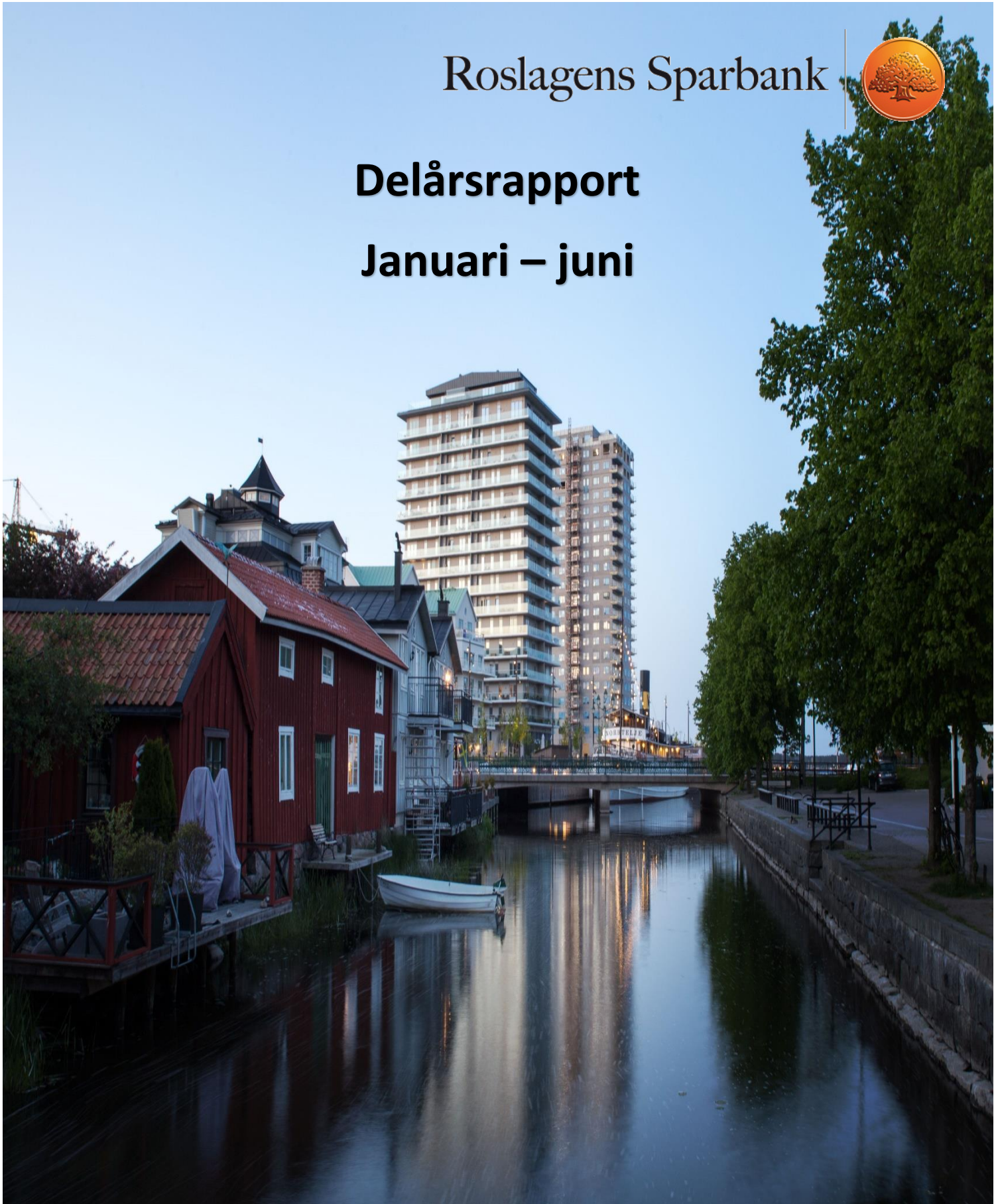


Roslagens Sparbank



# Delårsrapport Januari – juni



KONFIDENTIELL

# Roslagens Sparbanks delårsrapport för januari - juni 2020

## Allmänt om verksamheten

Roslagens Sparbank har Roslagen som verksamhetsområde. Banken bedriver in- och utlåningsverksamhet för såväl privat- som företagskunder. Vidare tillhandahåller Banken följande tjänster: värdepappershandel, juridisk och ekonomisk rådgivning, betalningsförmedling, försäkringsförmedling, ställande av borgen och garantier samt uthyrning av servicefack. Bankens huvudkontor finns i Norrtälje. Därutöver har banken kontor i Hallstavik, Rimbo och Älmsta. Kunderna når oss också via internetbanken, vår app samt vårt eget Kundcenter.

Våren 2020 har varit annorlunda på många sätt inte bara i vårt verksamhetsområde utan hela världen har påverkats av pandemin som Covid-19 medfört. Norrtälje kommun har, lyckligtvis, hittills varit relativt väl förskonad vad gäller antal smittade och dödsfall i Corona/Covid-19. Ändå har pandemin i mycket stor utsträckning påverkat Banken och dess kunder sedan början av mars.

