

A close-up photograph of two hands, one larger and one smaller, holding each other. The hands are positioned in the center of the frame, with the larger hand on the left and the smaller hand on the right. The background is a soft-focus field of sunflowers under a bright, hazy sky, suggesting a warm, sunny day. The overall mood is one of support and care.

Delårsrapport

För januari - juni 2021

Sparbanken
i Karlshamn





Innehållsförteckning

Delårsrapport för januari – juni 2021.....	3
Allmänt om verksamheten.....	3
Sparbankens resultat.....	3
Sparbankens ställning.....	4
Resultatprognos.....	4
Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer.....	4
Nyckeltal.....	6
Resultaträkning.....	7
Balansräkning.....	8
Rapport över förändringar i eget kapital.....	9

Noter till de finansiella rapporterna

Not 1 Redovisningsprinciper.....	10
Not 2 Räntenetto.....	10
Not 3 Provisionsintäkter.....	10
Not 4 Provisionskostnader.....	10
Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner.....	11
Not 6 Kreditförluster, netto.....	11
Not 7 Utlåning till allmänheten.....	12
Not 8 Finansiella tillgångar och skulder.....	14
Not 9 Kapitaltäckning.....	15



Delårsrapport för januari - juni 2021

Styrelsen för Sparbanken i Karlshamn, org.nr 536200 - 9481, får härmed avge delårsrapport för sparbankens verksamhet under perioden den 1 januari - den 30 juni 2021. (Då inget annat anges avser jämförelser den 30 juni 2020.)

Allmänt om verksamheten

Sparbanken i Karlshamn bildades 1829 och bankens verksamhetsområde är Karlshamns och Olofströms kommuner. Sparbanken i Karlshamn är den ledande finansiella aktören i verksamhetsområdet.

Rörelseresultatet per 2021-06-30 är det bästa halvårsresultatet som Sparbanken i Karlshamn har redovisat.

Efter att Riksbanken höjde reporäntan med 0,25 punkter kring årsskiftet 2019/2020, så har de rörliga räntorna under 2021 legat stabilt, stibor 90 dgr har rört sig marginellt precis under 0 % sedan årsskiftet. Banken redovisar ett räntenetto som är lägre jämfört med föregående år med anledning av bland annat det låga ränteläget och att marknadsräntorna för längre löptider har gått upp utan att kundpriset för dessa löptider på bolån ökat. Provisionsnettot är betydligt högre jämfört med föregående år, (se not 3 och 4), då aktiemarknaden har utvecklats bra och som har bidragit till kundernas ökade aktie- och fondhandel. Kostnaderna har utvecklats enligt prognos. De allmänna administrationskostnaderna är 3,4 MSEK högre jämfört med föregående år vilket främst beror på ökade personalkostnader.

Inlåningsutvecklingen från allmänheten har sedan 2020-06-30 ökat med 568,6 MSEK. Utlåningsvolymerna har ökat med 68,7 MSEK under samma period.

Under första halvåret har arbetet fortsatt med att utveckla den digitala plattformen och mobila lösningar för bankens kunder. Banken ser en stadigt ökad användning av dessa tjänster vilket är mycket glädjande och vilket på sikt har en direkt miljöpåverkan. Med anledning av Covid - 19, då banken tillfälligt har stängt några utav bankkontoren och bland annat tillfälligt utökat personalbemanningen på telefonbanken har användningen ökat ytterligare och förstärkt nyttan av det digitala användandet.

Sparbankens resultat

Bankens rörelseresultat före bokslutsdispositioner och skatt uppgick till 90,7 MSEK (65,3).

En sammanfattning av första halvåret jämfört med 2020-06-30

- Räntenetto - 5,4 %
- Erhållna utdelningar 269,5 %
- Provisionsnetto 17,4 %
- Personalkostnader 6,9 %

Räntenettet uppgick till 92,1 MSEK (97,4), vilket är en minskning med 5,3 MSEK.

Banken har erhållit utdelning på bland annat innehavet av Swedbankaktier under 2021 på 9,5 MSEK (0). Utdelning har också erhållits från Indecap med 5,1 MSEK (3,8).

Provisionsintäkterna uppgick till 42,4 MSEK (36,2) och provisionskostnaderna till 7,1 MSEK (6,1).

