

Tjörns Sparbank



Delårsrapport januari – juni 2020



Innehållsförteckning

Sparbankens resultat och ställning första halvåret 2020	3
Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer	4
Förväntningar avseende den framtida utvecklingen	4
Händelser efter rapportperiodens utgång	4
Resultaträkning	5
Rapport över totalresultat	5
Balansräkning	6
Rapport över förändringar i eget kapital	7
Not 1 Redovisningsprinciper	8
Not 2 Räntenetto	8
Not 3 Provisionsintäkter	8
Not 4 Provisionskostnader	8
Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner	9
Not 6 Kreditförluster, netto	9
Not 7 Utlåning till allmänheten	10
Not 8 Inlåning från allmänheten	13
Not 9 Finansiella tillgångar och skulder	13
Not 10 Närstående	15
Not 11 Kapitaltäckning	15
Granskning	17

Sparbankens resultat

Tjörns Sparbanks resultat för det första halvåret 2020 uppgick till 8 728 tkr (28 563 tkr).

Intäkter

Sparbankens totala intäkter för det första halvåret 2020 minskade med 12 271 tkr eller -19,6 procent jämfört med första halvåret 2019 och uppgick till 50 324 tkr (62 595 tkr). Den negativa utvecklingen beror på bland annat utebliven utdelning på aktieinnehavet i Swedbank AB samt negativ realiserad värdeförändring inom nettoresultat av finansiella transaktioner. Räntenettet uppgick till 33 635 tkr (29 799 tkr), varav avgiften för insättningsgarantin har belastat räntenettet med 1 506 tkr (1 475 tkr). Totalt uppgick övriga rörelseintäkter till 16 689 tkr (32 796 tkr). Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgår till -2 796 tkr (6 289 tkr). Påverkan på Övrigt totalresultat uppgår till -11 268 tkr (-20 915 tkr). Den största orsaken till detta är realiserade förluster på aktie- och ränterelaterade placeringar kopplade till Covid-19-pandemin.

Kostnader

Sparbankens rörelsekostnader uppgick under första halvåret till 33 534 tkr (30 295 tkr), en ökning med 3 239 tkr. Allmänna administrationskostnader, bestående av personal-, lokal-, IT- och revisionskostnader samt fastighetskostnader, uppgick till 30 238 tkr (27 741 tkr). Personalkostnaderna uppgick till 18 859 tkr (18 235 tkr). IT-kostnader uppgick till 6 716 tkr (5 803 tkr). Avskrivningar uppgick till 569 tkr (498 tkr). Övriga rörelsekostnader uppgick till 2 727 tkr (2 057 tkr).

Kreditförluster

Kreditförluster under första halvåret 2020 uppgick till -5 203 tkr (+2 888 tkr) och beror på ökade reservering för framtida kreditförluster till följd av effekterna av Covid-19-pandemin.

Sparbankens ställning

Affärsvolym

Sparbankens affärsvolym, som består främst av förmedlade affärer till Swedbank Hypotek, Robur och Försäkring, har ökat med 501 mkr och uppgår till 14 218 mkr mot 13 716 mkr vid årsskiftet.

Inlåning

Inlåningen från allmänheten uppgick den 30 juni 2020 till 4 602 mkr mot 4 391 mkr vid årsskiftet. Ökningen uppgår till 211 mkr eller 4,8 %.

Fonder

Marknadsvärdet av kunders placeringar i fonder uppgick per den 30 juni 2020 till 1 382 mkr mot 1 425 mkr vid årsskiftet. Under första halvåret 2020 understeg köp av fondandelar försäljning och inlösen med 26 mkr.

Utlåning

Utlåningen efter reserveringar för befarade kreditförluster uppgick till 3 118 mkr, en ökning med 257 mkr eller 9,0 %, sedan årsskiftet.