Inledningsvis handlade många kundfrågor om oro för placeringar i den börsnedgång som följde på inledningen av Corona, men under våren har sedan frågorna allt mer kommit att gälla anstånd med amorteringar och förfrågningar om de övriga åtgärder som satts in nationellt för att stödja näringslivet genom krisen.

Banken följer Folkhälsomyndighetens rekommendationer. I takt med att myndigheternas smittskyddsrestriktioner skärptes i mars och april, har en tydlig förflyttning skett från kundärenden på kontor till Bankens digitala kanaler inklusive telefon. För att möta den efterfrågan med omfördelade personalresurser, har också öppettiderna förändrats i Norrtälje (ej lördagsöppet), Hallstavik och Älmsta (öppet kl 10-12 dagligen).

På kontoren har den fysiska miljön kompletterats med plexiglasskärmar och annat stöd för "social distansering" - för både kundernas och personalens trygghet. Där det varit möjligt har också ett femtontal medarbetare arbetat hemifrån i olika omfattning.

## Växande marknad

Norrtälje kommun, som är Roslagens Sparbanks huvudsakliga marknad, fortsätter att växa, om än i lägre takt än tidigare år. De första fem månaderna 2020 ökade befolkningen med endast 95 personer, trots att drygt 800 hushåll flyttade in i kommunen samma period.

Nya kommuninvånare är en prioriterad målgrupp för Banken som normalt brukar bjuda in alla nyinflyttade till kundträff 2-3 gånger per år. På grund av Corona fick detta våren 2020 genomföras som en digital "matresa" via en film om Roslagens många lokala livsmedelsproducenter och en Facebook-sändning som de nyinflyttade inbjöds särskilt att följa. I slutet av juli hade sändningen setts av över 1000 personer.

## Nöjdare kunder

Kundnöjdheten har ökat ytterligare - från en redan hög nivå - visar årets kundmätning. Den innehåller tre huvudområden där kunderna får värdera sin bild av Banken i stort, jämföra Banken med andra samt utvärdera sitt bokade möte. På samtliga områden är utfallet bättre 2020 än 2018. På den 7-gradiga skalan ger kunderna Banken i snitt 5,96 i betyg.

Då restriktionerna kring Corona tvingat Banken att ställa in fysiska träffar och även flertalet externa event (Rimbodagen, Elmstanatta, Skördefesten med flera) har ställts in eller skjutits framåt, har Banken fått försöka möta sina kunder på andra sätt. Exempelvis genomfördes en Aktie-TV-kväll via Facebook i maj, kontorens återkommande lokala Inspirationsträffar genomfördes också som Facebook-sändning och stiftelsernas lokala UF-final genomfördes också på distans med hjälp av Youtube, samtidigt som den digitala marknadsföringen intensifierades i kanaler som Hemnet, aftonbladet.se och sökordsannonsering på Google.

På temat "Glöm inte oss" har Banken både i annonser i de lokala tidningarna (Norrtelje Tidning, Mitt Roslagen och Roslagen runt) och i sociala media lyft fram lokala företag och företagare.

### **Samhällsengagemang**

Banken och dess fyra stiftelser har som tidigare år bidragit till Roslagens utveckling genom bidrag, stipendier och aktiviteter. Under våren delades exempelvis 2,3 miljoner kronor ut till 75 mottagare och 9 studenter fick stipendium om 25 000 kr vardera för utlandsstudier läsåret 2020-2021.

### **Utveckling av resultat och ställning under andra kvartalet**

Värden inom parentes avser motsvarande period 2019.

#### **Roslagens Sparbanks resultat**

Roslagens Sparbank kan för första halvåret 2020 redovisa ett rörelseresultat på 34 847 tkr (81 408), vilket motsvarar en minskning med 57,2 %. Minskningen beror främst på utebliven utdelning under våren på Bankens aktieinnehav i Swedbank AB 2020 samt ett sämre utfall avseende nettoresultat av finansiella transaktioner som i år har ett negativt utfall. Även kreditförlusterna ger en negativ effekt på resultatet då högre reserveringar för förväntade kreditförluster har gjorts som en följd av förändrat makrosenario. De totala intäkterna har minskat med 42 776 tkr (-26,9%) samtidigt har kostnaderna minskat med 658 tkr (-0,9%).

Räntenettet uppgick till 70 235 tkr (64 672), vilket är en ökning med 8,6 % och beror på högre ränteintäkter till följd av högre utlåningsvolymerna och ett högre ränteläge.

Utdelningen på Bankens innehav av aktier i Swedbank uppgick till 0 tkr (41 180). Under det första halvåret utökade Banken sitt innehav av aktier i Swedbank med 200 000 st och antalet aktier är därmed 3 200 000 st per halvårsskiftet.

Provisionsnettot uppgick till 47 187 tkr (49 949) vid halvårsskiftet, vilket är en minskning med 5,5%. Förändringen beror på lägre utlåningsprovisioner, övriga provisionsintäkter har ökat mot föregående år.

