

Skurups
Sparbank



Delårsrapport för Skurups Sparbank

Januari – juni 2018





Skurups Sparbank, organisationsnummer 548000-7409, avger härmed delårsrapport för verksamheten under perioden 2018-01-01 – 2018-06-30.

Utveckling av resultat och ställning

Jämförelser inom parentes avser om inget annat anges motsvarande period 2017.

Räntenettet för perioden var 30 080 tkr (28 302 tkr). Ökningen av räntenettet beror främst på en ökad utlåningsvolym i egen portfölj samt på minskade finansieringskostnader.

Utdelningar på bankens aktieinnehav uppgick till 6 260 tkr (6 582 tkr). Av detta var 5 720 tkr (5 808 tkr) utdelning på bankens innehav i Swedbank AB. Innehavet i Swedbank AB uppgår till 440 000 st A-aktier (440 000 st).

Provisionsnettot ökade till 23 653 tkr (23 143 tkr). Provisionsintäkterna från förmedlad utlåning har ökat tack vare en högre marginal, till 13 408 tkr (13 116 tkr). Provisionskostnader avseende värdepapper minskade under perioden till 475 tkr (850 tkr).

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick totalt till 645 tkr (781 tkr). Bankens ränteswapkontrakt värderade över resultaträkningen förföll under 2017 och påverkar därför inte resultatet under 2018, motsvarande belopp per 2017-06-30 uppgick till 294 tkr. Valutakursprovisionerna ökade till 589 tkr (490 tkr). Realiserat resultat på övriga värdepapper uppgick till 42 tkr (-3 tkr).

Allmänna administrationskostnader minskade till 28 710 tkr (34 943 tkr). I minskningen ingår engångskostnader hänförliga till bankens VD-byte samt kostnader för tillfällig bemanning med konsulter under 2017. Kostnaden avseende konsulttjänster har under perioden minskat med 2 081 tkr. IT-kostnader har under perioden ökat med 279 tkr till 5 390 tkr (5 111 tkr).

Övriga rörelsekostnader har för perioden minskat till 1 623 tkr (3 851 tkr). Minskningen förklaras huvudsakligen av den ombyggnad av fastigheten som banken äger och bedriver sin verksamhet i. Utrangeringar till följd av denna ombyggnad belastade resultatet under första halvåret 2017 med 1 555 tkr. Någon ytterligare utrangering har därefter inte skett. Marknadskostnader har under perioden minskat med 491 tkr till 662 tkr (1 153 tkr).

Totala rörelsekostnader minskade under perioden och uppgick till 31 944 tkr (39 653 tkr).

Fr.o.m. 1 januari 2018 redovisar banken sina kreditförluster enligt IFRS9. Det innebär att banken har förändrat sina principer för klassificering och värdering samt nedskrivningar av finansiella tillgångar. För mer information hänvisas till Not 1 - Redovisningsprinciper. Kreditförlusterna under perioden uppgår till -4 277 tkr (208 tkr). Ökningen kan till större delen hänföras till en kreditförlust i ett enskilt kreditengagemang.

Efter första halvåret 2018 uppgick rörelseresultatet före kreditförluster till 29 138 tkr (19 169 tkr). KI-talet före kreditförluster var 0,52 (0,67) och efter kreditförluster 0,59 (0,67).

Likviditeten under perioden har varit god. Likviditetstäckningsgraden (LCR) uppgick per 30 juni till 153 %. Stabil finansiering (NSFR) uppgick per 30 juni till 130 %.

Bankens kapitalbas var vid rapporttillfället 435 701 tkr (404 818 tkr). Riskvägt exponeringsbelopp summerade till 2 324 556 tkr (2 175 083 tkr). Total kapitalrelation var 18,74 % (18,61 %).

Antalet årsarbetare, beräknat som antalet arbetade timmar dividerat med normalarbetstidsmättet 1 730 timmar/år, var oförändrat 34 st (34 st).



In- och utlåning samt affärsvolym

Bankens inlåning uppgick vid rapporttillfället till 3 077 521 tkr (2 910 528 tkr). Inlåningen från hushållssektorer inklusive personliga företagare ökade till 2 223 459 tkr (2 047 790 tkr). Av övrig inlåningsvolym var 639 427 tkr (605 880 tkr) från företagssektorer och 214 635 tkr (256 858 tkr) från övriga sektorer.

