

Tjörns Sparbank



Delårsrapport januari – juni 2019



Innehållsförteckning

Sparbankens resultat och ställning första halvåret 2019	3
Resultaträkning	4
Rapport över totalresultat	4
Balansräkning	5
Rapport över förändringar i eget kapital	6
Not 1 Redovisningsprinciper	7
Not 2 Räntenetto	7
Not 3 Provisionsintäkter	7
Not 4 Provisionskostnader	7
Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner	8
Not 6 Kreditförluster, netto	8
Not 7 Utlåning till allmänheten	9
Not 8 Inlåning från allmänheten	13
Not 9 Finansiella tillgångar och skulder	13
Not 10 Närstående	15
Not 11 Kapitaltäckning	16
Granskning	18

Sparbankens resultat

Tjörns Sparbanks resultat för det första halvåret 2019 uppgick till 28 563 tkr (19 893 tkr).

Intäkter

Sparbankens totala intäkter för det första halvåret 2019 ökade med 7 576 tkr eller +13,8 procent jämfört med första halvåret 2018 och uppgick till 62 595 tkr (55 019 tkr). Räntenettet i Sparbanken uppgick till 29 799 tkr (26 564 tkr), varav avgiften för insättningsgarantin har belastat räntenettet med 1 475 tkr (1 573 tkr). Totalt uppgick övriga rörelseintäkter till 32 796 tkr (28 455 tkr).

Kostnader

Sparbankens rörelsekostnader uppgick under första halvåret till 30 295 tkr (27 335 tkr), en ökning med 2 960 tkr. Allmänna administrationskostnader, bestående av personal-, lokal-, IT- och revisionskostnader samt fastighetskostnader, uppgick till 27 741 tkr (24 961 tkr). Personalkostnaderna uppgick till 18 235 tkr (16 314 tkr). IT-kostnader uppgick till 5 803 tkr (4 763 tkr). Avskrivningar uppgick till 498 tkr (561 tkr). Övriga rörelsekostnader uppgick till 2 057 tkr (1 813 tkr).

Kreditförluster

Kreditförluster under första halvåret 2019 uppgick till +2 888 tkr (-2 769 tkr).

Sparbankens ställning

Affärsvolym

Sparbankens affärsvolym, som består främst av förmedlade affärer till Swedbank Hypotek, Robur och Försäkring, har ökat med 1 119 mkr och uppgår till 13 172 mkr mot 12 053 mkr vid årsskiftet.

Inlåning

Inlåningen från allmänheten uppgick den 30 juni 2019 till 4 331 mkr mot 3 741 mkr vid årsskiftet. Ökningen uppgår till 590 mkr eller 15,8 %.

Fonder

Marknadsvärdet av kunders placeringar i fonder uppgick per den 30 juni 2019 till 1 268 mkr mot 1 087 mkr vid årsskiftet. Under första halvåret 2019 översteg köp av fondandelar försäljning och inlösen med 17 mkr.

Utlåning

Utlåningen efter reserveringar för befarade kreditförluster uppgick till 2 757 mkr, en ökning med 13 mkr eller 0,5 %, sedan årsskiftet.

Swedbank Hypotek

Totalt har sparbanken till Swedbank Hypotek förmedlat krediter på ett totalt värde om 3 305 mkr mot 3 118 mkr vid årsskiftet, en ökning på 6,0 %. Krediterna fördelar sig på privat 3 138 mkr, företag 33 mkr och jordbruk 135 mkr.

Likviditet

Likvida medel som kassa, bankmedel och kortfristiga placeringar uppgick den 30 juni till 766 082 tkr mot 380 776 tkr vid årsskiftet. Det bokförda värdet av obligationer och andra räntebärande värdepapper uppgick den siste juni till 320 398 tkr mot 361 062 tkr vid årsskiftet.

Transaktioner med närstående

Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor. Se vidare not 10.

Kapitaltäckning

Den siste juni uppgick sparbankens kapitalbas till 479 484 tkr. Det legala minimikapitalkravet var 180 053 tkr vilket ger ett överskott på 299 431 tkr. Sparbankens kärnprimärkapital uppgick till 419 484. Summa riskvägt belopp uppgår till 2 250 659 tkr. Kärnprimärkapitalrelationen uppgår till 18,64 %. Se vidare not 11.

