

Delårsrapport Januari - juni 2021

Sparbanken Eken



DELÅRSRAPPORT FÖR FÖRSTA HALVÅRET 2021.

Styrelsen för Sparbanken Eken AB, 516406-0674, får härmed avge delårsrapport för sparbankens verksamhet under perioden 1 januari - 30 juni 2021.

Då inget annat anges, avser jämförelser den 30 juni 2020. Beloppsuppgifter är, om inget annat anges, i tkr.

Allmänt om verksamheten

Sparbanken Eken tillhör gruppen fristående sparbanker och är medlem i Sparbankernas Riksförbund.

Sparbanken Eken är ett bankaktiebolag. Alla sparbankens aktier ägs av sex sparbanksstiftelser, samtliga aktiva inom sparbankens verksamhetsområde. Ägandet är därmed lokalt och förankrat i bygden.

Vår vision är "Vi driver regionens utveckling". Den hänger samman med vårt löfte "Vi ger tillbaka till regionen". Vi når dit genom att utveckla engagerade medarbetare, som ser till att våra kunder blir nöjda. Genom att kunderna stannar kvar – och fler tillkommer – hjälper de oss att driva regionens utveckling. Vi ger tillbaka en del av vinsten, och vi finns också där när det behövs kapital.

Sparbanken har ett omfattande samarbete med Swedbank AB. Detta samarbete regleras i ett samarbetsavtal som gäller till och med 2024-06-30. Avtalet omfattar bland annat förmedling av hypotekslån till Swedbank Hypotek och förmedling av fond- och försäkringssparande samt aktier och utlandstjänster och köp av IT-tjänster.

Sparbankens årsstämma hölls den 15 april i Ryd med sedvanliga förhandlingar.

En hållbar sparbank

Utgångspunkten i hållbarhetsarbetet är att vi ska kunna tillgodose dagens behov utan att äventyra kommande generationers behov i framtiden. Det ska vägleda oss i våra beslut och i vår vardag. Sparbanken Eken ska därför driva regionens utveckling – på ett hållbart sätt. Vår egen framtid är beroende av tillväxt i den geografi där vi verkar och det behöver ske hållbart. En av de viktigaste faktorerna för att kunna fortsätta möjliggöra för människor att förverkliga sina drömmar och idéer är hållbar utveckling. Sparbanken har under de senaste åren börjat en "hållbarhetsresa". Som en del i detta har en hållbarhetsgrupp bildats och en hållbarhetsplan tagits fram samt att vi nu mäter bankens klimatavtryck med hjälp av en extern part.

Sparsamhet och samhällsengagemang kommer fortsatt att vara viktiga faktorer för bankens hållbara utveckling och för att ständigt arbeta mot vår vision. Sparbankens hållbarhetsarbete tar fasta på både ekonomisk, ekologisk och social hållbarhet;

Ekonomiskt – bland annat genom att skapa förutsättningar för, och stödja, ett gott företagsklimat samt hjälpa såväl våra privat- som företagskunder till en sund och hållbar ekonomi.

Ekologiskt – genom att vi löpande arbetar för att begränsa vår miljö- och klimatpåverkan. Vidare genom att sparbanken bidrar till möjlighet för våra kunder att göra hållbara placeringar och investeringar som bidrar till en positiv miljö- och klimatpåverkan.

Socialt – bland annat genom att vara en god arbetsgivare för våra anställda och förvalta och vidareutveckla goda relationer med våra samarbetspartners inklusive kunder och leverantörer. Vi stödjer också projekt för utveckling av samhällsengagemang.

Ett pågående förbättringsarbete

Sparbanken har en lång tradition inom samhällsengagemang och ekonomisk rådgivning men det finns mycket kvar att göra. Därav benämner vi arbetet som hållbar utveckling som visar att vårt arbete är ett ständigt pågående förbättringsarbete som ska genomsyra hela organisationen och samtliga medarbetare. Genom att utbilda och kompetensutveckla oss, och vara öppna för förbättringar vill vi ta steget mot att bli en än mer hållbar sparbank.

Målet är att ta ett mer samlat grepp kring hållbarhet i vid bemärkelse och i synnerhet utöka insatserna kopplade till miljö. Sparbanken Eken ska påverka det egna klimatavtrycket, för att leva som vi lär och i förlängningen accelerera arbetet för att påverka våra kunder – detta genom att erbjuda information och

rådgivning för att belysa hur ekonomiska val påverkar framtiden. Sparbankens hållbarhetsarbete kopplas till FN:s globala miljömål. De globala målen fungerar som vägvisare för sparbankens specifika mål kopplat till hållbarhetsarbetet. Sparbankens mål och konkreta insatser återfinns i sparbankens hållbarhetsplan. Vi ska vara en sparbank som gör konkret skillnad och tar vårt ansvar. Kunder ska se oss som en viktig samhällsaktör och medarbetarna se oss som en attraktiv arbetsgivare där man känner en stolthet över att arbeta.

