8 720	-25	7 942	-36	7 906	-25
Hotell och restaurang	143 340	-3 045	140 295	-2 468	129 472	-2 957	126 515	-2 468
Informationsteknologi	9 699	-14	9 685	-10	5 310	-15	5 295	-10
Bank och försäkring	7 941	-29	7 912	-20	12 774	-706	12 068	-20
Fastighetsförvaltning	1 011 297	-4 623	1 006 674	-2 091	877 263	-2 387	874 876	-2 091
Tjänstesektor	88 343	-175	88 168	-127	76 808	-101	76 707	-127
Övrig utlåning till företag	129 296	-506	128 790	-371	79 347	-546	78 801	-371
Summa utlåning till allmänheten	3 651 782	-19 394	3 632 388	-13 212	3 103 995	-13 385	3 090 610	-13 212

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per steg

<i>Tkr</i>	30 juni 2020	30 juni 2019
Utlåning till allmänheten, privatkunder		
Steg 1		
Redovisat bruttovärde	1 302 784	1 058 426
Förlustreserver	-919	-514
Bokfört värde	1 301 865	1 057 912
Steg 2		
Redovisat bruttovärde	110 971	93 480
Förlustreserver	-2 570	-1 656
Bokfört värde	108 401	91 824
Steg 3		
Redovisat bruttovärde	10 100	8 574
Förlustreserver	-1 298	-992
Bokfört värde	8 802	7 582
Totalt bokfört värde	1 419 068	1 157 318
Utlåning till allmänheten, företagskunder		
Steg 1		
Redovisat bruttovärde	1 978 468	1 764 973
Förlustreserver	-3 747	-2 031
Bokfört värde	1 974 721	1 762 942
Steg 2		
Redovisat bruttovärde	234 591	159 575
Förlustreserver	-6 262	-3 681
Bokfört värde	228 329	155 894
Steg 3		
Redovisat bruttovärde	14 867	18 967
Förlustreserver	-4 598	-4 511
Bokfört värde	10 269	14 456
Totalt bokfört värde	2 213 319	1 933 292
Totalt		
<i>Redovisat bruttovärde steg 1</i>	3 281 253	2 823 399
<i>Redovisat bruttovärde steg 2</i>	345 562	253 055
<i>Redovisat bruttovärde steg 3</i>	24 967	27 541
Totalt redovisat värde, brutto	3 651 782	3 103 995
<i>Förlustreserver steg 1</i>	-4 666	-2 545
<i>Förlustreserver steg 2</i>	-8 832	-5 337
<i>Förlustreserver steg 3</i>	-5 896	-5 503
Totalt förlustreserver	-19 394	-13 385
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	3 632 388	3 090 610
Andel steg 3 lån, brutto, %	0,68%	0,89%
Andel steg 3 lån, netto, %	0,69%	0,89%
Förlustreserver kvot steg 1 lån	0,14%	0,09%
Förlustreserver kvot steg 2 lån	2,56%	2,11%

Not 8 Finansiella garantier och låneåtaganden - Förändringar i förlustreserver

Förändringar i förlustreserver

Tkr	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Förlustreserver per 1 januari 2020	117	133	28	278
Nya finansiella garantier eller låneåtaganden	48	103		151
Finansiella garantier och låneåtaganden som förfallit eller utnyttjats	-14	-6	-23	-43
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	37	-54	17	0
Förändringar i makroekonomiska scenarier	88	26		114
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)				0
Överföringar mellan steg under perioden				0
från steg 1 till steg 2	-59	155		96
från steg 1 till steg 3				0
från steg 2 to steg 1	11	-35		-24
från steg 2 to steg 3				0
från steg 3 to steg 2				0
från steg 3 to steg 1				0
Valutakursförändringar				0
Övrigt				0
Förlustreserver per 30 juni 2020	228	322	22	572
Förlustreserver per 1 januari 2019	156	247	172	575
Nya finansiella garantier eller låneåtaganden	25	4		29
Finansiella garantier och låneåtaganden som förfallit eller utnyttjats	-4	-19	-121	-144
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-38	-53	22	-69
Förändringar i makroekonomiska scenarier	2	4		6
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	21	19		40
Överföringar mellan steg under perioden				0
från steg 1 till steg 2	-42	64		22
från steg 1 till steg 3				0
från steg 2 to steg 1	18	-88		-70
från steg 2 to steg 3		-3	9	6
från steg 3 to steg 2				0
från steg 3 to steg 1				0
Valutakursförändringar				0
Övrigt				0
Förlustreserver per 30 juni 2019	138	175	82	395