Resultaträkning

	Not	Jan-jun 2019	Jan-dec 2018	Jan-jun 2018
Ränteintäkter		37 675	70 110	34 003
Räntekostnader		-7 876	-14 389	-7 439
Räntenetto	2	29 799	55 721	26 564
Erhållna utdelningar		5 413	4 899	4 865
Provisionsintäkter	3	21 934	44 754	21 939
Provisionskostnader	4	-1 266	-2 641	-1 480
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	6 289	304	2 712
Övriga rörelseintäkter		425	1 568	419
Summa rörelseintäkter		32 796	48 884	28 455
Allmänna administrationskostnader		-27 741	-50 387	-24 961
Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar		-498	-1 182	-561
Övriga rörelsekostnader		-2 057	-3 957	-1 813
Summa kostnader före kreditförluster		-30 295	-55 526	-27 335
Resultat före kreditförluster		32 300	49 079	27 685
Kreditförluster, netto	6	2 888	-3 462	-2 769
Rörelseresultat		35 188	45 617	24 916
Skatt på periodens resultat		-6 626	-9 491	-5 023
Periodens resultat		28 563	36 126	19 893

Rapport över totalresultat

	Jan-jun 2019	Jan-dec 2018	Jan-dec 2018
Periodens resultat	28 563	36 126	19 893
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	740	-2 128	-4 016
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat överfört till periodens resultat	-197	-2 325	
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat	-111	979	393
	432	-3 474	-3 623
Poster som inte kan omföras till periodens resultat			
Förändringar i verkligt värde på egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-21 347	-55	
Skatt hänförlig till poster som inte kommer att omföras till periodens resultat			
Periodens övrigt totalresultat	-21 347	-55	-
Periodens totalresultat	7 648	32 597	16 270

Balansräkning

Not	2019-06-30	2018-12-31	2018-06-30
Tillgångar			
	4 347	4 370	4 477
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker			
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	180 343	124 062	104 032
Utlåning till kreditinstitut	860 122	480 839	428 968
Utlåning till allmänheten	7 2 757 318	2 744 239	2 754 079
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	320 398	361 062	390 920
Aktier och andelar	112 586	128 323	126 497
Materiella tillgångar	31 768	32 266	32 410
Övriga tillgångar	688 861	488 391	411 767
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	22 478	18 635	22 780
Summa tillgångar	4 978 222	4 382 188	4 275 930
Skulder, avsättningar och eget kapital			
	98 387	104 433	130 764
Skulder till kreditinstitut			
In- och upplåning från allmänheten	8 4 330 932	3 741 306	3 613 298
Övriga skulder	5 960	7 123	5 396
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	14 871	9 090	17 042
Avsättningar	2 672	2 483	8 006
Efterställda skulder	60 000	60 000	60 000
Summa skulder och avsättningar	4 512 822	3 924 435	3 834 505
Eget kapital			
	25 562	46 478	46 384
Fond för verkligt värde			
Eget kapital	411 275	382 599	382 599
Balanserad vinst eller förlust	-	-7 450	-7 450
Periodens resultat	28 563	36 126	19 893
Summa eget kapital	465 400	457 753	441 425
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	4 978 222	4 382 188	4 275 930

Rapport över förändringar i eget kapital

2019-06-30

	Reserv- fond	Verkligt värde reserv	Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2019-01-01	382 599	46 478	-7 450	36 126	457 753
Periodens resultat				28 563	28 563
Periodens övrigt totalresultat		-20 915			-20 915
Periodens totalresultat		-20 915		28 563	7 648
Vinstdisposition	28 676		7 450	-36 126	-
Utgående eget kapital 2019-06-30	411 275	25 563	-	28 563	465 401

2018-12-31

	Reserv- fond	Verkligt värde reserv	Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2018-01-01	349 345	47 866		33 254	430 465
Justering för retroaktiv tillämpning av IFRS9		2 141	-7 450		-5 309
Justerat eget kapital 2018-01-01	349 345	50 007	-7 450	33 254	425 156
Årets resultat				36 126	36 126
Årets övrigt totalresultat		-3 529			-3 529
Årets totalresultat		-3 529		36 126	32 597
Vinstdisposition	33 254			-33 254	-
Utgående eget kapital 2018-12-31	382 599	46 478	-7 450	36 126	457 753

