

Ekeby Sparbank



Delårsrapport

Januari - Juni 2020

Innehållsförteckning

Delårsrapport för första halvåret 2020	1
Utveckling av resultat och ställning under första halvåret	1
Volymutveckling	1
Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer	1
Transaktioner med närstående	2
Nyckeltal	2
Sammandrag	3
Resultaträkning sammandrag	4
Rapport över totalresultat i sammandrag	5
Balansräkning i sammandrag	6
Rapport över förändringar i eget kapital sammandrag	7
Not 1 Redovisningsprinciper	8
Not 2 Räntenetto	9
Not 3 Provisionsintäkter	10
Not 4 Provisionskostnader	10
Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner	10
Not 6 Kreditförluster, netto	11
Not 7 Utlåning till allmänheten	12
Not 9 Finansiella tillgångar och skulder	14
Not 10 Närstående	15
Not 11 Kapitaltäckning	15

Delårsrapport för första halvåret 2020

Allmänt om verksamheten

Ekeby Sparbank driver bankrörelse inom Bjuvs, Svalövs och Helsingborgs kommuner med inriktning på att ge kvalificerad bankservice åt privatpersoner, små och medelstora företag, lantbruk, föreningar och organisationer. Sparbanken tillhandahåller, förutom traditionella in- och utlåningstjänster, även fonder, försäkringar, värdepapper, bankfack, utländska betalningar samt ekonomisk rådgivning.

Utveckling av resultat och ställning under första halvåret

Jämförelser avser samma period föregående år, där föregående års siffror anges inom parentes.

Ekeby Sparbank redovisar ett rörelseresultat på 12.227 tkr (18.192), en minskning med 5 965 tkr eller 32,8%. Förklaringen ligger framförallt i utebliven aktieutdelning från Swedbank, högre löne- och IT-kostnader, negativ utveckling för bankens värdepapper samt högre kreditförluster.

Räntenettet uppgår till 17.029 tkr (16.895 tkr), en ökning med 134 tkr eller 0,8%. Ökningen förklaras av fortsatt god volymtillväxt. Resolutionsavgift och insättargarantin har belastat räntenettet med 476 tkr (460 tkr).

Utdelning av bankens aktieinnehav uppgår till 285 tkr (4.927 tkr), en minskning med 4.642 tkr eller 94,2%. Den stora minskningen kan nästan uteslutande förklaras av den till dags dato uteblivna utdelningen från Swedbank. I sammanhanget kan även nämnas att banken under mars månad i vanlig ordning valde köpta ytterligare 25 000 st aktier. Det totala aktieinnehavet i Swedbank AB uppgår per 2020-06-30 till 350 000 st.

Provisionsnettot uppgår till 9.601 tkr (9.841 tkr), en minskning med 240 tkr eller 2,4%. Minskningen förklaras till största delen av minskade provisionsintäkter från Swedbank Hypotek. Bakgrunden till detta är minskade volymer då banken sedan årsskiftet valt att lägga bottenlån inom privatsegmentet med räntebindningstid upp till 3 år i egen portfölj.

Nettoreultat av finansiella transaktioner uppgår till -32 tkr (+190 tkr), en minskning med 222 tkr eller 116,8%. Förklaringen ligger dels i den under året negativa utvecklingen för bankens värdepapper, i synnerhet fonden Coeli Likviditetsstrategi, samt nedskrivningen av bankens kommunobligationer. Den negativa utvecklingen har även inneburit ökad avsättning (reservering) för bankens företagsobligationer. Även valutakursförändringar har påverkat denna post. Den negativa kursutvecklingen samt den ökade avsättningen är en direkt följd av Covid-19. I sammanhanget skall det dock nämnas att banken även gjort ett positivt realisationsresultat om 341 tkr i samband med att en av bankens företagsobligationer löpt ut (Vasakronan). Detta positiva bidrag medför således att nettoreultatet av finansiella transaktioner blir mindre negativt än vad som annars skulle varit fallet.

