

# Virserums Sparbank



## Delårsrapport

Virserums Sparbank

2018-01-01 – 2018-06-30

Styrelsen och verkställande direktören för Virserums Sparbank (533200-5247) lämnar härmed delårsrapport för Sparbankens verksamhet under perioden 2018-01-01 – 2018-06-30

## VD KOMMENTERAR

Sparbanken redovisar för årets första 6 månader ett resultat på 9 977 tkr, vilket är något lägre, -2%, än samma period föregående år. Förklaringen till minskningen står att finna i ökade kostnader under årets första månader, där personalkostnader och fastighetskostnader står för den största ökningen. Vad gäller personalkostnader är det nyrekrytering och kostnader i samband med pensionsavgång som står för ökningen. Tillsammans med ökade kostnader redovisas även ökade intäkter under perioden jämfört med föregående år.

Sparbankens provisionsintäkter, som huvudsakligen kommer från förmedlade hypotekslån och från förmedlat fondsparande, uppvisar en ökning under halvåret. Detta kopplat till att banken under senare tid valt att placera mer volym i Hypotekslån än tidigare.

Sparbankens totala kostnader för perioden blev 11 232 tkr, en ökning mot föregående år med 1 018 tkr. Kostnadsnivån påverkas dock fortsatt positivt av låga kreditförluster.

Inlåning från allmänheten i sparbanken har under årets första sex månader minskat med 0,8%. Samma siffra för utlåning till allmänheten är en ökning på 10,6%. Från att ha varit ett lägre tryck på utlåningen under 2017, har 2018 startat med hög tillväxt på utlåningssidan. Till följd av detta har sparbanken under perioden minskat det placerade kapitalet i räntebärande papper.

Sparbankens totala utestående affärsvolym, där bland annat förmedlade hypotekslån och fondsparande ingår, har under årets första halvår ökat med 5,4%. Sparbankens kapitalbas uppgår till 240 410 tkr vilket gör att vi fortsätter ha en mycket stark kärnprimärkapitalrelation på 38,1 %. Sparbankens egna kapital uppgår per halvårsskiftet 2018 till 340 380 tkr.

Första halvåret har präglats av god tillströmning av både nya kunder och utökade affärer med befintliga kunder. Det har varit fortsatt fokus på regelverksförändringar som krävt ett arbete med att implementera nya krav och standards i sparbanken. Som exempel på regelverksförändringar och lagstadgade krav som införts under perioden kan GDPR, Mifid II och IFRS9 nämnas.

Det kommer att vara en fortsatt utmaning att balansera ett lågt ränteläge och tuff konkurrens. Första halvåret har visat positiva tecken i form av hög volymtillväxt och ett stabilt räntenetto trots fortsatta räntenedgångar. Resultatprognosen för 2018 understiger dock 2017 års resultat.

Kreditförlusterna har de senaste åren uppvisat en positiv utveckling. I och med implementeringen av IFRS9 i januari 2018, beräknas numera reserveringar för kreditförluster enligt en modell som utvecklats av Swedbank och Sparbankerna gemensamt. Resultatet av modellens beräkningar under första halvåret 2018 är en återvinning på 124 tkr. Det är ännu tidigt att dra några säkra slutsatser för vad implementeringen av IFRS9 kommer att innebära för bankens kreditförluster, dock kan konstateras att den nivå som redovisats under året ligger i linje med föregående års nivå (motsvarande siffra 2017 var en återvinning på 67 tkr).

Den framtida utvecklingen av kreditförluster är alltid svår att prognosticera då framförallt utlåningen inom företagssegmentet kan komma att möta oförutsedda händelser.

Andra risker som kan nämnas finns risken för eventuella värdeförändringar i sparbankens obligationsportfölj. En orolig omvärld och snabba förändringar kan påverka värdet i obligationsportföljen negativt.

Det är dock med glädje som vi medarbetare i sparbanken går till vårt arbete. Att dagligen få möta våra kunder – både inne på kontoret men även i andra sammanhang ger oss kraft och mod att möta vilka utmaningar som än kan komma!

