

Delårsrapport 2020

Orusts
Sparbank



Delårsrapport januari - juni 2020

för Orusts Sparbank, organisationsnummer 558500-7999

Utveckling av resultat och ställning

Rörelseresultatet blev 58,7 mkr vilket är en minskning med 100,5 mkr (63,1 %) jämfört med första halvåret 2019. Minskningen utgörs till största delen av utebliven aktieutdelning från Swedbank (84,5 mkr). Räntenettet ökade med 7,8 mkr (11,1 %) till 78,4 mkr. Kostnaderna ökade med 1,4 mkr (3,3 %) till 44,0 mkr. Kreditförluster har belastat resultatet med 5,4 mkr jämfört med 2,0 mkr förra året.

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

Utveckling av inlåning och utlåning

Affärsvolymen uppgick till 31.358,4 mkr vilket är en ökning med 1.145,9 mkr (3,8 %) sedan årsskiftet. Inlåningen ökade med 540,6 mkr (6,1 %) till 9.394,4 mkr och utlåningen med 521,6 mkr (6,6 %) till 8.431,9 mkr. Våra kunders placeringar hos Robur minskade med 45,6 mkr (1,3 %) till 3.552,7 mkr. Förmedlingen av bolån till Swedbank Hypotek ökade med 90,0 mkr (1,1 %) till 8.595,3 mkr.

Soliditet

Bankens soliditet uppgick vid halvårsskiftet till 18,6 % jämfört med 20,3 % motsvarande period förra året.

Likviditet

Bankens likviditetsreserv uppgick per halvårsskiftet till 1.092,4 mkr. Likviditetsreserven består av statsobligationer, kommunobligationer, säkerställda obligationer samt bankens inlåning i Swedbank. Utöver likviditetsreserven har banken en beviljad limit på 500 mkr i Swedbank samt andra omsättningsbara värdepapper till ett värde av 1.729,9 mkr. LCR kvoten uppgår till 376,26 %.

Kapital

Kapitalbasen ökade med 184,6 mkr under året och uppgick till 1.595,2 mkr per 30 juni 2020. Kärnprimärkapitalrelationen uppgick till 23,74 % att jämföras med 21,46 % vid utgången av år 2019.

Kostnader/Intäkter, KI

KI-talet före befarade kreditförluster uppgick till 0,41 och efter befarade kreditförluster till 0,46.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Banken är utsatt för olika typer av risker t.ex. kreditrisk, marknadsrisk, likviditetsrisk och operativ risk. Riskerna begränsas genom en rad åtgärder för att följa upp, analysera och motverka dem. Riskhanteringen är av fundamental betydelse för bankens långsiktiga stabilitet och lönsamhet. Förmågan att bedöma, hantera och prissätta de risker verksamheten medför är av största vikt samtidigt som tillräckligt höga kapital- och likviditetsbuffertar måste upprätthållas för att möta eventuella oförutsedda händelser. Förutom lagstiftning och Finansinspektionens anvisningar har banken interna instruktioner och policier som syftar till att begränsa riskerna. Bankens starka kapital- och likviditetssituation innebär också hög motståndskraft och förmåga att hantera riskerna.

Under mars månad drabbades världen av covid-19-pandemin vilken 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 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-tillväxten befaras bli negativ för året.

Samtidigt har de flesta länders regeringar inklusive den svenska agerat med kraftfulla ekonomiska insatser för att hantera 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.

Banken har genom en rad olika åtgärder arbetat för att minimera riskerna för smittspridning både bland medarbetare och kunder. Genom det förebyggande arbetet har bankens verksamhet kunnat upprätthållas utan några inskränkningar, d.v.s. samtliga kontor har varit öppna som vanligt.

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.

Eftersom de beskrivna reserveringarna för förväntade kreditförluster baserat sig på bankens bedömning och prognos över den framtida utvecklingen av ett antal olika faktorer, så kännetecknas bedömningarna och reserveringarna av en hög grad av osäkerhet.

Sammantaget görs bedömningen att banken har en betydande buffert för att absorbera de förluster som eventuellt kommer att uppkomma.

Kreditförlustnivån (dvs. kreditförluster netto dividerat med utlåning till allmänheten) under perioden uppgår till 0,06 % jämfört med 0,03 % för motsvarande period förra året.

