

**DELÅRSRAPPORT PER 2015-06-30**

**SPARBANKEN LIDKÖPING AB**

Sparbanken  
Lidköping



# Delårsrapport för perioden 2015-01-01 - 2015-06-30

Verkställande direktören för Sparbanken Lidköping AB, organisationsnummer 516401-0166, får härmed lämna delårsrapport för bankens verksamhet under perioden 2015-01-01 - 2015-06-30.

Den svenska konjunkturen har stärkts under 2015. Vi har ett fortsatt lågt ränteläge som ytterligare befästs genom Riksbankens sänkning av reporäntan i början av juli 2015. Det låga ränteläget har gynnat hushåll och företag men har hittills inte lett till någon väsentlig ökning av kreditefterfrågan. Vi bedömer fortsatt en god kvalitet i vår utlåningsportfölj och risken för större kreditförluster som låg.

## Bankens resultat

Enligt bifogad resultaträkning redovisas för första halvåret ett rörelseresultat före bokslutsdispositioner och skatter på 94 mkr, att jämföra med 93 mkr föregående år. Intäkterna har ökat med 4 % (10) och kostnaderna exklusive kreditförluster har ökat med 6 % (-4).

### Räntenetto

Räntenettet för första halvåret uppgår till 40 mkr vilket är en minskning med 5 mkr (1) jämfört med föregående år. En låg kreditefterfrågan kombinerat med det låga ränteläget innebär en press nedåt på räntenettet. Avkastningen på värdepappersportföljen har sjunkit med 2 mkr medan nettokostnaden för räntederivat minskat med 1 mkr.

### Provisioner

Provisionsnettot uppgår totalt till 27 mkr för första halvåret att jämföra med 24 mkr motsvarande period föregående år. Värdepappersprovisioner har ökat med 1 mkr (1) och utlåningsprovisioner med 1 mkr (0).

### Nettoresultat av finansiella transaktioner

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgår till 3 mkr (6).

### Rörelsekostnader

Totala rörelsekostnader uppgår till 40 mkr vilket är en ökning med 3 mkr mot föregående år. Kostnaderna fördelas på personalkostnader 23 mkr (22), IT-kostnader 6 mkr (6), lokal- och fastighetskostnader 3 mkr (1) samt övriga kostnader 8 mkr (8). Under perioden har en ombyggnation skett av banklokalen för att anpassa rådgivningsmiljön till förändrat kundbehov.

### Kreditförluster

För perioden redovisas inga kreditförluster. Vi bedömer att reservering för befarade kreditförluster skett i tillräcklig omfattning.

### K/I-tal

Redovisat resultat innebär att K/I-talet före kreditförluster uppgår till 0,30 (0,29).

## Bankens ställning

### Affärsvolym

Bankens affärsvolym uppgår till 17 097 mkr och är en ökning med 931 mkr eller 6 % (6) på 12 månader. Under första halvåret har affärsvolymen ökat med 352 mkr.

### Sparande och placeringar

Inlåningen har under första halvåret ökat med 101 mkr (171). Vid halvårsskiftet uppgick inlåningen till 4 336 mkr (4 231). Inlåningsökningen under 12 mån uppgår till 105 mkr. Värdet på förmedlade fonder till Robur Fonder och andra värdepappersplaceringar har under året ökat med 289 mkr och uppgick per halvårsskiftet till 5 046 mkr (4 338).

### Kreditgivning

Utelöpande krediter uppgick vid halvårsskiftet till 3 549 mkr (3 648) vilket är en nettominskning med 65 mkr under första halvåret, (47). Förmedlade krediter till Swedbank Hypotek uppgick vid halvårsskiftet till 3 458 mkr (3 357) vilket är en nettoökning med 37 mkr från årets början (17).

### Likviditet

Bankens likviditetsreserv uppgick per halvårsskiftet till 1 239 mkr. Likviditetsreserven består av statsobligationer, säkerställda obligationer, övriga obligationer LCR nivå 1 samt bankens kassa och inlåning i Swedbank. Utöver likviditetsreserven har banken en beviljad limit på 500 mkr i Swedbank samt andra omsättningsbara värdepapper till ett värde av 584 mkr.

### Aktier Swedbank

Under första halvåret har förvärvats 200 000 aktier och banken har därefter ett sammanlagt innehav på 5 700 000 aktier i Swedbank AB.