Gunnel Olsson Örbäck  
VD Virserums Sparbank

## RESULTATRÄKNING TKR

	NOT	JAN- JUNI 2018	JAN-JUNI 2017	FÖRÄNDRING I PROCENT	HELÅR 2017
Ränteintäkter		10 129	10 232		20 352
Räntekostnader		-395	-464		-835
<b>RÄNTENETTO</b>	<b>2</b>	<b>9 734</b>	<b>9 768</b>	<b>-0,3</b>	<b>19 517</b>
Erhålla utdelningar		8 126	8 214		8 243
Provisionsintäkter	<b>3</b>	3 696	3 139		6 566
Provisionskostnader	<b>4</b>	-243	-238		-426
Nettoreultat av finansiella transaktioner	<b>5</b>	69	8		-249
Övriga rörelseintäkter		371	119		221
<b>SUMMA RÖRELSEINTÄKTER</b>		<b>21 753</b>	<b>21 010</b>	<b>3,5</b>	<b>33 872</b>
Allmänna administrationskostnader		-10 635	-9 617		-19 952
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar		-66	-53		-137
Övriga rörelsekostnader		-656	-611		-1 728
<b>SUMMA KOSTNADER FÖRE KREDITFÖRLUSTER</b>		<b>-11 357</b>	<b>-10 281</b>	<b>10,5</b>	<b>-21 817</b>
<b>RESULTAT FÖRE KREDITFÖRLUSTER</b>		<b>10 396</b>	<b>10 729</b>	<b>-3,1</b>	<b>12 055</b>
Kreditförluster, netto	<b>6</b>	124	67		635
<b>RÖRELSERESULTAT</b>		<b>10 520</b>	<b>10 796</b>	<b>-2,6</b>	<b>12 690</b>
Bokslutsdispositioner		0	0		-1 166
Skatt på periodens resultat		-543	-612		-770
<b>PERIODENS RESULTAT</b>		<b>9 977</b>	<b>10 184</b>		<b>10 754</b>
Periodens resultat enligt ovan		<b>9 977</b>	<b>10 184</b>	<b>-2,0</b>	<b>10 754</b>
Övrigt totalresultat					
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas		-3 796	-9 334		-13 939
<b>PERIODENS ÖVRIGT TOTALRESULTAT</b>		<b>-3 796</b>	<b>-9 334</b>	<b>59,3</b>	<b>-13 939</b>
<b>PERIODENS TOTALRESULTAT</b>		<b>6 181</b>	<b>850</b>	<b>627</b>	<b>-3 185</b>

## BALANSRÄKNING TKR

TILLGÅNGAR	NOT	30 JUNI 2018	30 JUNI 2017	31 DEC 2017
------------	-----	-----------------	-----------------	----------------

## NOTER TILL DELÅRSRAPPORTEN

Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	440	1 014	490
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm.	14 059	19 130	14 086
Utlåning till kreditinstitut	81 934	123 117	69 799
Utlåning till allmänheten	7 766 024	692 760	718 157
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	116 023	139 706	139 973
Aktier och andelar	120 661	129 080	124 457
Materiella tillgångar			
-Inventarier	257	259	276
-Leasingobjekt	0	0	0
-Byggnader och mark	515	485	530
Aktuell skattefordran	5 946	6 137	3 731
Övriga tillgångar	246	190	190
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	3 705	2 247	2 013
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>	<b>1 109 809</b>	<b>1 114 126</b>	<b>1 073 703</b>
<b>SKULDER OCH EGET KAPITAL</b>			
Skulder till kreditinstitut	50 000	52 060	0
Inlåning från allmänheten	713 872	719 965	735 193
Övriga skulder	1 815	1 609	2 292
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 224	2 429	1 322
Avsättningar	1 518	1 302	1 004
<b>SUMMA SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR</b>	<b>769 429</b>	<b>777 365</b>	<b>739 811</b>
Obeskattade reserver	6 962	5 796	6 962
Reservfond	249 775	239 522	239 522
Balanserat resultat	807	0	0
Fond för verkligt värde	72 859	81 259	76 654
Periodens resultat	9 977	10 184	10 754
<b>SUMMA EGET KAPITAL</b>	<b>340 380</b>	<b>336 761</b>	<b>333 892</b>
<b>SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL</b>	<b>1 109 809</b>	<b>1 114 126</b>	<b>1 073 703</b>
<b>Poster inom linjen</b>			
Ansvarsförbindelser - Garantier	2 990	2 962	3 133
Åtaganden - Övriga åtaganden	117 932	122 748	97 770

---

## 1. Redovisningsprinciper

---

Denna delårsrapport i sammandrag har upprättats i enlighet med bestämmelser i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag 9 kap. och FFFS 2008:25 8 kap. Samma redovisningsprinciper har tillämpats som i den senaste årsredovisningen med undantag av det som följer nedan.