Nettoresultat finansiella transaktioner uppgick till -1 480 tkr (2 723). Det negativa resultatet avser realiserade värdeförändringar på aktier, andelar och räntebärande värdepapper och är en följd av den marknadsoro som utlösts av Coronapandemin under första halvåret.

Bankens totala kostnader uppgick vid halvårsskiftet till 76 520 tkr (77 178), vilket är en minskning med 0,9 % jämfört med samma period föregående år.



Kreditförlusterna uppgick till 5 118 tkr (675) varav 891 tkr avser konstaterade kreditförluster och 4 227 tkr avser reserveringar på förväntade kreditförluster. Reserveringarna är främst en effekt av ett försämrat makrosenario, där en svagare konjunktur förväntas som en följd av Coronapandemin, även förändrade riskvariabler påverkar beräkningarna av förväntade kreditförluster.

### **Roslagens Sparbanks ställning**

Roslagens Sparbanks affärsvolym uppgick vid halvårsskiftet till 31 079 295 tkr (29 389 559).

Inlåningen från allmänheten ökade med 631 523 tkr eller 7,5% jämfört med halvårsskiftet 2019 och uppgick till 9 091 982 tkr (8 460 459).

Utlåningen till allmänheten ökade med 773 776 tkr eller 12,4% jämfört med halvårsskiftet 2019 och uppgick till 6 999 588 tkr (6 225 812).

Bankens förmedling av krediter till Swedbank Hypotek uppgick vid halvårsskiftet till 7 557 767 tkr (7 775 158) vilket motsvarar en minskning med 2,7%.

Förmedlade fond- och försäkringsvolym till Swedbank Robur uppgick till 4 811 404 tkr (4 536 257), vilket motsvarar en ökning med 6,1%.

### **Information om risker och osäkerhetsfaktorer**

I Roslagens Sparbanks verksamhet uppstår olika typer av risker såsom kredit-, likviditets-, marknads- och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har bankens styrelse, som ytterst ansvarig för bankens riskexponering och hantering, fastställt policys och riktlinjer vars syfte är att hantera ovanstående risker. Vidare har Bankens styrelse i särskilda riktlinjer inom vissa ramar delegerat ansvaret till andra funktioner inom Banken. De styrande dokumenten baseras till stor del på externa regelverk men ger även uttryck för styrelsens mål, strategier och riskaptit.

Riskhanteringen syftar till att utveckla och upprätthålla en hög riskmedvetenhet och en sund riskkultur som är baserad på en förståelse för vilka risker som Banken skulle kunna exponeras för, identifiera, värdera och hantera dessa samt följa upp och rapportera dessa.

Bankens kontrollmiljö bygger på principen om de tre försvarslinjerna där den första avser alla medarbetare som ingår i den operativa verksamheten. Den andra och tredje försvarslinjen utgörs av de tre kontrollfunktionerna compliance, riskkontrollfunktion samt internrevision. Kontrollfunktionerna är oberoende från såväl den operativa verksamheten som från varandra. Compliance- och riskkontrollfunktionernas ansvar är att stödja första försvarslinjen i arbetet med regelefterlevnad och riskhantering samt att övervaka, utmana och utvärdera utfallet inom dessa områden.

I den interna kapital- och likviditetsutvärderingen (IKLU) gör Roslagens Sparbank kontinuerligt en bedömning av risknivån i banken i förhållande till det egna kapitalet.

### **Coronapandemin**

Under mars månad drabbades världen av covid-19-pandemin som negativt har påverkat hälsa och ekonomi i de flesta av världens länder. 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 och effekter av den är mycket svårt att bedöma mer än att risk och osäkerhetsfaktor har ökat. Banken följer noggrant utvecklingen både i och utanför Sverige och hur den lokala marknaden påverkas.

Banken hade ett aktivt krisgruppsarbete från mitten på mars till mitten på juni i syfte att säkerställa Bankens kontinuitet utifrån den pågående pandemin. Inledningsvis vidtogs åtgärder för att identifiera personal i nyckelfunktioner, översyn av kundmiljö och öppettider samt utökade möjligheter att arbeta hemifrån.

Extra resurser har även lagts på att analysera kredit- och marknadsrisker med en utökad uppföljning och rapportering av dessa. Personalens hälsosituation har också varit i stort fokus.

Allt eftersom tiden gått har de frågor krisledningsgruppen hanterat minskat och frågor kring det nya normalläget letat sig in i ledningsarbetet. Krisledningen är nu på stand-by och redo att återaktiveras om så behövs.

### **Transaktioner med närstående**

Roslagens Sparbank har en närståenderelation med Swedbank AB samt de bolag där någon av Bankens styrelseledamöter eller ledande befattningshavare har ett betydande inflytande eller är en av nyckelpersonerna. Det föreligger inga väsentliga skillnader avseende karaktären och beloppen på transaktioner med närstående jämfört med de förhållanden som redovisades i årsredovisningen för år 2019.

