

DELÅRSRAPPORT PER 2016-06-30

SPARBANKEN LIDKÖPING AB

Sparbanken
Lidköping



Delårsrapport för perioden 2016-01-01 - 2016-06-30

Verkställande direktören för Sparbanken Lidköping AB, organisationsnummer 516401-0166, får härmed lämna delårsrapport för bankens verksamhet under perioden 2016-01-01 - 2016-06-30.

Det låga ränteläget har fortsatt under första halvåret 2016 och påverkat bankens intjäning. Riksbankens senaste räntebesked i början av juli pekar på att vi kommer att ha en negativ reporänta även under kommande år. Detta kommer att medföra att intjäningen via räntenettet fortsatt kommer att vara på en lägre nivå än vad vi är vana vid. Det låga ränteläget har gynnat investeringar för både hushåll och företag och den totala utlåningen har under första halvåret ökat med 177 mkr (-37).

Bankens resultat

Enligt bifogad resultaträkning redovisas för första halvåret ett rörelseresultat före bokslutsdispositioner och skatter på 93 mkr, att jämföra med 94 mkr föregående år. Intäkterna är på oförändrad nivå, 134 mkr, varav övriga intäkter har ökat med 6 mkr (10). Kostnaderna har ökat med 2 mkr (3).

Räntenetto

Räntenettet för första halvåret uppgår till 34 mkr vilket är en minskning med 6 mkr (-5) jämfört med föregående år. Marknadsräntorna har under perioden gått ned med ca 0,2 % och för bankens del har främst utlåningsräntorna påverkats. Nettokostnaden för derivat har ökat med 2 mkr (-1) och resterande förändring är till största delen påverkad av lägre nivå på utlåningsräntor.

Provisioner

Provisionsnettot uppgår totalt till 28 mkr för första halvåret att jämföra med 27 mkr motsvarande period föregående år. Värdepappersprovisioner har minskat med 1 mkr (1). Utlåningsprovisioner har ökat med 2 mkr (1), främst till följd av ökad hypoteksutlåning och därmed högre kreditförmedlingsprovisioner.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgår till 1 mkr (3).

Rörelsekostnader

Totala rörelsekostnader uppgår till 42 mkr vilket är en ökning med 2 mkr mot föregående år. Kostnaderna fördelas på personalkostnader 25 mkr (23), IT-kostnader 7 mkr (6), lokal- och fastighetskostnader 2 mkr (3) samt övriga kostnader 8 mkr (8).

Kreditförluster

För perioden redovisas återvunna kreditförluster med 0,5 mkr (0). 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 0,31 (0,30).

Bankens ställning

Affärsvolym

Bankens affärsvolym uppgår till 17 672 mkr och är en ökning med 575 mkr eller 3 % (6) på 12 månader. Under första halvåret har affärsvolymen ökat med 425 mkr (352).

Sparande och placeringar

Inlåningen har under första halvåret ökat med 121 mkr (101). Vid halvårsskiftet uppgick inlåningen till 4 644 mkr (4 336). Inlåningsökningen under 12 mån uppgår till 308 mkr (105). Värdet på förmedlade fonder till Robur Fonder och andra värdepappersplaceringar har under året ökat med 15 mkr (289) och uppgick per halvårsskiftet till 4 850 mkr (5 046).

Kreditgivning

Utelöpande krediter uppgick vid halvårsskiftet till 3 703 mkr (3 549) vilket är en ökning med 112 mkr (-65) under första halvåret. Förmedlade krediter till Swedbank Hypotek uppgick vid halvårsskiftet till 3 651 mkr (3 458) vilket är en nettoökning med 109 mkr (37) från årets början.

Likviditet

Bankens likviditetsreserv uppgick per halvårsskiftet till 939 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 1 038 mkr. LCR kvoten uppgår till 113 %

Aktier Swedbank

Under första halvåret har förvärvats 200 000 aktier och banken har på balansdagen ett sammanlagt innehav på 6 200 000 aktier i Swedbank AB. Efter halvårsskiftet har ytterligare 100 000 aktier förvärvats.

Marknadsvärdet uppgick per 2016-06-30 till 1 089 mkr och anskaffningsvärdet uppgår till 441 mkr.

Soliditet

Bankens soliditet uppgick vid halvårsskiftet till 30 % (32).

Kapitaltäckning

Kapitalbasen uppgick vid halvårsskiftet till 1 115 mkr (1 109) Periodens resultat ingår inte i kapitalbasen. Riskvägt belopp för kreditrisker uppgick till 4 036 mkr och för operativa risker 351 mkr, vilket innebär ett minimikapitalkrav på 351 mkr.

Inklusive kapitalkonserveringsbuffert och internt bedömt kapitalbehov uppgår kapitalkravet till 628 mkr.