Bankens utlåning uppgick efter redovisad period till 2 998 459 tkr (2 792 360 tkr). Utlåningen till företagssektorer var 1 614 230 tkr (1 373 114 tkr) och till hushållssektorer inklusive personliga företagare 1 366 785 tkr (1 400 692 tkr). Övrig utlåning uppgick till 17 444 tkr (18 554 tkr).

Total affärsvolym minskade med 16 mkr under första halvåret, motsvarande -0,1 %, och uppgick vid rapporttillfället till 12 404 mkr (12 099 mkr). Fr.o.m. 1 januari 2018 räknar banken, till följd av regelverksförändringar, inte längre in volymer från Robur PPM i affärsvolymen. Vid en exkludering av volymer från Robur PPM har bankens affärsvolym under första halvåret ökat med 365 mkr, motsvarande 3,0%.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Under året har inga förändringar skett vad gäller de risker och osäkerhetsfaktorer som förelåg vid upprättandet av senaste årsredovisning. För mer information se förvaltningsberättelse samt not 3, Risker, i årsredovisning 2017.



Resultaträkning

(tkr)

		Januari-juni 2018	Januari-juni 2017
Ränteintäkter		32 935	32 025
Räntekostnader		-2 855	-3 723
Räntenetto	Not 2	30 080	28 302
Erhållna utdelningar		6 260	6 582
Provisionsintäkter	Not 3	25 884	25 678
Provisionskostnader	Not 4	-2 231	-2 535
Nettoresultat av finansiella transaktioner		645	781
Övriga rörelseintäkter		444	14
Summa rörelseintäkter		31 002	30 520
Summa räntenetto och rörelseintäkter		61 082	58 822
Allmänna administrationskostnader		-28 710	-34 943
Avskrivningar		-1 610	-859
Övriga rörelsekostnader		-1 623	-3 851
Summa rörelsekostnader exklusive kreditförluster		-31 944	-39 653
Resultat före kreditförluster		29 138	19 169
Kreditförluster, netto	Not 5	-4 277	208
Rörelseresultat		24 861	19 377
Skatter		-4 161	-3 897
Periodens resultat		20 701	15 480



Rapport över totalresultat

(tkr)

	Januari-juni 2018	Januari-juni 2017
Periodens resultat	20 701	15 480
Övrigt totalresultat		
Poster som har omförts eller kan omföras till periodens resultat		
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-45	-6 244
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat, överfört till periodens resultat	-35	
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	129	
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat överfört till periodens resultat		
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat	24	-84
Poster som inte kan omföras till periodens resultat		
Förändringar i verkligt värde på egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-2 684	
Skatt hänförligt till poster som inte kommer att omföras till periodens resultat		
Periodens övrigt totalresultat	-2 611	-6 328
Periodens totalresultat	18 090	9 152

Balansräkning i sammandrag

(tkr)

	2018-06-30	2017-12-31	2017-06-30
Tillgångar			
Kassa	1 068	2 153	3 223
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	64 913	54 752	50 305
Utlåning till kreditinstitut	245 844	305 587	274 320
Utlåning till allmänheten	2 998 459	2 908 198	2 792 360
-varav förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	1 299	1 263	1 350
Obligationer	114 067	111 267	112 424
Aktier och andelar	96 546	99 230	102 550
Materiella tillgångar	37 076	38 247	38 043
Övriga tillgångar	33 006	33 640	58 037
Uppskjuten skattefordran	1 332	1 233	1 221
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	24 418	17 172	18 114
Summa tillgångar	3 616 728	3 571 479	3 450 597
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	1 325	2 396	4 327
Inlåning från allmänheten	3 077 521	3 048 641	2 910 528
Aktuell skatteskuld	296	1 461	519
Övriga skulder	9 778	6 325	30 594
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	9 444	7 719	15 322
Avsättningar	4 990	3 326	4 157
Efterställda skulder	0	0	0
Summa skulder och avsättningar	3 103 354	3 069 867	2 965 447
Obeskattade reserver	32 748	32 748	32 748
Reservfond	428 343	399 317	399 317
Fond för verkligt värde	31 582	34 210	37 605
Periodens resultat	20 701	35 337	15 480
Summa eget kapital	480 626	468 864	452 402
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	3 616 728	3 571 479	3 450 597
Poster inom linjen			
Ställda säkerheter	-	-	-
Ansvarsförbindelser	48 697	43 681	37 104
Åtaganden	490 351	423 995	520 528