Händelser av väsentlig betydelse som inträffat under räkenskapsåret

Kursen på bankens innehav av aktier i Swedbank har gått ned med 13,7 % sedan årsskiftet. Denna förändring i marknadsvärde har påverkat beloppet i fond för verkligt värde som redovisas i övrigt totalresultat. Kursnedgången har bidragit till lägre soliditet.

Ingen utdelning har erhållits från Swedbankaktierna under perioden.

Transaktioner med närstående

Samtliga transaktioner med närstående personer till banken är enligt marknadsmässiga villkor. Transaktionernas omfattning är inte av väsentlig betydelse för bankens resultat och ställning och har enbart förändrats marginellt sedan årsredovisningen för 2019.

Sparbankens ställning, tkr

	<u>2020-06-30</u>	<u>2020-01-01</u>		<u>Förändring i procent</u>
Inlåning från allmänheten	9 394 388	8 853 849	+	6,1
Robur	3 552 667	3 598 333	-	1,3
Utlåning till allmänheten	8 431 852	7 910 324	+	6,6
Swedbank Hypotek	8 595 267	8 505 260	+	1,1
Affärsvolym	31 358 433	30 212 503	+	3,8

Resultaträkning

<i>tkr</i>	jan-juni 2020	jan-juni 2019	Förändring i procent		2019-12-31
Ränteintäkter beräknade enligt effektivräntemetoden	95 333	86 147	+	10,7	175 555
Övriga ränteintäkter	547	522			1 045
Räntekostnader	-17 498	-16 109	+	8,6	-33 272
Räntenetto	Not 2	78 382	+	11,1	143 328
Erhållna utdelningar	Not 3	861	-	99,0	85 887
Provisionsintäkter	Not 4	34 462	-	13,5	79 882
Provisionskostnader	Not 5	-2 412	+	14,6	-5 198
Nettoreultat av finansiella transaktioner		-4 045			15 670
Övriga rörelseintäkter		868			627
Summa räntenetto och rörelseintäkter	108 116	203 695	-	46,9	320 196
Allmänna administrationskostnader	-40 088	-38 721	+	3,5	-74 573
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar	-508	-457	+	11,2	-1 007
Övriga rörelsekostnader	-3 435	-3 394	+	1,2	-6 438
Summa kostnader före kreditförluster	-44 031	-42 572	+	3,4	-82 018
Resultat före kreditförluster	64 085	161 123	-	60,2	238 178
Kreditförluster, netto	Not 6	-5 402			-8 113
Rörelseresultat	58 683	159 152	-	63,1	230 065
Skatt på periodens resultat	-12 286	-16 459	-	25,4	-32 357
Periodens resultat	46 397	142 693	-	67,5	197 708

Rapport över totalresultat	jan-juni 2020	jan-juni 2019			2019-12-31
<i>tkr</i>					
Periodens resultat	46 397	142 693			197 708
Poster som har omförts eller kan omföras till periodens resultat					
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-15 289	11 192			5 651
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat, överfört till periodens resultat	833	-1 579			-1 670
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat, överfört till periodens resultat	1 042	-2 608			-3 230
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat	1 311	-2 164			734
Poster som inte kan omföras till periodens resultat					
Förändringar i verkligt värde på egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-112 019	-353 345			-353 050
Periodens övrigt totalresultat	-124 122	-348 504			-351 565
Periodens totalresultat	-77 725	-205 811			-153 857