Under räkenskapsåret har sparbanken förändrat sina principer för klassificering och värdering samt nedskrivningar av finansiella tillgångar till följd av att IFRS 9 trädde i kraft per den 1 januari 2018.

### Klassificering och värdering

Sparbankens nya principer för klassificering och värdering av finansiella tillgångar baseras på en bedömning av både (i) bankens affärsmodell för förvaltningen av finansiella tillgångar, och (ii) egenskaperna hos de avtalsenliga kassaflödena från den finansiella tillgången.

Följande finansiella tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde på grund av att tillgångarna innehas inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha finansiella tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden samt att de avtalade villkoren för de tillgångarna vid bestämda tidpunkter ger 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 enligt bankens affärsmodell till verkligt värde via resultaträkningen på grund av att målet med innehavet av de finansiella tillgångarna både uppnås genom att samla in avtalsenliga kassaflöden och sälja tillgångarna samt att de avtalade villkoren för de tillgångarna vid bestämda tidpunkter ger upphov till kassaflöden som bara är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet;

- Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm
- Obligationer och andra räntebärande värdepapper

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

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

Sparbanken har några mindre kapitalandelslån till nära samarbetspartners, uppgår till totalt ca 0,18 ‰ av bankens balansomslutning, som faller under IFRS 9. Fordran har bedömts tillhöra den affärsmodell där värdering ska ske till verkligt värde via resultatet. System saknas dock för hantering av nedskrivning enligt IFRS-9. Beloppet är dock inte materiellt och bankens styrelse har beslutat att nedskrivning görs, om det är relevant, manuellt vid befarad förlust.

Sparbanken 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 realiserade 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 off-balance exponeringarna lämnade låneåtagande (tex utnyttjade checkräkningskrediter) och utställda finansiella garantier. Räntebärande värdepapper redovisas till verkligt värde över resultaträkningen (se ovan).

#### *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 ("Probability of Default" – PD) och förlust givet fallissemang ("Loss given default" - LGD). Även om dessa parametrar har samma benämningar som vid tillämpning av intern rating modeller 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.

Sparbanken redovisar i samband med den initiala redovisningen 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 anses ha uppkommit sedan den initiala redovisningen av krediten 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:

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

#### *Redovisning av förväntade kreditförluster – räntebärande värdepapper*

Sparbanken redovisar samtliga räntebärande värdepapper till verkligt värde via resultaträkningen, vilket innebär att inga tillkommande förlustreserver redovisas.

#### *Redovisning av förväntade kreditförluster – utlåning till kreditinstitut*

Även sparbankens 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 skuldinstrument redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat; direkt mot Fond för verkligt värde

Förändringar i förlustreserver redovisas i resultaträkningen på raden Kreditförluster netto. Förändringar av värdet i räntebärande värdepapper redovisade till verkligt värde via resultaträkningen, redovisas på raden 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.

### 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.

	IAS 39 bokfört värde 31 december 2017	Omvärdering	IFRS 9 bokfört värde 1 januari 2018	
Tkr				
Finansiella tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	490		490	
Belåningsbara statsskuldförbindelser	14 086		14 086	
Utlåning till kreditinstitut	69 799		69 799	
Utlåning till allmänheten	718 157	718 479	718 479	
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	139 973		139 973	
Aktier och andelar	124 457		124 457	
Upplupna intäkter	2 013		2 013	
Övriga finansiella tillgångar	3 921		3 921	
Icke-finansiella tillgångar	807		807	
<b>Totala tillgångar</b>	<b>1 073 703</b>		<b>1 074 025</b>	
Skulder				
Avsättningar	1 004		1 004	
Övriga skulder	738 808		738 808	
<b>Totala skulder</b>	<b>739 812</b>		<b>739 812</b>	
Eget Kapital	333 891		334 213	
<b>Skulder och eget Kapital</b>	<b>1 073 703</b>		<b>1 074 025</b>	
		Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Finansiella tillgångar till upplupet anskaffningsvärde	Summa