Swedbank Hypotek

Totalt har sparbanken till Swedbank Hypotek förmedlat krediter på ett totalt värde om 3 388 mkr mot 3 377 mkr vid årsskiftet, en ökning på 0,3 %. Krediterna fördelar sig på privat 3 237 mkr, företag 17 mkr och jordbruk 134 mkr.

Likviditet

Likvida medel som kassa, bankmedel och kortfristiga placeringar uppgick den 30 juni till 465 710 tkr mot 402 444 tkr vid årsskiftet. Det bokförda värdet av obligationer och andra räntebärande värdepapper uppgick den siste juni till 625 986 tkr mot 576 749 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 524 232 tkr. Det legala minimikapitalkravet var 207 969 tkr vilket ger ett överskott på 316 263 tkr. Sparbankens kärnprimärkapital uppgick till 464 232. Summa riskvägt belopp uppgår till 2 599 618 tkr. Kärnprimärkapitalrelationen uppgår till 17,86 %. Se vidare not 11.

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. Riskhanteringsystemet 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 kapital och långsiktiga kapitalmål. Styrelsen har fastställt en särskild policy om beskriver den riskaptit som ska forma bankens verksamhet och VD har fastställt risklimiter 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 ha fallit kraftigt och leveranser inom och mellan länder har försvårats. 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.

Sparbanken har löpande under våren arbetat med förebyggande åtgärder som exempelvis tätare uppföljning av branscher och enskilda engagemang med förhöjd risk, säkerställande av bankens likviditet och regelbunden uppföljning av bemanningsläget. Detta arbete kommer att fortskrida under hösten.

Förväntningar avseende den framtida utvecklingen

Resultatnivån för helåret bedöms lägre än föregående års resultat, främst beroende på den uteblivna utdelningen på bankens aktier i Swedbank samt den ökade kreditförlustnivån i samband med den försämrade makroekonomiska utvecklingen under året.

Händelser efter rapportperiodens utgång

Inga händelser av väsentlig art har inträffat efter rapportperiodens utgång.

Resultaträkning

	Not	Jan-jun 2020	Jan-dec 2019	Jan-jun 2019
Ränteintäkter		40 239	73 835	37 675
Räntekostnader		-6 604	-14 475	-7 876
Räntenetto	2	33 635	59 361	29 799
Erhållna utdelningar		190	5 413	5 413
Provisionsintäkter	3	20 161	44 222	21 934
Provisionskostnader	4	-1 285	-3 281	-1 266
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	-2 796	8 919	6 289
Övriga rörelseintäkter		420	1 030	425
Summa rörelseintäkter		50 324	115 664	62 595
Allmänna administrationskostnader		-30 238	-56 368	-27 741
Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar		-569	-1 016	-498
Övriga rörelsekostnader		-2 727	-4 264	-2 057
Summa kostnader före kreditförluster		-33 534	-61 648	-30 295
Resultat före kreditförluster		16 790	54 016	32 300
Kreditförluster, netto	6	-5 203	2 327	2 888
Rörelseresultat		11 587	56 344	35 188
Skatt på periodens resultat		-2 859	-11 391	-6 626
Periodens resultat		8 728	44 952	28 563

Rapport över totalresultat

	Jan-jun 2020	Jan-dec 2019	Jan-jun 2019
Periodens resultat	8 728	44 952	28 563
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	-4 098	-44	740
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat överfört till periodens resultat	-62	47	-197
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat	912	4	-111
	-3 248	7	432
Poster som inte kan omföras till periodens resultat			
Förändringar i verkligt värde på egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-8 020	-20 788	-21 347
Skatt hänförligt till poster som inte kommer att omföras till periodens resultat	-8 020	-20 788	-21 347
Periodens övrigt totalresultat	-11 268	-20 781	-20 915
Periodens totalresultat	-2 540	24 171	7 648