Nettoresultatet av finansiella transaktioner inkluderat valutakursförändringar uppgick till 6,7 MSEK (-1,9) som inkluderar realiserade och orealiserade kursförluster på värdepapper, aktier samt fondinnehav. Värdeförändring på obligationsportföljen redovisas över balansräkningen.

Rörelsekostnaderna uppgick till 72,9 MSEK (70,0) varav personalkostnaderna utgör 45,4 MSEK (42,5), inkluderat avsättning till resultatandelssystemet.

Kreditförlusterna netto innebar en återvinning på 12,6 MSEK under första halvåret 2021, varav influtit 1,0 MSEK på tidigare års konstaterade kreditförluster.

Efter bokslutsdispositioner och skatt uppgick resultatet till 74,0 MSEK (51,9).

Sparbankens ställning

Inlåningen från allmänheten var vid periodens slut 10 354,3 MSEK, en ökning från årsskiftet med 482,4 MSEK eller 4,9 % (9 871,9 MSEK 2020-12-31).

Lånestocken, inklusive utnyttjad checkräkningskredit, uppgick vid periodens slut till 8 105,8 MSEK mot 8 190,7 MSEK vid årsskiftet.

Bankens likviditet är och har varit mycket tillfredsställande.

Kapitalbasen överstiger minimikapitalkravet på 441,2 MSEK med 705,9 MSEK.

Kärnprimärkapitalrelationen, dvs. kapitalbasen i förhållande till riskvägt belopp är 20,8 % (18,6).

Styrelsen gör årligen en intern kapital- och likviditetsutvärdering. Denna utvärdering finns i separat dokument och utvisar att banken har en betryggande kapitalbuffert utöver det lagstadgade kapitalkravet (se not 9).

Resultatprognos

Rörelseresultatet efter kreditförluster för 2021 beräknas bli högre jämfört med 2020. Riksbanken prognostiserar inga ytterligare räntehöjningar förrän tidigast 2022/2023.

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 policys och instruktioner för verksamheten. Dessa policys 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. Banken 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 kontrollerat 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 de risktyper som ska forma bankens verksamhet och ge risklimiterna som är gällande inom olika riskområden. Riskerna följs upp, analyseras av verksamheten och kontrollfunktionerna. Riskkontrollenheten rapporterar till styrelse och VD.

Coronapandemin satte djupt avtryck på den globala ekonomin under 2020. Trots en global lågkonjunktur steg börserna till rekordnivåer stöttat av den europeiska ekonomiska politiken och i takt med att fler och fler har fått coronavaccinet tror många att det ska lyfta den globala tillväxten, vilket banken sett resultat av redan nu. Den medicinska påverkan i bankens verksamhetsområde har varit lägre än bankens antagande. Samtidigt har de flesta länders regeringar inklusive den svenska agerat med kraftfulla ekonomiska insatser för att hantera en del av de ekonomiska konsekvenserna av pandemin. Vilken omfattning denna pandemi kommer att ha framöver på hälsa och ekonomi är mycket svårt att bedöma.

Bankens verksamhet har även under första halvåret påverkats, bland annat har banken fryst alla externa kundaktiviteter med fysiska kontakter. Under den här tiden har banken fortsatt att testa nya kommunikationsvägar och kanaler. Två exempel på detta är ett digitalt livesänt Aktie-TV samt ett livesänt Kaffekalas. Banken har som konsekvens genomfört ett antal olika åtgärder för att hantera den uppkomna situationen. Exempel på sådana åtgärder har varit omallokering av personal, tillfällig stängning av vissa kontor samt externa och interna möten och konferenser digitalt. De nya åtgärderna har krävt

mycket och tydlig kommunikativ information, både internt och externt, i både tryckt och digital media. Ett exempel på detta är den pressrelease som banken rullade ut och som tidningarna plockade upp; där alla bankens förändringar redogjordes för, i både förklarande grafik och text.

Positivt sentiment på börsen har varit fördelaktigt för banken genom att den långsiktiga placeringen i Swedbankaktier har påverkats i marknadsvärde med 42,7 MSEK (-10,9). Denna förändring i marknadsvärde redovisas i övrigt totalresultat. Marknadsrörelserna har också påverkat värdet på bankens placeringar i räntebärande värdepapper med -9,2 MSEK (-15,8) som också redovisas i övrigt totalresultat. Kursförändringarna har påverkat bankens provisionsnetto positivt, vilket är relaterat till börsuppgången och därmed ökad värdepappershandel.

