

Lönneberga-Tuna-Vena Sparbank

Org.nr. 533200-5189

Delårsrapport
januari – juni 2018

Lönneberga-Tuna-Vena
Sparbank



Innehållsförteckning

Delårsrapport för januari - juni 2018	1
Utveckling av resultat och ställning	1
Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer	1
Transaktioner med närstående	1
Resultaträkning	2
Rapport över totalresultat	2
Balansräkning	3
Rapport över förändringar i eget kapital	4
Not 1 Redovisningsprinciper	5
Not 2 Räntenetto	9
Not 3 Provisionsintäkter	9
Not 4 Provisionskostnader	9
Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner	9
Not 6 Kreditförluster, netto	10
Not 7 Utlåning till allmänheten	11
Not 8 Obligationer och andra räntebärande värdepapper	14
Not 9 Finansiella garantier och låneåtaganden - Förändringar i förlustreserver	14
Not 10 Kapitaltäckning	15
Granskning	16

Delårsrapport för januari-juni 2018

Styrelsen för Lönneberga-Tuna-Vena Sparbank (org.nr. 533200-5189) får härmed avge delårsrapport för verksamheten under perioden 2018-01-01 - 2018-06-30.

Utveckling av resultat och ställning

Räntenettot uppgick under första halvåret till 8 336 tkr (8 224 tkr), en ökning med 1,4 procent.

Erhållna utdelningar uppgick till 2 780 tkr (3 027 tkr) som avser utdelning på aktier i Swedbank AB och Indecap Holding AB

Provisioner netto ökade med 1,1 procent till 3 829 tkr (3 787 tkr). Provisionerna avseende försäljning av Swedbank Roburs värdepappersfonder uppgick till 1 035 tkr (889 tkr), Swedbank Försäkring 230 tkr (272 tkr) och provisionerna för förmedling av krediter till Swedbank Hypotek 1 581 tkr (1 597 tkr).

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till 19 tkr (-396 tkr).

Övriga rörelseintäkter uppgick till 13 tkr (14 tkr).

Rörelsekostnaderna uppgick till 9 842 tkr (9 934 tkr), en minskning med 0,9 procent. Personalkostnaderna minskade med 4,7 procent och uppgick till 5 573 tkr (5 851 tkr). IT-kostnaderna har ökat med 7,1 procent till 1 669 tkr (1 559 tkr). Rörelsekostnader i övrigt inklusive avskrivningar har ökat med 3,0 procent till 2 600 tkr (2 524 tkr).

Periodens kreditförluster uppgick netto till -476 tkr (345 tkr)

Sammanfattningsvis innebär detta att rörelseresultatet för första halvåret minskade med 408 tkr eller 8,0 procent till 4 659 tkr (5 067 tkr).

Sparbankens affärsvolym (av banken förvaltade och förmedlade kundvolym) uppgick vid periodens utgång till 2 596 435 tkr, en minskning med 0,3 procent sedan årsskiftet.

Inlåningen från allmänheten var vid periodens slut 874 602 tkr, en ökning från årsskiftet med 50 595 tkr eller 6,1 procent.

Utlåningen till allmänheten har från årsskiftet ökat med 13 188 tkr eller 2,0 procent till 688 778 tkr.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Banken ser för återstående sex månader av räkenskapsåret inga risker eller osäkerhetsfaktorer som väsentligt kan påverka bankens ställning.

Transaktioner med närstående

Samtliga transaktioner med närstående personer till banken är prissatta på marknadsmässiga villkor. Transaktionernas omfattning under perioden är inte av väsentlig betydelse för bankens resultat eller ställning och har enbart förändrats marginellt sedan årsskiftet.

Resultaträkning

<i>Tkr</i>	<i>Not</i>	Jan-juni 2018	Jan-juni 2017
Ränteintäkter		9 805	9 546
Räntekostnader		-1 469	-1 322
Räntenetto	2	8 336	8 224
Erhållna utdelningar		2 780	3 027
Provisionsintäkter	3	4 333	4 328
Provisionskostnader	4	-504	-541
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	19	-396
Övriga rörelseintäkter		13	14
Summa rörelseintäkter		14 977	14 656
Allmänna administrationskostnader		-8 734	-8 799
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar		-104	-162
Övriga rörelsekostnader		-1 004	-973
Summa kostnader före kreditförluster		-9 842	-9 934
Resultat före kreditförluster		5 135	4 722
Kreditförluster, netto	6	-476	345
Rörelseresultat		4 659	5 067
Skatt på periodens resultat		-430	-553
Periodens resultat		4 229	4 514

Rapport över totalresultat

<i>Tkr</i>	<i>Not</i>	Jan-juni 2018	Jan-juni 2017
Periodens resultat		4 229	4 514
Övrigt totalresultat			
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		-1 887	-2 938
Periodens övrigt totalresultat		-1 887	-2 938
Periodens totalresultat		2 342	1 576

Balansräkning

<i>Tkr</i>	<i>Not</i>	30 juni 2018	30 juni 2017
Tillgångar			
Kassa		1 538	1 692
Utlåning till kreditinstitut		100 106	75 070
Utlåning till allmänheten	7	688 778	619 693
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	8	176 274	182 991
Aktier och andelar		42 021	44 740
Materiella tillgångar		652	979
Övriga tillgångar		2 402	1 575
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		4 299	3 200
Summa tillgångar		1 016 070	929 940
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut		525	508
Inlåning från allmänheten		874 602	790 677
Övriga skulder		1 549	1 486
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		3 479	2 624
Avsättningar	9	122	230
Summa skulder och avsättningar		880 277	795 525
Obeskattade reserver		1 270	1 270
Eget kapital			
Grundfond		7	7
Reservfond		106 984	100 627
Fond för verkligt värde		24 515	27 997
Balanserad vinst eller förlust		-1 212	0
Periodens resultat		4 229	4 514
Summa eget kapital		134 523	133 145
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		1 016 070	929 940