Kapitalbasen utgörs i sin helhet av primärt kapital vilket innebär att de olika kapitalrelationerna, *kärnprimärkapitalrelation*, *primärkapitalrelation* samt *total kapitalrelation* är på samma nivå. Totala kapitalrelationen uppgick vid periodens slut till 25,4 % (29,3) vilket är att jämföra med det totalt bedömda kapitalkravet om 15 %, där även bankens internt bedömda kapitalbehov ingår.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Bankens intjäning är i hög grad beroende av räntenettet. Under resterande del av 2016 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

	Jan - Jun	Jan - Jun
<i>tkr</i>	2016	2015
Ränteintäkter	44 376	52 087
Räntekostnader	-10 025	-12 189
Räntenetto	34 351	39 898
Erhållna Utdelningar	66 340	63 560
Provisionsintäkter	31 373	31 278
Provisionskostnader	-2 983	-4 086
Nettoresultat av finansiella transaktioner	790	2 994
Övriga rörelseintäkter	4 573	334
Summa räntenetto och rörelseintäkter	134 444	133 978
Allmänna administrationskostnader	-36 950	-35 026
Avskrivningar på materiella tillgångar	-647	-670
Övriga rörelsekostnader	-4 250	-4 010
Summa kostnader före kreditförluster	-41 847	-39 706
Resultat före kreditförluster	92 597	94 272
Kreditförluster, netto	453	-12
Rörelseresultat	93 050	94 260
Skatt på periodens resultat	-10 563	-10 818
Periodens resultat	82 487	83 442

Rapport över totalresultat

Periodens resultat	82 487	83 442
Övrigt totalresultat		
Periodens förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	-55 479	-23 287
Periodens förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas överfört till periodens resultat	822	7 550
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	4 526	-649
Periodens övrigt totalresultat	-50 131	-16 386
Periodens totalresultat	32 356	67 056

Balansräkning

tkr

**30-jun
2016**

**30-jun
2015**

Tillgångar

Kassa	3 184	2 362
Belåningsbara statsskuldförbindelser	156 215	149 015
Utlåning till kreditinstitut	212 253	772 743
Utlåning till allmänheten	3 703 336	3 548 723
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 633 083	917 277
Aktier och andelar	1 090 718	1 103 178
Materiella tillgångar	15 789	16 392
Aktuell skattefordran	0	0
Uppskjuten skattefordran	610	1 371
Övriga tillgångar	5 142	10 159
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	28 315	21 883
Summa tillgångar	6 848 645	6 543 103

Skulder och eget kapital

Skulder till kreditinstitut	66 125	61 794
In- och upplåning från allmänheten	4 643 953	4 335 702
Aktuell skatteskuld	4 108	2 628
Övriga skulder	22 480	22 797
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	15 772	16 725
Avsättningar	7 544	8 794
Summa skulder	4 759 982	4 448 440

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	667 021	760 843
Balanserad vinst	939 455	850 678
Resultat för perioden	82 487	83 442
Summa eget kapital	2 088 663	2 094 663

Summa skulder, obeskattade reserver och eget kapital

6 848 645 **6 543 103**

Poster inom linjen

Ställda säkerheter för egna skulder	2 139	5 016
Ansvarsförbindelser	62 609	66 380
- Varav garantier	29 516	38 207
- Varav övriga ansvarsförbindelser	33 093	28 173
Åtaganden	1 097 910	1 018 389

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.

Not 3 Kapitaltäckning	30-jun	30-jun
<i>tkr</i>	2016	2015
Kapitalbas		
Aktiekapital	320 000	320 000
Reservfond	79 700	79 700
Fond för verkligt värde	19 129	8 165
Balanserad vinst	939 455	850 678
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 358 284	1 258 543
Kärnprimärkapital - Lagstiftningsjusteringar		
Reserver i verkligt värde relaterade till orealiserade vinster och förluster	647 891	752 678
Avräkning av aktier och andra tillskott	-889 800	-901 755
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-241 909	-149 077
Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering	-1 090	0
Kärnprimärkapital	1 115 285	1 109 466
Summa Primärkapital	1 115 285	1 109 466
Kapitalbas	1 115 285	1 109 466

<i>tkr</i>	30-jun 2016	30-jun 2015
Kapitalrelationer, buffertar m.m.		
Summa riskvägt exponeringsbelopp	4 387 755	3 788 507
Kärnprimärkapitalrelationen	25,42%	29,29%
Primärkapitalrelationen	25,42%	29,29%
Totala kapitalrelationen	25,42%	29,29%
Krav på kapitalbasens storlek		
Kapitalkrav	8,00%	8,00%
- <i>Varav kärnprimärkapital</i>	4,50%	4,50%
- <i>Varav primärt kapital</i>	6,00%	6,00%
Buffertkrav	4,00%	3,50%
- <i>Varav kapitalkonserveringsbuffert</i>	2,50%	2,50%
- <i>Varav kontracyklisk kapitalbuffert</i>	1,50%	1,00%
Totalt krav	12,00%	11,50%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (Totalt krav avräknat från total kärnprimärkapitalrelation)	13,42%	17,79%
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilka banken har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10,00 %)	200 618	201 122

tkr

	30-jun 2016		30-jun 2015	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
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	6 787	84 840	15 038	187 978
Exponeringar mot företag	214 646	2 683 077	168 585	2 107 315
Exponeringar mot hushåll	39 627	495 332	36 420	455 245
Säkrade genom panträtt i fast egendom	33 809	422 615	31 376	392 199
Fallerande exponeringar	1 841	23 007	2 972	37 147
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	3 778	47 220	2 653	33 157
Exponeringar mot aktier	16 074	200 926	0	0
Övriga poster	6 334	79 175	18 368	229 601
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	322 895	4 036 192	275 411	3 442 642
Operativ risk				
Operativ risk enligt basmetoden	28 097	351 213	27 618	345 227
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	28 097	351 213	27 618	345 227
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	28	350	51	638
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	351 020	4 387 755	303 081	3 788 507

Granskning

Denna delårsrapport har ej granskats av bankens revisor

Lidköping 2016-08-04

SPARBANKEN LIDKÖPING AB

Fredrik Blad
Verkställande direktör