Banken började 2018 tillämpa nya metoder och principer för redovisning av förväntade kreditförluster (IFRS 9). De nya principerna och metoderna tar sikte på att förutspå och mäta vilka kreditförluster som kan tänkas uppkomma i framtiden för den befintliga utlåningen både utifrån information som är känd per balansdagen och utifrån skattningar av framtida scenarion. Bankens rutin för reserveringar av förväntade kreditförluster bygger på att kunderna löpande åsätts uppdaterade riskklassificeringar. Utifrån dessa riskbedömningar arbetar banken med åtgärdsplaner med prioritering på de kunder som uppvisar förhöjd kreditrisk.

Banken följer löpande den makroekonomiska utvecklingen. Detta inkluderar att definiera framåtblickande makroekonomiska scenarier för olika portföljsegment och en översättning av dessa till makroekonomiska prognoser. De makroparametrar som har störst betydelse för utvecklingen av förväntade kreditförluster för banken utgörs av förändringar i BNP, arbetslöshet, huspriser samt det allmänna ränteläget. I tabellen nedan beskrivs prognoser av makroparametrar som beräkningarna av förväntade kreditförluster baserade sig på i bokslutet 30 juni 2021 jämfört med de antaganden som tillämpades i årsbokslutet 2020. Prognoserna nedan återspeglar de basscenario som använts.

	2021-06-30		2020-12-31		
	2021	2022	2020 utfall	2021	2022
BNP (%)	3,70%	3,50%	-2,80%	2,90%	3,60%
Arbetslöshet (%)	8,80%	7,70%	8,30%	8,70%	7,80%
Husprisutveckling (% årlig utveckling)	9,20%	2,60%	7,50%	7,60%	5,00%
Stibor 3m (%)	-0,01%	0,08%	-0,10%	-0,05%	0,01%

Bankens kreditförluster netto avsåg i huvudsak utlåning till allmänheten och uppgick under halvåret till en återvinning med 12,6 MSEK (1,3) varav influtit 1,0 MSEK på tidigare års konstaterade kreditförluster. Kreditförlustnivån (dvs. kreditförluster netto dividerat med utlåning till allmänheten) under perioden uppgår till - 0,15 % (-0,02), dvs en ökad återföring av kreditförluster.

Bankens bedömning av reserveringsbehovet med avseende på inverkan av framtida utveckling av makroparametrar grundar sig på en förväntan om en fortsatt stark återhämtning. Även prognosen för ränteutvecklingen har justerats upp något jämfört med tidigare prognos. Förväntan om en positiv ränta prognostiseras först under 2022. För bankens del är förväntan om en minskning av återvinningen under andra halvåret 2021 som regleras genom en manuell reserveringsbedömning. Det är högst sannolikt att vi kan förvänta oss en fördröjning av de negativa effekterna med anledning av Corona och en risk för att fallissemangen och förlusterna kan öka när stöden försvinner. Banken har gjort en extra avsättning för eventuella fördröjningar av förluster med anledning av pandemin.

- Banken visar en ökning av kreditrisk (2,8 MSEK) dvs. engagemang som överförts från steg 1 till steg 2 (se not 7). Exempel på de kriterier som banken använder för att avgöra

om en betydande ökning av kreditrisk skett i ett engagemang är att risken för fallissemang ökat betydligt sedan engagemanget inleddes eller att låntagaren är mer än 30 dagar sen i betalningar. Beviljande av amorteringsfrihet som regelmässigt lämnats betraktas dock inte som ett kriterium för att en betydande ökning av kreditrisk ägt rum.

- Fler krediter identifieras som kreditförsämrade, motsvarande 102,1 MSEK (85,2) dvs. engagemang som ingår i steg 3 (se not 7). Andelen kreditförsämrade fordringar/lån brutto i förhållande till den totala utlåningen till allmänheten uppgår till 1,24 % (0,51 % 31 december 2020 och 1,04 % motsvarande tidpunkt förra året).