Ekonomisk information

Marknadsutveckling

Den lokala ekonomin i sparbankens verksamhetsområde påverkas naturligtvis av utvecklingen i främst den svenska ekonomin men det finns även lokala variationer i samhällets och näringslivets sammansättning.

En stor del av sparbankens verksamhetsområde **har haft** svag eller negativ befolkningsutveckling, vilket påverkat fastighetspriser, handel och service i området under en längre tid. Befolkningsutvecklingen utgör en utmaning för den lokala ekonomin, för kommuner och främst den del av näringslivet som är direkt eller indirekt kopplat till privat konsumtion. Under pandemin har trenden brutits till viss del. Det har skett en del utflyttning från storstäderna, då speciellt centrala Stockholm till förmån för mindre städer såsom Växjö och Kalmar. Både Kronoberg och Kalmar län har för närvarande positiv befolkningstillväxt och då också följt övriga landet gällande stigande huspriser. Blekinge har inte riktigt den positiva utvecklingen under det senaste året men även här har huspriserna stigit i linje med övriga landet. Det ser vi också i vårt verksamhetsområde om än från betydligt lägre nivåer. Om denna trend kommer att fortsätta efter pandemin är svårt att förutspå men troligen kommer fler att arbeta från hemmaplan d.v.s. på landsbygden.

Vi ser en utmaning i att nättaktörer även letar kunder i vår geografi vilket påverkar både möjligheterna till att öka antalet kunder och till intjäning. Utmaning i vår intäktmassa är framför allt på räntenettosidan då det pågår en prispress på kreditsidan.

Anpassningen till de nya utmaningarna pågår i sparbanken och det krävs ständiga förbättringar av varumärkesarbetet, affärsmodellen och vår gemensamma värdegrund. Vi måste varje dag sträva efter att leva efter vår vision och våra kärnvärden för att det ska ge effekt och ta oss mot nya höjder. Vi ska i alla möten med kunden eftersträva att de ska känna och uppleva våra unika värden i varje kontakt med vår sparbank.

Coronapandemin (covid-19)

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

Resultat

Periodens rörelseresultat uppgick till 47,5 mkr (14,4 mkr), en ökning med 33,1 mkr. Den huvudsakliga förklaringen till att resultatet ökat jämfört med samma period föregående år är att ytterligare återföringar av reserveringar avseende förväntade kreditförluster har kunnat göras, att sparbanken erhållit utdelning på innehav av Swedbankaktier samt att nettoresultat finansiella transaktioner gett ett positivt utfall.

Räntenettet har ökat 1,5 mkr och uppgick till 54,9 mkr. Ränteintäkterna har ökat med 2,2 mkr till 59,7 mkr. Räntekostnaderna har ökat och uppgår till 4,8 mkr. Räntenettet har belastats med 2,7 mkr i beräknad avgift för insättningsgaranti samt med 35,0 tkr för resolutionsavgift.

Erhållen utdelning uppgår till 8,4 mkr, en ökning med 8,0 mkr, där den största förändringen härrör från utdelning på sparbankens innehav av aktier i Swedbank AB och som uppgår till 7,4 mkr att jämföra med utebliven utdelning för samma period föregående år. Utdelning från sparbanksägda bolag uppgår till 0,7 mkr och för fondinnehav 0,3 mkr.

Provisionsnettot ökade med 5,1 mkr och uppgick till 27,2 mkr. Provisionsnettot påverkas positivt främst av högre intäkter från värdepappersprovisioner samt från utlåningsprovisioner.

Nettoresultat finansiella transaktioner består av realiserade resultat på värdepapper och valutakursförändringar samt orealiserade värdeförändringar på finansiella placeringar och uppgick för perioden med 5,4 mkr. Det realiserade resultatet uppgick till 2,0 mkr och den orealiserade värdeförändringen redovisas till 3,4 mkr.

Rörelsekostnader exklusive kreditförluster ökade med 4,1 mkr och var vid periodens slut 51,6 mkr. Sparbankens enskilt största kostnadspost utgörs av personalkostnader vilka ökat 3,7 mkr och uppgick till 31,9 mkr. Periodens IT-kostnader har ökat med 1,6 mkr och uppgår till 10,9 mkr. Övriga administrationskostnader minskade med 0,3 mkr och uppgår till 4,6 mkr medan övriga rörelsekostnader inklusive avskrivningar minskade 0,9 mkr och uppgick till 4,2 mkr.