Personalkostnaderna uppgick under perioden till 6.175 tkr (5.871 tkr) och tillsammans med övriga omkostnader om 6.086 tkr (5.679 tkr) uppgår därmed de allmänna administrationskostnaderna till totalt 12.261 tkr (11.550 tkr), en ökning med 711 tkr eller 6,2%. Ökningen förklaras av till största del av ökade löne- och IT-kostnader.

Posten kreditförluster uppvisar ett negativt resultat om -787 tkr (-466 tkr), en ökning med 321 tkr eller 69%. Ökningen förklaras av att banken sedan 2019-12-31 även börjat göra avsättningar för krediter i Swedbank Hypotek och Swedbank Finans. De eventuella framtida kreditförlusterna i Swedbank Hypotek och Swedbank Finans kan dock som högst uppgå till motsvarande provisionsintäkt. Av de -787 tkr utgör Swedbank Hypotek -470 tkr och Swedbank Finans 6 tkr. Således utgör kreditförlusterna i banken -311 tkr, vilket egentligen innebär en minskning jämfört med 2019-06-30.

När det gäller hur covid-19-pandemin har påverkat resultat och ställning under perioden hänvisas till avsnittet Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer nedan.

Volymutveckling

Se sammandrag på sidan 3.

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. Banken 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 om beskriver den risktit 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.

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 har fallit kraftigt och leveranser inom och mellan länder har försämrats. Börser har fallit kraftigt 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.

Covid-19 har till viss del påverkat banken men till dags dato inte på något sådant sätt så att en akut verksamhetskris uppstått. Banken är väl kapitaliserad och har under årets första 6 månader sett en fortsatt volymökning. Nämnas skall dock att, som en direkt följd av covid-19, har utebliven utdelning från Swedbank samt en negativ utveckling av bankens värdepapper lett till ett försämrat resultat jämfört med samma period föregående år. Det skall i sammanhanget dock nämnas att banken har fortsatt god intjäning ifrån kundverksamheten, vilket är en styrka i dessa tider. Banken har under pandemin även märkt av en större mängd ansökningar om villkorslättnader, huvudsak iform av amorteringsbefrielse, från såväl företag som privatpersoner. Banken har i dessa fall varit välvilligt inställd, d v s agerat i enlighet med FI:s rekommendationer att bevilja amorteringslättnader oavsett om kunden direkt drabbats av covid-19 eller ej i första hand t o m 31/8 2021.

Bankens bedömning om de kommande 6 månaderna är att det fortsatt kommer råda stor global oro då det enligt folkhälsomyndigheter världen över anses vara osannolikt att smittspridningen helt avstannar och att vaccin hinner utvecklas och distribueras under 2020. Detta till trots har banken på våra hemmamarknader och bland våra kunder sett en fortsatt god investeringsvilja, något som lett till att banken fortsatt att växa. I dagsläget ser vi ej heller någonting som tyder på motsatt utveckling under kommande 6 månader. Med detta sagt har vi naturligtvis med oss att den positiva utvecklingen snabbt kan förändras och således få negativa konsekvenser för banken. Banken har dock, som ovan nämnts, en mycket god grund att stå på och skulle således klara av en tid av negativ utveckling. Uppföljning sker kontinuerligt.

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 scenarior. 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.

Transaktioner med närstående

Transaktioner med närstående omfattar styrelseledamöter och ledande befattningshavare samt nära familjemedlemmar till dessa personer. Transaktioner med närstående har ej förekommit i någon större omfattning. I de fall transaktioner med närstående har förekommit har detta skett på marknadsmässiga villkor.

Nyckeltal

Se sammandrag sidan 3.

