



Delårsrapport **januari - juni 2019**
Ekobanken Medlemsbank

Ekobanken
ekologiskt - socialt - kulturellt

Innehållsförteckning

VD-ORD OM EKOBANKEN.....	3
HÄNDELSER UNDR FÖRSTA HALVÅRET 2019	4
BANKENS RESULTAT OCH STÄLLNING	5
BANKENS FINANSIERING	5
Bankens finansiering per 2019-06-30.....	5
Bankens placeringar per 2019-06-30	5
KAPITALBAS OCH KAPITALRELATIONER	5
VÄSENTLIGA RISKER	5
REDOVISNINGSPRINCIPER	6
NYCKELTAL.....	6
RESULTATRÄKNING	7
RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT	7
BALANSRÄKNING.....	8
KASSAFLÖDESANALYS TKR	9
NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN TKRKAPITALRELATIONER	10
Not 1 Ersättning till ledande befattningshavare	10
Not 2 Utlåning till Oikocredit.....	10
Not 3 Utlåning till medlemmar.....	10
Not 4 Eget kapital	10
Not 5 Eventualförpliktelser och åtaganden	14

VD-ORD OM EKOBANKEN

Ekobankens idé är att ställa kapital till förfogande för den ekologiska, sociala och kulturella omställning som samhället behöver. Bankens ändamål är att på ömsesidig grund lämna och förmedla krediter som främjar en sund utveckling av fria och allmännyttiga initiativ och stimulera privatpersoner till eget sparande.

Våra kunder ska veta att deras pengar lånas ut på ett hållbart och ansvarsfullt sätt som tjänar människan och miljön. Alla kunder i Ekobanken kan följa hållbarheten i sitt sparande eller kapital i banken.

Ekobanken är den enda bank i Sverige där kunderna helt konkret får reda på vad pengarna i banken används till och lånar bara ut till företag och organisationer som tar hänsyn till människan och jorden. Vi är transparenta med vilka företag och föreningar som vi lånat ut till och den som har pengar i banken får på så sätt veta vilka som har lån och hur de arbetar för att göra samhället mer hållbart. Vi vill bidra till att göra kapital mindre anonymt så att människor kan ta ansvar för hur pengar verkar, hur pengar investeras och varifrån lånade medel kommer. Vårt mål är att vara den mest trovärdiga banken i Sverige när det gäller att förvalta kunders pengar så att de stödjer hållbarhet.

Det är Ekobankens medlemmar som äger banken och både företag och privatpersoner kan teckna sig för andelar. Grundinsatsen är 1 000 kr och har ingen kurs. Kursen på tillkommande andelar ökade i januari 2019 från 1 255/1 000 till 1 280/1 000 kr.

Banken redovisar såväl ekonomisk som social, ekologisk och kulturell avkastning till sina medlemmar. Det långsiktiga ekonomiska avkastningsmålet för andelar i banken är att de över tid ska ge en högre värdeökning än bankens bästa ränta på inlåning. Detta mål har hittills kunnat hållas.

Ekobanken vill vara en samarbetspartner för våra kunder och visa förståelse både för kundernas verksamheter och för deras finansieringsbehov. För privatpersoner finns ett transparent sparande med internet- och mobilbank och några av de vanligaste banktjänsterna. Företag och föreningar får bankgiro och tjänster såsom filsändningar och en engagerad och kunnig kundservice. Tjänsterna utvecklas successivt inom ramen för ett samarbete mellan ca 120 nordiska banker och balanseras mellan vad kunderna mest efterfrågar i förhållande till kostnaden för att etablera en ny tjänst.

Banken erbjuder främst lån till företag men privatpersoner är också välkomna att exempelvis söka ett bolån. Vi har lång erfarenhet av hållbar finansiering och mobilisering av kapital.

Ekobanken är den svenska representanten för Global Alliance for Banking on Values (GABV) som arbetar för att utifrån de olika förutsättningar som finns i världen skapa konkreta alternativ till det nuvarande finansiella systemet. Vi är ledande i Sverige med 99 % uppfyllelse av kraven i Fair Finance Guide och relaterar all vår utlåning till Globala målen.