Balansräkning

	Not	2020-06-30	2019-12-31	2019-06-30
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		4 442	4 017	4 347
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		227 272	211 277	180 343
Utlåning till kreditinstitut		602 059	511 961	860 122
Utlåning till allmänheten	7	3 117 547	2 860 352	2 757 318
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		398 714	365 472	320 398
Aktier och andelar		113 722	122 967	112 586
Materiella tillgångar		31 493	31 924	31 768
Övriga tillgångar		795 223	939 789	688 861
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		16 194	18 007	22 478
Summa tillgångar		5 306 667	5 065 768	4 978 222
Skulder, avsättningar och eget kapital				
Skulder till kreditinstitut		140 791	113 534	98 387
In- och upplåning från allmänheten	8	4 602 217	4 391 376	4 330 932
Övriga skulder		3 591	6 825	5 960
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		15 656	8 295	14 871
Avsättningar		5 013	3 800	2 672
Efterställda skulder		60 000	60 000	60 000
Summa skulder och avsättningar		4 827 268	4 583 829	4 512 822
Eget kapital				
Fond för verkligt värde		14 429	25 697	25 562
Reservfond		456 241	411 275	411 275
Balanserad vinst eller förlust		-	14	-
Periodens resultat		8 728	44 952	28 563
Summa eget kapital		479 399	481 938	465 400
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		5 306 667	5 065 768	4 978 222

Rapport över förändringar i eget kapital

	Reservfond	Verkligt värde reserv	Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2020-01-01	411 275	25 697	14	44 952	481 938
Periodens resultat				8 728	8 728
Periodens övrigt totalresultat		-11 268			-11 268
Periodens totalresultat		-11 268		8 728	-2 540
Vinstdisposition	44 966		-14	-44 952	-
Utgående eget kapital 2020-06-30	456 241	14 429	-	8 728	479 398
	Reservfond	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				44 952	44 952
Periodens övrigt totalresultat		-20 781	14		-20 767
Periodens totalresultat	-	-20 781	14	44 952	24 185
Vinstdisposition	28 676		7 450	-36 126	-
Utgående eget kapital 2019-12-31	411 275	25 697	14	44 952	481 938
	Reservfond	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

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

	202006	201912	201906
Ränteintäkter			
Utlåning till kreditinstitut	286	877	391
Utlåning till allmänheten	38 263	71 034	36 391
Räntebärande värdepapper	1 713	2 056	1 003
Övriga	-23	-132	-109
Summa	40 239	73 835	37 675
Räntekostnader			
Skulder till kreditinstitut	-471	-2 655	-1 518
Inlåning från allmänheten	-4 976	-9 556	-5 166
Efterställda skulder	-1 118	-2 106	-1 035
Övriga	-39	-157	-157
Summa	-6 604	-14 475	-7 876
Summa Räntenetto	33 635	59 361	29 799

Not 3 Provisionsintäkter

	202006	201912	201906
Betalningsförmedlingsprovisioner	2 299	4 757	2 348
Utlåningsprovisioner	9 572	23 246	11 959
Inlåningsprovisioner	890	2 042	852
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	125	314	177
Värdepappersprovisioner	4 853	8 848	4 151
Övriga provisioner	2 422	5 014	2 447
Summa	20 161	44 222	21 934

Not 4 Provisionskostnader

	202006	201912	201906
Betalningsförmedlingsprovisioner	-934	-2 142	-1 004
Värdepappersprovisioner	-257	-934	-164
Övriga provisioner	-95	-205	-98
Summa	-1 285	-3 281	-1 266

Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	202006	201912	201906
Aktier/andelar	-1 185	1 207	661
Räntebärande värdepapper	2	49	8
Andra finansiella instrument	-2 083	7 070	5 167
Valutakursförändringar	408	640	256
Förändring i förlustreserv för förväntade kreditförluster, värdepapper värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	62	-47	197
Summa	-2 796	8 919	6 289