Sammandrag, tkr	30-jun-20	31-dec-19	30-jun-19
Volymutveckling			
Utlåning till allmänheten	1 481 691	1 362 099	1 446 246
Inlåning från allmänheten	1 685 984	1 579 172	1 557 575
Swedbank Hypotek	1 420 119	1 463 120	1 364 367
Swedbank Robur Fond	533 822	541 377	467 366
Swedbank Försäkring	213 708	214 751	187 401
Övrigt	196 966	224 511	202 193
Affärsvolym (ultimo)	5 532 290	5 385 030	5 225 148
Soliditets- och kapitaltäckningsmått			
Bruttosoliditet (%)	10,75%	10,39%	10,37%
Kärnprimärkapitalrelation (%)	22,60%	24,51%	21,09%
Total kapitalrelation (%)	22,60%	24,51%	21,09%
Resultatmått			
K/I-tal före kreditförluster	0,52	0,45	0,42
<i>(Summa kostnader exkl. kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter)</i>			
K/I-tal efter kreditförluster	0,55	0,47	0,43
<i>(Summa kostnader inkl. kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter)</i>			
Kreditförlustnivå	0,05%	0,10%	0,03%
<i>Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl. banker) samt kreditgarantier</i>			

Resultaträkning i sammandrag

<i>Tkr</i>	<i>Not</i>	Jan-juni 2020	Jan-juni 2019	Förändring
Ränteintäkter beräknade enligt effektivräntemetoden		18 934	18 703	
Räntekostnader		-1 905	-1 808	
Räntenetto	2	17 029	16 895	
Erhållna utdelningar		285	4 927	
Provisionsintäkter	3	10 901	10 970	
Provisionskostnader	4	-1 300	-1 129	
Nettoreultat av finansiella transaktioner	5	-32	190	
Övriga rörelseintäkter		66	67	
Summa rörelseintäkter		9 920	15 025	
Allmänna administrationskostnader		-12 261	-11 550	
Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar		-146	-150	
Övriga rörelsekostnader		-1 528	-1 562	
Summa kostnader före kreditförluster		-13 935	-13 262	
Resultat före kreditförluster		13 014	18 658	
Kreditförluster, netto	6	-787	-466	
Rörelseresultat		12 227	18 192	
Skatt på periodens resultat		-2 786	-2 915	
Periodens resultat		9 441	15 277	

Rapport över totalresultat i sammandrag

<i>Tkr</i>	<i>Not</i>	Jan-juni 2020	Jan-juni 2019	Förändring
Periodens resultat		9 441	15 277	
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		-501	141	
Poster som inte kan omföras till periodens resultat				
Förändringar i verkligt värde på egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		-7 214	-19 161	
Periodens övrigt totalresultat		-7 715	-19 020	
Periodens totalresultat		1 726	-3 743	

Balansräkning i sammandrag

<i>Tkr</i>	<i>Not</i>	30 juni 2020	30 juni 2019
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		1 548	2 172
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		56 369	49 233
Utlåning till kreditinstitut		195 685	85 735
Utlåning till allmänheten	7	1 484 654	1 449 166
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		37 483	57 842
Aktier och andelar		79 343	68 204
Aktier och andelar i intresseföretag		50	50
Materiella tillgångar		5 579	5 791
- Inventarier		111	64
- Byggnader och mark		5468	5 727
Aktuell skattefordran		1 058	385
Övriga tillgångar		95 233	95 530
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		8 272	10 078
Summa tillgångar		1 965 274	1 824 186
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut		536	681
Inlåning från allmänheten		1 685 985	1 557 575
Aktuell skatteskuld		271	272
Övriga skulder		1 933	2 638
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		6 244	5 246
Avsättningar		1 607	89
Summa skulder och avsättningar		1 696 576	1 566 501
Obeskattade reserver		8 400	12 300
Eget kapital		249 544	220 866
Fond för verkligt värde		1 313	9 241
Periodens resultat		9 441	15 277
Summa eget kapital		260 298	245 384
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		1 965 274	1 824 185
Poster inom linjen			
Ansvarsförbindelser		13 972	10 178
Åtaganden		270 020	262 412
Summa poster inom linjen		283 992	272 590