Ekobanken startade 1998 och huvudkontoret ligger i Järna, Södertälje kommun. Det finns också ett kontor i Gamla Stan, Stockholm. Banken har endast verksamhet inom Sverige och har ingen kontorsrörelse.

Banken har omkring 6 000 kunder, varav ca 1 000 är föreningar och företag. Banken ägs per 2019-06-30 av 2 548 medlemmar och sysselsätter 19 medarbetare.

HÄNDELSER UNDR FÖRSTA HALVÅRET 2019

I januari översteg balansomslutningen för första gången en miljard kronor. Den nya digitala kontoöppningen har underlättat såväl för privatpersoner som enkelt vill genomföra processen att öppna konto som för kundservice. Även tillströmningen av nya företag och föreningar har varit god.

Banken har infört en fördjupad hållbarhetskartläggning av lånekunderna, nu även i relation till Globala Målen. Kvaliteten i kreditportföljen är fortsatt mycket god. Banken har inte haft några kreditförluster under första halvåret. Genomgångar av läget hos lånekunderna görs löpande och hittills har ingenting med väsentlig påverkan på banken upptäckts. Den tidigare ränterabatten till ekologiska mjölkbönder har utvidgats till att gälla alla ekologiska gårdar och odlingar och hållbarhetsrabatten på räntan till ekologiska hus och lägenheter av alla slag har fortsatt varit uppskattad. Omställningslån är en ny låneprodukt som riktar sig till företag och föreningar som vill ställa om sin verksamhet i en hållbar riktning, exempelvis till förnybar energi, omställning till ekologisk odling eller hållbara material, cirkulär ekonomi och liknande. En riktad låneprodukt har tagits fram för föreningar vars medlemmar arbetar med social eller ekologisk hållbarhet och som knyter an till föreningens ändamål.

Vårt internationella nätverk Global Alliance for Banking on Values har genomfört ett upprop och ett projekt för koldioxidmätning av bankers lån och placeringar och detta har Ekobanken anslutit sig till. Vi ser fram emot möjligheten att en gemensam redovisningsstandard för hållbara banker kan utvecklas genom detta.

Ett remissvar har skickats till Finansdepartementet avseende promemorian Ny associationsrättslig reglering för medlemsbanker. Från årsskiftet 2019/2020 kommer Lag om medlemsbanker att utvecklas och ersättas av Lag om ekonomiska föreningar samt ett nytt kapitel i Lag om bank och finansieringsrörelse.

I svaret föreslår vi att medlemsregistret inte måste vara offentligt för medlemmar som har upp till 500 andelar; detta för att inte komma i konflikt med bestämmelserna om banksekretess, eftersom att vara medlem i en medlemsbank ofta är densamma som att vara kund.

Under halvåret har Ekobanken varit undertecknare av flera debattartiklar kring Fair Trade respektive Naturens Rättigheter. Göteborgsposten publicerade en svensk variant av en debattartikel som ursprungligen hade publicerats i danska Politikken genom vår systerbank Merkur och som behandlade systemfelet med börsnoterade banker som samtidigt ska tjäna en sorts allmännytta.

Den ordinarie föreningsstämman ägde rum i april och omgavs av en minimässa med ett antal av bankens kunder och ett seminarium om hållbar livsstil. Förutom sedvanliga stämмоärenden togs ett första beslut om ändring av bankens ändamålsparagraf innebärande att sista meningen med referens till Steiners tankar om samhällets förnyelse tas bort och ersätts av följande: "Banken ska verka för en hållbar samhällsförnyelse som grundas på ett fritt kulturliv, ett jämlikt socialt liv och en solidarisk ekonomi." För att gälla behöver ändringen beslutas på ytterligare en medlemsstämma.

På fullmäktigemötet i samband med stämman valdes Kristoffer Lüthi och Maria Rehnberg in i styrelsen och styrelsen valde därefter Kristoffer till ny styrelseordförande efter Ulla Herlitz som planenligt avgått ur styrelsen. Det är en del av en utveckling av organisationen som har startat under första halvåret 2019 och som planeras leda till ett ledarskifte i början av nästa år. Det hela innebär ett väl kontrollerat skifte på flera ledande poster.