Marknadsvärdet uppgick per 2014-06-30 till 1 102 mkr och anskaffningsvärdet är 349 mkr.

### Soliditet

Bankens soliditet uppgick vid halvårsskiftet till 32 % (31).

### Kapitaltäckning

Kapitalbasen uppgick vid halvårsskiftet till 1 109 mkr (960) Periodens resultat ingår inte i kapitalbasen. Riskvägt belopp för kreditrisker uppgick till 3 443 mkr och för operativa risker 345 mkr, vilket innebär ett minimikapitalkrav på 303 mkr.

Inklusive kapitalkonserveringsbuffert och internt bedömt kapitalbehov uppgår kapitalkravet till 532 mkr.

Kapitalbasen utgörs i sin helhet av primärt kapital vilket innebär att de olika kapitalrelationerna, *kärnprimärkapitalrelation*, *primärkapitalrelation* samt *total kapitalrelation (tidigare benämnt kapitaltäckningsgrad)* är på samma nivå. Totala kapitalrelationen uppgick vid periodens slut till 29,3 % (25,2) vilket är att jämföra med det totalt bedömda kapitalkravet om 14 %, där även bankens internt bedömda kapitalbehov ingår.

### Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Bankens intjäning är i hög grad beroende av räntenettet. Under resterande del av 2015 bedöms det låga ränteläget bestå och därmed få en negativ inverkan på räntenettet. Kostnadsläget är stabilt och resultatet för helåret bedöms ligga i nivå med föregående år.

### Händelser efter rapportperiodens utgång

Inga händelser av väsentlig art har inträffat efter rapportperiodens utgång.

## Resultaträkning

<i>tkr</i>	Jan - Jun 2015	Jan - Jun 2014
Ränteintäkter	52 087	67 385
Räntekostnader	-12 189	-22 410
<b>Räntenetto</b>	<b>39 898</b>	<b>44 975</b>
Erhållna Utdelningar	63 560	54 602
Provisionsintäkter	31 278	27 307
Provisionskostnader	-4 086	-3 762
Nettoresultat av finansiella transaktioner	2 994	5 899
Övriga rörelseintäkter	334	364
<b>Summa räntenetto och rörelseintäkter</b>	<b>133 978</b>	<b>129 385</b>
Allmänna administrationskostnader	-35 026	-32 915
Avskrivningar på materiella tillgångar	-670	-592
Övriga rörelsekostnader	-4 010	-3 932
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>	<b>-39 706</b>	<b>-37 439</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>94 272</b>	<b>91 946</b>
Kreditförluster, netto	-12	582
<b>Rörelseresultat</b>	<b>94 260</b>	<b>92 528</b>
Skatt på periodens resultat	-10 818	-8 302
<b>Periodens resultat</b>	<b>83 442</b>	<b>84 226</b>

## Rapport över totalresultat

<b>Periodens resultat</b>	<b>83 442</b>	<b>84 226</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>		
Periodens förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	-17 035	-20 291
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	649	136
<b>Periodens övrigt totalresultat</b>	<b>-16 386</b>	<b>-20 155</b>
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>67 056</b>	<b>64 071</b>

# Balansräkning

tkr

**30-jun  
2015**

**30-jun  
2014**

## Tillgångar

Kassa	2 362	2 763
Belåningsbara statsskuldförbindelser	149 015	52 580
Utlåning till kreditinstitut	772 743	502 190
Utlåning till allmänheten	3 548 723	3 648 283
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	917 277	1 026 814
Aktier och andelar	1 103 178	976 114
Materiella tillgångar	16 392	16 686
Aktuell skattefordran	0	871
Uppskjuten skattefordran	1 371	1 233
Övriga tillgångar	10 159	10 118
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	21 883	22 926
<b>Summa tillgångar</b>	<b>6 543 103</b>	<b>6 260 578</b>

## Skulder och eget kapital

Skulder till kreditinstitut	61 794	63 760
In- och upplåning från allmänheten	4 335 702	4 231 383
Aktuell skatteskuld	2 628	0
Övriga skulder	22 797	20 727
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	16 725	27 088
Avsättningar	8 794	7 692
<b>Summa skulder</b>	<b>4 448 440</b>	<b>4 350 650</b>

## Bundet eget kapital

Aktiekapital (3 200 000 st. aktier med kvotvärde 100 kr)	320 000	320 000
Reservfond	79 700	79 700