Balansräkning

<i>tkr</i>	30-jun 2020	30-jun 2019	2019-12-31
TILLGÅNGAR			
Kassa	2 623	3 840	5 849
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. Not 7	479 386	505 020	415 957
Utlåning till kreditinstitut Not 8	399 498	157 326	516 728
Utlåning till allmänheten Not 9	8 431 852	7 392 971	7 910 324
Obligationer och andra räntebärande värdepapper Not 10	1 304 483	1 343 188	1 479 883
Aktier och andelar Not 11	797 446	900 016	910 552
Derivat	578	457	871
Materiella tillgångar	14 383	14 749	14 667
Aktuell skattefordran	7 049	8 029	269
Övriga tillgångar	302 913	553 278	3 215
Uppskjuten skattefordran	496	580	607
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	31 581	50 040	33 272
Summa tillgångar	11 772 288	10 929 494	11 292 194
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut	141 993	140 057	140 196
Inlåning från allmänheten Not 12	9 394 388	8 527 976	8 853 849
Derivat	3 363	6 629	1 191
Övriga skulder	6 994	8 187	11 664
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	26 143	23 629	8 739
Avsättningar	7 582	5 420	7 005
Summa skulder och avsättningar	9 580 463	8 711 898	9 022 644
Reservfond	2 019 896	1 822 188	1 822 188
Fond för verkligt värde	125 532	252 715	249 654
Periodens resultat	46 397	142 693	197 708
Summa eget kapital	2 191 825	2 217 596	2 269 550
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	11 772 288	10 929 494	11 292 194

Rapport över förändringar i eget kapital

<i>tkr</i>	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital		Totalt eget kapital
	Reservfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst eller förlust	
Ingående eget kapital 2020-01-01	1 822 188	249 654	197 708	2 269 550
Periodens resultat			46 397	46 397
Periodens övrigt totalresultat		-124 122		-124 122
Periodens totalresultat		-124 122	46 397	-77 725
Vinstdisposition	197 708		-197 708	
Utgående eget kapital 2020-06-30	2 019 896	125 532	46 397	2 191 825
Ingående eget kapital 2019-01-01	1 644 795	601 218	177 394	2 423 407
Periodens resultat			142 693	142 693
Periodens övrigt totalresultat		-348 504		-348 504
Periodens totalresultat		-348 504	142 693	-205 811
Vinstdisposition	177 394		-177 394	
Utgående eget kapital 2019-06-30	1 822 188	252 715	142 693	2 217 596

Noter till redovisningen

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. d.v.s. i enlighet med s.k. lagbegränsad IFRS. Samma redovisningsprinciper har tillämpats som i den senaste årsredovisningen.

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

Not 2 Räntenetto

<i>tkr</i>	30 juni 2020	30 juni 2019
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	21	92
Utlåning till allmänheten	85 276	77 887
Räntebärande värdepapper	10 407	8 689
Derivat	176	1
Summa	95 880	86 669
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-1 368	-1 260
Inlåning från allmänheten	-15 042	-13 025
<i>Varav: kostnad för insättningsgaranti</i>	<i>-4 000</i>	<i>-3 489</i>
Derivat	-424	-532
Resolutionsavgift	-664	-1 292
Summa	-17 498	-16 109
Summa	78 382	70 560

Not 3 Erhållna utdelningar

<i>tkr</i>	30 juni 2020	30 juni 2019
Swedbank AB	-	84 490
Sparbankernas Försäkrings AB	-	56
Indecap Holding AB	855	900
Övriga aktier	6	428
Summa	861	85 874

Not 4 Provisionsintäkter

<i>tkr</i>	30 juni 2020	30 juni 2019
Provisionsintäkter		
Betalningsförmedlingsprovisioner	5 180	4 963
Utlåningsprovisioner	16 094	22 579
Inlåningsprovisioner	508	645
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	318	253
Värdepappersprovisioner	9 040	8 165
Övriga provisioner	3 322	3 237
Summa	34 462	39 842

Not 5 Provisionskostnader

<i>tkr</i>	30 juni 2020	30 juni 2019
Betalningsförmedlingsprovisioner	-1 565	-1 572
Värdepappersprovisioner	-412	-182
Övriga provisioner	-435	-350
Summa	-2 412	-2 104

Not 6 Kreditförluster netto

<i>tkr</i>	30 juni 2020	30 juni 2019
Lån till upplupet anskaffningsvärde, låneåtaganden samt finansiella garantier		
Förändring kreditförlustreserv - steg 1	-4 936	419
Förändring kreditförlustreserv - steg 2	-1 755	-2 366
Kreditförluster netto ej kreditförsämrade utlåning, låneåtaganden samt finansiella garantier	-6 691	-1 947
Förändring kreditförlustreserv - steg 3	7 551	1 031
Periodens bortskrivning avseende konstaterade förluster	-6 330	-1 084
Återvinningar på tidigare konstaterade förluster	68	29
Kreditförluster netto kreditförsämrade utlåning, låneåtaganden samt finansiella garantier	1 289	-24
Summa kreditförluster netto	-5 402	-1 971

Förlustreserv för förväntade kreditförluster för tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat har under perioden ökat med 1.042 tkr. Förändringen av förlustreserven ingår i posten Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Not 7 Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.