2018-06-30

	Reserv- fond	Verkligt värde reserv	Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2018-01-01	349 345	47 866		33 254	430 465
Justering för retroaktiv tillämpning av IFRS9		2 141	-7 450		-5 309
Justerat eget kapital 2018-01-01	349 345	50 007	-7 450	33 254	425 156
Periodens resultat				19 893	19 893
Periodens övrigt totalresultat		-3 623			-3 623
Periodens totalresultat	-	-3 623		19 893	16 270
Vinstdisposition	33 254			-33 254	-
Utgående eget kapital 2018-06-30	382 599	46 384	-7 450	19 893	441 426

Not 1 Redovisningsprinciper

Denna delårsrapport 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. Samma redovisningsprinciper har tillämpats som i den senaste årsredovisningen.

Eftersom sparbanken inte tillämpar IFRS16 i enlighet med undantaget i RFR2, så har ikraftträdandet av IFRS16 den 1 januari 2019 inte påverkat sparbankens redovisning av leasing.

Not 2 Räntenetto

	201906	201812	201806
Ränteintäkter			
Utlåning till kreditinstitut	391	569	272
Utlåning till allmänheten	36 391	67 601	32 731
Räntebärande värdepapper	1 003	2 036	1 039
Övriga	-109	-95	-41
Summa	37 675	70 110	34 003
Räntekostnader			
Skulder till kreditinstitut	-1 518	-2 896	-1 324
In- och upplåning från allmänheten	-5 166	-9 545	-5 122
Efterställda skulder	-1 035	-1 875	-919
Övriga	-157	-73	-73
Summa	-7 876	-14 389	-7 439
Summa Räntenetto	29 799	55 721	26 564

Not 3 Provisionsintäkter

	201906	201812	201806
Betalningsförmedlingsprovisioner	2 348	4 722	2 313
Utlåningsprovisioner	11 959	25 020	12 711
Inlåningsprovisioner	852	2 185	897
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	177	279	143
Värdepappersprovisioner	4 151	8 128	3 854
Övriga provisioner	2 447	4 420	2 020
Summa	21 934	44 754	21 939

Not 4 Provisionskostnader

	201906	201812	201806
Betalningsförmedlingsprovisioner	-1 004	-1 998	-1 110
Värdepappersprovisioner	-164	-441	-280
Övriga provisioner	-98	-202	-90
Summa	-1 266	-2 641	-1 480

Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	201906	201812	201806
Aktier/andelar	661	-555	-74
Räntebärande värdepapper	8	45	45
Andra finansiella instrument	5 167	-2 129	1 247
Valutakursförändringar	256	619	308
Förändring i förlustreserv för förväntade kreditförluster, värdepapper värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	197	2 325	1 187
Summa	6 289	304	2 712

Not 6 Kreditförluster, netto

	201906	201812	201806
Lån till upplupet anskaffningsvärde, låneåtaganden samt finansiella garantier			
Förändring kreditförlustreserv - stadie 1	-34	-589	-683
Förändring kreditförlustreserv - stadie 2	491	-2 444	-4 605
Gruppvisa reserveringar enligt IAS39	134	-337	38
Kreditförluster netto ej kreditförsämrad utlåning, låneåtaganden samt finansiella garantier	591	-3 369	-5 251
Förändring kreditförlustreserv - stadie 3	5 944	-813	3 181
Periodens bortskrivning avseende konstaterade förluster	-3 697	-1 804	-738
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster (-)	50	2 524	39
Kreditförluster netto, kreditförsämrad utlåning, låneåtaganden samt finansiella garantier	2 298	-93	2 482
Summa kreditförluster netto	2 888	-3 462	-2 769