## Fritt eget kapital

Fond för verkligt värde	760 843	671 846
Balanserad vinst	850 678	754 156
Resultat för perioden	83 442	84 226
<b>Summa eget kapital</b>	<b>2 094 663</b>	<b>1 909 928</b>

## Summa skulder, obeskattade reserver och eget kapital

**6 543 103**                      **6 260 578**

## Poster inom linjen

Ställda säkerheter för egna skulder	5 016	4 511
Ansvarsförbindelser	66 380	60 268
- Varav garantier	66 233	60 211
- Varav övriga ansvarsförbindelser	147	57
Åtaganden	1 018 389	815 338

# 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 (FFFS 2008:25). Samma redovisningsprinciper och beräkningsgrunder har tillämpats som i den senaste årsredovisningen.

## Not 2 Närstående

Transaktioner med närstående sker på normala villkor och uppgår ej till väsentliga belopp.

<b>Not 3 Kapitaltäckning</b>	<b>30-jun</b>	<b>30-jun</b>
<i>tkr</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Kapitalbas</b>		
Aktiekapital	320 000	320 000
Reservfond	79 700	79 700
Fond för verkligt värde	760 843	
Balanserad vinst	850 678	754 156
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>2 011 221</b>	<b>1 153 856</b>
Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav	-901 755	-192 528
Uppskjutna skattefordringar som inte är beroende av framtida lönsamhet och som inte uppstår till följd av tillfälliga skillnader netto efter tillhörande skatteskulder		-1 233
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-901 755</b>	<b>-193 761</b>
<b>Kapitalbas</b>	<b>1 109 466</b>	<b>960 095</b>

<i>tkr</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	<b>30-jun</b>	<b>30-jun</b>
<b>Kapitalrelation buffertar</b>		
Summa riskvägt exponeringsbelopp	3 788 507	3 806 241
Kärnprimärkapitalrelationen	29,29%	25,22%
Primärkapitalrelationen	29,29%	25,22%
Total kapitalrelation	29,29%	25,22%

<b>Krav på kapitalbasens storlek</b>	<b>Pelare 1</b>	<b>Pelare 2*</b>	<b>Kapital- konserverings- buffert</b>	<b>Summa</b>
Kärnprimärkapital	4,50%	3,50%	2,50%	10,50%
Primärt kapital	6,00%	3,50%	2,50%	12,00%
Kapitalbas	8,00%	3,50%	2,50%	14,00%

\* Pelare 2 utgörs av bankens specifika bedömning av kapitalbehov som inte fångas in i Pelare 1. Det utgörs främst av koncentrationsrisker såsom namnkoncentration i kreditportföljen och geografisk koncentration.

<i>tkr</i>	<b>2015</b>	<b>2014</b>		
	<b>Riskvägt</b>	<b>Riskvägt</b>		
	<b>Kapitalkrav</b>	<b>Kapitalkrav</b>		
	<b>exponerings- belopp</b>	<b>exponerings- belopp</b>		
<b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>				
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Exponeringar inom den offentliga sektorn	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	15 038	187 978	10 366	129 569
Exponeringar mot företag	168 585	2 107 315	181 772	2 272 149
Exponeringar mot hushåll	36 420	455 245	35 715	446 434
Säkrade genom panträtt i fast egendom	31 376	392 199	31 155	389 433
Fallerande exponeringar	2 972	37 147	1 510	18 881
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	2 653	33 157	3 421	42 759
Övriga poster	18 368	229 601	14 634	182 931
<b>Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden</b>	<b>275 411</b>	<b>3 442 642</b>	<b>278 572</b>	<b>3 482 156</b>
<b>Operativ risk</b>				
Operativ risk enligt basmetoden	27 618	345 227	25 815	322 685
<b>Summa exponeringsbelopp för operativ risk</b>	<b>27 618</b>	<b>345 227</b>	<b>25 815</b>	<b>322 685</b>
<b>Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden</b>				
	<b>51</b>	<b>638</b>	<b>112</b>	<b>1 400</b>
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav</b>	<b>303 081</b>	<b>3 788 507</b>	<b>304 499</b>	<b>3 806 241</b>

# Granskning

Denna delårsrapport har ej granskats av bankens revisor

## Lidköping 2015-08-27

SPARBANKEN LIDKÖPING AB

Erling Håstrand  
Verkställande direktör