

Roslagens Sparbank



Delårsrapport Januari - juni 2018



Roslagens Sparbanks delårsrapport för januari - juni 2018

Allmänt om verksamheten

Norrtälje kommun, som är Roslagens Sparbanks huvudsakliga marknad, fortsätter att växa. Mellan 2016 och 2017 ökade befolkningen med 1,388 personer och passerade förra sommaren 60,000 invånare. Första kvartalet 2018 fortsatte ökningen, med närmare 250 personer netto.

Totalt flyttade över 4,000 personer in i kommunen 2017 och dessa nya kommuninvånare är också en prioriterad målgrupp för bankens affärsplan. Under perioden januari-juni har banken därför flera erbjudanden direkt riktade till nyinflyttade, utöver löpande information som alla nya kommuninvånare får.

Banken medverkar också i Norrtälje kommuns "rekryteringslots" som ska ge service till familjerna till de som fått arbete och ska flytta hit. I gruppen ingår också Tiohundra, Kommunalförbundet sjukvård och omsorg i Norrtälje, Roslagsbostäder, Campus Roslagen, Norrtälje Energi och Holmens pappersbruk.

Stora förändringar på regelverksområdet

Första halvåret har i hög grad påverkats av tre nya och omfattande regelverk som börjat gälla på bankområdet:

- Mifid2 (om placeringsrådgivning)
- GDPR (om personuppgiftshandling och integritet)
- PSD2 (om betaltjänster och informationshantering)

Alla tre har inneburit stort internt arbete med anpassningar av styrdokument och processer; utbildning av medarbetare; och förändringar/utveckling av system och information riktad mot kund. En konkret förändring för kunderna är exempelvis inspelningen av telefonsamtal som kan leda till, eller uppfattas som, investeringsrådgivning. För alla nya kunder i banken, eller befintliga kunder som tidigare inte haft depå, fondkonto eller ISK-sparande, har också en "Allmän information om Roslagens Sparbank" tagits fram (finns även på hemsidan) som en följd av Mifid2.

Aktiviteter och tjänster

Bankens digitala tjänster utvecklas löpande av samarbetspartnern Swedbank. Förutom de återkommande uppgraderingarna av appen, så innebär digitaliseringen också nya möjligheter för kunder som exempelvis vill låna. Sedan februari finns en digital och delvis automatiserad process för lånelöfte och sedan maj kan också upp till två helt nya kunder ansöka om bolånelöfte, och få det beviljat, digitalt.

Banken och dess fyra stiftelser har som tidigare år bidragit till Roslagens utveckling genom bidrag, stipendier och aktiviteter. Stor uppmärksamhet våren 2018 fick projektet "Barn föds inte med fördomar" som riktar sig till barn i mellanstadiet. Huvuddelen av kommunens mellanstadieklasser deltog i aktiviteten som avslutades med två fullsatta föreställningar av och med Glada Hudik-teatern.

I övrigt har banken också, bland mycket annat, deltagit i Norrtälje kommuns föreläsningsserie (i Norrtälje, Rimbo och Hallstavik) riktad till tonårsföräldrar. Vi har där berättat om vår verksamhet mot ungdomar och om vikten av en sund och hållbar privatekonomi.

Ännu lite nöjdare kunder i årets kundnöjdhetsmätning

För femte året i rad är bankens kunder ännu lite nöjdare, visar vårens kundmätning. Från den redan tidigare höga nivån har utfallet ökat ytterligare något i år i den mätning som

görs med hjälp av företaget 3S. Hela 93% av kunderna (92% förra året) tycker att banken bidrar positivt till Roslagens utveckling!

Utveckling av resultat och ställning under andra kvartalet

Värden inom parentes avser motsvarande period 2017.

Roslagens Sparbanks resultat

Roslagens Sparbank kan för första halvåret 2018 redovisa ett rörelseresultat på 70 149 tkr (70 505), vilket motsvarar en minskning med 0,5%. De totala intäkterna har ökat med 1,7 % samtidigt har kostnaderna ökat med 2,4%.

Räntenettot uppgick till 57 867 tkr (62 581), vilket är en minskning med 7,5 % och beror främst på lägre ränteintäkter från utlåningen.