Eftersom de just beskrivna reserveringarna för förväntade kreditförluster baserat sig på bankens bedömning och prognos över den framtida utvecklingen av ett antal olika faktorer, så kännetecknas bedömningarna och reserverna av en hög grad av osäkerhet. Det framtida utfallet av konstaterade kreditförluster kan komma att överstiga eller understiga de reserver som redovisats under halvåret. Det bör noteras att nettoresultatet av under perioden konstaterade kreditförluster och återvinningar på tidigare konstaterade kreditförluster uppgår till nettoåtervinning på 1,0 MSEK. För ytterligare information om redovisade kreditförluster, se resultaträkningen och noterna 6 och 7.

Nyckeltal	2021-06-30	2020-06-30	2020-12-31
Kärnprimärkapitalrelation ¹	20,80%	18,65%	20,91%
Total kapitalrelation ²	20,80%	18,65%	20,91%
Räntabilitet på eget kapital ³	5,55%	4,21%	8,44%
K/I-tal före kreditförluster ⁴	0,48	0,52	0,51
K/I-tal efter kreditförluster ⁵	0,40	0,51	0,48
Reserveringsgrad för lån i steg 3 ⁶	49,20%	63,86%	87,48%
Total reserveringsgrad ⁷	0,74%	0,92%	0,85%
Kreditförlustnivå ⁸	-0,15%	-0,02%	-0,09%
Andel kreditförsämrade fordringar lån i steg 3 brutto ⁹	1,24%	1,04%	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 Redovisade reserveringar för lånefordringar i relation till lånefordringar före avdrag för reserveringar.

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

⁹ Kreditförsämrade fordringar brutto i relation till total utlåning till allmänheten.



Resultaträkning (tkr)		2021	2020
		jan-juni	jan-juni
Ränteintäkter		108 698	113 086
Räntekostnader		- 16 549	- 15 651
Räntenetto	Not 2	92 149	97 435
Erhållna utdelningar		16 533	4 475
Provisionsintäkter	Not 3	42 439	36 230
Provisionskostnader	Not 4	- 7 116	- 6 130
Nettoresultat av finansiella transaktioner	Not 5	6 696	- 1 896
Övriga rörelseintäkter		443	4 227
Summa räntenetto och rörelseintäkter		151 144	134 341
Allmänna administrationskostnader		- 67 802	- 64 467
Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar		- 657	- 824
Övriga rörelsekostnader		- 4 480	- 4 689
Summa kostnader före kreditförluster		- 72 939	- 69 980
Kreditförluster netto	Not 6	12 619	1 298
Nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar		- 161	- 346
Rörelseresultat		90 663	65 313
Bokslutsdispositioner		172	210
Skatt på periodens resultat		- 16 792	- 13 660
Periodens resultat		74 043	51 863



Balansräkning (tkr)	2021 jan-juni	2020 jan-juni
Tillgångar		
Kassa	5 637	5 536
Utlåning till kreditinstitut	486 463	427 976
Utlåning till allmänheten	8 105 771	8 037 053
Förlagsbevis, spaxar och andra värdepapper	1 712 935	1 614 549
Aktier	417 551	286 288
Förändring av verkligt värde på säkrat belopp	12 621	32 355
Derivat	116	107
Immateriella tillgångar	-	-
Materiella tillgångar	13 652	14 272
Övriga tillgångar	1 309 190	984 869
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	26 629	23 444
Summa tillgångar	12 090 565	11 426 449
Skulder, avsättningar och eget kapital		
Skulder till kreditinstitut	229 870	311 278
Inlåning från allmänheten	10 354 292	9 785 731
Derivat	7 343	25 206
Övriga skulder	18 440	16 941
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	30 070	29 073
Avsättningar	19 567	18 166
Summa skulder och avsättningar	10 659 582	10 186 395
Obeskattade reserver	243	350
Reservfond	1 292 707	1 184 249
Fond för verkligt värde	63 990	3 592
Resultat för perioden	74 043	51 863
Summa Eget kapital	1 430 740	1 239 704
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	12 090 565	11 426 449

Rapport över förändringar i eget kapital i sammandrag (tkr)