### **För ytterligare information, kontakta**

Charlotte Lindberg, VD Roslagens Sparbank, tel 0176-77101

*Roslagens Sparbank är en sparbank med 4 kontor i Norrtälje kommun.*

## Nyckeltal

	2020	2019	2019
	1 jan-30 juni	1 jan-30 juni	Helår
	%	%	%
Kärnprimärkapitalrelation <sup>1</sup>	18,99	19,32	18,23
Total kapitalrelation <sup>2</sup>	18,99	19,32	18,23
Räntabilitet på eget kapital <sup>3</sup>	1,97	4,46	6,32
K/I-tal före kreditförluster <sup>4</sup>	65,69	48,46	57,44
K/I-tal efter kreditförluster <sup>5</sup>	70,08	48,88	57,11
Reserveringsgrad för lån i steg 3 <sup>6</sup>	42,29	44,72	40,65
Total reserveringsgrad <sup>7</sup>	0,38	0,35	0,00
Kreditförlustnivå <sup>8</sup>	0,07	0,01	-0,01
Andel kreditförsämrade fordringar lån i steg 3 brutto <sup>9</sup>	0,26	0,28	0,45

### Definitioner nyckeltal

<sup>1</sup> Kärnprimärkapital i relation till totalt riskexponeringsbelopp.

<sup>2</sup> Total kapitalbas i relation till totalt riskexponeringsbelopp.

<sup>3</sup> Rörelseresultat efter schablonskatt i relation till genomsnittligt eget kapital.

<sup>4</sup> Totala kostnader före kreditförluster i relation till totala rörelseintäkter.

<sup>5</sup> Totala kostnader i relation till totala rörelseintäkter.

<sup>6</sup> Redovisade reserveringar för lånefordringar i steg 3 i relation till lånefordringar i steg 3 före avdrag för reserveringar.

<sup>7</sup> Redovisade reserveringar för lånefordringar i relation till lånefordringar före avdrag för reserveringar.

<sup>8</sup> Kreditförluster netto för lånefordringar (på årsbasis) i relation till utlåning till allmänheten och kreditinstitut efter reserveringar vid periodens utgång.

<sup>9</sup> Kreditförsämrade fordringar brutto i relation till total utlåning till allmänheten.

## Resultaträkning, tkr

		2020	2019	Förändring	2019
	Not	1 jan - 30 jun	1 jan - 30 jun	%	Helår
Ränteintäkter		76 294	70 529	8,2	141 122
Räntekostnader		-6 059	-5 857	3,4	-13 082
<b>Räntenetto</b>	2	<b>70 235</b>	<b>64 672</b>	<b>8,6</b>	<b>128 040</b>
Erhållna utdelningar		0	41 351	-100,0	41 351
Provisionsintäkter	3	51 000	54 611	-6,6	110 638
Provisionskostnader	4	-3 813	-4 662	-18,2	-9 693
Nettoreultat av finansiella transaktioner	5	-1 480	2 723	-154,4	3 513
Övriga rörelseintäkter		543	566	-4,1	1 090
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>116 485</b>	<b>159 261</b>	<b>-26,9</b>	<b>274 939</b>
Allmänna administrationskostnader		-70 008	-70 986	-1,4	-146 337
Avskrivningar på materiella anläggnings- tillgångar		-2 118	-1 534	38,1	-3 053
Övriga rörelsekostnader		-4 394	-4 658	-5,7	-8 544
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-76 520</b>	<b>-77 178</b>	<b>-0,9</b>	<b>-157 934</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>39 965</b>	<b>82 083</b>	<b>-51,3</b>	<b>117 005</b>
Kreditförluster, netto	6	-5 118	-675	658,2	915
Nedskrivning finansiella tillgångar					
Återföringar av nedskrivningar av finansiella tillgångar					
<b>Rörelseresultat</b>		<b>34 847</b>	<b>81 408</b>	<b>-57,2</b>	<b>117 920</b>
Bokslutsdispositioner					-590
Skatt		-8 114	-8 799	-7,8	-15 779
<b>Periodens resultat</b>		<b>26 733</b>	<b>72 609</b>	<b>-63,2</b>	<b>101 551</b>