Utdelningen på bankens innehav av aktier i Swedbank uppgick till 35 100 tkr (33 079). Under det första halvåret utökade banken sitt innehav av aktier i Swedbank med 194 000 st och antalet aktier är därmed 2 700 000 st per halvårsskiftet.

Provisionsnettot uppgick till 54 107 tkr (47 602) vid halvårsskiftet, vilket är en ökning med 13,6%. Förändringen beror främst på högre utlåningsprovisioner men även intäkterna från fond och försäkring har ökat.

Nettoresultat finansiella transaktioner uppgick till 1 147 tkr (1 635). Resultatet kommer till större delen från bankens värdepappersportfölj.

Bankens totala kostnader uppgick vid halvårsskiftet till 76 133 tkr (74 333), vilket är en ökning med 2,4 % jämfört med samma period föregående år. Högre personalkostnader och kostnader för konsulttjänster är de främsta orsakerna till ökningen.

Kreditförlusterna uppgick till 1 610 tkr (617). Från och med 1 januari 2018 tillämpas IFRS 9, vilket innebär att förväntade och inte bara inträffade kreditförluster redovisas.

Roslagens Sparbanks ställning

Roslagens Sparbanks affärsvolym uppgick vid halvårsskiftet till 28 521 253 tkr (27 943 020).

Inlåningen från allmänheten ökade med 435 947 tkr eller 5,6 % jämfört med halvårsskiftet 2017 och uppgick till 8 104 367 tkr (7 668 420).

Utlåningen till allmänheten minskade med 353 492 tkr eller 5,4 % jämfört med halvårsskiftet 2017 och uppgick till 6 162 852 tkr (6 516 344).

Bankens förmedling av krediter till Swedbank Hypotek uppgick vid halvårsskiftet till 7 709 113 tkr (6 782 871) vilket motsvarar en ökning med 13,6%.

Förmedlade fond- och försäkringsvolymen till Swedbank Robur uppgick till 4 307 490 tkr (3 589 500), vilket motsvarar en ökning med 20%. PPM-volymer per 2017-06-30, 1 057 195 tkr, har exkluderats i jämförelsen, eftersom den volymen ej längre ingår i bankens affärsvolym.

Information om risker och osäkerhetsfaktorer

I Roslagens Sparbanks verksamhet uppstår olika typer av risker såsom kredit-, likviditets-, marknads- och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har bankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i banken, fastställt bankens riskramverk. Bankens riskramverk utgörs av policy, riktlinjer och instruktioner som anger de interna reglerna för bankens risktagande

och riskhantering. Vidare har bankens styrelse inom vissa ramar delegerat ansvaret till andra funktioner inom banken. De styrande dokumenten baseras till stor del på externa regelverk men ger även uttryck för styrelsens mål, strategier och riskaptit.

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

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

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

Det finns en viss osäkerhet om bostadsmarknadens framtida utveckling då priserna sjönk runt årsskiftet och marknaden har varit lite svagare än föregående år. Då utvecklingen av bostads- och fastighetsmarknaden är av stor betydelse för banken följs denna noga både inom och utanför vårt verksamhetsområde.

Transaktioner med närstående

Roslagens Sparbank har en närstående relation med Swedbank samt de bolag där någon av bankens styrelseledamöter har ett betydande inflytande eller är en av nyckelpersonerna. Det föreligger inga väsentliga skillnader avseende karaktären och beloppen på transaktioner med närstående jämfört med de förhållanden som redovisades i årsredovisningen för år 2017.

För ytterligare information, kontakta

Charlotte Lindberg, VD Roslagens Sparbank, tel 0176-77101
Sten Törnsten, vVD Roslagens Sparbank, tel 0176-77110

Roslagens Sparbank är en sparbank med 5 kontor i Norrtälje kommun.