Noter till de finansiella rapporterna i sammandrag

Not 1 – Redovisningsprinciper

Bankens delårsrapport är upprättad i enlighet med tillämpliga delar i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag 9 kap. samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag 8 kap. Bankens delårsrapport har i övrigt upprättats i enlighet med samma redovisningsprinciper och beräkningsmetoder som tillämpats i årsredovisningen 2017.

Ändrade redovisningsprinciper

IFRS 9 Finansiella instrument

Under räkenskapsåret har banken förändrat sina principer för klassificering och värdering samt nedskrivningar av finansiella tillgångar till följd av att IFRS 9 trädde ikraft per den 1 januari 2018. När det gäller säkringsredovisning har banken valt att fortsätta tillämpa principerna enligt IAS 39.

Klassificering och värdering

Bankens nya principer för klassificering och värdering av finansiella tillgångar baseras på en bedömning av både

- (i) företagets affärsmodell för förvaltningen av finansiella tillgångar
- (ii) egenskaperna hos de avtalsenliga kassaflödena från den finansiella tillgången

Följande finansiella tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde på grund av att tillgångarna innehåser inom ramen för en affärsmodell vars mål är att innehåsa 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 tillgodohavanden 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 innehåser 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 statskuldförbindelser mm
- Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Dessa tillgångar redovisades till verkligt värde via övrigt totalresultat även enligt tidigare principer.

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

Banken har två mindre kapitalandelslån till nära samarbetspartners som uppgår till totalt ca 0,03% av bankens balansomslutning och som faller under IFRS 9. Fordringarna bedöms tillhöra den affärsmodell där värdering ska ske till verkligt värde via resultatet eftersom dessa lån inte bara har betalningar som är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet.

Banken har klassificerat sina långsiktiga strategiska investeringar i noterade och onoterade 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.

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.ex. outnyttjade checkräkningskrediter) och utställda finansiella garantier.

Redovisning av förväntade kreditförluster – utlåning till allmänheten

Beräkningar av förlustreserver görs med utgångspunkt från data som genererats i befintliga interna riskklassificeringsmodeller. Förlustreserverna beräknas utifrån tillgångarnas kontrakterade kassaflöden. För varje tidpunkt i respektive kassaflöde beräknas sedan nuvärdet av den förväntade kreditförlusten genom att multiplicera den förväntade exponeringen vid 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 interna ratingmodeller för kapitaltäckningsändamål så har parametrarna bestämts på ett annat sätt för redovisningsändamål så att de återspeglar neutrala och objektiva antaganden om kassaflöden och förväntade förluster. Som diskonteringsränta används exponeringens ursprungliga effektivränta om 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 makroparameter som används bestäms av vilken typ av exponering som beräkningen avser. Exempel på använda makroparametrar är arbetslöshet, fastighetspriser och räntenivå.

Banken redovisar i samband den initiala redovisningen av utlåningen 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, jämfört med initial redovisning av utlåning, anses ha uppkommit när kunden är 30 dagar sen i betalningar eller när den aktuella interna kreditratingen är sämre än den ursprungliga enligt internt beslutade kriterier. Om den interna ratingen i ett senare skede har förbättrats tillräckligt mycket så att en betydande ökning av kreditrisk inte längre 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 kassaflödena 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 betalningar eller när det finns andra belägg i form av observerbara uppgifter om följande händelser:

- Betydande finansiella svårigheter hos emittenten eller låntagaren.
- Ett avtalsbrott, såsom uteblivna eller oreglerade betalningar.
- 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.
- Det blir sannolikt att låntagaren kommer att gå i konkurs eller annan finansiell rekonstruktion.