<i>tkr</i>	30 juni 2020	30 juni 2019
- Svenska staten	40 269	40 626
- Svenska kommuner	387 527	412 425
- Utländska stater	51 590	51 969
Summa	479 386	505 020

Förlustreserven för belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. uppgår till 0 tkr (0 tkr).

Not 8 Utlåning till kreditinstitut

<i>tkr</i>	30 juni 2020	30 juni 2019
Utestående fordringar, brutto	399 521	157 326
Kreditförlustreserv	-23	-
Summa	399 498	157 326

Not 9 Utlåning till allmänheten

<i>tkr</i>	30 juni 2020	30 juni 2019
Utestående fordringar, redovisat värde		
Utlåning	8 470 236	7 429 851
Kreditförlustreserv	-38 384	-36 880
Summa	8 431 852	7 392 971

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

1 januari - 30 juni 2020

<i>tkr</i>	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2020	7 110 910	753 881	85 591	7 950 382
Redovisat bruttovärde per 30 juni 2020	7 750 863	647 112	72 261	8 470 236
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2020	-4 342	-11 371	-24 345	-40 058
Nya finansiella tillgångar	-1 724	-83	-1 286	-3 093
Bortbokade finansiella tillgångar	654	1 142	6 762	8 558
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-727	409	2 322	2 004
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-3 342	-1 946	-65	-5 353
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)			-118	-118
Överföringar mellan stegen under perioden				
- från steg 1 till steg 2	1 067	-3 088		-2 021
- från steg 1 till steg 3	15		-3 774	-3 759
- från steg 2 till steg 1	-308	2 230		1 922
- från steg 2 till steg 3		35	-197	-162
- från steg 3 till steg 2		-125	374	249
- från steg 3 till steg 1	-2		3 486	3 484
Övrigt	-5	-32		-37
Förlustreserver per 30 juni 2020	-8 714	-12 829	-16 841	-38 384
Redovisat värde netto per 1 januari 2020	7 106 568	742 510	61 246	7 910 324
Redovisat värde netto per 30 juni 2020	7 742 149	634 283	55 420	8 431 852
Ingående reserveringsgrad 1 januari 2020	0,06%	1,51%	28,44%	0,50%
Utgående reserveringsgrad 30 juni 2020	0,11%	1,98%	23,31%	0,45%

1 januari - 30 juni 2019

<i>tkr</i>	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2019	6 512 091	594 957	73 626	7 180 674
Redovisat bruttovärde per 30 juni 2019	6 640 115	721 978	67 758	7 429 851
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2019	-5 364	-10 053	-21 183	-36 600
Nya finansiella tillgångar	-1 226	-444		-1 670
Bortbokade finansiella tillgångar	556	949	1 735	3 240
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	396	1 130	2 338	3 864
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-240	-120	120	-240
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)			-46	-46
Överföringar mellan stegen under perioden				
- från steg 1 till steg 2	952	-4 534		-3 582
- från steg 1 till steg 3	118		-2 539	-2 421
- från steg 2 till steg 1	-102	701		599
- från steg 2 till steg 3		52	-264	-212
- från steg 3 till steg 2		-70	258	188
- från steg 3 till steg 1				
Övrigt				
Förlustreserver per 30 juni 2019	-4 910	-12 389	-19 581	-36 880
Redovisat värde netto per 1 januari 2019	6 506 727	584 904	52 443	7 144 074
Redovisat värde netto per 30 juni 2019	6 635 205	709 589	48 177	7 392 971
Ingående reserveringsgrad 1 januari 2019	0,08%	1,69%	28,77%	0,51%
Utgående reserveringsgrad 30 juni 2019	0,07%	1,72%	28,90%	0,50%