Rapport över förändringar i eget kapital i sammandrag

30 juni 2020

<i>Tkr</i>	Reserv- fond ³	Verkligt värde reserv	Årets resultat	Tot. EK
Ingående eget kapital 2020-01-01	221 060	9 028	28 485	258 573
Periodens resultat			9 441	9 441
Periodens övrigt totalresultat		-7 715		-7 715
Årets totalresultat	221 060	1 313	37 926	1 726
Vinstdisposition	28 485		-28 485	0
Utgående eget kapital 2020-06-30	249 545	1 313	9 441	260 299

30 juni 2019

<i>Tkr</i>	Reserv- fond ³	Verkligt värde reserv	Årets resultat	Tot. EK
Ingående eget kapital 2019-01-01	195 033	28 261	25 834	249 128
Periodens resultat			15 277	15 277
Periodens övrigt totalresultat		-19 020		-19 020
Årets totalresultat	195 033	9 241	41 111	-3 743
Vinstdisposition	25 834		-25 834	0
Utgående eget kapital 2019-06-30	220 867	9 241	15 277	245 385

Not 1 Redovisningsprinciper

(a) Överensstämmelse med normgivning och lag

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 IFRS. Samma redovisningsprinciper har tillämpats som i den senaste årsredovisningen.

(b) 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 37 i Sparbankens årsredovisning för 2019. Företagsledningen utvärderar löpande dessa bedömningar och uppskattningar.

(c) Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS

Nedan beskrivs de ändringar i IFRS som är beslutade och som träder i kraft den 1 januari 2020.

Ändringar i IFRS 9, IAS 39 och IFRS 7 föranledda av pågående reformer av nuvarande referensräntor (även benämnda IBOR). Ändringarna har antagits för obligatorisk tillämpning i EU och förändringarna ska tillämpas från och med 1 januari 2020. Ändringarna berör främst kraven för säkringsredovisning och ger lättnader för att bibehålla säkringsförhållanden trots potentiella osäkerhetsfaktorer från IBOR-reformen. Vidare så innebär ändringarna ytterligare upplysningskrav kring osäkerheten i de pågående reformerna av referensräntor;

- Betydande exponering för referensräntor och dess omfattning
- Hur sparbanken hanterar övergången till de nya alternativa referensräntorna
- Väsentliga antaganden eller bedömningar som företaget använder vid tillämpningen av ändringarna
- Nominellt belopp på säkringsrelationer

Ändringarna i IAS 39 kommer innebära att sparbanker kan fortsätta tillämpa säkringsredovisning trots den eventuella ineffektivitet som kan uppkomma i säkringsredovisningen som en konsekvens av förändringen i hur Stibor bestämt och/eller en eventuell ersättning av Stibor med en riskfri ränta. Vidare kommer ändringarna i IFRS 7 att innebära att ytterligare upplysningar kommer att börja lämnas i årsredovisningen.

Andra exempel på ändringar som har trätt i kraft är:

Ändrad IAS 1 och IAS 8: Definition av väsentlig. Enligt IASB tillämpning från och med 1 januari 2020. EU har godkänt ändringarna. Ändringarna avser förtydligande av materialitetsbegreppet. En enda definition av materialitet i IAS 1 som överensstämmer med föreställningsramen (Conceptual Framework).

Nedan följer en uppräkningslista av sådana förändringar som har beslutats i IFRS men som inte har trätt i kraft per den 1 januari 2020:

- Onerous Contracts—Cost of Fulfilling a Contract (Amendments to IAS 37)
- Property, Plant and Equipment: Proceeds before Intended Use, (Amendments to IAS 16)
- Annual Improvements to IFRS Standards 2018–2020

Vidare ska enligt 8 kap. 2 § i FFFS 2008:25 översiktliga upplysningar enligt 6 kap. 5 § om påverkan på kapitalkravet, kapitalbasen och stora exponeringar från nya redovisningsstandarder som har publicerats men ännu inte tillämpats.

