

Ekeby
Sparbank



Delårsrapport

Januari - Juni 2021

Innehållsförteckning

Delårsrapport för första halvåret 2021	1
Utveckling av resultat och ställning under första halvåret	1
Volymutveckling	1
Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer	2
Transaktioner med närstående	2
Nyckeltal	2
Sammandrag	3
Resultaträkning i sammandrag	4
Rapport över totalresultat i sammandrag	5
Balansräkning i sammandrag	6
Rapport över förändringar i eget kapital i 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 8 Verkligt värde finansiella instrument	14
Not 9 Kapitaltäckning	15

Delårsrapport för första halvåret 2021

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 15.877 tkr (12.227), en ökning med 3 650 tkr eller 29,9%. Förklaringen finnes huvudsakligen i att banken åter erhållit aktieutdelning från Swedbank, men även högre provisionsintäkter samt nettoåterföring av tidigare kreditreserveringar.

Räntenettot uppgår till 16.493 tkr (17.029 tkr), en minskning med 536 tkr eller 3,1%.

Minskningen förklaras av högre räntekostnader, där en högre avgift för insättningsgaranti utgör den största enskilda faktorn. Bakgrunden till detta är att banken upptäckte ett beräkningsfel i avgiften för 2019 och skickade in en rättelse till Riksgälden. För att uppnå korrekt debitering för 2019 har Riksgälden ålagt banken att inbetala resterande del för 2019. En kostnad som således belastar 2021 års resultat. Resolutionsavgift och insättargarantin har belastat räntenettot med 938 tkr (476 tkr).

Utdelningen uppgår till 2.578 tkr (285 tkr), en ökning med 2.293 tkr eller 805%. Den stora ökningen förklaras uteslutande av den erhållna utdelning ifrån Swedbank, vilken p g a Finansinspektionens rekommendationer i samband med Covid-19, helt uteblev under föregående år. I sammanhanget kan även nämnas att banken i vanlig ordning under mars månad beslutade att köpa ytterligare 25 000 st aktier. Det totala aktieinnehavet i Swedbank AB uppgår per 2021-06-30 till 375 000 st.

Provisionsnettot uppgår till 11.934 tkr (9.601 tkr), en ökning med 2.333 tkr eller 24,3%.

Ökningen förklaras till största del av ökade provisionsintäkter från Swedbank Hypotek. Bakgrunden till detta är ökade volymer då banken är måna om att behålla en sund nivå av ränterisk. Banken har dock sedan mitten av april beslutat att åter placera bottenlån inom privatsegmentet med räntebindningstid upp till 3 år i egen portfölj.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgår till -18 tkr (-32 tkr), en minskning med 14 tkr eller 43,8%.

Förklaringen ligger huvudsakligen i den positiva utvecklingen i fonden Coeli Likviditetsstrategi, även valutakursförändringar har påverkat denna post positivt. I övrigt belastas denna post negativt av kursutvecklingen i bankens andra fond, Swedbank Robur Obligation Plus, nedskrivningen av bankens kommunobligationer samt en något förhöjd reservering av bankens företagsobligationer. Banken har under juni månad beslutat att avyttra samtligt fondinnehav mot bakgrund av det andra kapitaltäckningsdirektivet (CRRII) som trädde ikraft 2021-06-30. Avyttrandet genomfördes då det rädde oklarheter kring hur dessa innehav skulle kapitaltäckas. Banken har sedermera erhållit mer information och avser åter investera i fonder. Banken har dock för framtida fondplaceringar tecknat avtal med Söderberg & Partners som kommer bistå banken med analyser, placeringsförslag samt genomförande av de fondinvesteringar banken beslutar sig för.

Allmänna administrationskostnader uppgick under perioden till 14.263 tkr (12.261 tkr), en ökning med 2.002 tkr eller 16,5%. Ökningen förklaras av till största del av ökade löne- och IT-kostnader.

Kreditförlusterna uppgår till +845 tkr (-787 tkr), en minskning med 1.632. Detta innebär således en nettoåterföring av tidigare kreditreserveringar. Återföringarna kan i huvudsak förklaras av de enskilda tillfrisknanden som under slutet av 2020 skedde för krediter placerade i egen portfölj. Banken har under första halvåret 2021 ej heller drabbats av händelse som skulle föranleda ett förhöjt reserveringsbehov. Banken har till dags dato i mycket liten omfattning påverkats av Covid-19, mycket tack vara en begränsad och väldiversifierad företagsportfölj.

