

**DELÅRSRAPPORT PER 2017-06-30**

**SPARBANKEN LIDKÖPING AB**

Sparbanken  
Lidköping



# Delårsrapport för perioden 2017-01-01 - 2017-06-30

Verkställande direktören för Sparbanken Lidköping AB, organisationsnummer 516401-0166, får härmed lämna delårsrapport för bankens verksamhet under perioden 2017-01-01 - 2017-06-30.

Under första halvåret 2017 har det varit en hög aktivitet i banken och vi har en högre volym- och resultatförbättring jämfört med föregående år. Det låga ränteläget har gynnat investeringar för både hushåll och företag och den totala utlåningen har under första halvåret ökat med 490 mkr (177). Även sparandesidan har haft en bra utveckling och ökningen hittills i år uppgår till 821 mkr (127)

## Bankens resultat

Enligt bifogad resultaträkning redovisas för första halvåret ett rörelseresultat före bokslutsdispositioner och skatter på 130 mkr, att jämföra med 93 mkr föregående år. Intäkterna har ökat till 172 mkr (134), varav övriga intäkter har ökat med 33 mkr (6). Kostnaderna har ökat med 1 mkr (2).

### Räntenetto

Räntenettet för första halvåret uppgår till 39 mkr vilket är en ökning med 5 mkr (-6) jämfört med föregående år. Ökningen av ränteintäkter är i huvudsak hänförligt till volymökningen men även lägre räntekostnader för derivat med 2 mkr har påverkat räntenettet positivt.

### Provisioner

Provisionsnettot uppgår totalt till 32 mkr för första halvåret att jämföra med 28 mkr motsvarande period föregående år. Utlåningsprovisioner har ökat med 3 mkr (2), främst till följd av ökad hypoteksutlåning och därmed högre kreditförmedlingsprovisioner. Värdepappersprovisioner ligger på oförändrad nivå.

### Nettoresultat av finansiella transaktioner

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgår till 15 mkr (1).

### Rörelsekostnader

Totala rörelsekostnader uppgår till 43 mkr vilket är en ökning med 1 mkr mot föregående år. Kostnaderna fördelas på personalkostnader 25 mkr (25), IT-kostnader 8 mkr (7), lokal- och fastighetskostnader 1 mkr (2) samt övriga kostnader 9 mkr (8).

### Kreditförluster

För perioden redovisas återvunna kreditförluster med 1 mkr (0,5). 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 0,25 (0,31).

## Bankens ställning

### Affärsvolym

Bankens affärsvolym uppgår till 19 754 mkr och är en ökning med 2 082 mkr eller 12 % (3) på 12 månader. Under första halvåret har affärsvolymen ökat med 1 311 mkr (425).

### Sparande och placeringar

Inlåningen har under första halvåret ökat med 379 mkr (121). Vid halvårsskiftet uppgick inlåningen till 5 104 mkr (4 644). Inlåningsökningen under 12 mån uppgår till 460 mkr (308). Värdet på förmedlade fonder till Robur Fonder och andra värdepappersplaceringar har under året ökat med 443 mkr (15) och uppgick per halvårsskiftet till 5 690 mkr (4 850).

### Kreditgivning

Utelöpande krediter uppgick vid halvårsskiftet till 4 262 mkr (3 703) vilket är en ökning med 385 mkr (112) under första halvåret. Förmedlade krediter till Swedbank Hypotek uppgick vid halvårsskiftet till 3 884 mkr (3 651) vilket är en nettoökning med 79 mkr (109) från årets början.

### Likviditet

Bankens likviditetsreserv uppgick per halvårsskiftet till 1 075 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 857 mkr. LCR kvoten uppgår till 366 %

### Aktier Swedbank

Under första halvåret har förvärvats 200 000 aktier och banken har på balansdagen ett sammanlagt innehav på 6 500 000 aktier i Swedbank AB.

Marknadsvärdet uppgick per 2017-06-30 till 1 334 mkr och anskaffningsvärdet uppgår till 502 mkr.

### Soliditet

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

### Kapitaltäckning

Kapitalbasen uppgick vid halvårsskiftet till 1 170 mkr (1 115) Periodens resultat ingår inte i kapitalbasen. Riskvägt belopp för kreditrisker uppgick till 4 384 mkr och för operativa risker 359 mkr, vilket innebär ett minimikapitalkrav på 380 mkr.

Inklusive kapitalkonserveringsbuffert och internt bedömt kapitalbehov uppgår kapitalkravet till 807 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 24,7 % (25,4) vilket är att jämföra med det totalt bedömda kapitalkravet om 17 %, där även bankens internt bedömda kapitalbehov ingår.