Kreditförlusterna är för perioden positiva och uppgår till 2,9 mkr, en förändring med 11,8 mkr mot föregående år. Positiv förändring utgörs bland annat av uppdaterade makroskenario som föregående år påverkade utfallet för reserveringar negativt på grund av covid-19-pandemin. Även om sparbankens förväntade kreditförluster har minskat under perioden är osäkerheten av effekten av covid-19-pandemins påverkan på ekonomin fortsatt stor inom vissa branscher. Konstaterade förluster uppgår till 3,3 mkr.

Resultatprognos

Resultat före kreditförluster som beräknades vid årsskiftet är oförändrad och uppgår till 73 mkr för 2021.

Innehav i Swedbank AB

Hela sparbanksrörelsen har ett stort, strategiskt och långsiktigt innehav av aktier i Swedbank AB. Sparbankens egna innehav har under perioden ökat med 23 000 aktier och uppgår till 1 030 000 styck. Prisförändringar på börsen har påverkat kursnivån som under första halvåret 2021 ökat med 10,5 % vilket innebär en värdeökning med 15,5 mkr för sparbanken. Värdeökningen redovisas i Fond för verkligt värde under Eget kapital.

Finansiering och likviditet

Sparbanken likviditet är stabil och mycket god, vilken har ökat under rapportperioden och uppgår till 25,7 % av sparbankens inlåning från allmänheten. Utöver likviditetsreserven finns betydande placeringar i värdepapper som vid behov kan avyttras. Sparbanken finansierar utlåningen främst genom inlåning från allmänheten. Vidare förmedlar sparbanken aktivt lån mot Swedbank Hypotek.

Ytterligare information om sparbankens likviditetsreserv och likviditetshantering lämnas i periodisk information på www.sparbanken.se/om-oss/finansiell-information.

Kapital och kapitaltäckning

Bankens egna kapital framgår av balansräkningen.

Kapitalbasen har minskat med 1,7 mkr under perioden och var vid periodens utgång 790,6 mkr (792,3 mkr 2020-12-31). Då delårsrapporten inte har granskats av sparbankens revisor, ingår periodens upparbetade resultat om 39,4 mkr inte i kapitalbasen.

Kapitalbasen översteg det lagstadgade minikapitalkravet i pelare 1 och buffertkrav med 376 mkr. Kapitaltäckningsgraden, d.v.s. kapitalbasen i förhållande till riskvägt belopp, uppgick till 20,01 %. Vid årsskiftet var kapitaltäckningsgraden 21,79 %. Minskningen beror dels på en ökning av sparbankens utlåning till allmänheten och av ändrade regler för beräkning av kapitalbaskrav som trädde i kraft den 28 juni. För mer information om kapitaltäckningsberäkningen se not 9.

Sparbanken har inte utnyttjat övergångsregler för att minska effekten på kapitalbasen i samband med införandet av IFRS 9.

Styrelsen gör årligen en intern kapitalutvärdering. Denna utvärdering visar att banken har ett betryggande överskott utöver det lagstadgade kapitalkravet.

Finansinspektionen har under 2021 inte genomfört någon översyn och utvärdering (s.k. ÖUP enligt lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag) av sparbanken. I samband med en sådan översyn och utvärdering av ett kreditinstitut ska Finansinspektionen bestämma lämpliga kapitalbasnivåer för institutet. Finansinspektionen ska underrätta institutet om skillnaden mellan dessa nivåer och kapitalbaskraven enligt tillsynsförordningen, tillsynslagen och lagen (2014:966) om kapitalbuffertar.

Omslutning

Sparbankens balansomslutning uppgår per 30 juni 2021 till 7 236,7 mkr att jämföra med 6 759,0 mkr vid periodens ingång 1 januari 2021 en ökning med 7,1 %.

Affärsvolym

(Jämförelsetal gällande volymer avser periodens ingång d.v.s. 1 januari 2021).

Den totala affärsvolymen per halvårsskiftet uppgick till 20 144 (19 051) mkr, en ökning med 5,7 %.

Inlåningen från allmänheten och kreditinstitut var vid periodens slut 6 291 (5 867) mkr, en ökning med 7,2 %.

Utlåningen till allmänheten uppgick till 5 177 (4 951) mkr, en ökning med 4,6 %.

Förhållandet inlåning/utlåning har ökat sedan årsskiftet och kvoten var vid periodens utgång 121,5. Sparbankens affärsplan anger att inlåningen ska vara större än utlåningen.

I affärsvolymen ingår även depåförvaltning och förmedlade volymer såsom fonder, försäkringar och hypotekslån.

Kunders innehav på depåer uppgick till 1 145 (1 292) mkr, en minskning med 11,4 % och placeringar i fonder och försäkringar hade ett samlat värde på 4 496 (3 877) mkr, en ökning med 16,0 % och i vilken även halvårets kursförändring ingår.

Sparbankens förmedlade utlåning till Swedbank Hypotek och Swedbank Finans uppgick till 2 672 (2 676) mkr, en marginell förändring.