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. 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 kapitalbuffert och långsiktiga kapitalmål. Styrelsen har fastställt en särskild policy som beskriver den riskaptit som ska forma bankens verksamhet och ge risklimiten som är gällande inom olika riskområden. Riskerna följs upp löpande,

Sparbankens verksamhet har under första halvåret 2021 fortsatt att utvecklas på ett tillfredsställande sett och förväntas i dagsläget utvecklas likartat under kommande 6 månader. Sparbanken har fram till dagsdato ej i någon nämnvärd omfattning påverkats av Covid-19, varken ur ett kund- eller ett personalperspektiv. Vår bedömning är således, med hänsyn tagen till att vaccinationerna nu kommit igång, att riskerna förknippade med Covid-19 kommer att minska kommande halvår. Som ovan beskrivits beslutade banken i mitten av juni att åter placera bolån i privatsegmentet med bindningstid upp till 3 år i egen portfölj. Förändringen kommer innebära, givet en fortsatt god volymutveckling, en högre intjäning men till priset av en högre kreditrisk. Sparbanken har dock, som i såväl föregående som nästkommande stycken beskrivs, goda och välutvecklade rutiner för att kunna följa upp, och om så behövs, snabbt justera sin strategi. Sparbanken har här fördelen av att vara en mindre organisation med snabba och korta beslutsvägar. Sammantaget är Sparbankens bedömning, utifrån den information och kunskap vi i dagsläget besitter, att 2021 kommer utmynna i ännu ett bra år. Noteras ska dock att osäkerhetsfaktorn om kommande 6 månaders utveckling är stor vilket gör analyser av detta slag mycket vanskliga.

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 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.

Transaktioner med närstående

Sedan 2020-12-31 har inga väsentliga förändringar skett med kunder av närståendekaraktär.

Nyckeltal

Se sammandrag på sidan 3.

Sammandrag

Tkr

	2021-06-30	2020-12-31	2020-06-30
Volymutveckling			
Utlåning till allmänheten	1 484 153	1 475 054	1 481 691
Inlåning från allmänheten	1 918 533	1 772 291	1 685 984
Swedbank Hypotek	1 495 021	1 433 694	1 420 119
Fondsparande	726 802	623 334	533 822
Swedbank Försäkring	279 181	245 240	213 708
Övrigt	286 234	215 763	196 966
Affärsvolym (ultimo)	6 189 924	5 765 376	5 532 290
Soliditets- och kapitaltäckningsmått			
Bruttosoliditet (%)	10,25%	10,18%	10,75%
Kämpriärkapitalrelation (%)	24,28%	25,67%	22,60%
Total kapitalrelation (%)	24,28%	25,67%	22,60%
Resultatmått			
K/I-tal före kreditförluster	0,52	0,52	0,52
<i>(Summa kostnader exkl. kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter)</i>			
K/I-tal efter kreditförluster	0,49	0,50	0,55
<i>(Summa kostnader inkl. kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter)</i>			
Kreditförlustnivå			
<i>Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl. banker) samt kreditgarantier</i>	-0,06%	-0,10%	0,05%

Resultaträkning i sammandrag

<i>Tkr</i>	<i>Not</i>	Jan-juni 2021	Jan-juni 2020
Ränteintäkter		19 052	18 934
Räntekostnader		-2 560	-1 905
Räntenetto	2	16 492	17 029
Erhållna utdelningar		2 863	285
Provisionsintäkter	3	13 344	10 901
Provisionskostnader	4	-1 410	-1 300
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	-18	-32
Övriga rörelseintäkter		78	66
Summa rörelseintäkter		14 857	9 920
Allmänna administrationskostnader		-14 262	-12 261
Av- och nedskrivningar på materiella anläggningstillgångar		-181	-146
Övriga rörelsekostnader		-1 875	-1 528
Summa kostnader före kreditförluster		-16 318	-13 935
Resultat före kreditförluster		15 031	13 014
Kreditförluster, netto	6	845	-787
Rörelseresultat		15 876	12 227
Skatt på periodens resultat		-2 956	-2 786
Periodens resultat		12 920	9 441

Rapport över totalresultat i sammandrag

<i>Tkr</i>	Jan-juni 2021	Jan-juni 2020
Periodens resultat	12 920	9 441
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	5 159	-501
Periodens övrigt totalresultat	5 159	-7 715
Periodens totalresultat	18 079	1 726