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

Not 2 Räntenetto

Tkr

	1 januari -30 juni 2020	1 januari -30 juni 2019
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	9	8
Utlåning till allmänheten	18 475	18 448
Räntebärande värdepapper	450	247
Summa	18 934	18 703
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-7	-84
Inlåning från allmänheten	-1 887	-1 714
Övriga	-11	-10
Summa	-1 905	-1 808
Summa Räntenetto	17 029	16 895

Not 3 Provisionsintäkter

<i>Tkr</i>	1 januari -30 juni 2020	1 januari -30 juni 2019
Betalningsförmedlingsprovisioner	2 121	2 004
Utlåningsprovisioner	5 580	6 035
Inlåningsprovisioner	182	184
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	3	10
Värdepappersprovisioner	1 990	1 719
Övriga provisioner	1 025	1 018
Summa	10 901	10 970

Not 4 Provisionskostnader

<i>Tkr</i>	1 januari -30 juni 2020	1 januari -30 juni 2019
Betalningsförmedlingsprovisioner	775	824
Värdepappersprovisioner	402	190
Övriga provisioner	123	115
Summa	1 300	1 129

Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner

<i>Tkr</i>	1 januari -30 juni 2020	1 januari -30 juni 2019
Räntebärande värdepapper	130	-7
Andra finansiella instrument	-167	172
Valutakursförändringar	18	25
Förändring i förlustreserv för förväntade kreditförluster, värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-13	-
Summa	-32	190

Not 6 Kreditförluster, netto

Tkr

	1 januari -30 juni 2020	1 januari -30 juni 2019
Lån till upplupet anskaffningsvärde		
Förändring reserveringar - steg 1	-512	-62
Förändring reserveringar - steg 2	-608	3
Förändring reserveringar - steg 3	323	-201
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-64	-250
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	95	85
Summa	-766	-425
Låneåtaganden och finansiella garantiavtal		
Förändring reserveringar - steg 1	6	-27
Förändring reserveringar - steg 2	-27	-14
Summa	-21	-41
Summa kreditförluster	-787	-466

Not 7 Utlåning till allmänheten

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

Tkr	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Steg 1	Steg 2		
Redovisat bruttovärde				
Ingående balans per 1 januari 2020	1 273 956	81 771	18 540	1 374 267
Utgående balans per 30 juni 2020	1 382 702	93 850	17 392	1 493 944
Förlustreserver				
Ingående balans per 1 januari 2020	551	1 094	7 196	8 841
Nya finansiella tillgångar	353	21	0	374
Bortbokade finansiella tillgångar	-46	-43	-112	-201
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-3	-166	-605	-774
Förändringar i makroekonomiska scenarier	353	322	30	705
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	-197	521	0	324
från steg 1 till steg 3	-2	0	85	83
från steg 2 to steg 1	24	-80	0	-56
från steg 2 to steg 3	0	-37	141	104
från steg 3 to steg 2	0	4	-72	-68
från steg 3 to steg 1	1	0	-43	-42
Utgående balans per 30 juni 2020	1034	1 636	6 620	9 290
Bokfört värde				
Ingående balans per 1 januari 2020	1 273 405	80 677	11 344	1 365 426
Utgående balans per 30 juni 2020	1 381 668	92 214	10 772	1 484 654
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Redovisat bruttovärde				
Ingående balans per 1 januari 2019	1 202 823	102 440	18 827	1 324 090
Utgående balans per 30 juni 2019	1 361 561	79 369	17 085	1 458 015
Förlustreserver				
Ingående balans per 1 januari 2019	586	1 295	6 575	8 456
Nya finansiella tillgångar	204	56	32	292
Bortbokade finansiella tillgångar	-46	-107	-145	-298
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-68	-146	442	228
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-1	1	15	15
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	-88	228	0	140
från steg 1 till steg 3	19	0	171	190
från steg 2 till steg 1	26	-94	0	-68
från steg 2 till steg 3	0	-57	306	249
från steg 3 till steg 2	0	116	-371	-255
från steg 3 till steg 1	16	0	-116	-100
Utgående balans per 30 juni 2019	648	1 292	6 909	8 849
Bokfört värde				
Ingående balans per 1 januari 2019	1 202 237	101 145	12 252	1 315 634
Utgående balans per 30 juni 2019	1 360 913	78 077	10 176	1 449 166