Resultaträkning, tkr

	2018	2017	Förändring	2017
Not	1 jan - 30 jun	1 jan - 30 jun	%	Helår
Ränteintäkter	65 206	70 213	-7,1	138 587
Räntekostnader	-7 339	-7 632	-3,8	-15 962
Räntenetto	57 867	62 581	-7,5	122 625
Erhållna utdelningar	35 104	33 083	6,1	33 154
Provisionsintäkter	58 907	52 708	11,8	110 639
Provisionskostnader	-4 800	-5 106	-6,0	-9 912
Nettoresultat av finansiella transaktioner	1 147	1 635	-29,8	-16 529
Nettoresultat verkligt värde via ÖT	-899			
Övriga rörelseintäkter	566	554	2,2	1 098
Summa rörelseintäkter	147 892	145 455	1,7	241 075
Allmänna administrationskostnader	-70 099	-68 398	2,5	-147 329
Avskrivningar på materiella anläggnings- tillgångar	-1 612	-1 552	3,9	-3 193
Övriga rörelsekostnader	-4 422	-4 383	0,9	-8 584
Summa kostnader före kreditförluster	-76 133	-74 333	2,4	-159 106
Resultat före kreditförluster	71 759	71 122	0,9	81 969
Kreditförluster, netto	-1 610	-617	160,9	733
Rörelseresultat	70 149	70 505	-0,5	82 702
Bokslutsdispositioner				-630
Skatt på periodens resultat	-7 725	-8 411	-8,2	-15 504
Skatt avseende tidigare år				127
Periodens resultat	62 424	62 094	0,5	66 695

Balansräkning, tkr**Not 2018-06-30 2017-06-30 2017-12-31****TILLGÅNGAR**

Kassa	4 170	7 332	5 143
Utlåning till kreditinstitut	603 837	559 822	806 540
Utlåning till allmänheten	6 162 852	6 516 344	6 130 308
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 862 012	1 451 289	1 727 488
Aktier och andelar	520 907	516 885	498 974
Ägarintressen i andra företag		6 000	
Materiella tillgångar			
- Inventarier	18 599	18 399	19 748
- Byggnader och mark	27 491	28 239	27 865
Aktuell skattefordran	4 804	5 040	1 581
Övriga tillgångar	413 970	12 546	214 661
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	59 551	42 998	43 396
Summa tillgångar	9 678 193	9 164 894	9 475 704

SKULDER OCH EGET KAPITAL

Skulder till kreditinstitut	14 123	13 412	10 725
Inlåning från allmänheten	8 104 367	7 668 420	7 986 703
Övriga skulder	68 101	22 529	20 542
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	24 564	24 082	21 083
Avsättningar			
- Övriga avsättningar	1 363		500
Summa skulder och avsättningar	8 212 518	7 728 443	8 039 553
Obeskattade reserver	9 363	8 733	9 363
Eget kapital			
- Reservfond	1 090 383	1 037 975	1 037 975
- Fond för verkligt värde	303 505	327 649	322 118
- Periodens resultat	62 424	62 094	66 695
Summa eget kapital	1 456 312	1 427 718	1 426 788
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	9 678 193	9 164 894	9 475 704

Rapport över förändringar i eget kapital, tkr

	Reservfond	Verkligt värde reserv	Årets Resultat	Totalt eget kapital
2018-06-30				
Ingående eget kapital 2018-01-01	1 037 975	322 118	66 695	1 426 788
Justering för retroaktiv tillämpning IFRS 9 (netto efter skatt)	-9 287	1 389		-7 898
Justerat eget kapital 2018-01-01	1 028 688	323 507	66 695	1 418 890
Periodens resultat			62 424	62 424
Periodens övrigt totalresultat		-20 002		-20 002
Periodens totalresultat	0	-20 002	62 424	42 422
Vinstdisposition	61 695		-61 695	0
Anslag till allmännyttiga medel			-5 000	-5 000
Utgående eget kapital 2018-06-30	1 090 383	303 505	62 424	1 456 312
2017-06-30				
Ingående eget kapital 2017-01-01	965 273	360 902	78 702	1 404 877
Periodens resultat			62 094	62 094
Periodens övrigt totalresultat		-33 253		-33 253
Periodens totalresultat	0	-33 253	62 094	28 841
Vinstdisposition	72 702		-72 702	0
Anslag till allmännyttiga medel			-6 000	-6 000
Utgående eget kapital 2017-06-30	1 037 975	327 649	62 094	1 427 718

Noter till de finansiella rapporterna i sammandrag

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. Samma redovisningsprinciper har tillämpats som i den senaste årsredovisningen med undantag av det som följer nedan.

Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS

Under räkneskapsåret har sparbanken förändrat sina principer för klassificering och värdering samt nedskrivningar av finansiella tillgång till följd av att IFRS 9 trädde i kraft per den 1 januari 2018.

Klassificering och värdering

Sparbankens nya principer för klassificering och värdering av finansiella tillgångar baseras på en bedömning av både (i) företagets affärsmodell för förvaltningen av finansiella tillgångar och (ii) egenskaperna hos de avtalsenliga kassaflödena från den finansiella tillgången. Följande finansiella tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde på grund av att tillgångarna innehas inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha finansiella tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden samt att de avtalade villkoren för de tillgångarna ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som bara är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet;

- Kassa och tillgodohavande hos centralbanker
- Utlåning till kreditinstitut
- Utlåning till allmänheten

Dessa tillgångar redovisades till upplupet anskaffningsvärde även enligt tidigare principer.

Följande finansiella tillgångar värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat på grund av att de finansiella tillgångarna innehas enligt en affärsmodell vars mål kan uppnås både genom att samla in avtalsenliga kassaflöden och sälja tillgångarna samt att de avtalade villkoren för de tillgångarna ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som bara är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet;

- Belåningsbara statsskuldförbindelser mm
- Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Dessa tillgångar redovisades även tidigare till verkligt värde via övrigt totalresultatet.

Om Sparbanken ändrar affärsmodell så kommer en omklassificering genomföras och redovisas. Sådana förändringar förväntas dock inträffa mycket sällan. Sådana ändringar fastställs av bankens verkställande ledning till följd av yttre eller inre förändringar och måste vara betydande för bankens verksamhet och påvisbara för externa parter.

Sparbanken har klassificerat sina långsiktiga strategiska investeringar i noterade och onoterad aktier (egetkapitalinstrument) till att oåterkalleligt vara redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat. Denna värderingsprincip innebär liksom tidigare att orealiserade värdeförändringar redovisas i övrigt totalresultat, men skiljer sig åt från tidigare principer genom att

- Realisationsresultat redovisas som en omföring mellan fond för verkligt värde till balanserat resultat, och inte som tidigare som en omklassificering från övrigt totalresultat till resultatet.
- Vissa aktier som tidigare redovisades till anskaffningsvärde på grund av att verkligt värde inte ansågs kunna fastställas på ett tillförlitligt sätt nu värderas till verkligt värde.
- Nedskrivningar inte längre redovisas.

Sparbanken värderar finansiella tillgångar i form av strukturerade produkter till verkligt värde via resultatet. Dessa finansiella tillgångar innehåller inbäddade derivat och uppfyller därmed inte kraven på kassaflödessäkring, vilket leder till redovisning till verkligt värde via resultatet. Även fonder redovisas till verkligt värde via resultatet.

Finansiella skulder utgörs främst av inlåning från allmänheten och övriga skulder vilka redovisas till upplupet anskaffningsvärde samt av derivat med negativa marknadsvärden som redovisas till verkligt värde via resultaträkningen. IFRS 9 innebär ingen förändring i redovisning av skulder.

Nedskrivningar

De nya redovisningsprinciperna innebär att även förväntade kreditförluster redovisas, istället för som tidigare då bara inträffade kreditförluster i osäkra lån redovisades. De nya redovisningsprinciperna innebär att förlustreserveringar inte bara görs för utlåning till allmänheten utan på alla poster i balansräkningen som redovisas till upplupet anskaffningsvärde. Vidare redovisas även förlustreserveringar på räntebärande värdepapper som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat (se ovan) samt på off-balance exponeringarna lämnade låneåtagande (t.e.x. outnyttjade checkräkningskrediter) och utställda finansiella garantier.