Balansräkning i sammandrag

<i>Tkr</i>	<i>Not</i>	30 Juni 2021	30 juni 2020
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		1 110	1 548
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		66 247	56 369
Utlåning till kreditinstitut		246 038	195 685
Utlåning till allmänheten	7	1 487 783	1 484 654
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		29 406	37 483
Aktier och andelar		63 477	79 343
Aktier och andelar i intresseföretag		50	50
Materiella tillgångar		5 540	5 579
- Inventarier		331	111
- Byggnader och mark		5 209	5 468
Aktuell skattefordran		200	1 058
Övriga tillgångar		325 674	95 234
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		10 278	8 272
Summa tillgångar		2 235 803	1 965 275
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut		969	536
Inlåning från allmänheten		1 918 534	1 685 985
Aktuell skatteskuld		-	271
Övriga skulder		2 020	1 933
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		5 865	6 244
Avsättningar		1 172	1 607
Summa skulder och avsättningar		1 928 560	1 696 576
Obeskattade reserver		4 100	8 400
Eget kapital		275 129	249 545
Fond för verkligt värde		15 094	1 313
Periodens resultat		12 920	9 441
Summa eget kapital		303 143	260 299
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		2 235 803	1 965 275
Poster inom linjen			
Ansvarsförbindelser		14 727	13 972
Åtaganden		333 785	270 020
Summa poster inom linjen		348 512	283 992

Rapport över förändringar i eget kapital i sammandrag

30 Juni 2021

<i>Tkr</i>	Reservfond	Verkligt värde reserv	Årets resultat	Tot. EK
Ingående eget kapital 2021-01-01	249 545	9 935	25 584	285 064
Periodens resultat			12 920	12 920
Periodens övrigt totalresultat		5 159		5 159
Årets totalresultat	249 545	15 094	38 504	18 079
Vinstdisposition	25 584		-25 584	0
Utgående eget kapital 2021-06-30	275 129	15 094	12 920	303 143

30 juni
2020

<i>Tkr</i>	Reservfond	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	9441
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

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 eventuelltillgångar och eventuelskulder 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 2020. Företagsledningen utvärderar löpande dessa bedömningar och uppskattningar.

(c) Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS

För sparbanken relevanta nya standarder och tolkningar samt ändringar i befintliga standarder och tolkningar som ska tillämpas med början den 1 januari 2021 eller senare är följande:

Ändringar av IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 och IFRS 16 Referensräntereform – Fas 2. Enligt IASB tillämpning fr o m 1 januari 2021. Godkänd av EU.

Ändringar i IAS 1 Presentation of Financial Statements: Classification of Liabilities as Current or Non-current.

Ändringarna innebär bl a vägledning till företagen för att bestämma om en skuld ska klassificeras som långfristig eller kortfristig när osäkerhet föreligger avseende när i tiden skulden ska regleras. Enligt IASB tillämpning fr o m 1 januari 2023. Tidigare tillämpning tillåten. Förväntad tidpunkt för godkännande av EU finns inte för närvarande.

Ändringar av IAS 1 Utformning av finansiella rapporter och IFRS Practice Statement 2: Disclosures of accounting policies. Enligt IASB tillämpning fr o m 1 januari 2023. Förväntad tidpunkt för godkännande av EU finns inte för närvarande.

Ändringar i IAS 8 Redovisningsprinciper, ändringar i uppskattningar och bedömningar samt fel: Definition of Accounting Estimates. Enligt IASB tillämpning fr o m 1 januari 2023. Förväntad tidpunkt för godkännande av EU finns inte för närvarande.

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

Not 2 Räntenetto

Tkr

	1 januari -30 juni 2021	1 januari -30 juni 2020
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	1	9
Utlåning till allmänheten	18 695	18 475
Räntebärande värdepapper	356	450
Summa	19 052	18 934
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-5	-7
Inlåning från allmänheten	-2 544	-1 887
Övriga	-10	-11
Summa	-2 559	-1 905
Summa Räntenetto	16 493	17 029

Not 3 Provisionsintäkter

<i>Tkr</i>	1 januari -30 juni 2021	1 januari -30 juni 2020
Betalningsförmedlingsprovisioner	2 187	2 121
Utlåningsprovisioner	7 178	5 580
Inlåningsprovisioner	31	182
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	7	3
Värdepappersprovisioner	2 633	1 990
Övriga provisioner	1 308	1 025
Summa	13 344	10 901

Not 4 Provisionskostnader

<i>Tkr</i>	1 januari -30 juni 2021	1 januari -30 juni 2020
Betalningsförmedlingsprovisioner	-846	-775
Värdepappersprovisioner	-387	-402
Övriga provisioner	-178	-123
Summa	-1 411	-1 300

Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner

<i>Tkr</i>	1 januari -30 juni 2021	1 januari -30 juni 2020
Räntebärande värdepapper	-246	130
Andra finansiella instrument	215	-167
Förändring i förlustreserv för förväntade kreditförluster, värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-5	-13
Valutakursförändringar	18	18
Summa	-18	-32