		totalresultat	
Tkr	Tvingande	Initialt identifierade till verkligt värde	
Utlåning till allmänheten			
Utgående balans 31 december 2017		718 157	718 157
Omvärdering (utan hänsyn tagen till uppskjuten skatt)		322	322
<b>Ingående balans 1 januari 2018</b>		<b>718 479</b>	<b>718 479</b>
<b>Finansiella tillgångar med bibehållen värderingsprincip</b>			
Belåningsbara statsskuldförbindelser			
Utgående balans 31 december 2017	14 086		14 086
Omvärdering (utan hänsyn tagen till uppskjuten skatt)	-		-
<b>Ingående balans 1 januari 2018</b>	<b>14 086</b>		<b>14 086</b>
Obligationer och övriga värdepapper			
Utgående balans 31 december 2017	139 973		139 973
Omvärdering (utan hänsyn tagen till uppskjuten skatt)	-		-
<b>Ingående balans 1 januari 2018</b>	<b>139 973</b>		<b>139 973</b>
Aktier och andelar			
Utgående balans 31 december 2017	1 310	123 147	124 457
Omvärdering (utan hänsyn tagen till uppskjuten skatt)	-	-	-
<b>Ingående balans 1 januari 2018</b>	<b>1 310</b>	<b>123 147</b>	<b>124 457</b>
Upplupna intäkter			
Utgående balans 31 december 2017		2 013	2 013
Omvärdering (utan hänsyn tagen till uppskjuten skatt)		-	-
<b>Ingående balans 1 januari 2018</b>		<b>2 013</b>	<b>2 013</b>
Övriga finansiella tillgångar			
Utgående balans 31 december 2017		3 921	3 921
Omvärdering (utan hänsyn tagen till uppskjuten skatt)		-	-
<b>Ingående balans 1 januari 2018</b>		<b>3 921</b>	<b>-</b>

Tillgångar som enligt IAS 39 klassificeras som tillgångar värderade till verkligt värde via resultatet kommer även fortsättningsvis att klassificeras på detta sätt.

---

## 2. Räntenetto

---

Tkr	1 januari -30 juni 2018	1 januari -30 juni 2017
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	- 152	- 206
Utlåning till allmänheten	9 619	9 966
Räntebärande värdepapper	662	472
Summa	10 129	10 232
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	- 15	- 78
In- och upplåning från allmänheten	- 380	- 386
Summa	- 395	- 464
<b>Summa Räntenetto</b>	<b>9 734</b>	<b>9 768</b>

---

## 3. Provisionsintäkter

---

Tkr	1 januari -30 juni 2018	1 januari -30 juni 2017
Betalningsförmedlingsprovisioner	640	497
Utlåningsprovisioner	1 147	883
Inlåningsprovisioner	99	6
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	28	31
Värdepappersprovisioner	1 267	1 213
Avgifter från kredit- och betalkort	110	109
Övriga provisioner	405	400
<b>Summa</b>	<b>3 696</b>	<b>3 139</b>

---

## 4. Provisionskostnader

---

Tkr	1 januari -30 juni 2018	1 januari -30 juni 2017
Betalningsförmedlingsprovisioner	- 26	- 33
Värdepappersprovisioner	- 138	- 150
Övriga provisioner	- 79	- 55
<b>Summa</b>	<b>- 243</b>	<b>- 238</b>

## 5. Nettoresultat av finansiella transaktioner

Tkr	1 januari -30 juni 2018	1 januari -30 juni 2017
Aktier/andelar	0	29
Räntebärande värdepapper	- 33	- 116
Valutakursförändringar	102	95
<b>Summa</b>	<b>69</b>	<b>8</b>

## 6. Kreditförluster, netto

Tkr	1 januari -30 juni 2018
Lån till upplupet anskaffningsvärde	
Förändring reserveringar - stadie 1	168
Förändring reserveringar - stadie 2	476
Förändring reserveringar - stadie 3	-1 754
Förändring reserveringar - förvärvade eller utgivna kreditförsämrade fordringar	0
<b>Summa</b>	<b>-1 110</b>
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	1 090
Periodens nettokostnad för modifieringar	0
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	- 156
<b>Summa</b>	<b>934</b>
Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	
Låneåtaganden och finansiella garantiavtal	
Förändring reserveringar - stadie 1	21
Förändring reserveringar - stadie 2	20
Förändring reserveringar - stadie 3	11
Förändring reserveringar - förvärvade eller utgivna kreditförsämrade	

fordringar	
Summa	52
Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal	
<b>Summa kreditförluster</b>	<b>- 124</b>