Redovisning av förväntade kreditförluster - utlåning till allmänheten

Beräkningar av förlustreserver gör med utgångspunkt från data som genererats i befintliga interna riskklassificeringsmodeller. Förlustreserverna beräknas utifrån tillgångarnas kontrakterade kassaflöden. För varje tidpunkt i respektive kassaflöde beräknas sedan nuvärde av den förväntade kreditförlusten genom att multiplicera den förväntade exponeringens fallissemang ("Exposure at default" - EAD) med risken för fallissemang ("Probability of Default" - PD) och förlust givet fallissemang ("Loss given default" - LGD). Även om dessa parametrar har samma benämningar som vid tillämpning av intern rating modeller för kapitaltäckningsändamål så har parametrarna bestämts på ett annat sätt för redovisningsändamål

så att används exponerings ursprungliga effektivränta om de återspeglar neutrala och objektiva antaganden om kassaflöden och förväntade förluster. Som diskonteringsränta exponeringen löper med fast ränta och om exponeringen löper med rörlig ränta så används exponeringens aktuella rörliga ränta. Parametrarna beaktar framåtblickande och baseras på en sammanvägning av minst 3 olika möjliga makroekonomiska scenarier. Vilken typ av makroparametrar som används bestäms av vilken typ av exponering som beräkningen avder. Exempel på använda makroparametrar är arbetslöshet, fastighetspriser och räntenivå.

Sparbanken redovisar i samband med den initiala redovisningen nuvärdet av de statistiskt förväntade kreditförlusterna för de kommande 12 månaderna (stadie 1). Om det inträffat en betydande ökning av kreditrisken sedan den initiala redovisningen så kommer förlustreserven för exponeringen istället att beräknas och redovisas för den förväntade återstående löptiden (stadie 2). En betydande ökning av kreditrisk anses ha uppkommit sedan den initiala redovisningen av krediten när kunden är 30 dagar sen i betalningar eller när den aktuella interna kreditratingen är sämre än den ursprungliga enligt interna beslutande kriterier. Om den interna ratingen i ett senare skede har förbättrats tillräckligt mycket så att en betydande ökning av kreditrisk inte föreligger vid jämförelse med rating vid initial redovisning, kommer krediten att återföras till stadie 1. Liksom tidigare kommer en förlustreserv att redovisas för den återstående löptiden för kreditförsämrade exponeringar (tidigare benämnda osäkra lån) när en eller flera händelser som har en negativ inverkan på de uppskattade framtida kassaflöden för den finansiella tillgången har inträffat (stadie 3). Ett lån anses vara kreditförsämrat utifrån samma förutsättningar som enligt tidigare principer vid definitionen av osäkert lån dvs. när det är 90 dagar sent i betalningareller när det finns ansra belägg i form av observerbara uppgifter om följande händelser:

- a) Betydande finansiella svårigheter hos emittenten eller låntagaren.
- b) ett avtalsbrott, såsom uteblivna eller oreglerade betalningar.
- c) Långgivaren eller låntagaren har, av ekonomiska eller avtalsmässiga skäl som sammanhänger med låntagarens ekonomiska svårigheter, beviljat en eftergift till låntagaren som långgivaren annars inte skulle överväga.
- d) Det blir sannolika att låntagaren kommer gå i konkurs eller annan finansiell rekonstruktion.

Redovisning av förväntade kreditförluster - räntebärande värdepapper

Sparbanken redovisar också förlusterserver på de räntebärande värdepapper som redovisas till verkligt värde i balansräkningen. Bankens grundläggande metodik för beräkning av förlustreserver för räntebärande värdepapper är den samma som för utlåning till allmänheten. Källorna till information om de använda parametrarna PD, LGD och EAD skiljer sig dock åt. När det gäller PD, så härleds utifrån den externa rating som värdepapperna har och den externt tillgängliga information från ratinginstituten Moody´s och Standard and Poor´s som finns om risk för fallissemang som denna rating är förknippad med. LGD-faktorn bestäms av om värdepapper är säkerställt, annan förmånsrätt samt typ av motpart. Eftersom tillgänglig statistik på fallissemang och förluster vid fallissemanghos den typ av motparter i vars värdepapper som sparbanken gjort investeringar i är högst begränsad, bestäms LGD-faktornutifrån en expertbedömning med en kombination av uppgifter från Swedbank och ratinginstitutet Moody´s. Vid den initialaredovisningen, redovisas den statistiskt förväntad förlust över de kommande 12 månaderna (stadie 1). En betydande ökning av kreditrisk sedermera anses ha ägt rum när det skett en försämring av den externa ratingen samt 30 dagars försenad betalning av kapitalbelopp eller ränta, och kreditförluster redovisas då för den återstående löptiden (stadie 2). Om den externa ratingen i ett senare skede har förbättrats tillräckligt mycket så att en betydande ökning av kreditrisk inte längre föreligger vid jämförelse med ratingen vid initial redovisning, kommer värdepappret att återföras till stadie 1.

