

DELÅRSRAPPORT PER 2018-06-30

SPARBANKEN LIDKÖPING AB

Sparbanken
Lidköping



Delårsrapport för perioden 2018-01-01 – 2018-06-30

Verkställande direktören för Sparbanken Lidköping AB, organisationsnummer 516401-0166, får härmed lämna delårsrapport för bankens verksamhet under perioden 2018-01-01 – 2018-06-30.

Under första halvåret 2018 har det varit en hög aktivitet i banken med fortsatt volym- och resultatförbättring. Det låga ränteläget har gynnat investeringar för både hushåll och företag och den totala utlåningen har under första halvåret ökat med 501 mkr (490). Även sparandesidan har haft en god utveckling och ökningen hittills i år uppgår till 483 mkr (767).

Bankens resultat

Enligt bifogad resultaträkning redovisas för första halvåret ett rörelseresultat före bokslutsdispositioner och skatter på 114 mkr, att jämföra med 130 mkr föregående år. Intäkterna har minskat till 160 mkr (172), varav övriga intäkter uppgår till 119 mkr (133). Kostnaderna har ökat med 3 mkr (1).

Räntenetto

Räntenettet för första halvåret uppgår till 41 mkr vilket är en ökning med 2 mkr (5) jämfört med föregående år. Ökningen av ränteintäkter är i huvudsak hänförligt till volymökningen.

Provisioner

Provisionsnettot uppgår totalt till 33 mkr för första halvåret att jämföra med 32 mkr motsvarande period föregående år. Utlåningsprovisioner har ökat med 1 mkr (3), 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 1 mkr (15).

Rörelsekostnader

Totala rörelsekostnader uppgår till 46 mkr vilket är en ökning med 3 mkr mot föregående år. Kostnaderna fördelas på personalkostnader 27 mkr (25), IT-kostnader 9 mkr (8), lokal- och fastighetskostnader 2 mkr (1) samt övriga kostnader 8 mkr (9).

Kreditförluster

För perioden redovisas kreditförluster med 0,2 mkr jämfört med återvunna kreditförluster på 1 mkr föregående år.

K/I-tal

Redovisat resultat innebär att K/I-talet före kreditförluster uppgår till 0,29 (0,25).

Bankens ställning

Affärsvolym

Bankens affärsvolym uppgår till 20 970 mkr och är en ökning med 2 272 mkr eller 12 % (12) på 12 månader. Under första halvåret har affärsvolymen ökat med 983 mkr (1 311). Då kundernas PPM-volymer, sedan årsskiftet, ej längre ingår i affärsvolymen är redovisade jämförelsetal justerade för detta bortfall. Anledningen till detta är att de inte, under nuvarande avtalsförhållanden med Swedbank/Swedbank Robur, genererar några intäkter till banken. Totalt uppgick PPM-volymer vid årsskiftet till 1 141 mkr.

Sparande och placeringar

Inlåningen har under första halvåret ökat med 247 mkr (379). Vid halvårsskiftet uppgick inlåningen till 5 688 mkr (5 104). Inlåningsökningen under 12 mån uppgår till 584 mkr (460). Värdet på förmedlade fonder till Robur Fonder och andra värdepappersplaceringar har under året ökat med 236 mkr (389) och uppgick per halvårsskiftet till 5 186 mkr (4 634).

Kreditgivning

Utelöpande krediter uppgick vid halvårsskiftet till 4 802 mkr (4 262) vilket är en ökning med 297 mkr (385) under första halvåret. Förmedlade krediter till Swedbank Hypotek uppgick vid halvårsskiftet till 4 285 mkr (3 884) vilket är en nettoökning med 226 mkr (79) från årets början.

Likviditet

Bankens likviditetsreserv uppgick per halvårsskiftet till 1 197 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 250 mkr i Swedbank samt andra omsättningsbara värdepapper till ett värde av 803 mkr. LCR kvoten uppgår till 374 %

Aktier Swedbank

Banken har på balansdagen ett sammanlagt innehav på 6 500 000 aktier i Swedbank AB. Något förvärv har ej skett under året. Marknadsvärdet uppgick per 2018-06-30 till 1 247 mkr och anskaffningsvärdet uppgår till 502 mkr.