### Förväntningar avseende den framtida utvecklingen

Bankens intjäning via ränte- och provisionsnetto förväntas under andra halvåret vara i nivå med inledningen av 2017. Under hösten kommer investeringar i fastigheten att göras men resultatnivån för helåret bedöms ändå överstiga 2016 års resultat.

### Händelser efter rapportperiodens utgång

Inga händelser av väsentlig art har inträffat efter rapportperiodens utgång.

## Resultaträkning

<i>TSEK</i>	Jan - Jun 2017	Jan - Jun 2016
Ränteintäkter	46 880	44 376
Räntekostnader	-7 884	-10 025
<b>Räntenetto</b>	<b>38 996</b>	<b>34 351</b>
Erhållna Utdelningar	85 800	66 340
Provisionsintäkter	34 612	31 373
Provisionskostnader	-2 945	-2 983
Nettoresultat av finansiella transaktioner	15 365	790
Övriga rörelseintäkter	299	4 573
<b>Summa räntenetto och rörelseintäkter</b>	<b>172 127</b>	<b>134 444</b>
Allmänna administrationskostnader	-38 351	-36 950
Avskrivningar på materiella tillgångar	-678	-647
Övriga rörelsekostnader	-4 173	-4 250
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>	<b>-43 202</b>	<b>-41 847</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>128 925</b>	<b>92 597</b>
Kreditförluster, netto	1 002	453
<b>Rörelseresultat</b>	<b>129 927</b>	<b>93 050</b>
Skatt på periodens resultat	-7 413	-10 563
<b>Periodens resultat</b>	<b>122 514</b>	<b>82 487</b>

## Rapport över totalresultat

<i>TSEK</i>		
<b>Periodens resultat</b>	<b>122 514</b>	<b>82 487</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>		
Periodens förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	-123 419	-55 479
Periodens förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas överfört till periodens resultat	15 073	822
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	2 432	4 526
<b>Periodens övrigt totalresultat</b>	<b>-105 914</b>	<b>-50 131</b>
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>16 600</b>	<b>32 356</b>

# Balansräkning

TSEK

**30-jun  
2017**

**30-jun  
2016**

## **Tillgångar**

Kassa	2 223	3 184
Belåningsbara statsskuldförbindelser	206 368	156 215
Utlåning till kreditinstitut	400 659	212 253
Utlåning till allmänheten	4 261 672	3 703 336
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 343 765	1 633 083
Aktier och andelar	1 335 703	1 090 718
Materiella tillgångar	14 935	15 789
Uppskjuten skattefordran	485	610
Övriga tillgångar	6 795	5 142
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	29 727	28 315
<b>Summa tillgångar</b>	<b>7 602 332</b>	<b>6 848 645</b>

## **Skulder och eget kapital**

Skulder till kreditinstitut	62 888	66 125
In- och upplåning från allmänheten	5 104 404	4 643 953
Aktuell skatteskuld	7 637	4 108
Övriga skulder	11 803	22 480
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	14 192	15 772
Avsättningar	10	7 544
<b>Summa skulder</b>	<b>5 200 934</b>	<b>4 759 982</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	843 462	667 021
Balanserad vinst	1 035 722	939 455
Resultat för perioden	122 514	82 487
<b>Summa eget kapital</b>	<b>2 401 398</b>	<b>2 088 663</b>

## **Summa skulder, obeskattade reserver och eget kapital**

**7 602 332**      **6 848 645**

# 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.

### **NYA IFRS OCH TOLKNINGAR SOM ÄNNU INTE BÖRJAT TILLÄMPAS**

#### **IFRS 9 Finansiella instrument**

IFRS 9 träder ikraft den 1:a januari 2018 och innehåller nya regler för (i) redovisning av förväntade kreditförluster, (ii) klassificering och värdering av finansiella tillgångar samt (iii) säkringsredovisning. Banken har under delåret fortsatt sitt arbete med att implementera IFRS 9. Den största förändringen kommer införandet av de nya reglerna för redovisning av förväntade kreditförluster att medföra. Detta medför i sin tur en negativ påverkan på bankens kapitalbas. Det finns emellertid långt gångna förslag till ändring av kapitaltäckningsreglerna som går ut på att den minskning av det redovisade egna kapitalet som de nya reglerna har ska fasas in i kapitaltäckningen under en period fram till 2022. En betydande del av implementeringen av de nya reglerna om förväntade kreditförluster utgörs av systemutformning och implementering. Utveckling sker framför allt i samarbete med Swedbank men även med andra externa leverantörer. Banken kommer att få tillgång till ett anpassat system från systemleverantören Swedbank under hösten 2017. Banken har därför inte kunnat kvantifiera effekterna av de nya reglerna.