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning

<i>tkr</i>	30 juni 2020			30 juni 2019		
	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
Utlåning till allmänheten						
Privatkunder						
Privatpersoner	3 864 587	-5 739	3 858 848	3 100 125	-8 242	3 091 883
Företagskunder						
Jordbruk, skogsbruk och fiske	481 819	-4 616	477 203	399 531	-1 546	397 985
Tillverkningsindustri	218 258	-1 619	216 639	212 060	-2 511	209 549
Offentliga tjänster och samhällsservice	140 445	-516	139 929	144 177	-1 566	142 611
Byggnadsverksamhet	386 639	-7 022	379 617	362 752	-1 485	361 267
Handel	255 385	-2 782	252 603	252 968	-1 974	250 994
Transport	82 931	-247	82 684	62 840	-117	62 723
Sjötransport	16 771	-72	16 699	21 086	-70	21 016
Hotell och restaurang	172 209	-1 487	170 722	161 158	-1 303	159 855
Informations- och kommunikationsverksamhet	30 314	-60	30 254	28 353	-34	28 319
Finans och försäkring	37 927	-171	37 756	42 803	-290	42 513
Fastighetsförvaltning	2 256 688	-11 701	2 244 987	2 072 543	-11 160	2 061 383
Företagstjänster	337 108	-1 334	335 774	299 917	-1 396	298 521
Övrig företagsutlåning	189 155	-1 018	188 137	269 538	-5 186	264 352
Summa utlåning till allmänheten	8 470 236	-38 384	8 431 852	7 429 851	-36 880	7 392 971

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per steg

<i>tkr</i>	30 juni 2020	30 juni 2019
Utlåning till allmänheten, privatkunder		
Steg 1		
Redovisat bruttovärde	3 632 244	2 883 036
Förlustreserver	-1 351	-576
Bokfört värde	3 630 893	2 882 460
Steg 2		
Redovisat bruttovärde	228 788	208 027
Förlustreserver	-2 643	-2 039
Bokfört värde	226 145	205 988
Steg 3		
Redovisat bruttovärde	3 555	9 062
Förlustreserver	-1 745	-5 627
Bokfört värde	1 810	3 435
Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder	3 858 848	3 091 883

	30 juni 2020	30 juni 2019
Utlåning till allmänheten, företagskunder		
Steg 1		
Redovisat bruttovärde	4 118 619	3 757 079
Förlustreserver	-7 363	-4 334
Bokfört värde	4 111 256	3 752 745
Steg 2		
Redovisat bruttovärde	418 324	513 951
Förlustreserver	-10 186	-10 350
Bokfört värde	408 138	503 601
Steg 3		
Redovisat bruttovärde	68 706	58 696
Förlustreserver	-15 096	-13 954
Bokfört värde	53 610	44 742
Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder	4 573 004	4 301 088

Totalt		
Redovisat bruttovärde steg 1	7 750 863	6 640 115
Redovisat bruttovärde steg 2	647 112	721 978
Redovisat bruttovärde steg 3	72 261	67 758
Totalt redovisat värde brutto	8 470 236	7 429 851
Förlustreserver steg 1	-8 714	-4 910
Förlustreserver steg 2	-12 829	-12 389
Förlustreserver steg 3	-16 841	-19 581
Totalt förlustreserver	-38 384	-36 880
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	8 431 852	7 392 971

Andel steg 3 lån, brutto, %	0,85%	0,91%
Andel steg 3 lån, netto, %	0,66%	0,65%
Förlustreserver kvot steg 1 lån	0,11%	0,07%
Förlustreserver kvot steg 2 lån	1,98%	1,72%

Not 10 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

<i>tkr</i>	30 juni 2020	30 juni 2019
Emitterade av		
- Svenska bostadsinstitut	230 486	129 472
- Finansiella företag	459 578	520 923
- Icke finansiella företag	548 585	645 760
- Utländska emittenter	65 834	47 033
Summa	1 304 483	1 343 188

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Förlustreserv per 30 juni 2020	815	4 191	-	5 006
Förlustreserv per 30 juni 2019	1 098	3 487	-	4 585

Förlustreserven för obligationer och andra räntebärande värdepapper uppgår till 5.006 tkr (4.585 tkr). Förändringen av förlustreserven har redovisats under Nettoresultat av finansiella transaktioner.