2017

Tkr 1 januari -30 juni 2017

Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar	
Årets nedskrivning för kreditförluster (+)	105
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster (-)	-1065
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster (-)	-115
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster (+)	1126
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster (-)	-118
Årets nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	-67

## 7. Utlåning till allmänheten

### Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

Tkr	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade Stadie 3	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2		
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2018	679 452	31 418	12 774	723 644
Redovisat bruttovärde per 30 juni 2018	718 551	40 795	10 801	770 147
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2018	419	377	4 369	5 165
Nya finansiella tillgångar	191	54	1	246
Bortbokade finansiella tillgångar	-67	-56	-1 181	-1 304
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	161	57	-707	-489
Förändringar i makroekonomiska scenarier	103	49	36	188

Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	0	0	0	0
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-140	449	0	309
från stadie 1 till stadie 3	-85	0	85	0
från stadie 2 till stadie 1	3	-7	0	-4
från stadie 2 till stadie 3	0	-70	157	87
från stadie 3 till stadie 2	0	3	-20	-17
från stadie 3 till stadie 1	3	0	-58	-55
Övrigt	-1	-2	0	-3
Förlustreserver per 30 juni 2018	587	854	2 682	4 123
Bokfört värde				
Öppningsbalans per 1 januari 2018	679 033	31 041	8 405	718 479
Utgående balans per 30 juni 2018	717 964	39 941	8 119	766 024

#### Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning

Tkr	30 juni 2018		
	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder			
Bolån	336 730	959	335 771
Övrigt	209 609	1 380	208 229
Företagskunder			
Jordbruk, fiske, skog	14 645	83	14 562
Tillverkning	66 933	172	66 761
Bygg	10 387	390	9 997
Detaljhandel	22 619	88	22 531
Transport	13 940	606	13 334
Hotell och restaurang	7 227	205	7 022
Informationsteknologi	878	3	875
Bank och försäkring	1 384	43	1 341
Fastighetsförvaltning	35 676	45	35 631
Tjänstesektor	47 628	143	47 485
Övrig utlåning till företag	2 490	5	2 485
Utlåning till allmänheten exklusive Riksgälden och återköpsavtal	770 146	4 122	766 024
Riksgäldskontoret			
Återköpsavtal, Riksgäldskontoret			
Återköpsavtal, övriga			
<b>Summa utlåning till allmänheten</b>	<b>770 146</b>	<b>4 122</b>	<b>766 024</b>

#### Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie - jämförelse med öppningsbalans

Tkr	30 juni	1 jan
-----	---------	-------

	2018	2018
Utlåning till allmänheten, privatkunder		
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	516 335	477 097
Förlustreserver	204	177
Bokfört värde	516 131	476 920
Stadie 2		
Redovisat bruttovärde	22 417	20 009
Förlustreserver	433	223
Bokfört värde	21 984	19 786
Stadie 3		
Redovisat bruttovärde	7 587	9 730
Förlustreserver	1 702	3 596
Bokfört värde	5 885	6 134
Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder	544 000	502 840
Utlåning till allmänheten, företagskunder		
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	202 216	202 356
Förlustreserver	383	242
Bokfört värde	201 833	202 114
Stadie 2		
Redovisat bruttovärde	18 378	11 408
Förlustreserver	420	154
Bokfört värde	17 958	11 254
Stadie 3		
Redovisat bruttovärde	3 214	3 044
Förlustreserver	981	773
Bokfört värde	2 233	2 271
Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder	222 024	215 639
Totalt		
Redovisat bruttovärde stadie 1	718 551	679 453
Redovisat bruttovärde stadie 2	40 795	31 417
Redovisat bruttovärde stadie 3	10 800	12 744
Totalt redovisat värde brutto	770 146	723 644
Förlustreserver stadie 1	587	419
Förlustreserver stadie 2	853	377
Förlustreserver stadie 3	2 682	4 369
Totalt förlustreserver	4 122	5 165
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	766 024	718 479
Andel stadie 3 lån brutto, av bruttoutlåning, %	1,4	1,8
Andel stadie 3 lån netto, av nettoutlåning, %	1,1	1,2

Förlustreserv kvot stadie 1 lån/tot förlustreserv	0,14	0,08
Förlustreserv kvot stadie 2 lån/tot förlustreserv	0,21	0,07