Not 7 Utlåning till allmänheten

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Redovisat bruttovärde				
Ingående balans per 1 januari 2019	2 404 770	346 114	8 048	2 758 932
Utgående balans per 30 juni 2019	2 442 746	319 568	3 406	2 765 720
Förlustreserver				
Ingående balans per 1 januari 2019	1 780	6 567	6 345	14 692
Nya finansiella tillgångar	576	177	0	753
Bortbokade finansiella tillgångar	-339	-900	-5 905	-7 144
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	33	-1 226	-52	-1 245
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-2	81	-	79
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-	-	-	-
Överföringar mellan steg under perioden	82	39		121
från stadie 1 till stadie 2	-370	1 629		1 259
från stadie 1 till stadie 3	-1		128	128
från stadie 2 till stadie 1	56	-291		-235
från stadie 2 till stadie 3		-18	88	70
från stadie 3 till stadie 2		17	-94	-77
från stadie 3 till stadie 1			0	0
Valutakursförändringar	0			0
Övrigt				-
Utgående balans per 30 juni 2019	1 815	6 077	510	8 402
Bokfört värde				
Ingående balans per 1 januari 2019	2 402 991	339 546	1 703	2 744 239
Utgående balans per 30 juni 2019	2 440 931	313 491	2 896	2 757 318

	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Redovisat bruttovärde				
Ingående balans per 1 januari 2018	2 373 440	261 290	10 158	2 644 887
Utgående balans per 31 december 2018	2 404 770	346 114	8 048	2 758 932
Förlustreserver				
Ingående balans per 1 januari 2018	1 179	4 119	5 437	10 735
Nya finansiella tillgångar	815	515	3	1 333
Bortbokade finansiella tillgångar	-183	-496	-1 837	-2 517
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	1 655	825	-2 045	435
Förändringar i makroekonomiska scenarier	208	409	20	638
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)			2 994	2 994
Överföringar mellan steg under perioden				-
från stadie 1 till stadie 2	-1 200	2 855		1 655
från stadie 1 till stadie 3	-817		867	50
från stadie 2 till stadie 1	121	-589	-	-469
från stadie 2 till stadie 3		-1 105	1 105	-
från stadie 3 till stadie 2		45	-163	-117
från stadie 3 till stadie 1	1		-35	-34
Valutakursförändringar	1			1
Övrigt	-1	-10		-12
Utgående balans per 31 december 2018	1 780	6 567	6 345	14 692
Bokfört värde				
Ingående balans per 1 januari 2018	2 372 261	257 171	4 721	2 634 152
Utgående balans per 31 december 2018	2 402 991	339 546	1 703	2 744 239

	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Redovisat bruttovärde				
Ingående balans per 1 januari 2018	2 373 440	261 290	10 158	2 644 887
Utgående balans per 30 juni 2018	2 420 405	338 420	8 152	2 766 977
Förlustreserver				
Ingående balans per 1 januari 2018	1 179	4 119	5 437	10 735
Nya finansiella tillgångar	665	356	0	1 022
Bortbokade finansiella tillgångar	-141	-227	-879	-1 248
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	577	1 141	-2 494	-776
Förändringar i makroekonomiska scenarier	326	596	27	949
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-	-	-282	-282
Överföringar mellan steg under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-734	2 916	-	2 182
från stadie 1 till stadie 3	-14	-	346	333
från stadie 2 till stadie 1	16	-84	-	-69
från stadie 2 till stadie 3	-	-76	158	82
från stadie 3 till stadie 2	-	-	-	-
från stadie 3 till stadie 1	0	-	-18	-18
Valutakursförändringar	1	-	-	1
Övrigt	-1	-11	-	-12
Utgående balans per 30 juni 2018	1 874	8 729	2 296	12 899
Bokfört värde				
Ingående balans per 1 januari 2018	2 372 261	257 171	4 721	2 634 152
Utgående balans per 30 juni 2018	2 418 531	329 691	5 856	2 754 078

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning

	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
2019-06-30			
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	1 343 086	1 393	1 341 693
Bolån	1 249 749	796	1 248 953
Övrigt	93 336	597	92 739
Bostadsrättsföreningar	96 243	316	95 927
Företagskunder	1 326 391	6 693	1 319 697
Jordbruk, fiske, skog	133 578	181	133 397
Tillverkning	39 495	163	39 332
Offentlig sektor	16 347	7	16 340
Bygg	101 805	548	101 257
Detaljhandel	83 508	323	83 185
Transport	12 423	120	12 303
Sjönäring	47 654	237	47 416
Hotell och restaurang	93 034	380	92 654
Informationsteknologi	10 665	8	10 657
Bank och försäkring	210	0	210
Fastighetsförvaltning	419 645	2 940	416 705
Tjänstesektor	136 060	1 090	134 970
Övrig utlåning till företag	231 967	696	231 270
Summa utlåning till allmänheten	2 765 720	8 402	2 757 317