Not 6 Kreditförluster, netto

Tkr

Lån till upplupet anskaffningsvärde, låneåtagande och finansiella garantiavtal

Förändring reserveringar - steg 1

Förändring reserveringar - steg 2

Förändring reserveringar - steg 3

Periodens nettokostnad för konstaterade förluster

Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster

Summa

	1 januari -30 juni 2021	1 januari -30 juni 2020
	134	-506
	297	-635
	343	323
	-16	-64
	87	95
	845	-787

Not 7 Utlåning till allmänheten
Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

Tkr

	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Steg 1	Steg 2		
<u>Redovisat bruttovärde</u>				
Ingående balans per 1 januari 2021	1 367 645	107 307	11 273	1 486 225
Utgående balans per 30 juni 2021	1 397 492	86 377	11 193	1 495 062
<u>Förlustreserver</u>				
Ingående balans per 1 januari 2021	449	1 060	6 353	7 862
Nya finansiella tillgångar	104	2	0	106
Bortbokade finansiella tillgångar	-59	-22	-230	-311
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-103	-160	-46	-309
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-29	-78	3	-104
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	0	0	-200	-200
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	-67	139	0	72
från steg 1 till steg 3	-1	0	168	167
från steg 2 to steg 1	12	-93		-81
från steg 2 to steg 3	0	-26	116	90
från steg 3 to steg 2	0	2	-12	-10
från steg 3 to steg 1	0	0	-3	-3
Utgående balans per 30 juni 2021	306	824	6 149	7 279
<u>Bokfört värde</u>				
Ingående balans per 1 januari 2021	1 367 196	106 247	4 920	1 478 363
Utgående balans per 30 juni 2021	1 397 186	85 553	5 044	1 487 783
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
<u>Redovisat bruttovärde</u>				
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
<u>Förlustreserver</u>				
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
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)				
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	1 034	1 636	6 620	9 290
<u>Bokfört värde</u>				
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

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per steg

<i>Tkr</i>	30 juni 2021	30 juni 2020
Utlåning till allmänheten		
Steg 1		
Redovisat bruttovärde	1 397 492	1 382 702
Förlustreserver	306	1 034
Bokfört värde	1 397 186	1 381 668
Steg 2		
Redovisat bruttovärde	86 377	93 850
Förlustreserver	824	1 636
Bokfört värde	85 553	92 214
Steg 3		
Redovisat bruttovärde	11 193	17 392
Förlustreserver	6 149	6 620
Bokfört värde	5 044	10 772
Totalt brutto värde	1 495 062	1 493 944
Totalt bokfört värde	1 487 783	1 484 654
Andel steg 3 lån, brutto, %	0,7%	1,2%
Andel steg 3 lån, netto, %	0,3%	0,7%
Förlustreserver kvot steg 1 lån	0,02%	0,1%
Förlustreserver kvot steg 2 lån	1,0%	1,8%

Not 8 Verkligt värde finansiella instrument

Finansiella tillgångar 30 juni 2021

Tkr	Redovisat värde			Totalt
	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		1 110		1 110
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		66 247		66 247
Utlåning till kreditinstitut		246 038		246 038
Utlåning till allmänheten		1 487 783		1 487 783
Obligationer och andra räntebärande värdepapper			29 406	29 406
Aktier och andelar		3 812	59 715	63 527
Övriga tillgångar		325 781		325 781
Upplupna intäkter		92		92
Summa		2 130 863	89 121	2 219 984

Finansiella skulder 30 juni 2021

	Redovisat värde			Totalt
	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	
Skulder till kreditinstitut		969		969
Inlåning från allmänheten		1 918 534		1 918 534
Övriga skulder		2 020		2 020
Upplupna kostnader		1 776		1 776
Summa		1 923 299		1 923 299

Finansiella tillgångar 30 juni 2020

	Redovisat värde			Totalt
	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	
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	3 828	41 790	79 393
Övriga tillgångar		101 870		101 870
Upplupna intäkter		439		439
Summa	33 775	1 844 393	79 273	1 957 441

Finansiella skulder 30 juni 2020

	Redovisat värde			Totalt
	Verkligt värde via resultaträkningen	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	
Skulder till kreditinstitut		536		536
In- och upplåning från allmänheten		1 685 985		1 685 985
Emitterade värdepapper				0
Derivat				0
Övriga skulder		1 485		1 485
Upplupna kostnader		1 608		1 608
Summa		1 689 614		1 689 614

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, marknadsrisker och operativa risker och dessutom beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med sparbankens 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 sparbankens verkliga riskprofil och kapitalbehov. 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 delårsredovisning endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 6 kap. 4 § i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25). 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.