Banken har också bedrivit ett arbete med att kartlägga affärsmodell och analysera kassaflöden i arbetet med implementering av de nya reglerna i IFRS 9 om klassificering och värdering. Eftersom arbetet inte är slutfört har inte banken kunnat dra några slutsatser om hur redovisningsprinciperna för 2018 och framåt kommer att påverkas eller om det uppkommer någon påverkan på kapitalkravet, kapitalbasen och stora exponeringar.

Banken har inte fattat något beslut om principerna i IFRS 9 om säkringsredovisning ska tillämpas från och med 2018. Bankens preliminära bedömning är dock förändringarna inte kommer att påverka redovisade belopp i årsredovisningen eller ha någon påverkan på kapitalkravet, kapitalbasen och stora exponeringar.

#### **IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder**

IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder träder i kraft den 1 januari 2018. Standarden innehåller en samlad modell för intäktsredovisning avseende kundkontrakt som inte omfattas av andra standarder. Bedömningen är att standarden förutom utökade upplysningskrav, inte kommer ha någon väsentlig effekt på bankens finansiella rapporter eller på kapitalkravet, kapitalbasen och stora exponeringar.

## 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>TSEK</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Kapitalbas</b>		
Aktiekapital	320 000	320 000
Reservfond	79 700	79 700
Fond för verkligt värde	10 944	19 129
Balanserad vinst	1 035 722	939 455
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>1 446 366</b>	<b>1 358 284</b>
<b>Kärnprimärkapital - Lagstiftningsjusteringar</b>		
Reserver i verkligt värde relaterade till orealiserade vinster och förluster	832 517	647 891
Avräkning av aktier och andra tillskott	-1 107 514	-889 800
<b>Sammanlagda lagstiftsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-274 997</b>	<b>-241 909</b>
Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering	-1 778	-1 090
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>1 169 591</b>	<b>1 115 285</b>
<b>Summa Primärkapital</b>	<b>1 169 591</b>	<b>1 115 285</b>
<b>Kapitalbas</b>	<b>1 169 591</b>	<b>1 115 285</b>
<b>Kapitalrelationer, buffertar m.m.</b>		
Summa riskvägt exponeringsbelopp	4 743 866	4 387 755
Kärnprimärkapitalrelationen	24,65%	25,42%
Primärkapitalrelationen	24,65%	25,42%
Totala kapitalrelationen	24,65%	25,42%
<b>Krav på kapitalbasens storlek</b>		
Kapitalkrav	8,00%	8,00%
- <i>Varav kärnprimärkapital</i>	4,50%	4,50%
- <i>Varav primärt kapital</i>	6,00%	6,00%
Buffertkrav	4,50%	4,00%
- <i>Varav kapitalkonserveringsbuffert</i>	2,50%	2,50%
- <i>Varav kontracyklisk kapitalbuffert</i>	2,00%	1,50%
<b>Totalt krav</b>	<b>12,50%</b>	<b>12,00%</b>
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert (Totalt krav avräknat från total kärnprimärkapitalrelation)	12,15%	13,42%
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilka banken har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10,00 %)	227 888	200 618

	30-jun 2017		30-jun 2016	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp
<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	7 752	96 901	6 787	84 840
Exponeringar mot företag	234 452	2 930 654	214 646	2 683 077
Exponeringar mot hushåll	44 677	558 462	39 627	495 332
Säkrade genom panträtt i fast egendom	36 522	456 527	33 809	422 615
Fallerande exponeringar	1 251	15 638	1 841	23 007
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	3 930	49 128	3 778	47 220
Exponeringar mot aktier	18 255	228 188	16 074	200 926
Övriga poster	3 920	49 000	6 334	79 175
<b>Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden</b>	<b>350 760</b>	<b>4 384 498</b>	<b>322 895</b>	<b>4 036 192</b>
<b>Operativ risk</b>				
Operativ risk enligt basmetoden	28 734	359 180	28 097	351 213
<b>Summa exponeringsbelopp för operativ risk</b>	<b>28 734</b>	<b>359 180</b>	<b>28 097</b>	<b>351 213</b>
<b>Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden</b>				
	<b>15</b>	<b>188</b>	<b>28</b>	<b>350</b>
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav</b>	<b>379 509</b>	<b>4 743 866</b>	<b>351 020</b>	<b>4 387 755</b>

## Granskning

Denna delårsrapport har ej granskats av bankens revisor

## Lidköping 2017-08-29

SPARBANKEN LIDKÖPING AB

Fredrik Blad  
Verkställande direktör