2018-12-31

Utlåning till allmänheten

Privatkunder

Bolån

Övrigt

Bostadsrättsföreningar

Företagskunder

Jordbruk, fiske, skog

Tillverkning

Offentlig sektor

Bygg

Detaljhandel

Transport

Sjönäring

Hotell och restaurang

Informationsteknologi

Bank och försäkring

Fastighetsförvaltning

Tjänstesektor

Övrig utlåning till företag

Summa utlåning till allmänheten

	Redovisat bruttovärde	Förlust- reserv	Redovisat nettovärde
Privatkunder	1 328 380	1 463	1 326 917
Bolån	1 243 065	764	1 242 301
Övrigt	85 314	699	84 616
Bostadsrättsföreningar	51 890	127	51 763
Företagskunder	1 378 662	13 103	1 365 559
Jordbruk, fiske, skog	149 284	182	149 103
Tillverkning	41 941	201	41 740
Offentlig sektor	25 097	45	25 052
Bygg	88 721	2 154	86 567
Detaljhandel	74 542	618	73 924
Transport	13 423	144	13 279
Sjönäring	51 989	278	51 710
Hotell och restaurang	91 444	507	90 937
Informationsteknologi	8 942	2	8 940
Bank och försäkring	300	-	300
Fastighetsförvaltning	436 105	2 878	433 226
Tjänstesektor	132 549	3 888	128 661
Övrig utlåning till företag	264 325	2 206	262 119
Summa utlåning till allmänheten	2 758 932	14 692	2 744 239

2019-06-30

Utlåning till allmänheten

Privatkunder

Bolån

Övrigt

Bostadsrättsföreningar

Företagskunder

Jordbruk, fiske, skog

Tillverkning

Offentlig sektor

Bygg

Detaljhandel

Transport

Sjönäring

Hotell och restaurang

Informationsteknologi

Bank och försäkring

Fastighetsförvaltning

Tjänstesektor

Övrig utlåning till företag

Summa utlåning till allmänheten

	Redovisat bruttovärde	Förlust- reserv	Redovisat nettovärde
Privatkunder	1 348 522	1 828	1 346 694
Bolån	1 259 121	1 176	1 257 945
Övrigt	89 400	652	88 749
Bostadsrättsföreningar	52 155	86	52 069
Företagskunder	1 366 300	10 985	1 355 316
Jordbruk, fiske, skog	146 121	277	145 844
Tillverkning	35 769	227	35 542
Offentlig sektor	22 408	24	22 384
Bygg	94 627	674	93 953
Detaljhandel	76 992	1 146	75 846
Transport	15 843	238	15 605
Sjönäring	58 232	207	58 025
Hotell och restaurang	93 619	1 076	92 543
Informationsteknologi	7 519	3	7 516
Bank och försäkring	430	0	430
Fastighetsförvaltning	461 336	4 045	457 291
Tjänstesektor	128 201	900	127 301
Övrig utlåning till företag	225 203	2 168	223 035
Summa utlåning till allmänheten	2 766 977	12 899	2 754 079