	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital			
	Reservfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst eller förlust	Periodens resultat	Tot. EK
2021					
Ingående eget kapital 2021-01-01	1 184 259	44 578	108 448	0	1 337 285
Periodens resultat	0	0	0	74 043	74 043
Periodens övrigt totalresultat	0	19 412	0	0	19 412
Årets totalresultat	0	19 412	0	74 043	93 455
Vinstdisposition	108 448	0	-108 448	0	0
Anslag till allmännyttigt ändamål	0	0	0	0	0
Utgående eget kapital 2021-06-30	1 292 707	63 990	0	74 043	1 430 740
2020					
	Bundet eget kapital	Fritt eget kapital			
	Reservfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst eller förlust	Periodens resultat	Tot. EK
Ingående eget kapital 2020-01-01	1 097 379	31 868	88 082	0	1 217 329
Korrigerig av avsättning avseende finansiell kredit för förmedlade krediter (netto efter skatt)	-1 212	0	0	0	-1 212
Justerat eget kapital 2020-01-01	1 096 167	31 868	88 082	0	1 216 117
Periodens resultat	0	0	0	51 863	51 863
Periodens övrigt totalresultat	0	-28 276	0	0	-28 276
Årets totalresultat	0	-28 276	0	51 863	23 587
Vinstdisposition	88 082	0	-88 082	0	0
Anslag till allmännyttigt ändamål	0	0	0	0	0
Utgående eget kapital 2020-06-30	1 185 461	3 592	0	51 863	1 239 704



Not 1 Redovisningsprinciper

Denna delårsrapport i sammandrag har upprättats i enlighet med bestämmelser i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag 9 kap. och FFFS 2008:25 8 kap, dvs i enlighet med s.k. lagbegränsad IFRS. Samma redovisningsprinciper har tillämpats som i den senaste årsredovisningen.

Förändringar av de betydande bedömningarna har skett jämfört med den 31 december 2020 avseende reserveringar av kreditförluster. Förändringarna beskrivs i avsnittet Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer.

Beslutade ändringar i IFRS som trädde i kraft den 1 januari 2021 bedöms inte påverka Sparbankens tillämpade redovisningsprinciper på ett väsentligt sätt. Ändringarna i IAS 39 innebär att sparbanken kan fortsätta tillämpa säkringsredovisning trots den eventuella ineffektivitet som kan uppkomma i säkringsredovisningen som en konsekvens av förändringen i hur Stibor bestäms och / eller eventuell ersättning av Stibor med en riskfri ränta. Vidare kommer ändringarna i IFRS 7 att innebära att ytterligare upplysningar kommer att börja lämnas i årsredovisningen.

Not 2	Räntenetto (tkr)	2021 jan-juni	2020 jan-juni
Ränteintäkter			
Utlåning till kreditinstitut		4	41
Utlåning till allmänheten		102 163	101 466
Räntebärande värdepapper		6 432	7 834
Derivat		99	3 745
Övriga			-
Summa		108 698	113 086
Räntekostnader			
Skulder till kreditinstitut		- 840	- 1 483
In- och upplåning från allmänheten		- 7 848	- 7 350
Derivat		- 6 886	- 5 800
Övriga		- 975	- 1 018
Summa		- 16 549	- 15 651
Summa Räntenetto		92 149	97 435
Not 3	Provisionsintäkter (tkr)	2021 jan-juni	2020 jan-juni
Betalningsförmedlingsprovisioner		4 464	5 318
Utlåningsprovisioner		6 184	5 712
Inlåningsprovisioner		4 135	4 238
Värdepappersprovisioner		23 253	17 428
Garantiprovisioner		466	228
Övriga provisioner		3 937	3 306
Summa		42 439	36 230
Not 4	Provisionskostnader (tkr)	2021 jan-juni	2020 jan-juni
Betalningsförmedlingsprovisioner		- 3 965	- 3 661
Värdepappersprovisioner		- 2 304	- 1 654
Övriga provisioner		- 847	- 815
Summa		- 7 116	- 6 130