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

Tkr	2018-06-30	2017-06-30
Nedskrivningar - ej kreditförsämrade		
Gruppvisa reserveringar	0	0
12 månaders förlustreserv (stadie 1)	587	
Förlustreserv återstående löptid (stadie 2)	853	
Nedskrivningar - kreditförsämrade exponeringar (stadie 3)	2 682	7 997
Summa nedskrivningar	4 122	7 997

#### Lån till ledande befattningshavare och närstående krets (sk jävskredit)

Tkr	2018-06-30	2017-06-30
Verkställande direktör	110	0
Styrelseledamöter och styrelsesuppleanter	2 411	3 340
<b>Summa</b>	<b>2 521</b>	<b>3 340</b>

Per 201806 avser 2 411 tkr lån med fullgod pantsäkerhet eller borgen. Lånevillkoren överensstämmer med de som normalt tillämpas vid kreditgivning till allmänheten. Utöver nämnda krediter finns beviljad kreditlimit och kontokredit till företag på 3 600 tkr (2 600 tkr 201712) som står under bestämmande inflytande av styrelseledamot.

---

## 8. Finansiella garantier och låneåtaganden – Förändringar i förlustreserver

---

Tkr	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2		
Förlustreserver per 1 januari 2018	25	21	5	52
Nya låneåtaganden eller lånelöften	22	7		29
Finansiella garantier och lånelöften kontrakt som förfallit eller sålts	-1	0		-1
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-4	9	-3	2
Förändringar i makroekonomiska scenarier	6	3		9
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	0	0		
Överföringar mellan stadier under perioden från stadie 1 till stadie 2	-2	9		7
från stadie 1 till stadie 3				
från stadie 2 till stadie 1	1	-2		-2
från stadie 2 till stadie 3		-6	14	8
från stadie 3 till stadie 2				
från stadie 3 till stadie 1				
Valutakursförändringar				
Övrigt	0	0		
<b>Förlustreserver per 30 juni 2018</b>	<b>46</b>	<b>42</b>	<b>17</b>	<b>105</b>

## 9. Finansiella tillgångar och skulder

30 juni 2018 Tkr	Redovisat värde		Verkligt värde	
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	
	Verkligt värde (tvingande)	Initialt identifierade till verkligt värde	Skuld-instrument	Eget kapital-instrument
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		440		440
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	14 059			14 059
Utlåning till kreditinstitut		81 934		81 934



Utlåning till allmänheten		766 024		766 024
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	116 023			116 023
Aktier och andelar			120 661	120 661
Övriga tillgångar	6 192			6 192
Upplupna intäkter	3 705			3 705
<b>Summa</b>	<b>139 979</b>	<b>848 398</b>	<b>120 661</b>	<b>1 109 038</b>
Skulder till kreditinstitut		50 000		50 000
In- och upplåning från allmänheten		713 872		713 872
Övriga finansiella skulder	1 815			1 815
Upplupna kostnader	2 224			2 224
Avsättningar	1 518			1 518
<b>Summa</b>	<b>5 557</b>	<b>763 872</b>		<b>769 429</b>

Redovisat värde

Verkligt värde

30 juni 2017	Innehav för handelsändamål	Initialt identifierade till verkligt värde	Derivat som är säkringsinstrument	Investeringar som hålls till förfall	Låne- och kundfordringar	Finansiella tillgångar som kan säljas	Övriga finansiella skulder	Totalt
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker					1 014			1 014
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm		19 130						19 130
Utlåning till kreditinstitut					123 117			123 117
Utlåning till allmänheten					692 760			692 760
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		139 706						139 706
Aktier och andelar						129 080		129 080
Derivat								
Övriga finansiella tillgångar					6 327			6 327
Upplupna intäkter					2 247			2 247
<b>Summa</b>		<b>158 836</b>			<b>825 465</b>	<b>129 080</b>		<b>1 113 381</b>
Skulder till kreditinstitut					52 060			52 060
In- och upplåning från allmänheten					719 965			719 965
Övriga finansiella skulder							1 609	1 609
Upplupna kostnader							2 429	2 429
Avsättningar							1302	1302
<b>Summa</b>					<b>772 025</b>		<b>5 340</b>	<b>777 365</b>

## KAPITALTÄCKNING

Informationen om Virserums Sparbanks kapitaltäckning nedan avser sådan periodisk information som ska lämnas enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering (FFFS 2007:5).