Redovisning av förväntade kreditförluster – räntebärande värdepapper

Banken redovisar också förlustreserver 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 härleds denna 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 fallissemang hos den typ av motparter i vars värdepapper som banken gjort investeringar i är högst begränsad, bestäms LGD-faktorn utifrån en



expertbedömning med en kombination av uppgifter från Swedbank och ratinginstitutet Moody's. Vid den initiala redovisningen, redovisas den statistiskt förväntade förlusten över de kommande 12 månaderna (stadie 1). En betydande ökning av kreditrisk anses sedermera 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 bankens 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 i 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 banken fortsätter att 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 räkenskapsåret 2018. Några jämförelsetal har inte räknats om. När det gäller vilken kvantitativ påverkan som de nya redovisningsprinciperna fått, se nedan tabell.



Omräkning av balansräkning 2017-12-31 vid övergång från IAS 39 till IFRS 9

(tkr)	IAS 39 bokfört värde 31 december 2017	Förväntade kreditförluster	IFRS 9 bokfört värde 1 januari 2018
Finansiella tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	2 153		2 153
Belåningsbara statsskuldförbindelser *	54 752		54 752
Utlåning till kreditinstitut	305 587		305 587
Utlåning till allmänheten	2 908 198	-4 713	2 903 485
Obligationer och andra räntebärande värdepapper*	108 213		108 213
Aktier och andelar	99 230		99 230
Upplupna intäkter	16 434		16 434
Övriga finansiella tillgångar	32 356		32 356
Icke-finansiella tillgångar	44 556		44 556
Totala tillgångar	3 571 479	-4 713	3 566 766
Skulder			
Avsättningar	3 326	475	3 801
Övriga skulder	3 066 541		3 066 541
Totala skulder	3 069 867	475	3 070 342
Eget Kapital	501 612	-5 188	496 424
Skulder och eget Kapital	3 571 479	-4 713	3 566 766

* Redovisades enligt IAS 39 som tillgångar som kan säljas och redovisas nu enligt IFRS 9 till verkligt värde via övrigt totalresultat.

IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder

IFRS 15 har inte inneburit några förändringar i bankens redovisningsprinciper för intäktsredovisning.

Nya IFRS och tolkningar som ännu inte börjat tillämpas

IFRS 16 Leases

IFRS 16 Leases ersätter från och med 2019 existerande IFRS relaterade till redovisning av leasingavtal, såsom IAS 17 Leasingavtal och IFRIC 4 Fastställande av huruvida ett avtal innehåller ett leasingavtal. Enligt Rådet för finansiell rapportering behöver IFRS 16 inte tillämpas för redovisning i juridisk person. Eftersom banken bara upprättar finansiella rapporter för juridisk person och inte koncernredovisning uppkommer ingen påverkan av IFRS 16 på redovisade belopp i de finansiella rapporterna eller på kapitalkravet, kapitalbasen och stora exponeringar.

**Not 2 – Räntenetto**

(tkr)

	Januari-juni 2018	Januari-juni 2017
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	10	8
Utlåning till allmänheten	32 658	31 424
Räntebärande värdepapper	267	580
Övriga		13
Summa	32 935	32 026
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-972	-1 055
In- och upplåning från allmänheten	-1 482	-1 798
Derivat	-380	-850
Övriga	-21	-19
Summa	-2 855	-3 723
Summa räntenetto	30 080	28 302

Not 3 - Provisionsintäkter

(tkr)

	Januari-juni 2018	Januari-juni 2017
Betalningsförmedlingsprovisioner	1 701	1 666
Utlåningsprovisioner	13 408	13 116
Inlåningsprovisioner	2 905	3 086
Garantiprovisioner	146	105
Värdepappersprovisioner	4 695	5 060
Övriga provisioner	3 029	2 645
Summa	25 884	25 678

Not 4 - Provisionskostnader

(tkr)

	Januari-juni 2018	Januari-juni 2017
Betalningsförmedlingsprovisioner	-1 547	-1 471
Utlåningsprovisioner	-475	-850
Övriga provisioner	-209	-215
Summa	-2 230	-2 535



Not 5 – Kreditförluster, netto (tkr)

	Januari-juni 2018
Lån till upplupet anskaffningsvärde	
Förändring reserveringar - stadie 1	-1 359
Förändring reserveringar - stadie 2	-2 188
Förändring reserveringar - stadie 3	-1 067
Summa	-4 615
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-17
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	451
Summa	435
Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	-4 180
Låneåtaganden och finansiella garantiavtal	
Förändring reserveringar - stadie 1	-45
Förändring reserveringar - stadie 2	-66
Förändring reserveringar - stadie 3	-14
Summa	-97
Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal	-97
Summa kreditförluster	-4 277

