

DELÅRSRAPPORT

JANUARI – JUNI 2018

Åse Viste
Sparbank



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

Verkställande direktören för **Åse Viste Sparbank, org.nr 569000-6670**, får härmed lämna delårsrapport för bankens verksamhet under perioden 2018-01-01 - 2018-06-30.

Bankens resultat

Rörelseresultatet per 2018-06-30 uppgår till 13,8 mkr, att jämföra med 19,6 mkr föregående år. Rörelseresultatet per 2018-06-30 belastas med kostnader för renovering av lokaler och fasad på gamla bankhuset med 3,3 mkr.

Räntenetto

Räntenettet har ökat med 6,3% till 15,9 mkr (170630 14,9 mkr). Volymtillväxten gör att räntenettet ökat trots ett fortsatt pressat ränteläge.

Utdelning

Banken har erhållit 10,4 mkr i utdelning på aktieinnehavet i Swedbank. (170630 10,6 mkr).

Provisioner

Provisionsnettot har ökat med 6,3% till 10,5 mkr (170630 9,8 mkr). Ökningen är till största del hänförlig till provisioner på förmedlade hypotekskrediter.

Nettoresultatet av finansiella transaktioner

Nettoresultatet av finansiella transaktioner är -0,3 mkr (170630 1,1 mkr).

Rörelsekostnader

Personalkostnaderna har ökat med 9,3% till 10,5 mkr, varav avsättning till resultatandelar 0,4 mkr (170630 9,6 mkr resp. 0,4 mkr).

Rörelsekostnaderna totalt har ökat med 25,2% till 21,0 mkr (170630 16,8 mkr).

Den största ökningen är hänförlig till renoveringen av lokaler och fasad. Per 2018-06-30 är kostnader på 3,3 mkr bokade.

Kreditförluster

Kreditförlusterna (netto) för första halvåret 2018 uppgår till 2,0 mkr (170630 0,7 mkr), se not 2.

Fr o m 2018-01-01 redovisas förväntade kreditförluster enligt IFRS9. De förväntade förlusterna beror både på förändrade makrosценarior, anpassningar i modellering samt kreditförsämringar i enskilda engagemang.

Bankens ställning

Bankens affärsvolym uppgick till 6 445 mkr en minskning med 1,7% sedan årsskiftet (171231 6 554 mkr).

Minskningen beror på att man fr o m 2018-01-01 ej lämgre räknar med förmedlad PPM-volym i affärsvolymen. PPM-volymen uppgick per 2017-12-31 till 376 mkr. Affärsvolymen exkl PPM-volym ökade med 4,3% under första halvåret 2018.

Sparande och placeringar

Inlåningen har under första halvåret ökat med 0,4% och uppgick vid halvårsskiftet till 1 659 mkr (171231 1 643 mkr). Förmedlat fondsparande uppgick till 1 137 mkr, en ökning med 12,9% (171231 1 007 mkr exkl PPM) och det förmedlade försäkringssparandet uppgick till 381 mkr en ökning med 8,4% (171231 352 mkr).

Kreditgivning

Utlåningen till allmänheten brutto var vid halvårsskiftet 1 626 mkr en ökning med 2,8% sedan årsskiftet (171231 1 581 mkr). Förmedlade krediter till Swedbank Hypotek uppgick vid halvårsskiftet till 1 175 mkr en ökning med 6,6% sedan årets början (171231 1 102 mkr).

Aktier Swedbank

Marknadsvärdet av bankens innehav av aktier i Swedbank uppgick per 2018-06-30 153 mkr, vilket är en minskning med 5 mkr sedan årsskiftet.

Likviditet

Bankens likviditet placeras på konto i Swedbank, räntebärande värdepapper och strukturerade produkter. Placeringsportföljen uppgick 2018-06-30 till 198 mkr (171231 204 mkr).

Bankens likviditetstäckning, LCR kvot, var per 2018-06-30 209% (171231 161%).

Kvoten utlåning / inlåning var per 2018-06-30 0,98 (171231 0,96).

Kapitaltäckning

Vid beräkning av det legala kapitalkravet var bankens kärnprimärkapitalrelation 23,8% (171231 24,3%), se not 4.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

I bankens verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker såsom kredit-, marknads-, likviditets-, och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har bankens styrelse, som är ytterst ansvarig för den interna kontrollen i banken, fastställt policies och risktaptit för ovanstående risker. VD ansvarar för den löpande förvaltningen enligt styrelsens riskpolicy.