Soliditet

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

Kapitaltäckning

Kapitalbasen uppgick vid halvårsskiftet till 1 292 mkr (1 170) Periodens resultat ingår inte i kapitalbasen. Riskvägt belopp för kreditrisker uppgick till 4 699 mkr och för operativa risker 386 mkr, vilket innebär ett minimikapitalkrav på 407 mkr. Inklusive de kombinerade buffertkraven och internt bedömt kapitalbehov uppgår kapitalkravet till 817 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 % (24,7) vilket är att jämföra med det totalt bedömda kapitalkravet om 16,1 %, 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 2018. Resultatnivån för helåret bedöms lägre än föregående års resultat, beroende på det minskade nettoresultatet för finansiella transaktioner. Dock är detta helt i linje med budgeten för året.

Händelser efter rapportperiodens utgång

Inga händelser av väsentlig art har inträffat efter rapportperiodens utgång.

Resultaträkning i sammandrag

1 januari - 30 juni 2018

(tkr)

	jan - jun 2018	jan - jun 2017	Förändr %	Helår 2017
Ränteintäkter	46 762	46 880	0%	94 204
Räntekostnader	-5 879	-7 884	-25%	-14 554
Räntenetto	40 883	38 996	5%	79 650
Erhållna utdelningar	84 500	85 800	-2%	85 855
Provisionsintäkter	36 152	34 612	4%	71 055
Provisionskostnader	-2 842	-2 945	-3%	-6 182
Nettoresultat av fin transaktioner	857	15 365	-94%	16 562
Övriga rörelseintäkter	359	299	20%	842
Summa räntenetto och rörelseintäkter	159 909	172 127	-7%	247 782
Allmänna administrationskostnader	-40 883	-38 351	7%	-79 980
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar	-748	-678	10%	-1 330
Övriga rörelsekostnader	-4 329	-4 173	4%	-8 479
Summa kostnader före kreditförluster	-45 960	-43 202	6%	-89 789
Resultat före kreditförluster	113 949	128 925	-12%	157 993
Kreditförluster netto (+ återföring)	-231	1 002	-123%	-471
Rörelseresultat	113 718	129 927	-12%	157 522
Skatt på periodens resultat	-12 483	-7 413	68%	-13 769
Periodens resultat	101 235	122 514	-17%	143 753

Balansräkning i sammandrag

Per den 30 juni 2018

(tkr)

Tillgångar

Kassa och tillgodohavanden

hos centralbanker

Belåningsbara statsskuldförbindelser mm

Utlåning till kreditinstitut

Utlåning till allmänheten

Obligationer och andra

räntebärande värdepapper

Aktier om andelar

Materiella tillgångar, varav:

- Varav inventarier

- Varav byggnader och mark

Uppskjuten skattefordran

Övriga tillgångar

Förutbetalda kostnader och

upplupna intäkter

Summa tillgångar**Skulder, avsättningar och eget kapital**

Skulder till kreditinstitut

Inlåning från allmänheten

Derivat

Aktuell skatteskuld

Övriga skulder

Upplupna kostnader och

förutbetalda intäkter

Avsättningar

Summa skulder**Obeskattade reserver****Eget kapital**

Aktiekapital

Reservfond

Fond för verkligt värde

Balanserad vinst

Periodens resultat

Summa eget kapital**Summa skulder, avsättningar
och eget kapital****30 jun
2018****30 jun
2017****Förändr
%****31 dec
2017**