Hittills har förändringarna varit väldigt positiva och tagits väl upp av såväl kunder som medarbetare. Många kunder uttrycker sin glädje över banken generellt och tackar för den goda servicen.

BANKENS RESULTAT OCH STÄLLNING

Ekobanken redovisar för perioden ett resultat före skatt på 0,68 (0,37) mkr.

Summa räntenetto och övriga rörelseintäkter för första halvåret uppgick till 11,5 (10,7) mkr, en ökning med 0,8 mkr jämfört med motsvarande period 2018.

Rörelsekostnaderna uppgick till 10,8 (10,4) mkr, en ökning med 0,4 mkr jämfört med motsvarande period 2018. Orsaken till det är ökade administrationskostnader.

Utlåningen till medlemmar ökade med 14 (33) mkr till 825 (789) mkr. Ett större lån om ca 65 mkr löstes i mars, bortsett från detta har utlåningen till medlemmar ökat med 11 %. Inlåningen från allmänheten ökade med 129 (67) mkr till 978 (828) mkr.

Balansomslutningen ökade med 134 (70) mkr till 1 099 (945) mkr. Kapitalbasen har ökat sedan 2018-06-30 med 4 mkr till 87 mkr.

BANKENS FINANSIERING

Ekobankens finansieringsstrategi är att arbeta med inlåning och eget kapital som finansieringskällor förutom vid lånesyndikering med andra banker vid stora lån. Vid likviditetsrisk kan inlåning från annan bank som banken samarbetar med tillfälligt brygga över. Likviditeten ska uppgå till 10-20 % av inlåningen och eventuell överlikviditet får placeras i Riksbanken, annan svensk bank, statspapper och motsvarande. Placeringarna ska motsvara de förhållningssätt banken har i värdegrund, etiska riktlinjer, hållbarhetspolicy och utlåningskriterier. Likviditetstäckningsgraden (LCR) uppgår till 139 %. Stabil finansiering (NSFR) uppgår till 203%.

Likviditeten är huvudsakligen placerad i de svenska banker där Ekobankens betalflöden går och därutöver i svenska statspapper och kommuncertifikat. Delar av likviditeten drabbas av minusränta.

Bankens finansiering per 2019-06-30

Inlåning från allmänheten, tkr	978 001
Inlåning från kreditinstitut, tkr	27 103
Förlagslån, tkr	13 601
Övrigt, tkr	5 768
Eget kapital, tkr	74 320
	1 098 793

Bankens placeringar per 2019-06-30

Utlåning till medlemmar, tkr	824 777
Kreditinstitut, tkr	236 232
Statsskuldförbindelser, tkr	30 011
Övriga tillgångar, tkr	7 773
	1 098 793

KAPITALBAS OCH KAPITALRELATIONER

Kapitalbasen har ökat med 3 650 (4 146) tkr och uppgår nu till 86 917 (83 267) tkr. Den består av kärnprimärkapital om 73 636 (70 756) tkr och supplementärt kapital i form av förlagslån om 13 281 (12 511) tkr. Den totala kapitalrelationen uppgick till 21 (23) % vilket kan jämföras med det lagstadgade kravet på 8 % samt kapitalkrav för Pelare I och II inklusive buffertkrav är 12,5%. De riskvägda exponeringarna har ökat med 57 mkr och uppgår till 424 922 (367 639) tkr.

Styrelsens mål är att Ekobanken totalkapitalrelation inte bör understiga 18 % och primärkapitalrelationen inte understiga 15 %. Bruttosoliditetskvoten uppgick per 2019-06-30 till 6,3 (7,0).

VÄSENTLIGA RISKER

I bankens verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. Detta går att läsa om Ekobankens riskhantering i årsredovisningen 2018 samt i Föreningsstyrningsrapporten som båda återfinns på bankens hemsida.

REDOVISNINGSPRINCIPER

Ekobankens delårsrapport är upprättad i enlighet med tillämpliga delar av kraven i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) med tillämpliga ändringsföreskrifter, samt Rådet för finansiell rapportering rekommendation RFR 2. Ekobanken tillämpar därigenom s.k. lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas så långt detta

är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. Tillämpade redovisningsprinciper och bedömningsgrunder i delårsrapporten överensstämmer med de som tillämpades i årsredovisningen för 2018.