Verksamheten präglas av riskmedvetande och bankens medarbetare har en god förståelse för den egna verksamheten och de risker som är förknippad med den. De övergripande målen för bankens hantering av risker är att i förväg identifiera riskerna så att dessa kan undvikas eller kontrolleras på ett effektivt och affärsmässigt sätt. Banken har en oberoende riskkontrollfunktion och funktion för regelefterlevnad (compliance). Båda funktionerna rapporterar regelbundet muntligt och skriftligt till styrelsen.

Banken har en diversifierad kreditportfölj för att motverka fluktationer, samt låga finansiella och operativa risker.

Bankens resultat påverkas även av omvärldsfaktorer som banken inte själva råder över. Den största inverkan har det allmänna ränteläget, förändringar på börsen och det allmänna konjunkturläget.

Resultaträkning

tkr	jan - juni 2018	jan - juni 2017
Ränteintäkter	17 277	16 635
Räntekostnader	-1 418	-1 718
Räntenetto	15 859	14 917
Erhållna utdelningar	10 405	10 921
Provisionsintäkter	11 371	10 792
Provisionskostnader	-915	-956
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-311	1 104
Övriga rörelseintäkter	379	241
Summa rörelseintäkter	36 788	37 019
Allmänna administrationskostnader	-18 977	-14 823
Avskrivning på materiella anläggningstillgångar	-358	-414
Övriga rörelsekostnader	-1 650	-1 529
Summa kostnader före kreditförluster	-20 985	-16 766
Resultat före kreditförluster	15 803	20 253
Kreditförluster, netto	Not 2	-682
Rörelseresultat	13 756	19 571
Bokslutsdispositioner		
Skatt på periodens resultat	-748	-2 037
Periodens resultat	13 008	17 534

Rapport över totalresultat

tkr	jan - juni 2018	jan - juni 2017
Periodens resultat	13 008	17 534
Övrigt totalresultat		
Periodens förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-4 303	-11 773
Förändring i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	295	
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	-194	-50
Periodens övrigt totalresultat	-4 202	-11 823
Periodens totalresultat	8 806	5 711

Balansräkning

tkr	30-jun 2018	30-jun 2017
Tillgångar		
Kassa	913	1 898
Belåningsbara statskultförbindelser mm	25 166	30 108
Utlåning till kreditinstitut	152 048	175 505
Utlåning till allmänheten	1 620 634	1 496 305
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	1 427	1 921
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	171 513	188 731
Aktier och andelar	155 550	178 440
Materiella tillgångar	3 714	4 288
Aktuell skattefordran	3 352	5 611
Övriga tillgångar	3 336	622
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	12 450	8 551
Summa tillgångar	2 150 103	2 091 980
Skulder, avsättningar och eget kapital		
Skulder till kreditinstitut	40 000	2 372
Inlåning från allmänheten	1 663 108	1 647 551
Övriga skulder	6 373	7 434
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	4 854	4 880
Avsättningar	1 298	
Summa skulder och avsättningar	1 715 633	1 662 237
Obeskattade reserver		1
Reservfond	326 723	305 817
Fond för verkligt värde	97 298	106 391
Balanserat resultat	-2 659	
Periodens resultat	13 008	17 534
Summa eget kapital	434 370	429 742
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	2 150 003	2 091 980
Poster inom linjen		
Ställda säkerheter för egna skulder	Inga	Inga
Ansvarsförbindelser	39 094	32 390
Åtaganden	222 505	212 251

Noter till de finansiella rapporterna i sammandrag

1 Redovisningsprinciper

Denna delårsrapport 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 och beräkningsgrunder har tillämpats som i den senaste årsredovisningen med undantag av det som följer nedan.

Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS

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

Klassificering och värdering

Sparbankens nya principer för klassificering och värdering av finansiella tillgångar baseras på en bedömning av både företagets affärsmodell för förvaltningen av finansiella tillgångar och 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 ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som bara är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet:

- Kassa
- 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 innehas 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 statsskuldförbindelser mm
- Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Dessa tillgångar redovisades tidigare till verkligt värde i balansräkningen.

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 företagets verksamhet och påvisbara för externa parter.

Sparbanken har ett kapitalandelslån till en samarbetspartners, det uppgår till ca 0,01% av bankens balansomslutning, som faller under IFRS 9. Fordran 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.