2 084

2 223

-6%

2 366

195 551

206 368

-5%

206 955

530 320

400 659

32%

481 990

4 801 593

4 261 672

13%

4 504 524

1 286 195

1 343 765

-4%

1 309 607

1 248 161

1 335 703

-7%

1 287 603

18 934

14 935

27%

17 401

2 922

3 168

-8%

2 717

16 012

11 767

36%

14 684

381

485

436

5 351

6 795

-21%

4 821

39 968

29 727

34%

30 249

8 128 538**7 602 332****7%****7 845 952**

0

62 888

-100%

0

5 687 917

5 104 404

11%

5 440 943

6 959

9 505

-27%

4 725

2 941

5 441

-46%

74

3 117

2 298

36%

9 600

13 391

14 192

-6%

13 295

2 707

2 206

23%

2 205

5 717 032**5 200 934****10%****5 470 842**

320 000

320 000

0%

320 000

79 700

79 700

0%

79 700

758 764

843 462

-10%

795 935

1 151 807

1 035 722

11%

1 035 722

101 235

122 514

-17%

143 753

2 411 506**2 401 398****0%****2 375 110****8 128 538****7 602 332****7%****7 845 952**

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 årsredovisningen i kreditinstitut och värdepappersbolag 9 kap och FFFS 2008:25 kap 8 samt Rådet för finansiell rapporteringsrekommendation RFR 2.

Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS.

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.

Även IFRS 15 trädde ikraft den 1 januari 2018. Standarden innehåller en samlad modell för intäktsredovisning avseende kundkontrakt som inte omfattas av andra standarder. Standarden har inte inneburit några förändringar i redovisningsprinciper för intäktsredovisning.

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.

(tkr)	IAS 39 bokfört värde 31 dec 2017	Justerings- poster	IFRS 9 bokfört värde 1 jan 2018
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	2 366		2 366
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	206 955		206 955
Utlåning till kreditinstitut	481 990		481 990
Utlåning till allmänheten	4 504 524	-10 163	4 494 361
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 309 607		1 309 607
Aktier och andelar	1 287 603	209	1 287 812
Skattefordran	436	2904	3 340
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	30 249		30 249
Övriga tillgångar	22 222		22 222
Totala tillgångar	7 845 952		7 838 902
Skulder			
Avsättningar	2 205	3 038	5 243
Övriga skulder	5 468 637		5 468 637
Totala skulder	5 470 842		5 473 880
Eget kapital	2 375 110	-10 089	2 365 021
Skulder och eget kapital	7 845 952		7 838 901

Not 2 Räntenetto (tkr)	jan - jun 2018	jan - jun 2017	Helår 2017
Ränteintäkter			
Utlåning till kreditinstitut	25	38	184
Utlåning till allmänheten	39 929	38 664	78 589
Räntebärande värdepapper	6 808	8 178	15 431
Summa	46 762	46 880	94 204
Räntekostnader			
Skulder till kreditinstitut	-1 154	-1 104	-2 552
Inlåning från allmänheten	-2 775	-3 561	-6 104
- <i>Varav kostnad för insättningsgaranti</i>	-1 080	-1 506	-2 152
Derivat	-1 640	-2 978	-5 417
Övriga	-310	-240	-481
Summa	-5 879	-7 883	-14 554
Summa räntenetto	40 883	38 997	79 650
Not 3 Provisionsnetto (tkr)	jan - jun 2018	jan - jun 2017	Helår 2017
Provisionsintäkter			
Betalningsförmedlingsprovisioner	2 017	2 072	4 102
Utlåningsprovisioner	16 260	14 811	29 916
Inlåningsprovisioner	3 133	3 103	6 991
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	96	153	327
Värdepappersprovisioner	10 441	10 401	21 367
Avgifter från kredit- och betalkort	1 189	1 250	2 448
Övriga provisioner	3 016	2 823	5 904
Summa	36 152	34 613	71 055
Provisionskostnader			
Betalningsförmedlingsprovisioner	-1 824	-1 817	-3 640
Värdepappersprovisioner	-723	-835	-2 006
Övriga provisioner	-295	-293	-536
Summa	-2 842	-2 945	-6 182
Summa Provisionsnetto	33 310	31 668	64 873

Not 4 Utlåning till allmänheten

(tkr)	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde per 30 juni 2018	4 419 434	379 818	32 940	4 832 192
Reserveringar				
Ingående balans per 1 januari 2018	-2 686	-5 368	-23 310	-31 364
Ökning hänförliga till nya lånefordringar	-1 068	-890	-8 279	-10 237
Minskning hänförliga till borttagna lånefordringar	231	185	11 318	11 734
Förändring hänförliga till förändring av kreditrisk	-1 068	-827	1 143	-752
Övriga justeringar	4	16	0	20
Reserveringar per 30 juni 2018	-4 587	-6 884	-19 128	-30 599
Bokfört värde				
Utgående balans per 30 juni 2018	4 414 847	372 934	13 812	4 801 593