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per steg

	2019-06-30	2018-12-31	2018-06-30
Utlåning till allmänheten, privatkunder och bostadsrättsföreningar			
Stadie 1			
Redovisat bruttovärde	1 330 829	1 277 851	1 290 911
Förlustreserver	318	376	327
Bokfört värde	1 330 512	1 277 476	1 290 584
Stadie 2			
Redovisat bruttovärde	105 146	101 547	105 005
Förlustreserver	895	774	667
Bokfört värde	104 250	100 774	104 339
Stadie 3			
Redovisat bruttovärde	3 354	871	4 761
Förlustreserver	496	440	921
Bokfört värde	2 858	431	3 840
Totalt bokfört värde	1 437 620	1 378 680	1 398 763
Utlåning till allmänheten, företagskunder			
Stadie 1			
Redovisat bruttovärde	1 111 917	1 126 919	1 129 494
Förlustreserver	1 497	1 404	1 547
Bokfört värde	1 110 419	1 125 515	1 127 947
Stadie 2			
Redovisat bruttovärde	214 422	244 566	233 414
Förlustreserver	5 182	5 794	8 062
Bokfört värde	209 241	238 772	225 352
Stadie 3			
Redovisat bruttovärde	52	7 177	3 392
Förlustreserver	14	5 905	1 375
Bokfört värde	38	1 272	2 017
Totalt bokfört värde	1 319 697	1 365 559	1 355 316
Totalt			
Redovisat bruttovärde stadie 1	2 442 746	2 404 770	2 420 405
Redovisat bruttovärde stadie 2	319 568	346 114	338 420
Redovisat bruttovärde stadie 3	3 406	8 048	8 152
Totalt redovisat värde, brutto	2 765 720	2 758 932	2 766 977
Förlustreserver stadie 1	1 815	1 780	1 874
Förlustreserver stadie 2	6 077	6 567	8 729
Förlustreserver stadie 3	510	6 345	2 296
Totalt förlustreserver	8 402	14 692	12 899
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	2 757 318	2 744 239	2 754 079
Andel stadie 3 lån, brutto, %	0,1%	0,3%	0,3%
Andel stadie 3 lån, netto, %	0,1%	0,1%	0,2%
Förlustreserver kvot stadie 1 lån	0,1%	0,1%	0,1%
Förlustreserver kvot stadie 2 lån	1,9%	1,9%	2,6%

Not 9 Inlåning från allmänheten

	201906	201812	201806
Svensk valuta	4 259 301	3 684 826	3 541 391
Utländsk valuta	71 631	56 480	71 907
Summa	4 330 932	3 741 306	3 613 298
Inlåning per kategori av kunder			
Offentlig sektor	107 225	104 393	102 930
Företagssektor	1 513 869	1 058 305	984 574
Hushållssektor	2 699 941	2 571 052	2 517 672
<i>varav enskilda företagare</i>	348 414	370 984	361 368
Övriga	9 897	7 556	8 122
Summa	4 330 932	3 741 306	3 613 298

Not 9 Finansiella tillgångar och skulder

2019-06-30

	Redovisat värde				Verkligt värde
	Verkligt värde	Initialt identifierade till verkligt värde	Upplupet anskaffnings värde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	
				Skuld-instrument	Eget kapital-instrument
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker			4 347		4 347
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m				180 343	180 343
Utlåning till kreditinstitut			860 122		860 122
Utlåning till allmänheten			2 757 318		2 757 318
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	80 877			239 521	320 398
Aktier och andelar	52 205				60 381
Derivat		1 012			1 012
Övriga tillgångar			719 617		719 617
Upplupna intäkter			22 478		22 478
Summa	133 082	1 012	4 363 882	419 864	60 381
					4 978 221
Skulder till kreditinstitut			98 387		98 387
In- och upplåning från allmänheten			4 330 932		4 330 932
Derivat		981			981
Övriga skulder			7 651		7 651
Upplupna kostnader			14 871		14 871
Efterställda skulder			60 000		60 000
Summa	-	981	4 511 841	-	-
					4 512 822

2018-12-31

	Redovisat värde				Verkligt värde
	Verkligt värde	Initialt identifierade till verkligt värde	Upplupet anskaffnings värde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	
				Skuld-instrument	Eget kapital-instrument
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker			4 370		4 370
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m				124 062	124 062
Utlåning till kreditinstitut			480 839		480 839
Utlåning till allmänheten			2 744 239		2 744 239
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	75 910			285 153	361 063
Aktier och andelar	51 544			76 779	128 323
Derivat		893			893
Övriga tillgångar			487 498		487 498
Upplupna intäkter			18 635		18 635
Summa	127 454	893	3 735 581	409 215	4 349 922
Skulder till kreditinstitut			104 433		104 433
In- och upplåning från allmänheten			3 741 306		3 741 306
Derivat		845			845
Övriga skulder			8 761		8 761
Upplupna kostnader			9 090		9 090
Efterställda skulder			60 000		60 000
Summa	-	845	3 923 590	-	3 924 435