IFRS 16 ersätter från och med 2019 den tidigare standarden IAS 17 Leasingavtal samt tillhörande tolkningar. Ekobanken tillämpar undantaget i RFR2 vilket innebär att samtliga leasingavgifter ska redovisas som kostnad linjärt över leasingperioden. Den nya standarden kommer därmed inte få någon påverkan på bolagets finansiella resultat och ställning.

NYCKELTAL

	2019-06-30	2018-06-30	2018-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	17 %	19 %	18 %
Primärkapitalrelation - primärkapital i % av riskvägda placeringar	17 %	19 %	18 %
Totalkapitalrelation - totalt kapital i % av riskvägda placeringar	21 %	23 %	22 %
Placeringsmarginal - räntenetto i % av medelomslutning	1,1 %	1,1 %	2,3 %
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	139 %	152 %	161 %
Kvot utlån/inlån	0,82	0,92	0,93
K/I tal (Summa kostnader i relation till räntenetto + rörelseintäkter)	0,94	0,97	0,94

RESULTATRÄKNING tkr	Not	6 mån 2019-06-30	6 mån 2018-06-30	12 mån 2018-12-31
Intäkter i rörelsen				
Ränteintäkter		11 687	11 114	22 495
Räntekostnader		-910	-939	- 1 793
Räntenetto		10 777	10 175	20 702
Provisionsintäkter		688	630	1 244
Provisionskostnader		-239	-399	- 731
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-	9	1
Övriga rörelseintäkter		283	328	616
Rörelseintäkter		732	568	1 130
Summa räntenetto och rörelseintäkter		11 509	10 743	21 832
Kostnader i rörelsen				
Allmänna administrationskostnader	1	-10 753	-10 303	-20 436
Avskrivningar av materiella/immateriella anläggningstillgångar		-73	-70	-141
Summa rörelsekostnader		-10 826	-10 373	-20 577
Kreditförluster, netto enligt IFRS 9		1	-	2
Rörelseresultat		684	370	1 257
Skatt		-	-	-
Periodens resultat		684	370	1 257

RAPPORT ÖVER	6 mån 2019-01-01	6 mån 2018-01-01	12 mån 2018-01-01
TOTALRESULTAT tkr	2019-06-30	2018-06-30	2018-12-31
Periodens resultat	684	370	1 257
Övrigt totalresultat	-	-	-
Totalresultat	684	370	1 257

BALANSRÄKNING tkr		Not	2019-06-30	2018-06-30	2018-12-31
Tillgångar					
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m			30 011	30 033	30 032
Utlåning till kreditinstitut			236 232	117 156	116 391
Utlåning till Oikocredit		2	19 695	18 524	19 634
Utlåning till medlemmar		3	805 082	770 668	791 267
Finansiella anläggningstillgångar	Aktier/Andelar		5 699	5 671	5 618
Immateriella anläggningstillgångar			0	0	0
Materiella tillgångar	Inventarier		324	431	397
Övriga tillgångar			299	562	297
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			1 451	1 905	745
Summa tillgångar			1 098 793	944 950	964 381
Skulder och eget kapital					
Skulder till kreditinstitut			27 103	27 666	25 829
Inlåning från allmänheten			978 001	828 302	848 826
Övriga skulder			1 068	856	1 307
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			4 647	3 853	2 857
Avsättningar	Övriga avsättningar		53	46	26
Efterställda skulder	Förlagslån		13 601	13 101	12 601
Summa skulder			1 024 473	873 824	891 446
Bundet eget kapital					
	Medlemsinsatser		62 655	61 335	62 089
	Reservfond		1 798	1 673	1 673
Fritt eget kapital					
	Balanserad vinst		3 608	2 476	2 476
	Utvecklingsfond		-	-	-
	Överkursfond		5 575	5 272	5 440
	Periodens resultat		684	370	1 257
Summa eget kapital		4	74 320	71 126	72 935
Summa skulder och eget kapital			1 098 793	944 950	964 381