Not 5	Nettoresultat av finansiella transaktioner (tkr)	2021 jan-juni	2020 jan-juni
Aktier		5 539	- 3 188
Räntebärande värdepapper		- 135	74
Valutakursförändring		1 292	1 218
Summa		6 696	- 1 896
Not 6	Kreditförluster, netto (tkr)	2021 jan-juni	2020 jan-juni
(Neg värde = förlust)			
Lån till upplupet anskaffningsvärde			
Förändring reserveringar - stadie 1		964	- 3 082
Förändring reserveringar - stadie 2		21 383	1 386
Förändring reserveringar - stadie 3		- 11 579	2 908
Förändring reseveringar - förväntade eller utgivna kreditförsämrade fordringar		-	-
Summa		10 768	1 212
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster		- 157	- 206
Periodens nettokostnad för modifieringar			-
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster		965	1 177
Summa		808	971
Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde		11 576	2 183
Låneåtaganden och finansiella garantiavtal			
Förändring reserveringar - stadie 1			- 279
Förändring reserveringar - stadie 2		962	141
Förändring reserveringar - stadie 3		81	- 747
Förändring reseveringar - förväntade eller utgivna kreditförsämrade fordringar			
Summa		1 043	- 885
Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal		1 043	- 885
Summa kreditförluster		12 619	1 298

Not 7 Utlåning till allmänheten (tkr)

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver 2021-06-30	Ej kreditförsämrade			
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2021	7 710 163	507 556	42 819	8 260 538
Redovisat bruttovärde per 30 juni 2021	7 442 814	621 115	102 132	8 166 061
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2021	2 802	29 580	32 459	64 841
Nya finansiella tillgångar	508	663	79	1 250
Bortbokade finansiella tillgångar	- 443	- 541	- 519	- 1 503
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	150	- 573	928	505
Förändringar i makroekonomiska scenarier	- 523	- 854	6	- 1 371
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-	- 19 818	- 3 527	- 23 345
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	- 452	2 879		2 427
från stadie 1 till stadie 3	- 232		5 224	4 992
från stadie 2 till stadie 1	30	- 237	-	- 207
från stadie 2 till stadie 3	-	- 2 903	15 650	12 747
från stadie 3 till stadie 1	-	-	- 24	- 24
från stadie 3 till stadie 2	-	2	- 24	- 22
Valutakursförändringar				-
Övrigt				-
Förlustreserver per 30 juni 2021	1 840	8 198	50 252	60 290
Bokfört värde				
Öppningsbalans per 1 januari 2021	7 707 200	478 000	5 500	8 190 700
Utgående balans per 30 juni 2021	7 440 974	612 917	51 880	8 105 771

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver 2020-06-30	Ej kreditförsämrade			
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2020	7 337 044	671 751	70 206	8 079 001
Redovisat bruttovärde per 30 juni 2020	7 554 591	481 577	85 178	8 111 346
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2020	3 142	15 105	56 036	74 283
Nya finansiella tillgångar	1 359	418	55	1 832
Bortbokade finansiella tillgångar	- 275	- 1 010	- 3 011	- 4 296
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	- 306	- 4 602	- 2 904	- 7 812
Förändringar i makroekonomiska scenarier	2 207	2 698	18	4 923
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-	2 662	2 201	4 863
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	- 430	1 263	-	833
från stadie 1 till stadie 3	- 301	-	6 917	6 616
från stadie 2 to stadie 1	530	- 2 333	-	- 1 803
från stadie 2 to stadie 3	-	- 1 236	4 935	3 699
från stadie 3 to stadie 1	264	-	- 4 515	- 4 251
från stadie 3 to stadie 2	-	1 100	- 4 873	- 3 773
Valutakursförändringar				-
Övrigt	- 12	- 346	- 463	- 821
Förlustreserver per 30 juni 2020	6 178	13 719	54 396	74 293
Bokfört värde				
Öppningsbalans per 1 januari 2021	7 333 902	656 646	14 170	8 004 718
Utgående balans per 30 juni 2021	7 538 413	467 858	30 782	8 037 053



Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie	2021-06-30	2020-06-30
Redovisat bruttovärde stadie 1	7 442 814	7 544 591
Redovisat bruttovärde stadie 2	621 115	481 577
Redovisat bruttovärde stadie 3	102 132	85 178
Totalt redovisat värde brutto	8 166 061	8 111 346
Förlustreserver stadie 1	1 840	6 178
Förlustreserver stadie 2	8 198	13 719
Förlustreserver stadie 3	50 252	54 396
Totalt förlustreserver	60 290	74 293
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	8 105 771	8 037 053
Andel stadie 3 lån, brutto, %	1,25%	1,05%
Andel stadie 3 lån, netto, %	0,64%	0,38%
Förlustreserver kvot stadie 1 lån	0,03	0,08
Förlustreserver kvot stadie 2 lån	0,14	0,18