Redovisning av förväntade kreditförluster - utlåning till kreditinstitut

Även sparbankens utlåning till kreditinstitut är inom tillämpningsområdet för redovisning av förväntade kreditförluster. Eftersom all utlåning till kreditinstitut är återbetalningsbar på anfordran och utlåning bara sker till svenska kreditinstitut med god rating, så uppgår de förväntade kreditförlusterna till endast obetydliga belopp.

Redovisning av ränteintäkter

Ränteintäkter redovisas på basis av tillgångarnas nettoredovisade värde i stadie 3 och på bruttoredovisat värde (dvs. exklusive förlustreserv) för tillgångar i stadierna 1-2. Detta innebär en ändring av redovisningsprincip och innebär att tidigare inte upptagna ränteintäkter på osäkra fordringar redovisas nu som tillgång i balansräkningen och påverkar eget kapital positivt.

Redovisning i resultat- och balansräkning

Förlustreserverna redovisas på följande sätt i balansräkningen;

- För tillgångar redovisade till upplupet anskaffningsvärde; som nedskrivningar av tillgångarnas redovisade värde
- För låneåtaganden och utställda finansiella garantier; på balansraden Avsättningar
- För placeringar skuldinstrument redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat; direkt mot Fond för verkligt värde

Förändringar i förlustreserver redovisas i resultaträkningen på raden Kreditförluster netto, förutom för räntebärande värdepapper redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat där förändringarna i förlustreserver redovisas i nettoresultat av finansiella transaktioner.

Upplysningar

IFRS 9 har medfört följdändringar i upplysningskraven i IFRS 7 Finansiella instrument som gäller upplysningar som ska lämnas i årsredovisningen. Ändringarna kommer att medföra att ett antal av tidigare upplysningar inte längre behöver lämnas samt att ett antal nya upplysningar om främst förväntade kreditförluster behöver lämnas. Även upplysningar om säkringsredovisning påverkas även om Sparbanken fortsätter tillämpa säkringsredovisning enligt bestämmelserna i IAS 39.

Kvantitativ påverkan av införandet av IFRS 9

Övergången till redovisning enligt IFRS 9 har genomförts i öppningsbalansen till räkneskapsåret 2018. Några jämförelsestat har inte räknats om. När det gäller vilken kvantitativ påverkan som de nya redovisningsprinciperna fått, se nedan tabell.

Tillgångar	IAS 39 bokfört värde 31 december 2017	Omvärdering	IFRS IFRS 9 bokfört värde 1 januari 2018
		Klassificering Förväntade kreditförluster	
Finansiella tillgångar			
Kassa	5 143		5 143
Utlåning till kreditinstitut	806 540		806 540
Utlåning till allmänheten	6 130 308	-9 655	6 120 653
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 727 488		1 727 488
Aktier och andelar	498 974		498 974
Derivat	7 513		7 513
Upplupna intäkter	43 396		43 396
Övriga finansiella tillgångar	208 728	2 227	210 955
Icke-finansiella tillgångar	47 614		47 614
Totala tillgångar	9 475 704	0	9 468 276
Skulder			0
Avsättningar	500	470	970
Övriga skulder	8 048 415		8 048 415
Totala skulder	8 048 915	470	8 049 385
Eget Kapital	1 426 788	-7 898	1 418 890
Skulder och eget kapital	9 475 703	0	9 468 275

IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder

IFRS 15 intäkter från avtal med kunder trädde i kraft den 1 januari 2018. Standarden innehåller en samlad modell för intäktsredovisning avseende kundkontakt som inte omfattas av andra standarder. Standarden har inte någon väsentliga effekt på bankens finansiella rapporter eller på kapitalkravet, kapitalbasen och stora exponeringar.