Not 11 Aktier och andelar

<i>tkr</i>	30 juni 2020	30 juni 2019
Aktier och andelar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	742 685	839 285
Övriga	54 761	60 731
Summa	797 446	900 016

Not 12 Inlåning från allmänheten

<i>tkr</i>	30 juni 2020	30 juni 2019
- Svensk valuta	9 358 033	8 487 499
- Utländsk valuta	36 355	40 477
Summa	9 394 388	8 527 976
Inlåningen per kategori av kunder		
Offentlig sektor	62 372	48 978
Företagssektor	2 059 100	1 751 237
Hushållssektor	7 256 988	6 714 461
<i>Varav: enskilda företagare</i>	<i>1 193 565</i>	<i>1 141 645</i>
Övriga	15 928	13 300
Summa	9 394 388	8 527 976

Not 13 Finansiella tillgångar och skulder

30 juni 2020	Redovisat värde				Verkligt värde
	Verkligt värde	Initialt identifierade till verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	
<i>tkr</i>					
Kassa			2 623		2 623
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.				479 386	479 386
Utlåning till kreditinstitut			399 498		399 498
Utlåning till allmänheten			8 431 852		8 431 852
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				1 304 483	1 304 483
Aktier och andelar		54 761			742 685
Derivat	578				578
Upplupna intäkter			29 625		29 625
Övriga tillgångar			310 458		310 458
Summa tillgångar	578	54 761	9 174 056	1 783 869	11 755 949
Skulder till kreditinstitut			141 993		141 993
Inlåning från allmänheten			9 394 388		9 394 388
Derivat	3 363				3 363
Övriga skulder			6 994		6 994
Upplupna kostnader			23 662		23 662
Summa skulder	3 363	0	9 567 037	0	9 570 400

30 juni 2019	Redovisat värde				Verkligt värde
	Verkligt värde	Initialt identifierade till verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	
<i>tkr</i>					
Kassa			3 840		3 840
Belåningsbara statsskuldsförbindelser m.m.				505 020	505 020
Utlåning till kreditinstitut			157 326		157 326
Utlåning till allmänheten			7 392 971		7 392 971
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				1 343 188	1 343 188
Aktier och andelar		60 731			839 285
Derivat	457				457
Upplupna intäkter			48 530		48 530
Övriga tillgångar			561 887		561 887
Summa tillgångar	457	60 731	8 164 554	1 848 208	10 913 235
Skulder till kreditinstitut			140 057		140 057
Inlåning från allmänheten			8 527 976		8 527 976
Derivat	6 629				6 629
Övriga skulder			8 187		8 187
Upplupna kostnader			21 390		21 390
Summa skulder	6 629	0	8 697 610	0	8 704 239

Not 14 Kapitaltäckning

tkr

Kapitalbas	2020-06-30	2019-12-31
Reservfond	2 019 896	1 822 188
Akkumulerat annat totalresultat	125 532	249 654
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 145 428	2 071 842
Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster	-548 142	-659 080
Ytterligare värdejusteringar	-2 037	-2 149
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-550 179	-661 229
Kärnprimärkapital	1 595 249	1 410 613
Kapitalbas	1 595 249	1 410 613
Riskvägda exponeringsbelopp	2020-06-30	2019-12-31
Riskexponeringsbelopp för kreditrisk	6 193 406	6 045 652
Riskexponeringsbelopp för operativ risk	526 193	526 193
Riskexponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk	1 313	1 675
Summa riskvägt exponeringsbelopp	6 720 912	6 573 520
Kapitalrelationer, buffertar m m	2020-06-30	2019-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	23,74%	21,46%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	15,74%	13,46%
Buffertkrav	2,50%	5,00%
<i>varav kapitalkonserveringsbuffert</i>	<i>2,50%</i>	<i>2,50%</i>
<i>varav kontracyklisk kapitalbuffert</i>	<i>0,00%</i>	<i>2,50%</i>
Kapitalkrav		
Kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	495 473	483 652
Kapitalkrav för operativ risk enligt basmetoden	42 095	42 096
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk	105	134
Totalt minimikapitalkrav	537 673	525 882

Upplysningar om krav på internt bedömt kapitalbehov lämnas på bankens hemsida, www.orustsparbank.se.

Henån den 24 juli 2020

Mikael Gustafsson

Verkställande direktör

Delårsrapporten har ej varit föremål för granskning av bankens revisorer.