Not 8

Finansiella tillgångar och skulder (tkr)

	Redovisat värde					Verkligt värde
	Verkligt värde		Upplupet anskaffningsv ärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Totalt	Totalt
	Intiellt identifierade till verkligt värde	Derivat som används i säkrings- redovisning				
Finansiella tillgångar 2021-06-30						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	0	0	5 636	0	5 636	5 636
Utlåning till kreditinstitut	0	0	486 463	0	486 463	486 462
Utlåning till allmänheten	0	0	8 037 053	0	8 037 053	8 139 969
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	0	0	12 621	0	12 621	12 621
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	0		1 694 836	1 694 836	1 694 836
Aktier och andelar	73 842	0	693	343 015	417 550	417 550
Derivat	0	116	0	0	116	116
Upplupna intäkter	0	0	21 502	0	21 502	21 502
Övriga finansiella tillgångar	0	0	5 309	0	5 309	5 309
Summa	73 842	116	8 569 277	2 037 851	10 681 086	10 784 001

	Redovisat värde					Verkligt värde
	Verkligt värde		Upplupet anskaffningsv ärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Totalt	Totalt
	Intiellt identifierade till verkligt värde	Derivat som används i säkrings- redovisning				
Finansiella skulder 2021-06-30						
Skulder till kreditinstitut	0	0	229 870	0	229 870	229 870
Inlåning från allmänheten	0	0	10 354 292	0	10 354 292	10 243 424
Derivat	0	7 343	0	0	7 343	7 343
Övriga skulder	0	0	12 204	0	12 204	12 204
Upplupna kostnader	0	0	27 435	0	27 435	27 435
Summa	0	7 343	10 623 801	0	10 631 144	10 520 276

	Redovisat värde					Verkligt värde
	Verkligt värde		Upplupet anskaffningsv ärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Totalt	Totalt
	Intiellt identifierade till verkligt värde	Derivat som används i säkrings- redovisning				
Finansiella tillgångar 2020-06-30						
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	0	0	5 536	0	5 536	5 536
Utlåning till kreditinstitut	0	0	427 976	0	427 976	427 976
Utlåning till allmänheten	0	0	8 037 053	0	8 037 053	8 120 359
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	0	0	32 355	0	32 355	32 355
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	0	0	0	1 599 528	1 599 528	1 599 528
Aktier och andelar	45 461	0	854	239 973	286 288	286 288
Derivat	0	107	0	0	107	107
Upplupna intäkter	0	0	18 724	0	18 724	18 724
Övriga finansiella tillgångar	0	0	5 676	0	5 676	5 676
Summa	45 461	107	8 528 174	1 839 501	10 413 243	10 496 549

	Redovisat värde					Verkligt värde
	Verkligt värde		Upplupet anskaffningsv ärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Totalt	Totalt
	Intiellt identifierade till verkligt värde	Derivat som används i säkrings- redovisning				
Finansiella skulder 2020-06-30						
Skulder till kreditinstitut	0	0	311 278	0	311 278	311 278
Inlåning från allmänheten	0	0	9 785 731	0	9 785 731	9 690 390
Derivat	0	25 206	0	0	25 206	25 206
Övriga skulder	0	0	11 308	0	11 308	11 308
Upplupna kostnader	0	0	26 400	0	26 400	26 400
Summa	0	25 206	10 134 717	0	10 159 923	10 064 582

Not 9 **Kapitaltäckning (tkr)**

Informationen om bankens kapitaltäckning nedan avser sådan periodisk information som ska lämnas enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering (FFFS 2014:12).

För banken gäller enligt lag specifika minimikapitalkrav för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Banken har därutöver en intern kapitalutvärderingsprocess 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.