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per steg

<i>Tkr</i>	30 juni 2020	30 juni 2019
Utlåning till allmänheten		
Steg 1		
Redovisat bruttovärde	1 382 702	1 361 562
Förlustreserver	1 034	648
Bokfört värde	1 381 668	1 360 914
Steg 2		
Redovisat bruttovärde	93 850	79 368
Förlustreserver	1 636	1 292
Bokfört värde	92 214	78 076
Steg 3		
Redovisat bruttovärde	17 392	17 085
Förlustreserver	6 620	6 909
Bokfört värde	10 772	10 176
Totalt bruttovärde	1 493 944	1 458 015
Totalt bokfört värde	1 484 654	1 449 166
Andel steg 3 lån, brutto, %	1,2%	1,2%
Andel steg 3 lån, netto, %	0,7%	0,7%
Förlustreserver kvot steg 1 lån	0,1%	0,1%
Förlustreserver kvot steg 2 lån	1,8%	1,6%

Not 9 Finansiella tillgångar och skulder

30 juni 2020

Tkr

	Redovisat värde			Verkligt värde
	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Totalt
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		1 548		1 548
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		56 369		56 369
Utlåning till kreditinstitut		195 685		195 685
Utlåning till allmänheten		1 484 654		1 484 654
Obligationer och andra räntebärande värdepapper			37 483	37 483
Aktier och andelar	33 775	50	45 568	79 393
Övriga tillgångar		101 870		101 870
Upplupna intäkter		439		439
Summa	33 775	1 840 615	83 051	1 957 441
Icke finansiella tillgångar				7 833
Summa tillgångar				1 965 274
Skulder till kreditinstitut		536		536
In- och upplåning från allmänheten		1 685 985		1 685 985
Övriga skulder		1 485		1 485
Upplupna kostnader		1 608		1 608
Summa		1 689 614		1 689 614
Icke finansiella skulder				6 962
Eget kapital och obeskattade reserver				268 698
Summa skulder				1 965 274

30 juni 2019

	Redovisat värde			Verkligt värde
	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Totalt
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		2 172		2 172
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		49 233		49 233
Utlåning till kreditinstitut		85 735		85 735
Utlåning till allmänheten		1 449 166		1 449 166
Obligationer och andra räntebärande värdepapper			57 842	57 842
Aktier och andelar	19 131	50	49 073	68 254
Övriga tillgångar		101 707		101 707
Upplupna intäkter		3 137		3 137
Summa	19 131	1 691 200	106 915	1 817 246
Icke finansiella tillgångar				6 940
Summa				1 824 186
Skulder till kreditinstitut		681		681
In- och upplåning från allmänheten		1 557 575		1 557 575
Övriga skulder		0		0
Upplupna kostnader		1 426		1 426
Summa		1 559 682		1 559 682
Icke finansiella skulder				6 819
Eget kapital och obeskattade reserver				257 685
Summa				1 566 501

Not 10 Närstående

Transaktioner med närstående omfattar styrelseledamöter och ledande befattningshavare samt nära familjemedlemmar till dessa personer. Transaktioner med närstående har ej förekommit i någon större omfattning. I de fall transaktioner med närstående har förekommit har detta skett på marknadsmässiga villkor.