## Balansräkning, tkr

	Not	2020-06-30	2019-06-30	Förändring %	2019 Helår
<b>TILLGÅNGAR</b>					
Kassa		4 179	3 390	23,3	4 744
Utlåning till kreditinstitut		707 042	941 074	-24,9	548 067
Utlåning till allmänheten	7	6 999 588	6 225 812	<b>12,4</b>	6 536 790
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 672 686	1 723 038	-2,9	1 901 048
Aktier och andelar		525 059	562 148	-6,6	562 416
Materiella tillgångar					
-Inventarier		19 043	16 842	13,1	16 029
-Byggnader och mark		28 783	27 075	6,3	26 697
Aktuell skattefordran		7 428	7 357	1,0	1 860
Övriga tillgångar		521 471	360 700	44,6	369 327
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		40 063	56 015	-28,5	40 607
<b>Summa tillgångar</b>		<b>10 525 342</b>	<b>9 923 451</b>	<b>6,1</b>	<b>10 007 585</b>
<b>SKULDER OCH EGET KAPITAL</b>					
Skulder till kreditinstitut		7 897	7 354	7,4	4 078
Inlåning från allmänheten		9 091 982	8 460 459	7,5	8 537 702
Övriga skulder		14 017	17 374	-19,3	16 296
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		27 203	24 784	9,8	12 879
Avsättningar					
-Övriga avsättningar		4 887	2 385	104,9	4 065
<b>Summa skulder och avsättningar</b>		<b>9 145 986</b>	<b>8 512 356</b>	<b>7,4</b>	<b>8 575 020</b>
Obeskattade reserver		10 581	9 991	5,9	10 581
Eget kapital					
-Reservfond		1 270 570	1 174 728	8,2	1 169 018
-Fond för verkligt värde		71 472	153 767	-53,5	151 415
-Periodens resultat		26 733	72 609	-63,2	101 551
<b>Summa eget kapital</b>		<b>1 368 775</b>	<b>1 401 104</b>	<b>-2,3</b>	<b>1 421 984</b>
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>		<b>10 525 342</b>	<b>9 923 451</b>	<b>6,1</b>	<b>10 007 585</b>



## Noter till de finansiella rapporterna

### 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 kreditinstitut och värdepappersbolag 9 kap. och FFFS 2008:25 8 kap. dvs i enlighet med 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 bankledningen gör bedömningar och upp som påverkar redovisade belopp för tillgångar, skulder och upplysningar om eventalförpliktelser per balansdagen såväl som redovisade intäkter och kostnader under rapportperioden. Vilka viktiga bedömningar som bankledningen gjort samt vilka viktiga källor till osäkerhet i uppskattningar som kännetecknar Bankens finansiella rapporter, beskrivs i not 35 i Bankens årsredovisning för 2019. Bankledningen utvärderar löpande dessa bedömningar och uppskattningar.

### Not 2 Räntenetto, tkr

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	<b>1 jan - 30 jun</b>	<b>1 jan - 30 jun</b>
<b>Ränteintäkter</b>		
Utlåning till kreditinstitut	31	120
Utlåning till allmänheten	67 885	63 171
Räntebärande värdepapper	8 378	7 238
<b>Summa</b>	<b>76 294</b>	<b>70 529</b>
<b>Räntekostnader</b>		
Inlåning från kreditinstitut	-40	-676
Inlåning från allmänheten	-5 751	-4 920
Övriga	-268	-261
<b>Summa</b>	<b>-6 059</b>	<b>-5 857</b>
<b>Summa Räntenetto</b>	<b>70 235</b>	<b>64 672</b>

### Not 3 Provisionsintäkter, tkr

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	<b>1 jan - 30 jun</b>	<b>1 jan - 30 jun</b>
<b>Provisionsintäkter</b>		
Betalningsförmedlingsprovisioner	3 622	3 540
Utlåningsprovisioner	20 631	26 227
Inlåningsprovisioner	7 911	7 520
Garantiprovisioner	197	181
Värdepappersprovisioner	12 101	11 125
Övriga provisioner	6 538	6 018
<b>Summa</b>	<b>51 000</b>	<b>54 611</b>

### Not 4 Provisionskostnader, tkr

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	<b>1 jan - 30 jun</b>	<b>1 jan - 30 jun</b>
<b>Provisionskostnader</b>		
Betalningsförmedlingsprovisioner	-2 463	-2 697
Värdepappersprovisioner	-962	-1 606
Övriga provisioner	-388	-359
<b>Summa</b>	<b>-3 813</b>	<b>-4 662</b>

## Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	<b>1 jan - 30 jun</b>	<b>1 jan - 30 jun</b>
Aktier /andelar		
Räntebärande värdepapper	33	789
Andra finansiella instrument	-778	1 447
Derivat	-1	34
Valutakursförändringar	71	102
Förändring i förlustreserv för förväntade kreditförluster, värdepapper värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-805	351
<b>Summa</b>	<b>-1 480</b>	<b>2 723</b>

## Not 6 Kreditförluster, netto, tkr

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	<b>1 jan - 30 jun</b>	<b>1 jan - 30 jun</b>
<b>Lån till upplupet anskaffningsvärde</b>		
Förändring reservering - stadie 1	-2 223	-515
Förändring reservering - stadie 2	-1 236	74
Förändring reservering - stadie 3	54	2 671
<b>Summa</b>	<b>-3 405</b>	<b>2 230</b>
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-1307	-3629
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	416	774
<b>Summa</b>	<b>-891</b>	<b>-2855</b>
<b>Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde</b>	<b>-4 296</b>	<b>-625</b>
<b>Låneåtaganden och finansiella garantiavtal</b>		
Förändringar reserveringar - stadie 1	-462	-21
Förändringar reserveringar - stadie 2	-373	44
Förändringar reserveringar - stadie 3	13	-73
<b>Summa</b>	<b>-822</b>	<b>-50</b>
<b>Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal</b>	<b>-822</b>	<b>-50</b>
<b>Summa kreditförluster</b>	<b>-5 118</b>	<b>-675</b>