	2021-06-30	2020-12-31	2020-06-30
Tillgänglig kapitalbas			
Kärnprimärkapital	1 147 028	1 196 462	1 064 577
Primärkapital	1 147 028	1 196 462	1 064 577
Totalt kapital	1 147 028	1 196 462	1 064 577
Riskvägda exponeringsbelopp			
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	5 514 652	5 721 247	5 708 355
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	20,80	20,91	18,65
Primärkapitalrelation (i %)	20,80	20,91	18,65
Total kapitalrelation (i %)	20,80	20,91	18,65
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50	2,50	2,50
Kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	-	-	-
Kombinerat buffertkrav (i %)	2,50	2,50	2,50
Samlade kapitalkrav (i %)	10,50	10,50	10,50
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	10,30	10,41	8,15
Bruttosoliditetsgrad			
Totalt exponeringsmått	12 387 090	11 946 792	11 799 109
Bruttosoliditetsgrad (i %)	9,26	10,01	9,02
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)			
Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	3,00	3,00	3,00
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,00	3,00	3,00
Likviditetstäckningskvot			
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	930 243	913 744	880 077
Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	1 137 413	1 072 149	1 080 461
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	1 690 116	1 173 341	1 319 098
Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	284 353	268 037	270 115
Likviditetstäckningskvot (i %)	327,14	340,90	325,82
Stabil nettofinansieringskvot			
Total tillgänglig stabil finansiering	9 884 257	9 306 528	9 116 371
Totalt behov av stabil finansiering	7 641 478	7 164 942	7 063 101
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	129,35	129,89	129,07



Kapitalbas	2021-06-30	2020-12-31	2020-06-30
<i>Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</i>			
Reservfond	1 292 707	1 184 259	1 184 249
Fond för verkligt värde	63 990	44 578	3 591
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition	-	108 448	-
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 356 697	1 337 285	1 187 840
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>			
Värdejustering försiktig värdering	- 2 112	- 2 080	- 1 885
Lagstiftningsjusteringar som avser realiserade vinster och förluster	- 207 557	- 138 743	- 121 378
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	- 209 669	- 140 823	- 123 263
Kärnprimärkapital	1 147 028	1 196 462	1 064 577
Supplementärt kapital	-	-	-
Totalt Kapital	1 147 028	1 196 462	1 064 577

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	2021-06-30		2020-12-31		2020-06-30	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Kreditrisk enligt schablonmetoden						
Exponeringar mot institut	21 173	264 666	20 017	250 207	18 168	227 106
Exponeringar mot företag	94 918	1 186 479	129 436	1 617 949	119 438	1 492 976
Exponeringar mot hushåll	111 281	1 391 012	114 033	1 425 417	125 747	1 571 841
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	131 045	1 638 062	125 191	1 564 882	120 665	1 508 318
Fallerande exponeringar	5 530	69 124	3 696	46 204	6 067	75 843
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	5 232	65 404	5 248	65 599	4 837	60 457
Aktieexponeringar	27 534	344 178	20 818	260 219	21 105	263 817
Övriga poster	4 795	59 934	4 414	55 169	5 484	68 545
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	401 509	5 018 859	422 852	5 285 646	421 512	5 268 903
Operativ risk						
Operativ risk enligt basmetoden	34 882	436 019	33 919	423 988	33 919	423 989
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	34 882	436 019	33 919	423 988	33 919	423 989
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden						
	4 782	59 775	929	11 613	1 237	15 463
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	441 172	5 514 652	457 700	5 721 247	456 668	5 708 355

Sammanfattning kapitalkrav	2021-06-30	2020-12-31	2020-06-30
Regulatoriskt minimikapitalkrav (Pelare 1)	441 173	457 700	456 668
Regulatoriskt kombinerat buffertkrav	137 866	143 031	142 709
Internt bedömt kapitalkrav (Pelare 2)	146 005	137 467	125 538
Totalt kapitalkrav	725 044	738 198	724 915



Ort och datum samt underskrift av styrelsen

Karlshamn den 30 augusti 2021

På delegation av styrelsen

A handwritten signature in blue ink, consisting of several overlapping loops and a long horizontal stroke extending to the right.

Per-Anders Johansson
Styrelsens ordförande

A handwritten signature in blue ink, featuring a large, sweeping loop at the top, a vertical line, and a horizontal stroke at the bottom.

Roger Johansson
Verkställande direktör