Not 6 Kreditförluster, netto

	202006	201912	201906
Lån till upplupet anskaffningsvärde, låneåtaganden samt finansiella garantier			
Förändring kreditförlustreserv - stadiet 1	-2 410	335	-34
Förändring kreditförlustreserv - stadiet 2	-1 523	1 370	491
Finansiella garantier	-1 347	-800	134
Kreditförluster netto ej kreditförsämrade utlåning, låneåtaganden samt finansiella garantier	-5 280	906	591
Förändring kreditförlustreserv - stadiet 3	17	5 157	5 944
Periodens bortskrivning avseende konstaterade förluster	-9	-3 863	-3 697
Inbetalt på tidigare års konstaterade kreditförluster (-)	69	128	50
Kreditförluster netto, kreditförsämrade utlåning, låneåtaganden samt finansiella garantier	78	1 422	2 298
Summa kreditförluster netto	-5 203	2 327	2 888

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 2020	2 570 287	290 519	7 509	2 868 315
Utgående balans per 30 juni 2020	2 846 965	274 742	7 642	3 129 349
Förlustreserver				
Ingående balans per 1 januari 2020	1 446	5 197	1 320	7 964
Nya finansiella tillgångar	842	37	0	879
Bortbokade finansiella tillgångar	-128	-424	-325	-877
Förändrade balanser	-19	-267	-11	-296
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	709	-52	114	771
Förändringar i makroekonomiska scenarier	1 249	1 092	10	2 351
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-	-	-	-
Förändringar pga uppdaterade modeller	2	2	-	5
Överföringar mellan steg under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-474	1 633	-	1 160
från stadie 1 till stadie 3	-	-	-	-
från stadie 2 till stadie 1	127	-465	-	-337
från stadie 2 till stadie 3	-	-37	231	193
från stadie 3 till stadie 2	-	4	-14	-11
från stadie 3 till stadie 1	-	-	-	-
Valutakursförändringar	0	-	-	0
Övrigt	-	-	-	-
Utgående balans per 30 juni 2020	3 755	6 721	1 326	11 801
Bokfört värde				
Ingående balans per 1 januari 2020	2 568 841	285 322	6 189	2 860 352
Utgående balans per 30 juni 2020	2 843 209	268 021	6 316	3 117 547

	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 31 december 2019	2 570 287	290 519	7 509	2 868 315
Förlustreserver				
Ingående balans per 1 januari 2019	1 780	6 567	6 345	14 692
Nya finansiella tillgångar	752	450	0	1 202
Bortbokade finansiella tillgångar	-473	-1 344	-5 970	-7 787
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-141	-1 529	-77	-1 747
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-82	-206	-	-287
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-42	-56	-	-98
Förändringar pga uppdaterade modeller	-	-	-	-
Överföringar mellan steg under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-391	1 795	-	1 404
från stadie 1 till stadie 3	-15	-	567	552
från stadie 2 till stadie 1	58	-417	-	-359
från stadie 2 till stadie 3	-	-69	493	424
från stadie 3 till stadie 2	-	6	-38	-32
från stadie 3 till stadie 1	-	-	0	0
Valutakursförändringar	0	-	-	0
Övrigt	-	-	-	-
Utgående balans per 31 december 2018	1 446	5 197	1 320	7 964
Bokfört värde				
Ingående balans per 1 januari 2018	2 402 990	339 546	1 703	2 744 239
Utgående balans per 31 december 2018	2 568 841	285 322	6 189	2 860 352

	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)	-	-	-	-
Förändringar pga uppdaterade modeller	82	39	-	121
Överföringar mellan steg under perioden				
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	2 402 990	339 546	1 703	2 744 239
Utgående balans per 30 juni 2019	2 440 931	313 491	2 896	2 757 318