KASSAFLÖDESANALYS TKR

	2019-06-30	2018-06-30	2018-12-31
Den löpande verksamheten			
Erhållna räntor	11 687	11 114	22 495
Betalda räntor	-910	-939	-1 793
Provisionsnetto och övriga intäkter	732	568	1 130
Kostnader för leverantörer och anställda	-10 753	-10 303	-20 436
Betalda skatter	-	-	-
Kassaflöde före förändring i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	756	440	1 396
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Ökning (-) av utlåning till medlemmar	-13 876	-32 727	-54 433
Ökning (+) inlåning från allmänheten	130 450	66 820	85 505
Ökning (-) av korta fordringar	-708	-374	1 052
Ökning (+) av korta skulder	1 578	1 242	677
Kassaflöde från den löpande verksamheten	117 444	34 961	32 801
Investeringsverksamheten			
Ökning (-) av materiella anläggningstillgångar	-	-	-36
Förvärv aktier och andelar	-81	-55	-2
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-81	-55	-38
Finansieringsverksamheten			
Ökning medlemsinsatser	566	1 178	1 933
Ökning överkursfond	135	269	435
Ökning av förlagsinsatser	1 000	-	-500
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	1 701	1 447	1 868
Summa kassaflöde	119 820	36 793	36 027
Ökning (+) / minskning (-) av likvida medel	119 820	36 793	36 027
Likvida medel IB	146 423	110 396	110 396
Likvida medel UB	266 243	147 189	146 423
Följande delkomponenter ingår i likvida medel			
Utlåning till kreditinstitut	236 232		
Kommuncertifikat	30 011		
Summa	266 243		

Utlåning till kreditinstitut och belåningsbara statsskuldförbindelser m m klassificeras som likvida medel enligt följande utgångspunkter

- de har en obetydlig risk för värdefluktuationer
- de kan lätt omvandlas till kassamedel och ränteskillnadsersättningen är oväsentlig

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN TKR

Not 1 Ersättning till ledande befattningshavare

Inga väsentliga förändringar har skett sedan årsskiftet. Se information i årsredovisning och på Ekobankens hemsida.

Not 2 Utlåning till Oikocredit

Ekobankens sparform Oikocredit Sparkonto motsvaras löpande av utlåning till Oikocredit Ecumencial Development Cooperative Society U.A.

Not 3 Utlåning till medlemmar

Bokförda värdet av oreglerade fordringar över 90 dagar för vilka ränta intäktsförts:

	2019-06-30	2018-06-30	2018-12-31
Förfallna amorteringar	-	-	-
Förfallna intäktsförda räntor	-	-	-
Kapitalskuld	-	-	-

Inga reserveringar har gjorts. Betyggande säkerheter finns.

Inga osäkra fordringar eller kreditförluster har konstaterats under perioden.

	Kreditbetyg 1-2, låg risk	Kreditbetyg 3, medel risk	Kreditbetyg 4-5, hög risk	Individuellt nedskrivet 2019
Belåningsbara statsskuldväxlar	30 011	-	-	-
Utlåning till keditinstitut	236 232	-	-	-
Utlåning till allmänheten	824 777	-	-	-
Övriga tillgångar	7 773	-	-	-
Summa	1 098 793			

Utlåning och osäkra fordringar

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Lånefordringar, brutto 2018-12-31	806 815	4 087	-	810 902
Lånefordringar, brutto 2019-06-30	823 807	970	-	824 777
<u>Reserveringar 2018-12-31</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
Förändringar av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk	-	-1	-	-
<u>Reserveringar 2019-06-30</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Lånefordringar, bokfört värde 2018-12-31	806 815	4 086	-	810 901
Lånefordringar, bokfört värde 2019-06-30	823 807	970	-	824 777

Ändamål

	2019-06-30	2019-06-30	2018-06-30	2018-06-30	2018-12-31	2018-12-31
Ekologi och rättvis handel	23 %	193 685	26 %	201 054	24 %	198 479
Sociala	40 %	326 019	39 %	310 624	39 %	315 168
Kultur, lokal utveckling och gemenskap	8 %	67 144	8 %	58 258	9 %	69 919
Privat med hållbarhetsrabatt	5 %	41 836	4 %	34 751	5 %	41 609
Privat	24 %	196 093	23 %	184 505	23 %	185 726
Summa	100 %	824 777	100 %	789 192	100 %	810 901

Lånefordringar per kategori låntagare

	2019-06-30	2018-06-30	2018-12-31
Offentlig sektor	-	-	-
Företagsektor	414 062	396 155	413 537
Hushållssektor	410 715	393 037	397 364
Summa	824 777	789 192	810 901

Alla lån är mot säkerheter; inga blacolån finns.