Not 5 Inlåning från allmänheten

(tkr)	jan - jun 2018	jan - jun 2017	Helår 2017
Inlåningen per kategori av kunder			
Offentlig sektor	336 458	51 901	277 526
Företagssektor	961 065	843 340	849 870
Hushållssektor	4 292 912	4 088 932	4 221 650
- Varav enskilda företagare	705 722	697 196	700 056
Övriga	97 482	120 231	91 897
Summa	5 687 917	5 104 404	5 440 943

Not 6 Närstående

Närståenderelationer

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

Not 7 Kapitaltäckning

Banken har valt att endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 6 kap. 4 § i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25). Övriga upplysningar om kapitaltäckning lämnas på sparbankens hemsida www.sparbankenlidkoping.se.

Det finns inga pågående eller förutsedda materiella eller rättsliga hinder för en snabb överföring av medel ur kapitalbasen.

Banken uppfyller dels det lagstadgade kravet på kapitaltäckning, dels det internt bedömda kapitalbehovet.

Kapitalbas

(tkr)

Kärnprimärkapital: Instrument och reserver

	2018-06-30	2017-12-31	2017-06-30
Aktiekapital	320 000	320 000	320 000
Reservfond	79 700	79 700	79 700
Fond för verkligt värde	758 764	795 935	843 461
Balanserad vinst eller förlust	1 151 807	1 035 722	1 035 722
Verifierat resultat efter föreslagen vinstdisposition		128 753	
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 310 271	2 360 110	2 278 883

Kärnprimärkapital: Lagstiftningsjusteringar

Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering	-1 713	-1 753	-1 778
Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster	-1 016 834	-1 051 292	-1 107 514
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-1 018 547	-1 053 045	-1 109 292

Kärnprimärkapital

1 291 724 **1 307 065** **1 169 591**

Summa Primärkapital

1 291 724 **1 307 065** **1 169 591**

Kapitalbas

1 291 724 **1 307 065** **1 169 591**

Kapitalrelationer, buffertar m.m.

Summa riskvägt exponeringsbelopp 5 085 191 4 869 824 4 743 866

Kärnprimärkapitalrelation	25,40%	26,84%	24,65%
Primärkapitalrelation	25,40%	26,84%	24,65%
Total kapitalrelation	25,40%	26,84%	24,65%

Buffertkrav	4,50%	4,50%	4,50%
- Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%
- Varav kontracyklisk buffert	2,00%	2,00%	2,00%

Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert* 17,40% 18,84% 16,65%

* Kärnprimärkapitalrelation minskat med lagstadgat minimikrav om 8%

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

	2018-06-30	2018-06-30	2017-12-31	2017-06-30
	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp	Riskvägt exponerings- belopp	Riskvägt exponerings- belopp
Exponeringar mot nationella regleringar 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	10 831	135 391	125 723	96 901
Exponeringar mot företag	255 308	3 191 352	3 000 207	2 930 654
Exponeringar mot hushåll	40 682	508 521	519 529	558 462
Säkrade genom panträtt i fast egendom	42 487	531 088	508 740	456 527
Fallerade exponeringar	902	11 277	21 959	15 638
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	3 930	49 128	49 128	49 128
Aktieexponeringar	18 506	231 327	236 311	228 188
Övriga poster	3 264	40 806	48 509	49 000
Summa för exponeringar enligt schablonmetoden	375 911	4 698 890	4 510 106	4 384 498
Operativ risk				
Operativ risk enligt basmetoden	30 882	386 026	359 180	359 180
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	30 882	386 026	359 180	359 180
Kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	22	275	538	188
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	406 815	5 085 191	4 869 824	4 743 866

Granskning

Denna delårsrapport har ej granskats av bankens revisor.

Lidköping 2018-08-06

SPARBANKEN LIDKÖPING AB

Fredrik Blad
Verkställande direktör