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 även redovisas på räntebärande värdepapper som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat (se ovan) samt på off-balance exponeringarna lämnade låneåtagande (t.ex. uthyttade 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 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 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:

- Betydande finansiella svårigheter hos emittenten eller låntagaren
- Ett avtalsbrott, såsom uteblivna eller oreglerade betalningar
- Långgivaren 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

Sparbanken 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, så härleds 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 sparbanken 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 förväntad förlust över de kommande 12 månaderna (stadie 1) En betydande ökning av kreditrisk sedermera anses 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 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, 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 Sparbanken fortsätter 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	Justeringar av ingående balans			Justerad ingående balans 2018-01-01
	Utgående värde 2017-12-31	IAS 39	IFRS9	
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser	25 145			25 145
Utlåning till allmänheten	1 579 619	1 481	-4 592	1 576 508
Skattefordran	1 398		716	2 114
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	177 461			177 461
Övriga tillgångar	313 542		24	313 566
Summa tillgångar	2 097 165			2 094 794
Skulder				
Avsättningar			170	170
Övriga skulder	1 667 945			1 667 945
Totala skulder	1 667 945			1 668 115
Reservfond	305 817			305 817
Fond för verkligt värde	101 498		118	101 616
Balanserad vinst			-2 659	-2 659
Årets resultat	21 905			21 905
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	2 097 165			2 094 794

IFRS 15 Finansiella instrument

IFRS 15 trädde i kraft den 1 januari 2018. IFRS 15 har inte inneburit några förändringar i redovisningsprinciper för intäktsredovisning.

2 Kreditförluster, netto

	jan – juni 2018	jan – juni 2017
tkr (IFRS 9)		
Lån till upplupet anskaffningsvärde		
Förändring reserveringar - stadie 1	-533	
Förändring reserveringar - stadie 2	-1 436	
Förändring reserveringar - stadie 3	985	
Summa	-984	
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-54	
Periodens nettokostnad för modifieringar		
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	119	
Summa	65	
Summa kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	-919	
Lånåtagande och finansiella garantiavtal		
Förändring reserveringar - stadie 1	-18	
Förändring reserveringar - stadie 2	-109	
Förändring reserveringar - stadie 3	-1 001	
Summa kreditförluster lånåtagande och finansiella garantiavtal	-1 128	
Summa kreditförluster	-2 047	
(IAS39)		
Specifik reservering för individuellt värderade lånefordringar		
Periodens bortskrivning för konstaterade kreditförluster		-4 046
Periodens återförda tidigare gjorda reserveringar för sannolika kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade		3 848
Periodens reservering för sannolika kreditförluster		-550
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster		31
Återförda ej längre erforderliga reserveringar för sannolika kreditförluster		35
Periodens nettokostnad för kreditförluster		-682

3 Närstående

Avseende transaktioner med närstående har inga väsentliga förändringar skett utifrån vad som redovisades i årsredovisningen 2017-12-31.

4 Kapitaltäckning

	30-jun 2018	30-jun 2017
tkr		
Kapitalbas		
Kärnprimärkapital		
Reservfond	326 723	305 817
Fond för verkligt värde	97 298	106 390
Balanserad vinst	-2 659	
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	421 362	412 207
Lagstiftningsjusteringar		
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i den finansiella sektorn	-111 630	-123 364
Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering	-242	-399
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-111 872	-123 763
Kärnprimärkapital	309 490	288 444
Kapitalbas	309 490	288 444
Kapitalrelationer, buffertar m m		
Summa riskvägt exponeringsbelopp	1 298 517	1 244 340
Kärnprimärrelation	23,83%	23,18%
Primärkapitalrelation	23,83%	23,18%
Total kapitalrelation	23,83%	23,18%
Buffertkrav	4,50%	4,50%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	15,83%	15,18%
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilka sparbanken har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10,00 procent)	42 136	41 220
Totalt bedömt kapitalbehov	150 651	143 084

	30-jun 2018		30-jun 2017	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings belopp
Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp				
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
- Exponering mot stater och centralbanker	0	0	0	0
- Exponering mot kommuner	0	0	0	0
- Institutsexponering	3 039	37 988	3 572	44 655
- Företagsexponering	46 682	583 530	44 012	550 151
- Hushållsexponering	27 232	340 406	25 850	323 119
- Exponering med säkerhet i fastighet	14 794	184 929	14 146	176 822
- Oreglerade poster	70	869	104	1 306
- Exponeringar i form av säkerställda obligationer	336	4 202	253	3 162
- Aktieexponering	3 371	42 136	3 298	41 220
- Övriga poster	472	5 903	823	10 297
Summa exponeringsbelopp/kapitalkrav för kreditrisk	95 997	1 199 963	92 058	1 150 732
Operativ risk				
Basmetoden	7 823	97 791	7 475	93 433
Summa exponeringsbelopp/kapitalkrav för operativ risk	7 823	97 791	7 475	93 433
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering				
Schablonmetoden	61	763	14	175
Summa exponeringsbelopp/kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering	61	763	14	175
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	103 881	1 298 517	99 547	1 244 340

Granskning

Denna rapport har ej granskats av sparbankens externrevisor.

Grästorps den 22 augusti 2018

Åse Viste Sparbank

Pär Lindblom
Verkställande direktör