## Not 7 Utlåning till allmänheten

### Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

<b>2020</b>	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	<b>Total</b>
<b>Redovisat bruttovärde</b>				
<b>Ingående balans per 1 januari 2020</b>	<b>6 019 630</b>	<b>510 330</b>	<b>29 626</b>	<b>6 559 586</b>
<b>Utgående balans per 30 juni 2020</b>	<b>6 522 615</b>	<b>474 274</b>	<b>29 074</b>	<b>7 025 964</b>
<b><u>Förlustreserver</u></b>				
<b>Förlustreserver per 1 januari 2020</b>	<b>2 452</b>	<b>8 301</b>	<b>12 043</b>	<b>22 796</b>
Nya finansiella tillgångar	973	282	1	1 257
Bortbokade finansiella tillgångar	-169	-2 220	-1 312	-3 701
Förändringar på grund av ändringar av balanser	-269	-433	-339	-1 041
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	497	655	-379	773
Förändringar i makroekonomiska scenarier	1 825	1 531	22	3 378
Förändringar p.g.a. uppdaterade modeller	8	32		40
Förändringar p.g.a. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)			1 122	1 122
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-712	2 258		1 546
från stadie 1 till stadie 3	-26		287	261
från stadie 2 to stadie 1	83	-346		-263
från stadie 2 to stadie 3		-580	1 454	874
från stadie 3 to stadie 2		57	-531	-474
från stadie 3 to stadie 1	5		-197	-192
<b>Förlustreserver per 30 juni 2020</b>	<b>4 667</b>	<b>9 537</b>	<b>12 171</b>	<b>26 376</b>
<b>Redovisat värde, netto</b>	<b>6 517 948</b>	<b>464 737</b>	<b>16 903</b>	<b>6 999 588</b>
<b>Öppningsbalans per 1 januari 2020</b>	<b>6 017 178</b>	<b>502 029</b>	<b>17 583</b>	<b>6 536 790</b>
<b>Utgående balans per 30 juni 2020</b>	<b>6 517 948</b>	<b>464 737</b>	<b>16 903</b>	<b>6 999 588</b>
<b>2019</b>	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	<b>Total</b>
<b>Redovisat bruttovärde</b>				
<b>Ingående balans per 1 januari 2019</b>	<b>5 805 230</b>	<b>509 952</b>	<b>28 607</b>	<b>6 343 789</b>
<b>Utgående balans per 30 juni 2019</b>	<b>5 793 341</b>	<b>430 074</b>	<b>24 242</b>	<b>6 247 657</b>
<b><u>Förlustreserver</u></b>				
<b>Förlustreserver per 1 januari 2019</b>	<b>2 554</b>	<b>8 005</b>	<b>13 356</b>	<b>23 915</b>
Nya finansiella tillgångar	787	240		1 027
Bortbokade finansiella tillgångar	-291	-743	-4 299	-5 333
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	186	-150	-670	-634
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-26	65	29	68
Förändringar p.g.a. uppdaterade modeller	127	69	-100	96
Förändringar p.g.a. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)			281	281
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-344	1 026		682
från stadie 1 till stadie 3	-4		460	456
från stadie 2 to stadie 1	80	-463		-383
från stadie 2 to stadie 3		-312	2 371	2 059
från stadie 3 to stadie 2		195	-555	-360
från stadie 3 to stadie 1			-29	-29
<b>Förlustreserver per 30 juni 2019</b>	<b>3 069</b>	<b>7 932</b>	<b>10 844</b>	<b>21 845</b>
<b>Redovisat värde, netto</b>	<b>5 790 272</b>	<b>422 142</b>	<b>13 398</b>	<b>6 225 812</b>
<b>Öppningsbalans per 1 januari 2019</b>	<b>5 802 676</b>	<b>501 947</b>	<b>15 251</b>	<b>6 319 874</b>
<b>Utgående balans per 30 juni 2019</b>	<b>5 790 272</b>	<b>422 142</b>	<b>13 398</b>	<b>6 225 812</b>

## Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning

	30 juni 2020			30 juni 2019		
	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
<b>Utlåning till allmänheten</b>						
Privatkunder						
Bolån	3 173 945	1 491	<b>3 172 454</b>	2 674 989	1 227	<b>2 673 762</b>
Bostadsrättsföreningar	849 822	286	<b>849 536</b>	625 968	157	<b>625 811</b>
Övrigt	314 715	4 858	<b>309 857</b>	341 251	4 897	<b>336 354</b>
Företagskunder						
Jordbruk, fiske, skog	485 599	4 274	<b>481 325</b>	404 133	2 390	<b>401 743</b>
Tillverkning	79 978	253	<b>79 725</b>	77 656	216	<b>77 440</b>
Offentlig sektor	101 576	406	<b>101 170</b>	81 199	168	<b>81 031</b>
Bygg	252 556	753	<b>251 803</b>	241 498	1 093	<b>240 405</b>
Detaljhandel	164 008	4 610	<b>159 398</b>	189 446	4 240	<b>185 206</b>
Transport	76 936	308	<b>76 628</b>	72 071	119	<b>71 952</b>
Sjönäring	21 316	71	<b>21 245</b>	22 921	105	<b>22 815</b>
Hotell och restaurang	38 602	585	<b>38 017</b>	36 874	515	<b>36 359</b>
Informationsteknologi	20 440	163	<b>20 277</b>	14 306	157	<b>14 150</b>
Bank och försäkring	6 938	19	<b>6 919</b>	6 861	7	<b>6 853</b>
Fastighetsförvaltning	952 919	2 682	<b>950 236</b>	997 928	2 729	<b>995 198</b>
Tjänstesektor	299 345	542	<b>298 802</b>	244 216	355	<b>243 861</b>
Övrig utlåning till företag	187 270	5 074	<b>182 196</b>	216 341	3 472	<b>212 869</b>
<b>Utlåning till allmänheten</b>	<b>7 025 963</b>	<b>26 375</b>	<b>6 999 588</b>	<b>6 247 656</b>	<b>21 846</b>	<b>6 225 810</b>
<b>Summa utlåning till allmänheten</b>	<b>7 025 963</b>	<b>26 375</b>	<b>6 999 588</b>	<b>6 247 656</b>	<b>21 846</b>	<b>6 225 810</b>

## Redovisat bruttovärde och förlustreserv per steg

	2020 30 juni	2019 30 juni
<b>Utlåning till allmänheten, privatkunder</b>		
<b>Steg 1</b>		
Redovisat bruttovärde	4 139 101	3 428 845
Förlustreserver	1 252	757
<b>Bokfört värde</b>	<b>4 137 849</b>	<b>3 428 088</b>
<b>Steg 2</b>		
Redovisat bruttovärde	188 869	206 726
Förlustreserver	1 581	2 547
<b>Bokfört värde</b>	<b>187 288</b>	<b>204 179</b>
<b>Steg 3</b>		
Redovisat bruttovärde	10 512	6 638
Förlustreserver	3 802	2 976
<b>Bokfört värde</b>	<b>6 710</b>	<b>3 662</b>
<b>Totalt bokfört värde</b>	<b>4 331 847</b>	<b>3 635 929</b>
<b>Utlåning till allmänheten, företagskunder</b>		
<b>Steg 1</b>		
Redovisat bruttovärde	2 383 809	2 364 496
Förlustreserver	3 415	2 309
<b>Bokfört värde</b>	<b>2 380 394</b>	<b>2 362 187</b>
<b>Steg 2</b>		
Redovisat bruttovärde	285 405	223 334
Förlustreserver	7 957	5 385
<b>Bokfört värde</b>	<b>277 448</b>	<b>217 949</b>
<b>Steg 3</b>		
Redovisat bruttovärde	18 268	17 618
Förlustreserver	8 369	7 871
<b>Bokfört värde</b>	<b>9 899</b>	<b>9 747</b>
<b>Totalt bokfört värde</b>	<b>2 667 741</b>	<b>2 589 883</b>
<b>Totalt</b>		
<b>Redovisat bruttovärde steg 1</b>	6 522 910	5 793 341
<b>Redovisat bruttovärde steg 2</b>	474 274	430 060
<b>Redovisat bruttovärde steg 3</b>	28 780	24 256
<b>Totalt redovisat värde, brutto</b>	<b>7 025 964</b>	<b>6 247 657</b>
<b>Förlustreserver steg 1</b>	4 667	3 066
<b>Förlustreserver steg 2</b>	9 538	7 932
<b>Förlustreserver steg 3</b>	12 171	10 847
<b>Totalt förlustreserver</b>	<b>26 376</b>	<b>21 845</b>
<b>Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten</b>	<b>6 999 588</b>	<b>6 225 812</b>
Andel steg 3 lån, brutto, %	0,41%	0,39%
Andel steg 3 lån, netto, %	0,24%	0,22%
Förlustreserver kvot steg 1 lån	17,69%	14,04%
Förlustreserver kvot steg 2 lån	36,16%	36,31%

Not 8 Finansiella tillgångar och skulder

30 juni 2020

	Redovisat värde				Verkligt värde	
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		Totalt	Totalt
	Initialt identifierade till verkligt värde		Skuld- instrument	Eget kapital- instrument		
<b>Finansiell tillgångar</b>						
Kassa		4 179			4 179	4 179
Utlåning till kreditinstitut		707 042			707 042	707 042
Utlåning till allmänheten		6 999 588			6 999 588	6 990 136
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17 977		1 654 709		1 672 686	1 672 686
Aktier och andelar	140 800			384 259	525 059	525 059
Derivat	97				97	97
Övriga tillgångar		528 802			528 802	528 802
Upplupna intäkter		40 063			40 063	40 063
<b>Summa</b>	<b>158 874</b>	<b>8 279 674</b>	<b>1 654 709</b>	<b>384 259</b>	<b>10 477 516</b>	<b>10 468 064</b>
<b>Finansiella skulder</b>						
Skulder till kreditinstitut		7 897			7 897	7 897
Inlåning från allmänheten		9 091 982			9 091 982	9 092 039
Derivat	90				90	90
Övriga skulder		18 814			18 814	18 814
Upplupna kostnader		27 203			27 203	27 203
<b>Summa</b>	<b>90</b>	<b>9 145 896</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 145 986</b>	<b>9 146 043</b>