2018-06-30

	Redovisat värde				Verkligt värde
	Verkligt värde	Initialt identifierade till verkligt värde	Upplupet anskaffnings värde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	
				Skuld-instrument	Eget kapital-instrument
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker			4 477		4 477
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m				104 032	104 032
Utlåning till kreditinstitut			428 968		428 968
Utlåning till allmänheten			2 754 079		2 754 079
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	85 386			305 534	390 920
Aktier och andelar	52 025			74 472	126 497
Derivat		1 691			1 691
Övriga tillgångar			442 486		442 486
Upplupna intäkter			22 780		22 780
Summa	137 411	1 691	3 652 790	409 566	4 275 930
Skulder till kreditinstitut			130 764		130 764
In- och upplåning från allmänheten			3 613 298		3 613 298
Derivat		1 628			1 628
Övriga skulder			11 774		11 774
Upplupna kostnader			17 042		17 042
Efterställda skulder			60 000		60 000
Summa	-	1 628	3 832 878	-	3 834 506

Not 10 Närstående

Närstående nyckelpersoner är styrelseledamöter, lednade befattningshavare och nära familjemedlemmar till dessa personer. Transaktioner med närstående nyckelpersoner är prissatta på marknadsmässiga villkor. Ett företag är närstående till banken om det står under bestämmande inflytande av en nyckelperson i ledande ställning. Transaktioner med närstående företag har förekommit under perioden på marknadsmässiga villkor.

	År	Inköp av varor/tjänster från närstående	Närståendes erhållna ränta	Närståendes erlagda ränta	Fordran på närstående per 31 december	Skuld till närstående per 31 december
Andra närstående	201906	51	7	96	20 316	6 693
Andra närstående	201812	71	14	358	25 057	14 335
Andra närstående	201806	16	7	130	25 419	9 579

Not 11 Kapitaltäckning

Kapitalbas

	2019-06-30	2018-12-31	2018-06-30
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>			
Reservfond	411 275	382 599	382 598
Fond för verkligt värde	25 562	46 477	46 384
Balanserad vinst eller förlust	-	-7 450	-7 450
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader		36 126	
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	436 837	457 752	421 532
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>			
Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilket institutet inte har någon väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10% netto efter godtagbara korta positioner)	-16 757	-31 062	-32 378
Avdrag för försiktig värdering	-596	-582	-589
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-17 353	-31 644	-32 967
Kärnprimärkapital	419 484	426 108	388 565
Primärkapitaltillskott			
Primärkapital	419 484	426 108	388 565
<i>Supplementärkapital: Instrument och avsättningar</i>			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	60 000	60 000	60 000
Supplementärt kapital	60 000	60 000	60 000
Totalt Kapital	479 484	486 108	448 565

Kapitalrelationer, buffertar mm

	2019-06-30	2018-12-31	2018-06-30
Totala riskvägda tillgångar	2 250 659	2 238 954	2 226 005
Kärnprimärkapitalrelation	18,64%	19,03%	17,46%
Primärkapitalrelation	18,64%	19,03%	17,46%
Total kapitalrelation	21,30%	21,71%	20,15%
Buffertkrav	4,46%	4,46%	4,45%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%
varav kontracyklisk kapitalbuffert	1,96%	1,96%	1,95%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	13,30%	13,71%	12,15%

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

	2019-06-30		2018-12-31		2018-06-30	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	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	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot institut	16 287	203 583	10 261	128 267	9 641	120 516
Exponeringar mot företag	45 232	565 399	54 844	685 544	55 061	688 259
Exponeringar mot hushåll	60 816	760 197	55 700	696 248	56 260	703 246
Säkrade genom panträtt i fast egendom	32 295	403 692	32 570	407 124	32 594	407 420
Fallerade exponeringar	32	400	204	2 545	310	3 874
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	780	9 745	825	10 318	534	6 674
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	-	-	-	-	-	-
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	4 176	52 205	4 124	51 544	4 162	52 025
Aktieexponeringar	3 574	44 672	3 728	46 596	3 474	43 424
Övriga poster	2 817	35 213	2 807	35 088	2 835	35 432
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	166 008	2 075 106	165 062	2 063 274	164 870	2 060 870
<i>Operativ risk</i>						
Operativ risk enligt basmetoden	14 040	175 505	14 040	175 505	13 182	164 774
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	14 040	175 505	14 040	175 505	13 182	164 774
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden						
	4	50	14	175	29	363
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	180 053	2 250 661	179 116	2 238 954	178 081	2 226 007

Granskning

Rapporten har ej granskats av sparbankens revisor.

Skärhamn 2019-08-29

Hans Tiderman
VD/Styrelseledamot