Not 9 Kapitaltäckning

Kapitalbas

Kärnprimärkapital: instrument och reserver

Varav: instrumenttyp 1 (ex Aktiekapital/Reservfond)

Ackumulerat annat totalresultat (Fond för v. värde)

Övriga reserver (ex. kapitalandel av obeskattade reserver)

Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar

Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar

Avräkning av aktier och andra tillskott

Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster

Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital

Summa Kärnprimärkapital

Summa Primärkapital

Summa Kapitalbas

Samlat kapitalbehov

Regulatoriskt minimikapitalkrav (Pelare 1)

Regulatoriskt kombinerat buffertkrav

Internt bedömt kapitalkrav (Pelare 2)

Totalt kapitalkrav

	2021-06-30	2020-12-30	2020-06-30
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	275 129	275 129	249 544
Varav: instrumenttyp 1 (ex Aktiekapital/Reservfond)	15 094	9 935	1 313
Ackumulerat annat totalresultat (Fond för v. värde)	3 198	3 198	6 552
Övriga reserver (ex. kapitalandel av obeskattade reserver)			
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	293 421	288 262	257 409
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
Avräkning av aktier och andra tillskott	-34 062	-25 307	-19 754
Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster	-159	-185	-173
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-34 221	-25 492	-19 927
Summa Kärnprimärkapital	259 200	262 770	237 482
Summa Primärkapital	259 200	262 770	237 482
Summa Kapitalbas	259 200	262 770	237 482
Samlat kapitalbehov			
Regulatoriskt minimikapitalkrav (Pelare 1)	85 408	81 886	84 050
Regulatoriskt kombinerat buffertkrav	26 690	25 590	26 266
Internt bedömt kapitalkrav (Pelare 2)	31 700	35 200	29 900
Totalt kapitalkrav	143 798	142 676	140 216

	2021-06-30	2020-12-30	2020-06-30
Tillgänglig kapitalbas (belopp)			
Kärnprimärkapital	259 200	259 021	237 482
Primärkapital	259 200	259 021	237 482
Totalt kapital	259 200	259 021	237 482
Risikvägda exponeringsbelopp			
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	1 067 596	1 023 581	1 050 628
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	24,28%	25,67%	22,60%
Primärkapitalrelation (i %)	24,28%	25,67%	22,60%
Total kapitalrelation (i %)	24,28%	25,67%	22,60%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
Kombinerat buffertkrav (i %)	2,50%	2,50%	2,50%
Samlade kapitalkrav (i %)	10,50%	10,50%	10,50%
Bruttosoliditetsgrad			
Totalt exponeringsmått	2 527 896	2 340 168	2 209 499
Bruttosoliditetsgrad (i %)	10,25%	10,18%	10,75%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)			
Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	3%	-	-
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3%	-	-
Likviditetstäckningskvot			
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	88 957	89 565	79 629
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	146 589	140 068	129 577
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	109 942	105 051	97 183
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	36 647	35 017	32 394
Likviditetstäckningskvot (i %)	242,74%	255,78%	245,81%
Stabil nettofinansieringskvot			
Total tillgänglig stabil finansiering	4 125 509	1 890 231	1 807 069
Totalt behov av stabil finansiering	2 636 971	1 282 309	1 297 926
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	156,40%	147,40%	139,20%

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	2021-06-30		2020-12-30		2020-06-30	
	Kapitalkrav	Riskvägtexponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägtexponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägtexponeringsbelopp
Kreditrisk enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot institut	3 937	49 208	1 770	22 125	3 131	39 141
Exponeringar mot företag	4 098	51 220	5 035	62 941	4 775	59 684
Exponeringar mot hushåll	39 941	499 264	36 798	459 969	37 633	470 413
Säkrade genom panträtt i fast egendom	24 645	308 060	23 288	291 096	23 053	288 163
Fallerande exponeringar	383	4 792	420	5 252	972	12 154
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	203	2 541	204	2 550	204	2 555
Aktieexponeringar	2 357	29 465	2 138	26 724	2 069	25 863
Övriga poster	1 300	16 246	3 861	48 262	3 839	47 993
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	76 864	960 796	73 514	918 919	75 676	945 966
Operativ risk enligt basmetoden/schablonmetoden	8 544	106 800	8 373	104 662	8 373	104 662
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	8 544	106 800	8 373	104 662	8 373	104 662
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	85 408	1 067 596	81 887	1 023 581	84 049	1 050 628

Granskning

Delårsrapporten har ej granskats av bankens revisorer

På styrelsens uppdrag
Ekeby den 19 augusti 2021

Marianne Thörning
VD