Not 4 Eget kapital

	Medlems- insatser	Reserv- fond	Balanserat resultat	Överkurs- fond	Årets resultat	Totalt
Eget kapital 2018-12-31	62 089	1 673	2 476	5 440	1 257	72 935
Avsättning till fonder	-	125	1 132	135	-1 257	135
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-
Nettoförändring av medlemsinsatser under perioden	566	-	-	-	-	566
Periodens totalresultat	-	-	-	-	684	684
Eget kapital 2019-06-30	62 655	1 798	3 608	5 575	684	71 126
Eget kapital 2017-12-31	60 157	1 552	1 397	5 005	1 202	74 320
Avsättning till fonder	-	120	1 082	268	-1 202	268
Effekt av övergång till IFRS 9			-3			-3
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-
Nettoförändring av medlemsinsatser under perioden	1 178	-	-	-	-	1 178
Periodens totalresultat	-	-	-	-	370	370
Eget kapital 2018-06-30	61 335	1 672	2 476	5 273	370	71 126

Kapitalbas	2019-06-30	2018-06-30	2018-12-31
Kärnprimärkapital brutto	73 636	70 756	72 935
Avdrag för årets resultat	-	-	-1 257
Avdragsposter	-	-	-
Kärnprimärkapital netto	73 636	70 756	71 678
Supplementärt kapital brutto	13 601	13 101	12 601
Avdragsposter	-320	-590	-320
Supplementärt kapital netto	13 281	12 511	12 281
Kapitalbas	86 917	83 267	83 959

Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav, tkr

	2019-06-30	2019-06-30	2018-06-30	2018-12-31
	Riskvägt belopp	Kapital- krav	Kapital- krav	Kapital- Krav
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	51 186	4 095	2 171	2 176
Exponeringar mot hushåll	80 816	6 465	7 118	6 850
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	248 532	19 883	16 823	18 648
Oreglerade fordringar	-	-	-	-
Övriga poster	7 693	615	681	565
Summa	388 227	31 058	26 793	28 239
Operativ risk enligt basmetoden	36 695	2 936	2 618	2 936
Summa riskvägt exponeringsbelopp och minimikapitalkrav	424 922	33 994	29 411	31 175

Krav på kapitalbasens storlek

	Lagkrav	2019-06-30
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden		31 058
Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetoden		2 936
Summa minimikapitalkrav	8,00 %	33 994
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50 %	10 623
Kontracyklisk kapitalbuffert	2,00 %	8 498
Kapitalkrav inklusive buffertkrav	12,50 %	53 115
Kapitalkrav Pelare II		12 361
Kapitalkrav inklusive buffertkrav och Pelare II		65 476
Kapitalöverskott efter buffertkrav		33 802
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare II		21 441

Kapitalrelationer

	Lagkrav	2019-06-30	2018-06-30	2018-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	4,50 %	17,33 %	19,25 %	18,39 %
Primärkapitalrelation	6,00 %	17,33 %	19,25 %	18,39 %
Total kapitalrelation	8,00 %	20,45 %	22,65 %	21,55 %
Total kapitalrelation inklusive buffertkrav	12,50 %	20,45 %	22,65 %	21,55 %

Not 5 Eventualförpliktelser och åtaganden

	2019-06-30	2018-06-30	2018-12-31
Eventualförpliktelser			
Bankgarantier till kreditinstitut	9 818	9 878	9 315
Bankgarantier övriga	3 171	2 706	3 006
Eventualförpliktelser SDC	5 207	5 369	5 066
Åtaganden			
Outnyttjad del av kontokrediter	21 306	21 248	17 084
Beviljade ej utbetalda lån	30 203	39 000	51 521

Järna 2019-08-27

Annika Laurén
Vd

Halvårsbokslutet har inte granskats av revisor.