30 juni 2019

	Redovisat värde				Verkligt värde	
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		Totalt	Totalt
	Initialt identifierade till verkligt värde		Skuld- instrument	Eget kapital- instrument		
<b>Finansiell tillgångar</b>						
Kassa		3 390			3 390	3 390
Utlåning till kreditinstitut		941 074			941 074	941 074
Utlåning till allmänheten		6 225 812			6 225 812	6 221 598
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	17 454		1 705 584		1 723 038	1 723 038
Aktier och andelar	141 669			420 479	562 148	562 148
Derivat	322				322	322
Övriga tillgångar		367 735			367 735	367 735
Upplupna intäkter		56 015			56 015	56 015
<b>Summa</b>	<b>159 445</b>	<b>7 594 026</b>	<b>1 705 584</b>	<b>420 479</b>	<b>9 879 534</b>	<b>9 875 320</b>
<b>Finansiella skulder</b>						
Skulder till kreditinstitut		7 354			7 354	7 354
Inlåning från allmänheten		8 460 459			8 460 459	8 460 492
Derivat	253				253	253
Övriga skulder		19 506			19 506	19 506
Upplupna kostnader		24 784			24 784	24 784
<b>Summa</b>	<b>253</b>	<b>8 512 103</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 512 356</b>	<b>8 512 389</b>

## Not 9 Kapitaltäckning, tkr

För Roslagens Sparbank gäller enligt lag specifika minimikapitalkrav för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Banken har därutöver en intern kapitalutvärderingsprocess (IKU) som ska tillförsäkra att bankens kapital även täcker andra risker i verksamheten som koncentrationsrisker i kreditportföljen, ränterisker i balansräkningen etc. Upplysningarna nedan om kapitalkravet begränsar sig till det legala minimikapitalkravet.

Kapitalbas	2020-06-30	2019-06-30
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>		
Reservfond	1 270 570	1 174 728
Fond för verkligt värde	71 472	153 766
Kapitalandel av obeskattade reserver	8 317	7 793
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>1 350 359</b>	<b>1 336 287</b>
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>		
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilka Banken har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %)	-249 273	-286 872
Värdejusteringsavdrag p.g.a kraven på försiktig värdering	-2 198	-2 286
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-251 471</b>	<b>-289 158</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>1 098 888</b>	<b>1 047 129</b>
<b>Primärkapitaltillskott</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Summa primärkapital</b>	<b>1 098 888</b>	<b>1 047 129</b>

Kapitalbas	2020-06-30	2019-06-30
------------	------------	------------

## Kapitalrelationer, buffertar m m

	2020-06-30	2019-06-30
Totala riskvägda tillgångar	5 787 383	5 419 718
Kärnprimärkapitalrelation	18,99%	19,32%
Primärkapitalrelation	18,99%	19,32%
Kapitaltäckningsgrad	18,99%	19,32%
Buffertkrav	2,50%	4,50%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
varav kontracyklisk kapitalbuffert	0,00%	2,00%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	10,99%	11,32%

## Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

	Kapitalkrav	2020-06-30 Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	2019-06-30 Riskvägt exponeringsbelopp
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot institut	15 554	194 422	18 834	235 423
Varav motpartsrisk				
Exponeringar mot företag	142 536	1 781 701	140 404	1 755 054
Exponeringar mot hushåll	131 912	1 648 905	117 122	1 464 021
Säkrade genom panträtt i fast egendom	102 747	1 284 340	88 718	1 108 980
Fallerade exponeringar	1 408	17 598	880	11 002
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	2 932	36 645	3 824	47 796
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	11 243	140 541	11 251	140 640
Aktieexponeringar	10 820	135 246	10 762	134 527
Övriga poster	4 845	60 559	4 334	54 179
<b>Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden</b>	<b>423 997</b>	<b>5 299 957</b>	<b>396 130</b>	<b>4 951 622</b>
Operativ risk				
Operativ risk enligt basmetoden	38 993	487 413	37 446	468 071
<b>Summa exponeringsbelopp för operativ risk</b>	<b>38 993</b>	<b>487 413</b>	<b>37 446</b>	<b>468 071</b>
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	1	13	2	25
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav</b>	<b>462 991</b>	<b>5 787 383</b>	<b>433 577</b>	<b>5 419 718</b>

## Not 10 Ansvarsförbindelser och åtaganden, tkr

	2020-06-30	2019-06-30
Ansvarsförbindelser		
-Garantier	158 985	138 320
Åtaganden		
-Övriga åtaganden	1 028 790	919 209

## Granskning

Delårsrapporten har ej granskats av bankens revisorer.