Risker och osäkerhetsfaktorer

I sparbankens 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 sparbankens 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 hänförs till sparbankens verksamhet. Risktagandet i sparbanken ska vara lågt och begränsas inom ramen för vad som är ekonomiskt hållbart kopplat till sparbankens kapitalbuffert och långsiktiga kapitalmål. Styrelsen har fastställt de riskaptiter som ska forma sparbankens verksamhet och ge risklimiten som är gällande inom olika riskområden. Riskerna följs upp, analyseras och rapporteras av riskkontrollenheten i banken till styrelse och vd.

Det har nu gått ca. 1,5 år sedan första utbrottet av covid 19-pandemin, sparbankens verksamhet har under halvåret inte påverkats i någon större omfattning av följderna av denna. Vi aktiverade både krisplan och krisgrupp under hela 2020. Vi kan i efterhand konstatera att pandemin inte slog ut samhällsfunktioner i den omfattning som vi både befarade och förberedde oss på. Vi har under första halvåret kunna bedriva verksamheten enligt krav och förväntningar både från kunder och myndigheter. Helt normalt har det inte varit då vi inte kunnat träffa våra kunder fysiskt i den omfattning som är önskvärt. Vi har däremot tagit kliv i alternativen till fysiska möten d.v.s. träffa kunder digitalt. Det är för oss inte optimalt men däremot kommer det sannolikt att vara mer vanligt framöver. Vi har under hela pandemin valt att följa Folkhälsomyndigheternas rekommendationer vilket hjälpt oss både internt och externt. Vi märker att det interna arbetet med t.ex. utbildningar, rådgivarträffar m.m. har fått stå tillbaka. Detta kommer vi självklart ta upp så fort situationen medger.

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 sparbanken med åtgärdsplaner med prioritering på de kunder som uppvisar förhöjd kreditrisk.

Sparbanken följer löpande den makroekonomiska utvecklingen. Detta inkluderar att definiera framåtblickande makroekonomiska scenarier för olika portföljsegment och en översättning av dessa till makroekonomiska antaganden. De makroparametrar som har störst betydelse för utvecklingen av förväntade kreditförluster för Sparbanken utgörs av förändringar i BNP, arbetslöshet, huspriser samt det allmänna ränteläget.

Makroekonomiska antaganden används också ett positivt respektive negativt scenario som sedan används sannolikhetsviktat tillsammans med basscenariona. I de sannolikhetsviktade beräkningarna av förväntade kreditförluster har basscenariot fått en vikt på 66,6 %. Det negativa respektive positiva scenariot har viktats med 16,7% vardera. Viktningen är oförändrad.

Information om kreditförluster och reserveringar återfinns i avsnittet Resultat ovan samt i not 6 och 7.

Händelser efter räkenskapsperioden utgång

Inga händelser av väsentlig betydelse har inträffat efter den 30 juni 2021.

Nyckeltal

	Jan - jun 2021	Jan - jun 2020	Jan - dec 2020
Kärnprimärkapitalrelation ¹	20,01%	20,97%	21,79%
Total kapitalrelation ²	20,01%	20,97%	21,79%
Räntabilitet på eget kapital (per 30/6 ingår endast redovisat resultat t.o.m. aktuell period) ³	4,24%	1,40%	5,85%
K/I-tal före kreditförluster ⁴	0,54	0,67	0,60
K/I-tal efter kreditförluster ⁵	0,51	0,80	0,61
Reserveringsgrad för lån i steg 3 (kreditförsämrade fordringar) ⁶	38,56%	62,71%	42,23%
Kreditförlustnivå ⁷	0,06%	0,19%	0,01%
Andel kreditförsämrade fordringar lån i steg 3 netto ⁸	0,49%	0,26%	0,51%

Definitioner nyckeltal

¹ Kärnprimärkapital i relation till totalt riskexponeringsbelopp.

² Total kapitalbas i relation till totalt riskexponeringsbelopp.

³ Rörelseresultat efter schablonskatt i relation till genomsnittligt eget kapital.

⁴ Totala kostnader före kreditförluster i relation till totala rörelseintäkter.

⁵ Totala kostnader i relation till totala rörelseintäkter.

⁶ Redovisade reserveringar för lånefordringar i steg 3 i relation till lånefordringar i steg 3 före avdrag för reserveringar.

⁷ Kreditförluster netto för lånefordringar (på årsbasis) i relation till utlåning till allmänheten och kreditinstitut efter reserveringar vid periodens utgång.

⁸ Kreditförsämrade fordringar netto i relation till total utlåning till allmänheten.