För Sparbanken gäller enligt lag specifika minimikapitalkrav för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Sparbanken har därutöver en intern kapitalutvärderingsprocess som ska tillförsäkra att Sparbankens kapital även täcker andra risker i verksamheten som koncentrationsrisker i kreditportföljen, ränterisker i balansräkningen etc. Upplysningarna nedan om kapitalkravet begränsar sig till det legala minimikapitalkravet.

	30 juni 2018	30 juni 2017
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>		
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	322 633	320 780
Varav instrumenttyp 1 Reservfond	249 775	239 521
Akkumulerat annat totalresultat	72 858	81 259
Kapitalandel av obeskattade reserver	5 430	4 508
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>328 063</b>	<b>325 288</b>
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>		
Värdejustering i enlighet med försiktig värdering principen	- 1 108	-1 112
Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav	- 86 545	-95 223
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-87 653</b>	<b>-96 335</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>240 410</b>	<b>228 953</b>
<b>Summa primärkapital</b>	<b>240 410</b>	<b>228 953</b>
<b>Kapitalbas</b>	<b>240 410</b>	<b>228 953</b>

	30 juni 2018	30 juni 2017
Kapitalrelationer, buffertar mm		

Totala riskvägda tillgångar	630 755	614 593
Kärnprimärkapitalrelation	38,1%	37,3%
Primärkapitalrelation	38,1%	37,3%
Total kapitalrelation	38,1%	37,3%
Buffertkrav	4,5%	4,5%
-varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
-varav kontracyklisk kapitalbuffert	2,0%	2,0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	30,1%	29,3%

### Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

TSEK	30 juni 2018		30 juni 2017	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
<b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>				
Exponeringar mot institut	2 826	22 611	4 499	35 991
Exponeringar mot företag	24 065	192 523	22 234	177 869
Exponeringar mot hushåll	25 399	203 192	26 269	210 153
Säkrade genom panträtt i fast egendom	12 818	102 545	10 679	85 428
Fallerade exponeringar	1 230	9 837	1 184	9 472
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	627	5 015	561	4 485
Aktieexponeringar	4 260	34 080	4 096	32 771
Övriga poster	323	2 581	166	1 339
<b>Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden</b>	<b>71 548</b>	<b>572 384</b>	<b>69 688</b>	<b>557 507</b>
<b>Marknadsrisk enligt schablonmetoden</b>	-	-	-	-
Valutakursrisk	-	-	-	-
<b>Summa exponeringsbelopp för marknadsrisk</b>	-	-	-	-
<b>Operativ risk</b>				
Operativ risk enligt basmetoden	7 290	58 321	7 136	57 086

Summa exponeringsbelopp för operativ risk	7 290	58 321	7 136	57 086
Riskexponeringsbelopp för kreditvärdighetsjustering	6	50	-	-
Summa riskvägt exponeringsbelopp och lagstadgat kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	78 844	630 755	76 824	614 593

### Totalt internt bedömt kapitalbehov

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) offentliggör Virserums Sparbank org nr 533200-5247 kvartalsvis information om det internt bedömda kapitalbehovet och likviditetsutvärdering på sparbankens hemsida [www.virserumssparbank.se](http://www.virserumssparbank.se). Det internt bedömda kapitalbehovet och likviditetsutvärderingen är resultatet av bankens interna process för bedömning av kapitalbehovet enligt 6 kap. 2§ lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse eller 8 kap 4§ (2007:528) om värdepappersmarknaden.

### Tillkommande kapitalkrav enligt pelare 2

TSEK	2018-06-30	2017-06-30
Kreditrisk och motpartsrisk	9 937	14 637
-varav koncentrationsrisk	9 937	12 662
Marknadsrisk	15 421	13 800
-varav ränterisk som följer av verksamhet utanför handelslagret	14 600	13 800
Operativ risk	-	-
Övrigt	-	-
<b>Summa tillkommande kapitalkrav enligt Pelare 2</b>	<b>25 358</b>	<b>28 437</b>
<b>Summa internt bedömt kapitalbehov, Pelare 1 och Pelare 2</b>	<b>104 202</b>	<b>105 261</b>

Sparbanken uppfyller miniminivån för kapitalbasen vilket motsvarar en kapitalbas som minst uppgår till det totala minimikapitalkravet.

# UNDERSKRIFTER

Virserum 2018-08-23

---

Börje Karlsson  
Styrelsens ordförande

---

Gunnel Olsson Örbäck  
Verkställande Direktör

Delårsrapporten har ej granskats av Sparbankens revisorer.