Not 2 Räntenetto, tkr

	2018	2017
	1 jan - 30 jun	1 jan - 30 jun
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	150	18
Utlåning till allmänheten	59 512	64 882
Obl och andra räntebärande värdepapper	5 760	5 313
Övriga		
IFRS 9 Ränteintäkt akkm lån stage 3	-215	
Summa	65 207	70 213
Räntekostnader		
Inlåning från kreditinstitut	-1 385	-865
Inlåning från allmänheten	-5 693	-6 526
Övriga	-261	-241
Summa	-7 339	-7 632
Summa Räntenetto	57 868	62 581

Not 3 Provisionsintäkter, tkr

	2018	2017
	1 jan - 30 jun	1 jan - 30 jun
Provisionsintäkter		
Betalningsförmedlingsprovisioner	3 532	3 690
Utlåningsprovisioner	32 159	26 686
Inlåningsprovisioner	6 742	6 781
Garantiprovisioner	310	342
Värdepappersprovisioner	10 725	10 244
Övriga provisioner	5 438	4 965
Summa	58 906	52 708

Not 4 Provisionskostnader, tkr

	2018	2017
	1 jan - 30 jun	1 jan - 30 jun
Provisionskostnader		
Betalningsförmedlingsprovisioner	3 135	2 908
Värdepappersprovisioner	1 376	1 806
Övriga provisioner	289	392
Summa	4 800	5 106

Not 5 Kreditförluster, netto, tkr

	2018
	1 jan - 30 jun
Lån till upplupet anskaffningsvärde	
Förändring reservering - stadie 1	-307
Förändring reservering - stadie 2	-2 045
Förändring reservering - stadie 3	1316
Förändring reserveringar - förvärvade eller utgivna kreditförsämrade fordringar	
Summa	-1 036
Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	-1 036
Låneåtaganden och finansiella garantiavtal	
Förändringar reserveringar - stadie 1	-26
Förändringar reserveringar - stadie 2	-361
Förändringar reserveringar - stadie 3	-187
Summa	-574
Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal	
Summa kreditförluster	-1 610

	2017
	1 jan - 30 jun
Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar	
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-571
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster (-)	500
Årets nedskrivning för kreditförluster	-1559
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	161
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	852
Årets nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	-617
Årets netto kostnad för kreditförluster	-617

Not 6 Kapitaltäckning, tkr

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

Kapitalbas	2018-06-30	2017-06-30
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>		
Reservfond	1 090 383	1 037 975
Fond för verkligt värde	301 414	327 649
Kapitalandel av obeskattade reserver	7 303	6 812
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 399 100	1 372 436
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>		
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilka banken har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10 %)	-387 950	-412 144
Värdejusteringsavdrag p.g.a kraven på försiktig värdering	-1 865	-1 460
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-389 815	-413 604
Kärnprimärkapital	1 009 285	958 832
Summa primärkapital	1 009 285	958 832
Kapitalbas	1 009 285	958 832

Kapitalrelationer, buffertar m m	2018-06-30	2017-06-30
Summa riskvägt exponeringsbelopp	5 377 911	5 429 601
Kärnprimärkapitalrelation	18,77%	17,66%
Primärkapitalrelation	18,77%	17,66%
Total kapitalrelation	18,77%	17,66%
Buffertkrav	4,50%	4,50%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	10,77%	9,66%

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	2018-06-30	2017-06-30	
Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Kreditrisk enligt schablonmetoden			
Exponeringar mot institut	14 330	179 128	14 500
Varav motpartsrisk			4
Exponeringar mot företag	163 994	2 049 920	167 253
Exponeringar mot hushåll	106 216	1 327 698	104 459
Säkrade genom panträtt i fast egendom	88 189	1 102 362	91 464
Fallerade exponeringar	1 791	22 393	1 506
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	3 162	39 528	2 978
Aktieexponeringar	11 437	142 957	10 980
Övriga poster	5 206	65 077	5 794
Summa för exponeringar som redovisas enligt sc	394 325	4 929 063	398 934
Marknadsrisk enligt schablonmetoden			
Valutakursrisk			
Summa exponeringsbelopp för marknadsrisk			
Operativ risk			
Operativ risk enligt basmetoden	35 884	448 548	35 434
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	35 884	448 548	35 434
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enl	24	300	1
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kap	430 233	5 377 911	434 369

Not 7 Poster inom linjen, tkr

	2018-06-30	2017-06-30
Ansvarsförbindelser		
-Garantier	170 896	181 557
Åtaganden		
-Övriga åtaganden	569 512	1 117 603

Granskning

Delårsrapporten har ej granskats av bankens revisorer.