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning

2020-06-30	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	1 520 629	2 105	1 518 524
Bolån	1 428 843	1 227	1 427 616
Övrigt	91 786	878	90 909
Bostadsrättsföreningar	105 893	582	105 312
Företagskunder	1 502 826	9 115	1 493 712
Jordbruk, fiske, skog	111 382	194	111 188
Tillverkning	42 025	191	41 834
Offentlig sektor	9 820	22	9 798
Bygg	135 244	734	134 511
Detaljhandel	103 130	595	102 535
Transport	9 900	45	9 855
Sjönäring	48 078	184	47 895
Hotell och restaurang	91 888	851	91 037
Informationsteknologi	9 297	8	9 289
Bank och försäkring	-	-	-
Fastighetsförvaltning	561 789	4 672	557 117
Tjänstesektor	150 177	610	149 567
Övrig utlåning till företag	230 096	1 010	229 085
Summa utlåning till allmänheten	3 129 349	11 801	3 117 547

2019-12-31

Utlåning till allmänheten

Privatkunder

Bolån

Kooperativ

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	1 383 899	2 039	1 381 860
Bolån	1 294 936	1 313	1 293 623
Kooperativ			
Övrigt	88 963	726	88 236
Bostadsrättsföreningar	106 608	161	106 447
Företagskunder	1 377 808	5 763	1 372 045
Jordbruk, fiske, skog	118 919	133	118 786
Tillverkning	39 068	232	38 836
Offentlig sektor	12 166	5	12 161
Bygg	118 700	399	118 302
Detaljhandel	101 490	608	100 882
Transport	11 582	92	11 490
Sjönäring	17 044	86	16 958
Hotell och restaurang	93 304	151	93 153
Informationsteknologi	10 736	8	10 728
Bank och försäkring	70	0	70
Fastighetsförvaltning	449 687	2 853	446 834
Tjänstesektor	150 373	458	149 915
Övrig utlåning till företag	254 670	740	253 930
Summa utlåning till allmänheten	2 868 316	7 964	2 860 352

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	1 343 086	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	231 272
Summa utlåning till allmänheten	2 765 720	8 402	2 757 317

Not 8 Inlåning från allmänheten

	202006	201912	201906
Svensk valuta	4 451 713	4 287 787	4 259 301
Utländsk valuta	150 505	103 589	71 631
Summa	4 602 217	4 391 376	4 330 932
Inlåning per kategori av kunder			
Offentlig sektor	94 725	136 015	107 225
Företagssektor	1 665 346	1 546 759	1 513 869
Hushållssektor	2 842 146	2 702 231	2 699 941
<i>varav enskilda företagare</i>	346 554	356 994	348 414
Övriga	-	6 371	9 897
Summa	4 602 217	4 391 376	4 330 932

Not 9 Finansiella tillgångar och skulder

2020-06-30

	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			4 442		4 442
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m				227 272	227 272
Utlåning till kreditinstitut			602 059		602 059
Utlåning till allmänheten			3 117 547		3 117 547
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	48 817			349 897	398 714
Aktier och andelar	60 951				52 771
Derivat		761			761
Övriga tillgångar			794 461		794 461
Upplupna intäkter			16 194		16 194
Summa	109 768	761	4 534 704	577 169	5 275 173
Skulder till kreditinstitut			140 791		140 791
Inlåning från allmänheten			4 602 217		4 602 217
Derivat		688			688
Övriga skulder			7 916		7 916
Upplupna kostnader			15 656		15 656
Efterställda skulder			60 000		60 000
Summa	-	688	4 826 580	-	4 827 268