Not 9 Finansiella tillgångar och skulder

30 juni 2020

Tkr

	Redovisat värde			Verkligt värde
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	
	Verkligt värde (tvingande)	Initialt identifierade till verkligt värde	Skuld-instrument	Eget kapital-instrument
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		1 451		1 451
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m			85 251	85 251
Utlåning till kreditinstitut		294 971		294 971
Utlåning till allmänheten		3 632 388		3 632 388
Obligationer och andra räntebärande värdepapper			504 128	504 128
Aktier och andelar				96 526
Övriga tillgångar		415 033		415 033
Upplupna intäkter		26 550		26 550
		4 370 393	589 379	96 526
				5 056 298
Skulder till kreditinstitut		101 975		101 975
In- och upplåning från allmänheten		4 259 070		4 259 070
Derivat	809			809
Övriga skulder		3 015		3 015
Upplupna kostnader		22 634		22 634
Avsättningar		11 627		11 627
	809	4 398 321		4 399 130

30 juni 2019

	Redovisat värde			Verkligt värde
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	
	Verkligt värde (tvingande)	Initialt identifierade till verkligt värde	Skuld-instrument	Eget kapital-instrument
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		1 479		1 479
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m			86 068	86 068
Utlåning till kreditinstitut		220 947		220 947
Utlåning till allmänheten		3 090 610		3 090 610
Obligationer och andra räntebärande värdepapper			505 606	505 606
Aktier och andelar				103 478
Övriga tillgångar		494 716		494 716
Upplupna intäkter		35 766		35 766
		3 843 518	591 674	103 478
				4 538 670
Skulder till kreditinstitut		1 901		1 901
In- och upplåning från allmänheten		3 865 986		3 865 986
Derivat	1 131			1 131
Övriga skulder		3 610		3 610
Upplupna kostnader		19 231		19 231
Avsättningar		6 285		6 285
	1 131	3 897 013		3 898 144

Not 11 Kapitaltäckning

Kapitalbas

	30 juni 2020	30 juni 2019
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>		
Reservfond	643 655	583 102
Ackumulerat annat totalresultat (Fond för v. värde)	6 348	28 920
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	650 003	612 022
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>		
Värdejusteringar på grund av kraven på försiktig värdering	-644	-643
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i den finansiella sektorn	-41 526	-52 276
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-42 170	-52 919
Kärnprimärkapital	607 833	559 103
Totalt Kapital	607 833	559 103

Kapitalrelationer, buffertar mm

	30 juni 2020	30 juni 2019
Totala riskvägda tillgångar		
Kärnprimärkapitalrelation	20,47%	21,90%
Primärkapitalrelation	20,47%	21,90%
Total kapitalrelation	20,47%	21,90%
Buffertkrav	2,50%	4,50%
<i>varav kapitalkonserveringsbuffert</i>	2,50%	2,50%
<i>varav kontracyklisk kapitalbuffert</i>	0,00%	2,00%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	12,47%	13,90%
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilka sparbanken har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10,00 procent)		
Totalt internt bedömt kapitalbehov	302 071	254 527
Bruttosoliditet	11,73%	12,13%

Sammanfattning kapitalkrav

	30 juni 2020	30 juni 2019
Regulatoriskt minimikapitalkrav (Pelare 1)	237 557	204 228
Regulatoriskt kombinerat buffertkrav	74 823	114 742
Internt bedömt kapitalkrav (Pelare 2)	64 528	50 332
Totalt kapitalkrav	376 908	369 302

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

	Jan-juni 2020		Jan-juni 2019	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>				
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker				
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter				
Enheter inom den offentliga sektorn		0		
Exponeringar mot institut	12 152	151 902	6 367	79 590
<i>Varav motpartsrisk</i>		0		
Exponeringar mot företag	75 395	942 432	69 687	871 084
Exponeringar mot hushåll	74 699	933 743	60 854	760 681
Säkrade genom panträtt i fast egendom	41 969	524 615	36 391	454 884
Fallerade exponeringar	2 590	32 378	3 129	39 112
Exponeringar i form av säkerställda obligationer		997		12 464
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating				
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)				
Aktieexponeringar	7 024	87 800	6 268	78 350
Övriga poster	2 011	25 141	874	10 929
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	216 838	2 710 479	184 568	2 307 094
<i>Marknadsrisk enligt schablonmetoden</i>				
Handelslager, schablonmetoden				
Valutakursrisk				
Summa exponeringsbelopp för marknadsrisk				
<i>Operativ risk</i>				
Operativ risk enligt basmetoden/schablonmetoden	20 705	258 809	19 628	245 353
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	20 705	258 809	19 628	245 353
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	14	175	32	400
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	237 557	2 969 463	204 228	2 552 847

Tanumshede den 21 augusti 2020



Anna-Lena Edvardsson
Verkställande direktör

Delårsrapporten har ej varit föremål för granskning av sparbankens revisorer.