Januari-juni 2017

Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar	
Periodens bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-414
Återförda tidigare gjorda reserveringar för sannolika kreditförluster som i delårsbokslutet redovisas som konstaterade förluster	363
Återförda ej längre erforderliga reserveringar för sannolika kreditförluster	251
Periodens reservering för sannolika kreditförluster	-214
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	222
Nettokostnad för infriande av garantier	0
Summa kreditförluster	208



Not 6 – Utlåning till allmänheten

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

(tkr)

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2018	2 601 551	298 775	9 342	2 909 667
Redovisat bruttovärde per 30 juni 2018	2 697 918	300 067	12 629	3 010 615
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2018	1 749	3 365	3 661	8 774
Nya finansiella tillgångar	1 150	200	0	1 350
Bortbokade finansiella tillgångar	-295	-233	-17	-545
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	1 070	-49	-1 102	-82
Förändringar i makroekonomiska scenarier	488	443	8	940
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	0	0	625	625
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-647	2 405		1 758
från stadie 1 till stadie 3	-481		1 520	1 038
från stadie 2 till stadie 1	79	-305		-227
från stadie 2 till stadie 3		-315	336	21
från stadie 3 till stadie 1				
från stadie 3 till stadie 2		58	-236	-177
Valutakursförändringar		1		1
Övrigt	-4	-17		-21
Förlustreserver per 30 juni 2018	3 108	5 552	4 795	13 455
Bokfört värde				
Öppningsbalans per 1 januari 2018	2 599 803	295 410	5 868	2 901 081
Utgående balans per 30 juni 2018	2 694 811	294 514	7 835	2 997 160
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring				1 299
Summa				2 998 459



Redovisat bruttovärde och förlustreserv – branschfördelning

(tkr)

	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	877 290	2 758	874 532
Bolån	711 870	2 208	709 662
Bostadsrättsföreningar	85 711	101	85 610
Övrigt	79 708	449	79 259
Företagskunder	2 133 325	10 697	2 122 628
Jordbruk, fiske, skog	391 299	687	390 612
Tillverkning	56 226	210	56 016
Offentlig sektor	26 063	236	25 827
Bygg	134 541	631	133 910
Detaljhandel	142 580	1 695	140 884
Transport	70 228	434	69 794
Sjönäring	6 843	27	6 815
Hotell och restaurang	16 457	57	16 400
Informationsteknologi	271	1	271
Bank och försäkring	2 042	2	2 040
Fastighetsförvaltning	976 781	1 625	975 156
Tjänstesektor	95 110	348	94 762
Övrig utlåning	216 182	4 744	211 438
Utlåning till allmänheten	3 010 615	13 455	2 997 160



Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie – jämförelse med öppningsbalans

(tkr)

	2018-06-30	2018-01-01
Utlåning till allmänheten, privatkunder		
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	755 457	817 085
Förlustreserver	259	235
Bokfört värde	755 199	816 850
Stadie 2		
Redovisat bruttovärde	114 020	100 493
Förlustreserver	1 008	644
Bokfört värde	113 013	99 849
Stadie 3		
Redovisat bruttovärde	7 812	5 835
Förlustreserver	1 491	3 061
Bokfört värde	6 321	2 774
Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder	874 532	919 472
Utlåning till allmänheten, företagskunder		
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	1 942 461	1 784 466
Förlustreserver	2 849	1 513
Bokfört värde	1 939 612	1 782 954
Stadie 2		
Redovisat bruttovärde	186 047	198 282
Förlustreserver	4 545	2 721
Bokfört värde	181 502	195 561
Stadie 3		
Redovisat bruttovärde	4 817	3 507
Förlustreserver	3 303	413
Bokfört värde	1 514	3 094
Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder	2 122 628	1 981 609
Utlåning till allmänheten, totalt		
Redovisat bruttovärde stadie 1	2 697 918	2 601 551
Redovisat bruttovärde stadie 2	300 067	298 775
Redovisat bruttovärde stadie 3	12 629	9 342
Totalt redovisat bruttovärde	3 010 615	2 909 667
Förlustreserver stadie 1	3 107	1 748
Förlustreserver stadie 2	5 552	3 365
Förlustreserver stadie 3	4 795	3 474
Totalt förlustreserver	13 455	8 586
Totalt bokfört värde utlåning till allmänheten	2 997 160	2 901 081
Andel stadie 3, brutto %	0,4%	0,3%
Andel stadie 3, netto %	0,3%	0,2%
Förlustreserver kvot stadie 1	23%	20%
Förlustreserver kvot stadie 2	41%	39%