2019-12-31

	Redovisat värde					Verkligt värde
	Verkligt värde		Upplupet anskaffnings värde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		Totalt
	Verkligt värde (tvingande)	Initialt identifierade till verkligt värde		Skuld-instrument	Eget kapital-instrument	
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker			4 017			4 017
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m				211 277		211 277
Utlåning till kreditinstitut			511 961			511 961
Utlåning till allmänheten			2 860 352			2 860 352
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	50 900			314 572		365 472
Aktier och andelar	62 178				60 789	122 967
Derivat		394				394
Övriga tillgångar			939 395			939 395
Upplupna intäkter			18 007			18 007
Summa	113 078	394	4 333 733	525 849	60 789	5 033 843
Skulder till kreditinstitut			113 534			113 534
Inlåning från allmänheten			4 391 376			4 391 376
Derivat		380				380
Övriga skulder			10 245			10 245
Upplupna kostnader			8 295			8 295
Efterställda skulder			60 000			60 000
Summa	-	380	4 583 450	-	-	4 583 829

2019-06-30

	Redovisat värde					Verkligt värde
	Verkligt värde		Upplupet anskaffnings värde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		Totalt
	Verkligt värde (tvingande)	Initialt identifierade till verkligt värde		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	112 586
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
Inlåning 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

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.

	Period	Inköp av varor/tjänster från närstående	Närståendes erhållna ränta	Närståendes erlagda ränta	Skuld till närstående	Fordran på närstående
Närstående nyckelpersoner	202006	50	6	194	7 181	21 150
Närstående nyckelpersoner	201912	101	12	340	7 221	19 854
Närstående nyckelpersoner	201906	51	7	96	6 693	20 316

Not 11 Kapitältäckning

Kapitalbas

	2020-06-30	2019-12-31	2019-06-30
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>			
Reservfond	456 241	411 275	411 275
Fond för verkligt värde	14 429	25 697	25 562
Balanserad vinst eller förlust	-	14	-
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader		44 952	
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	470 670	481 938	436 837
<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)	-5 704	-12 595	-16 757
Avdrag för försiktig värdering	-734	-687	-596
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-6 438	-13 282	-17 353
Kärnprimärkapital	464 232	468 656	419 484
Primärkapital	464 232	468 656	419 484
<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	524 232	528 656	479 484

Kapitalrelationer, buffertar mm

	2020-06-30	2019-12-31	2019-06-30
Totala riskvägda tillgångar	2 599 618	2 369 430	2 250 659
Kärnprimärkapitalrelation	17,86%	19,78%	18,64%
Primärkapitalrelation	17,86%	19,78%	18,64%
Total kapitalrelation	20,17%	22,31%	21,30%
Buffertkrav	2,50%	4,92%	4,46%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%
varav kontracyklisk kapitalbuffert	0,00%	2,42%	1,96%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	12,17%	14,31%	13,30%
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilka sparbanken har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10,00 procent)	47 067	48 194	43 684

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

	2020-06-30		2019-12-31		2019-06-30	
	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	11 971	149 633	10 762	134 525	16 287	203 583
<i>Varav motpartsrisk</i>	-	-	-	-	-	-
Exponeringar mot företag	67 012	837 650	56 221	702 759	45 232	565 399
Exponeringar mot hushåll	65 794	822 429	62 144	776 804	60 816	760 197
Säkrade genom panträtt i fast egendom	35 852	448 156	32 968	412 094	32 295	403 692
Fallerade exponeringar	352	4 406	316	3 948	32	400
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	768	9 602	855	10 689	780	9 745
Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating	-	-	-	-	-	-
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	4 876	60 951	4 974	62 178	4 176	52 205
Aktieexponeringar	3 852	48 145	3 947	49 342	3 574	44 672
Övriga poster	2 928	36 604	2 826	35 324	2 817	35 213
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	193 406	2 417 576	175 013	2 187 663	166 008	2 075 106
<i>Operativ risk</i>						
Operativ risk enligt basmetoden	14 539	181 742	14 539	181 742	14 040	175 505
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	14 539	181 742	14 539	181 742	14 040	175 505
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden						
	24	300	2	25	4	50
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	207 969	2 599 618	189 554	2 369 430	180 053	2 250 661

Granskning

Rapporten har ej granskats av sparbankens revisor.

Skärhamn 2020-08-28

Hans Tideman
VD/Styrelseledamot