Resultaträkning

	Not	Jan - jun 2021	Jan - jun 2020	För- ändring
Ränteintäkter		59 745	57 536	
Räntekostnader		-4 828	-4 075	
Räntenetto	2	54 917	53 461	2,7%
Erhållna utdelningar		8 413	399	
Provisionsintäkter	3	30 201	24 491	
Provisionskostnader	4	-3 048	-2 424	
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	5 435	-5 062	
Övriga rörelseintäkter		405	66	
Summa räntenetto och rörelseintäkter		96 323	70 931	35,8%
Allmänna administrationskostnader		-47 399	-42 411	
Avskrivningar på materiella tillgångar		-806	-749	
Övriga rörelsekostnader		-3 438	-4 426	
Summa kostnader före kreditförluster		-51 643	-47 586	8,5%
Resultat före kreditförluster		44 680	23 345	91,4%
Kreditförluster netto	6	2 874	-8 939	
Rörelseresultat		47 554	14 406	230,1%
Skatt på periodens resultat		-8 127	-3 007	
Periodens resultat		39 427	11 399	245,9%

Rapport över totalresultat

	Jan - jun 2021	Jan - jun 2020
Periodens resultat	39 427	11 399
Övrigt totalresultat		
Poster som kan omföras till årets resultat		
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	60	-155
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	0	-2
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat	-11	33
Poster som inte kan omföras till årets resultat		
Förändringar i verkligt värde på egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	15 484	-20 204
Periodens övrigt totalresultat	15 533	-20 328
Periodens totalresultat	54 960	-8 929

Balansräkning

	Not	30 jun 2021	31 dec 2020	För- ändring	30 jun 2020	För- ändring
TILLGÅNGAR						
Kassa		3 455	4 225		3 645	
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		118 310	118 728		98 049	
Utlåning till kreditinstitut		533 146	527 576		434 244	
Utlåning till allmänheten	7	5 176 801	4 950 568		4 863 655	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		131 681	121 283		116 039	
Aktier och andelar		364 316	425 085		296 320	
Materiella tillgångar		21 018	19 904		18 806	
Övriga tillgångar		864 262	568 857		620 352	
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		23 694	22 819		17 327	
Summa tillgångar		7 236 683	6 759 045	7,1%	6 468 437	11,9%
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL						
Skulder till kreditinstitut		291	695		290	
Inlåning från allmänheten		6 290 543	5 865 812		5 638 020	
Övriga skulder		6 509	10 721		5 342	
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		19 204	12 054		17 269	
Avsättningar		3 361	3 948		4 404	
Summa skulder och avsättningar		6 319 908	5 893 230	7,2%	5 665 325	11,6%
Eget kapital						
<i>Bundet eget kapital</i>						
Aktiekapital		300 000	300 000		300 000	
<i>Fritt eget kapital</i>						
Överkursfond		52 437	52 437		52 437	
Fond för verkligt värde		79 628	64 095		38 676	
Balanserad vinst		445 283	400 608		400 600	
Periodens resultat		39 427	48 675		11 399	
Summa eget kapital		916 775	865 815	5,9%	803 112	14,2%
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		7 236 683	6 759 045	7,1%	6 468 437	11,9%

Not 1 Redovisningsprinciper

Överensstämmelse med normgivning och lag

Sparbankens delårsrapport 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.

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 eventualförpliktelser 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 34 i Sparbankens årsredovisning för 2020. Företagsledningen utvärderar löpande dessa bedömningar och uppskattningar. Väsentliga förändringar av de betydande bedömningarna och uppskattningarna har skett jämfört med den 31 december 2020 avseende reserveringar av kreditförluster. Förändringarna beskrivs i avsnittet Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer.

Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS

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

Not 2 Räntenetto

Ränteintäkter

	Jan - jun 2021	Jan - jun 2020
Utlåning till kreditinstitut	6	122
Utlåning till allmänheten	59 732	57 110
Räntebärande värdepapper	68	304
Övriga	-61	0
Summa Ränteintäkter	59 745	57 536

Räntekostnader

Skulder till kreditinstitut	--	-1
Inlåning från allmänheten	-4 640	-3 989
Övriga	-188	-85
Summa Räntekostnader	-4 828	-4 075

Summa Räntenetto

54 917	53 461
---------------	---------------

Not 3 Provisionsintäkter

	Jan - jun 2021	Jan - jun 2020
Betalningsförmedlingsprovisioner	3 291	3 195
Utlåningsprovisioner	12 016	9 037
Inlåningsprovisioner	104	468
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	103	184
Värdepappersprovisioner	11 896	9 164
Övriga provisioner	2 791	2 443
Summa	30 201	24 491

Not 4 Provisionskostnader

	Jan - jun 2021	Jan - jun 2020
Betalningsförmedlingsprovisioner	-1 986	-1 828
Värdepappersprovisioner	-546	-195
Övriga provisioner	-516	-401
Summa	-3 048	-2 424

Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner

	Jan - jun 2021	Jan - jun 2020
Aktier/Andelar	4 396	-5 833
Räntebärande värdepapper	0	2
Andra finansiella instrument	--	-110
Valutakursförändringar	1 039	879
Summa	5 435	-5 062

Not 6 Kreditförluster, netto

Lån till upplupet anskaffningsvärde

Förändring reserveringar - stadie 1	1 272	-2 662
Förändring reserveringar - stadie 2	1 476	-3 196
Förändring reserveringar - stadie 3	2 799	-1 399
Summa	5 547	-7 257
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-3 514	-1 167
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	230	339
Summa	-3 284	-828

Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde

	2 263	-8 085
--	--------------	---------------

Låneåtaganden och finansiella garantiavtal

Förändring reserveringar - stadie 1	290	-297
Förändring reserveringar - stadie 2	557	-465
Förändring reserveringar - stadie 3	-260	-92
Summa	587	-854
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	24	--

Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal

	611	-854
--	------------	-------------

Summa kreditförluster

	2 874	-8 939
--	--------------	---------------

För kommentarer se avsnitten Risker och osäkerhetsfaktorer på sidan 5.

Not 7 Utlåning till allmänheten

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2021	4 588 287	346 081	43 579	4 977 947
Redovisat bruttovärde per 30 juni 2021	4 852 990	304 794	41 087	5 198 871
Förlustreserver				
Förlustreserv per 1 januari 2021	-3 468	-5 508	-18 403	-27 379
Nya finansiella tillgångar	-678	-136	-2	-816
Bortbokade finansiella tillgångar	388	329	5 484	6 201
Förändrade balanser (ändrade nyttjandegrader)	39	257	713	1 009
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	171	294	-418	47
Förändringar i makroekonomiska scenarier	376	394	-9	761
Förändringar p.g.a. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	859	595	-574	880
Förändring p.g.a. uppdaterade modeller	--	--	--	0
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	146	-538	--	-392
från stadie 1 till stadie 3	6	--	-2 492	-2 486
från stadie 2 to stadie 1	-35	261	--	226
från stadie 2 to stadie 3	--	20	-141	-121
från stadie 3 to stadie 1	--	--	--	0
från stadie 3 to stadie 2	--	--	--	0
Övrigt	--	--	--	0
Förlustreserv per 30 juni 2021	-2 196	-4 032	-15 842	-22 070
Bokfört värde				
Ingående balans per 1 januari 2021	4 584 819	340 573	25 176	4 950 568
Utgående balans per 30 juni 2021	4 850 794	300 762	25 245	5 176 801

	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2020	4 345 826	315 969	44 185	4 705 980
Redovisat bruttovärde per 30 juni 2020	4 499 282	366 599	34 046	4 899 927
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2020	-2 453	-6 620	-19 674	-28 747
Nya finansiella tillgångar	-1 709	-766	-249	-2 724
Bortbokade finansiella tillgångar	250	522	1 361	2 133
Förändrade balanser (ändrade nyttjandegrader)	226	120	4 085	4 431
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-512	263	-430	-679
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-1 839	-1 078	-19	-2 936
Förändringar p.g.a. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	--	466	-5 865	-5 399
Förändring p.g.a. uppdaterade modeller	-2	-10	--	-12
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	1 047	-3 303	--	-2 256
från stadie 1 till stadie 3	2	--	-225	-223
från stadie 2 to stadie 1	-113	482	--	369
från stadie 2 to stadie 3	--	109	-384	-275
från stadie 3 to stadie 1	-1	--	40	39
från stadie 3 to stadie 2	--	-2	9	7
Övrigt	0	--	--	0
Förlustreserver per 30 juni 2020	-5 104	-9 817	-21 351	-36 272
Bokfört värde				
Ingående balans per 1 januari 2020	4 343 373	309 349	24 511	4 677 233
Utgående balans per 30 juni 2020	4 494 178	356 782	12 695	4 863 655

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning

	30 jun 2021			30 jun 2020		
	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
Utlåning till allmänheten						
Privatkunder	3 774 820	-13 022	3 761 798	3 499 943	-17 503	3 482 440
Företagskunder	1 424 051	-9 048	1 415 003	1 399 984	-18 769	1 381 215
<i>Jordbruk, fiske, skog</i>	55 472	-135	55 337	48 532	-207	48 325
<i>Tillverkning</i>	217 734	-3 121	214 613	215 354	-9 779	205 575
<i>Bygg</i>	107 839	-2 684	105 155	94 856	-379	94 477
<i>Detaljhandel</i>	129 014	-1 215	127 799	143 129	-2 525	140 604
<i>Transport</i>	50 736	-162	50 574	42 264	-374	41 890
<i>Hotell och restaurang</i>	39 911	-675	39 236	37 852	-461	37 391
<i>Informationsteknologi</i>	1 620	-47	1 573	1 505	-149	1 356
<i>Bank och försäkring</i>	7 749	-18	7 731	32	0	32
<i>Fastighetsförvaltning</i>	679 118	-732	678 386	662 073	-3 920	658 153
<i>Tjänstesektor</i>	101 022	-135	100 887	102 844	-746	102 098
<i>Övrig utlåning till företag</i>	33 836	-124	33 712	51 543	-229	51 314
Summa utlåning till allmänheten	5 198 871	-22 070	5 176 801	4 899 927	-36 272	4 863 655