Förlustreserver IFRS 9 den 30 juni 2018 jämfört med IAS 39 den 30 juni 2017 (tkr)

	2018-06-30	2017-12-31	2017-06-30
Nedskrivningar – stadiet 1-2			
12 månaders förlustreserv (stadiet 1)	3 107		
Förlustreserv återstående löptid (stadiet 2)	5 552		
Nedskrivningar – stadiet 3 respektive IAS 39	4 795	2 732	7 603
Summa nedskrivningar	13 455	2 732	7 603

Not 7 - Finansiella garantier och låneåtaganden - Förändringar i förlustreserver (tkr)

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Förlustreserver per 1 januari 2018	104	490	14	609
Nya låneåtaganden eller låneåtaganden	35	53	0	88
Finansiella garantier och låneåtaganden som förfallit eller sålts	-9	-34	-14	-57
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	41	-152	0	-111
Förändringar i makroekonomiska scenarier	31	13	0	44
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	0	0	0	0
Överföringar mellan stadier under perioden från stadiet 1 till stadiet 2	-60	218	0	158
från stadiet 1 till stadiet 3	0	0	0	0
från stadiet 2 till stadiet 1	6	-37	0	-31
från stadiet 2 till stadiet 3	0	0	0	0
från stadiet 3 till stadiet 1	0	0	0	0
från stadiet 3 till stadiet 2	0	0	0	0
Valutakursförändringar	0	14	0	14
Övrigt	0	0	0	0
Förlustreserver per 30 juni 2018	149	565	0	714

Not 8 - Finansiella tillgångar och skulder

2018-06-30
(tkr)

	Redovisat värde			Verkligt värde
	Verkligt värde	Upplupet anskaffning svärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	
			Skuld-instrument	
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		1 068		1 068
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm			64 913	64 913
Utlåning till kreditinstitut		245 844		245 844
Utlåning till allmänheten		2 998 459		3 005 568
Obligationer och andra räntebärande värdepapper			114 067	114 067
Aktier och andelar				96 456
Övriga tillgångar		31 540		31 540
Upplupna intäkter		25 344		25 344
Summa tillgångar		3 302 255	178 980	3 584 800
Skulder till kreditinstitut		1 325		1 325
In- och upplåning från allmänheten		3 077 521		3 077 695
Övriga skulder		3 558		3 558
Upplupna kostnader		5 575		5 575
Summa skulder		3 087 979		3 088 153

2017-12-31
(tkr)

	Redovisat värde	Verkligt värde	Differens
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	2 153	2 153	0
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	54 752	54 752	0
Utlåning till kreditinstitut	305 587	305 587	0
Utlåning till allmänheten	2 908 198	2 914 923	6 724
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	108 312	108 213	0
Aktier och andelar	99 230	99 230	0
Övriga tillgångar	32 356	32 356	0
Upplupna intäkter	16 434	16 434	0
Summa tillgångar	3 526 923	3 533 648	6 724
Skulder till kreditinstitut	2 396	2 396	0
In- och upplåning från allmänheten	3 048 641	3 050 896	2 255
Derivat	1 284	1 284	0
Övriga skulder	2 516	2 516	0
Upplupna kostnader	4 330	4 330	0
Summa skulder	3 059 167	3 061 423	2 255



Not 9 – Närstående

Bankens närstående är styrelseledamöter och ledande befattningshavare. Transaktioner med dessa personer har förekommit på marknadsmässiga villkor. Transaktionerna är inte väsentliga i storlek eller omfattning.

Not 10 – Kapitaltäckning

Informationen om bankens kapitaltäckning nedan avser sådan periodisk information som ska lämnas enligt Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12) samt upplysningar i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25).