Not 11 Kapitaltäckning

Kapitalbas

	30 juni 2020	30 juni 2019
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>		
Varav: instrumenttyp 1 (ex Aktiekapital/Reservfond)	249 544	220 867
Akkumulerat annat totalresultat (Fond för v. värde)	1 313	9 241
Övriga reserver (ex. kapitalandel av obeskattade reserver)	6 552	9 668
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	257 409	239 776
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>		
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i den finansiella sektorn i vilka sparbanken har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10,00 procent)	-19 754	-25 053
Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster	-173	-194
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-19 927	-25 247
Summa Kärnprimärkapital	237 482	214 529
Summa Primärkapital	237 482	214 529
Summa Kapitalbas	237 482	214 529

Kapitalrelationer, buffertar mm

	30 juni 2020	30 juni 2019
Totala riskvägda tillgångar	1 050 628	1 017 079
Kärnprimärkapitalrelation	22,60%	21,09%
Primärkapitalrelation	22,60%	21,09%
Total kapitalrelation	22,60%	21,09%
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	13,35%	14,46%
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilka sparbanken har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10,00 procent)	25 724	23 960
Totalt internt bedömt kapitalbehov	140 216	147 035
Bruttosoliditet	10,75%	10,37%

Sammanfattning kapitalkrav

	30 juni 2020	30 juni 2019
Regulatoriskt minimikapitalkrav (Pelare 1)	84 050	81 366
Regulatoriskt kombinerat buffertkrav	26 266	45 769
Internt bedömt kapitalkrav (Pelare 2)	29 900	19 900
Totalt kapitalkrav	140 216	147 035

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

	30 juni 2020		30 juni 2019	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Kreditrisk enligt schablonmetoden¹²				
Exponeringar mot institut	3 131	39 141	1 372	17 148
Exponeringar mot företag	4 775	59 684	5 696	71 199
Exponeringar mot hushåll	37 633	470 413	38 603	482 545
Säkrade genom panträtt i fast egendom	23 053	288 163	21 803	272 541
Fallerande exponeringar	972	12 154	1 000	12 498
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	204	2 555	206	2 574
Aktieexponeringar	2 069	25 863	1 926	24 070
Övriga poster	3 839	47 993	2 780	34 750
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	75 676	945 966	73 386	917 325
Operativ risk enligt basmetoden/schablonmetoden	8 373	104 662	7 980	99 754
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	8 373	104 662	7 980	99 754
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	84 049	1 050 628	81 366	1 017 079

Kapital

Reglerna om kapitaltäckning bidrar till att stärka sparbankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda sparbankens kunder.

Reglerna innebär att sparbankens kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker, marknads-

risker och operativa risker och dessutom skall omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare interna utvärdering av kapital och risker.

Sparbanken har en fastställd utvärdering av kapitalbehovet baserad på

- sparbankens 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 kapitalbehovet är en integrerad del av arbetet med sparbankens årliga verksamhetsplan. Behovet följs upp och en årlig översyn görs för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar

Varje ändring/komplettering i av styrelsen fastställda policy/strategidokument ska i likhet med viktigare kreditbeslut och investeringar alltid relateras till sparbankens aktuella och framtida kapitalbehov.

Ekeby Sparbank har valt att i denna årsredovisning endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 6 kap. 4 § i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i Övriga upplysningar om kapitaltäckning lämnas på sparbankens hemsida www.ekebysparbank.se.

Det finns inga pågående eller förutsedda materiella eller rättsliga hinder för en snabb överföring av medel ur kapitalbasen. Sparbanken uppfyller dels det lagstadgade kravet på kapitaltäckning, dels det internt bedömda kapitalbehovet.

Ort och datum samt underskrift av VD

Ekeby den 17 augusti 2020

Marianne Thörning
VD

Delårsrapporten har ej granskats av bankens revisorer