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - jämförelse med öppningsbalans

	30 jun 2021	30 jun 2020
Utlåning till allmänheten, privatkunder		
Steg 1		
Redovisat bruttovärde	3 575 238	3 276 551
Förlustreserv	-727	-1 597
Bokfört värde	3 574 511	3 274 954
Steg 2		
Redovisat bruttovärde	182 338	203 533
Förlustreserv	-1 846	-3 324
Bokfört värde	180 492	200 209
Steg 3		
Redovisat bruttovärde	17 244	19 859
Förlustreserv	-10 449	-12 582
Bokfört värde	6 795	7 277
Totalt redovisat värde, utlåning privatkunder	3 761 798	3 482 440
Utlåning till allmänheten, företagskunder		
Steg 1		
Redovisat bruttovärde	1 277 752	1 222 731
Förlustreserv	-1 469	-3 507
Bokfört värde	1 276 283	1 219 224
Steg 2		
Redovisat bruttovärde	122 456	163 066
Förlustreserv	-2 186	-6 493
Bokfört värde	120 270	156 573
Steg 3		
Redovisat bruttovärde	23 843	14 187
Förlustreserv	-5 393	-8 769
Bokfört värde	18 450	5 418
Totalt redovisat värde, utlåning företagskunder	1 415 003	1 381 215
Totalt		
Redovisat bruttovärde steg 1	4 852 990	4 499 282
Redovisat bruttovärde steg 2	304 794	366 599
Redovisat bruttovärde steg 3	41 087	34 046
Totalt redovisat värde, brutto	5 198 871	4 899 927
Förlustreserver steg 1	-2 196	-5 104
Förlustreserver steg 2	-4 032	-9 817
Förlustreserver steg 3	-15 842	-21 351
Totalt förlustreserver	-22 070	-36 272
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	5 176 801	4 863 655
Andel steg 3 lån, brutto %	0,79%	0,69%
Andel steg 3 lån, netto %	0,49%	0,26%
Förlustreserver kvot steg 1 lån	0,10	0,14
Förlustreserver kvot steg 2 lån	0,18	0,27

Not 8 Finansiella tillgångar och skulder

30 jun 2021	Redovisat värde				Verkligt värde	
	Verkligt värde (tvingande)	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		Totalt	Totalt
			Skuld-instrument	Eget kapital-instrument		
Tillgångar						
Kassa		3 455			3 455	3 455
Belåningsbara statsskuldförbindelser			118 310		118 310	118 310
Utlåning till kreditinstitut		533 146			533 146	533 146
Utlåning till allmänheten		5 176 801			5 176 801	5 176 801
Obligationer och andra räntebärande värdepapper			131 681		131 681	131 681
Aktier och andelar	190 286		218	173 812	364 316	364 316
Övriga tillgångar		864 262			864 262	864 262
Upplupna intäkter		21 169			21 169	21 169
Summa	190 286	6 598 833	250 209	173 812	7 213 140	7 213 140
Skulder						
Skulder till kreditinstitut		291			291	291
Inlåning från allmänheten		6 290 543			6 290 543	6 290 543
Övriga skulder		6 509			6 509	6 509
Upplupna kostnader		17 964			17 964	17 964
Summa	0	6 315 307	0	0	6 315 307	6 315 307

30 jun 2020	Redovisat värde				Verkligt värde	
	Verkligt värde (tvingande)	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		Totalt	Totalt
			Skuld-instrument	Eget kapital-instrument		
Tillgångar						
Kassa		3 645			3 645	3 645
Belåningsbara statsskuldförbindelser			98 049		98 049	98 049
Utlåning till kreditinstitut		434 244			434 244	434 244
Utlåning till allmänheten		4 863 655			4 863 655	4 863 655
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	5 260		110 779		116 039	116 039
Aktier och andelar	166 018		257	130 045	296 320	296 320
Övriga tillgångar		620 352			620 352	620 352
Upplupna intäkter		15 490			15 490	15 490
Summa	171 278	5 937 386	209 085	130 045	6 447 794	6 447 794
Skulder						
Skulder till kreditinstitut		290			290	290
Inlåning från allmänheten		5 638 020			5 638 020	5 638 020
Övriga skulder		5 342			5 342	5 342
Upplupna kostnader		16 146			16 146	16 146
Summa	0	5 659 798	0	0	5 659 798	5 659 798