För banken gäller enligt lag specifika minimikapitalkrav för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Banken har därutöver en intern kapitalutvärderingsprocess som ska tillförsäkra att bankens kapital även täcker andra risker i verksamheten som koncentrationsrisker i kreditportföljen, ränterisker i balansräkningen etc.

Kapitalbas

(tkr)

	2018-06-30	2017-12-31	2017-06-30
Kärnprimärkapital			
Reservfond	428 343	399 317	399 317
Akkumulerat annat totalresultat	31 582	34 210	37 605
Kapitalandel av obeskattade reserver	25 543	25 543	25 543
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition och förutsägbara kostnader	-	34 337	-
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	485 469	493 407	462 465
Kärnprimärkapital - lagstiftningsjusteringar			
Ytterligare värdejusteringar	-276		
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-1 332	-1 233	-1 221
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i den finansiella sektorn där banken inte har ett väsentligt innehav	-48 160	-50 013	-56 426
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-49 768	-51 245	-57 647
Summa Kärnprimärkapital	435 701	442 161	404 818
Primärkapital			
Primärkapitaltillskott	0	0	0
Summa Primärkapital	0	0	0
Supplementärkapital			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	0	0	0
Summa Supplementärt kapital	0	0	0
Total kapitalbas	435 701	442 161	404 818



Kapitalrelationer, buffertar mm

(tkr)

	2018-06-30	2017-12-31	2017-06-30
Totalt riskvägda tillgångar	2 324 556	2 200 785	2 175 083
Kärnprimärkapitalrelation	18,74%	20,09%	18,61%
Primärkapitalrelation	18,74%	20,09%	18,61%
Total kapitalrelation	18,74%	20,09%	18,61%
Buffertkrav	4,5 %	4,5 %	4,5 %
- varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5 %	2,5 %	2,5 %
- varav kontracyklisk buffert	2,0 %	2,0 %	2,0 %
Totalt internt bedömt kapitalbehov	1,74 %	1,85 %	1,80 %
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	10,74%	12,09%	10,61%

Riskvägt exponeringsbelopp

(tkr)

	2018-06-30	2017-12-31	2017-06-30
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk enligt schablonmetod	2 177 907	2 054 086	2 028 902
-varav exponeringar mot stat och kommun	0	0	0
-varav exponeringar mot institut	57 765	74 804	75 582
-varav exponeringar mot företag	1 158 089	1 028 508	985 516
-varav exponeringar mot hushåll	516 060	510 205	531 697
-varav exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	330 898	338 258	319 526
-varav fallerande exponeringar	4 664	6 494	4 004
-varav exponeringar i form av säkerställda obligationer	5 167	5 194	4 592
-varav aktieexponeringar	48 386	49 212	46 124
-varav övriga poster	56 879	41 412	61 861
Riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk enligt schablonmetod	146 211	146 211	146 019
Riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjustering enligt schablonmetod	438	488	162
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	2 324 556	2 200 785	2 175 083



Kapitalkrav

(tkr)

	2018-06-30	2017-12-31	2017-06-30
Kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetod	174 233	164 327	162 312
-varav exponeringar mot stat och kommun	0	0	0
-varav exponeringar mot institut	4 621	5 984	6 047
-varav exponeringar mot företag	92 647	82 281	78 841
-varav exponeringar mot hushåll	41 285	40 816	42 536
-varav exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	26 472	27 061	25 562
-varav fallerande exponeringar	373	520	320
-varav exponeringar i form av säkerställda obligationer	413	416	367
-varav aktieexponeringar	3 871	3 937	3 690
-varav övriga poster	4 550	3 313	4 949
Kapitalkrav för operativa risker enligt schablonmetod	11 697	11 697	11 682
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering enligt schablonmetod	35	39	13
Totalt minimikapitalkrav	185 964	176 063	174 007



Granskning

Delårsrapporten har inte granskats av bankens revisorer.

Underskrift

Härmed intygas att delårsrapporten för juni 2018 ger en rättvisande bild av bankens ställning och resultat samt beskriver de väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer som banken står inför.

Skurup den 7 augusti 2018

Inga-Lill Hellberg
VD