Not 9 Kapitaltäckning

	30 jun 2021		30 dec 2020		30 jun 2020	
Kapitalbas						
Kärnprimärkapital	790 595		792 342		740 278	
Totalt Kapital	790 595		792 342		740 278	
Kapitalkrav och riskvägt exponerings-belopp Pelare 1	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings-belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings-belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings-belopp
Kreditrisk enligt schablonmetoden	294 355	3 679 432	269 354	3 366 919	261 207	3 265 090
Operativ risk enligt basmetoden	21 520	269 000	21 520	269 000	21 230	265 379
Kreditvärdighesjustering	201	2 513	11	138	14	175
Summa kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	316 076	3 950 945	290 885	3 636 057	282 451	3 530 644
Kärnprimärkapitalrelation	20,01%		21,79%		20,97%	
Primärkapitalrelation	20,01%		21,79%		20,97%	
Total kapitalrelation	20,01%		21,79%		20,97%	
Kapitalkrav Pelare 2	2,65%	104 738	2,62%	95 363	2,49%	88 024
Totalt internt bedömt kapitalbehov	420 814		386 248		370 475	
Buffertkrav						
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	98 774	2,50%	90 901	2,50%	88 266
Kontracyklisk kapitalbuffert	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
Summa buffertkrav	2,50%	98 774	2,50%	90 901	2,50%	88 266
Totalt kapitalkrav inkl. buffertkrav	519 588		477 149		458 741	
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllandet av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen	6,86%	271 007	8,67%	315 193	7,98%	281 537
Bruttosoliditet						
Totalt exponeringsmått	7 796 321		7 119 631		6 785 127	
Bruttosoliditetsgrad	10,14%		11,13%		10,91%	

Banken har inga ytterligare kapitalkrav för översyns- och utvärderingsprocessen.

	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020
Kapitalbas			
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver			
Aktiekapital	300 000	300 000	300 000
Överkursfond	52 437	52 437	52 437
Balanserad vinst	445 283	400 608	400 600
Fond för verkligt värde	79 628	64 095	38 676
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	--	44 675	--
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	877 348	861 815	791 713
Kärnprimärkapital: Lagstiftningsjusteringar			
Värdejustering p.g.a. kraven på försiktig värdering	-614	-665	-510
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i den finansiella sektorn i vilka sparbanken <i>inte</i> har en väsentlig investering	-86 139	-68 808	-50 925
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-86 753	-69 473	-51 435
Kärnprimärkapital	790 595	792 342	740 278
Total Kapitalbas	790 595	792 342	740 278

	30 jun 2021		31 dec 2020		30 jun 2020	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp						
Kreditrisk enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	12 524	156 545	11 417	142 716	10 209	127 616
Exponeringar mot företag	72 423	905 292	70 600	882 502	70 710	883 882
Exponeringar mot hushåll	113 215	1 415 192	111 637	1 395 456	110 409	1 380 109
Säkrade genom panträtt i fast egendom	53 848	673 104	52 307	653 837	51 816	647 696
Fallerade exponeringar	1 405	17 564	1 206	15 073	845	10 562
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	1 054	13 170	970	12 130	887	11 086
Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	30 921	386 509	12 551	156 883	8 252	103 150
Aktieexponeringar	7 017	87 716	6 894	86 177	6 340	79 248
Övriga poster	1 947	24 340	1 772	22 145	1 739	21 741
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	294 355	3 679 432	269 354	3 366 919	261 207	3 265 090
Operativ risk						
Operativ risk enligt basmetoden	21 520	269 000	21 520	269 000	21 230	265 379
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	21 520	269 000	21 520	269 000	21 230	265 379
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	201	2 513	11	138	14	175
Totalt riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	316 076	3 950 945	290 885	3 636 057	282 451	3 530 644

Not 10 Likviditet

	30 jun 2021	31 dec 2020	30 jun 2020
Likviditetstäckningskvot			
Likviditetsreserv	244 228	235 746	204 319
Likviditetsutflöden	581 221	530 293	483 443
Likviditetsinflöden	435 916	397 720	362 582
Totalt nettolikviditetsutflöden	145 305	132 573	120 861
Likviditetstäckningskvot	168,08%	177,82%	169,05%
Stabil nettofinansieringskvot			
Total tillgänglig stabil finansiering	6 530 619	6 156 221	5 939 956
Totalt behov av stabil finansiering	4 648 749	4 365 166	4 282 736
Stabil nettofinansieringskvot	140,48%	141,03%	138,70%

Granskning

Denna delårsrapport har ej granskats av sparbankens revisor.

Ryd den 26 augusti 2021
På styrelsens uppdrag

Lars Olsson
VD