Rapport över förändringar i eget kapital

30 juni 2018

Tkr	Grundfond	Reserv- fond	Fond för	Balanserad	Årets resultat	Totalt eget kapital
			verkligt värde	vinst eller förlust		
Ingående eget kapital 2018-01-01	7	100 627	26 283		6 357	133 274
Justering för retroaktiv tillämpning IFRS 9			119	-1 212		-1 093
Justerat eget kapital 2018-01-01	7	100 627	26 402	-1 212	6 357	132 181
Periodens resultat					4 229	4 229
Periodens övrigt totalresultat			-1 887			-1 887
Periodens totalresultat			-1 887		4 229	2 342
Vinstdisposition		6 357			-6 357	0
Utgående eget kapital 2018-06-30	7	106 984	24 515	-1 212	4 229	134 523

30 juni 2017

Tkr	Grundfond	Reserv- fond	Fond för	Balanserad	Årets resultat	Totalt eget kapital
			verkligt värde	vinst eller förlust		
Ingående eget kapital 2017-01-01	7	94 314	30 935		6 313	131 569
Periodens resultat					4 514	4 514
Periodens övrigt totalresultat			-2 938			-2 938
Periodens totalresultat			-2 938		4 514	1 576
Vinstdisposition		6 313			-6 313	0
Utgående eget kapital 2017-06-30	7	100 627	27 997		4 514	133 145

Not 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 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 nedskrivningar av finansiella tillgångar till följd av att IFRS 9 trädde ikraft 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) företagets 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 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;

- Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Dessa tillgångar redovisades tidigare till verkligt värde via resultatet. Skillnaden mot tidigare tillämpade principer blir då att realiserade värdeförändringar numera redovisas i övrigt totalresultat istället för i resultatet.

Om Sparbanken ändrar affärsmodell så kommer en omklassificering genomföras och redovisas. Sådana förändringar förväntas dock inträffa mycket sällan. Sådana 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.

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.

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 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.

- a. Ett avtalsbrott, såsom uteblivna eller oreglerade betalningar.
- b. 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.
- c. 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 ratinginstitutet 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 en 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 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.

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
		Klassifi- cering	Förväntade kredit- förluster	
Tillgångar				
Kassa	1 577			1 577
Utlåning till kreditinstitut	59 141			59 141
Utlåning till allmänheten	675 590		-1 301	674 289
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	177 113			177 113
Aktier och andelar	43 242			43 242
Upplupna intäkter	3 001			3 001
Övriga finansiella tillgångar	1 468		146	1 614
Icke-finansiella tillgångar	871			871
Totala tillgångar	962 003			960 848
Skulder				
Avsättningar	164	-164	102	102
Övriga skulder	828 565			828 565
Totala skulder	828 729			828 667
Eget Kapital	133 274		-1 093	132 181
Skulder och eget Kapital	962 003			960 848

<i>Tkr</i>	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultat- räkningen	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Finansiella tillgångar till upplupet anskaffningsvärde	Summa
	Initialt identifierade till verkligt värde			
Finansiella tillgångar med ändrad värderingsprincip				
Obligationer och övriga värdepapper				
Utgående balans 31 december 2017	146 364	30 749		177 113
Omklassificering från verkligt värde via resultaträkningen till verkligt värde via övrigt totalresultat	-146 364	146 364		0
Ingående balans 1 januari 2018	0	177 113		177 113

Not 2 Räntenetto

<i>Tkr</i>	1 januari -30 juni 2018	1 januari -30 juni 2017
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	0	51
Utlåning till allmänheten	8 689	8 162
Räntebärande värdepapper	1 116	1 333
Summa	9 805	9 546
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-138	-88
Inlåning från allmänheten	-1 320	-1 225
Övriga	-11	-9
Summa	-1 469	-1 322
Summa Räntenetto	8 336	8 224

Not 3 Provisionsintäkter

<i>Tkr</i>	1 januari -30 juni 2018	1 januari -30 juni 2017
Betalningsförmedlingsprovisioner	893	884
Utlåningsprovisioner	1 754	1 786
Inlåningsprovisioner	163	194
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	17	21
Värdepappersprovisioner	1 155	1 058
Övriga provisioner	351	385
Summa	4 333	4 328

Not 4 Provisionskostnader

<i>Tkr</i>	1 januari -30 juni 2018	1 januari -30 juni 2017
Betalningsförmedlingsprovisioner	-426	-445
Värdepappersprovisioner	-14	-28
Övriga provisioner	-64	-68
Summa	-504	-541

Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner

<i>Tkr</i>	1 januari -30 juni 2018	1 januari -30 juni 2017
Räntebärande värdepapper	13	-397
Valutakursförändringar	6	1
Summa	19	-396

Not 6 Kreditförluster, netto

<i>Tkr</i>	1 januari -30 juni 2018
Lån till upplupet anskaffningsvärde	
Förändring reserveringar - stadie 1	-239
Förändring reserveringar - stadie 2	-116
Förändring reserveringar - stadie 3	-127
Summa	-482
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-36
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	62
Summa	26
Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	-456
Låneåtaganden och finansiella garantiavtal	
Förändring reserveringar - stadie 1	-5
Förändring reserveringar - stadie 2	-17
Förändring reserveringar - stadie 3	2
Summa	-20
Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal	-20
Summa kreditförluster	-476

Not 7 Utlåning till allmänheten

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

Tkr	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2018	635 066	39 941	700	675 707
Redovisat bruttovärde per 30 juni 2018	657 662	31 684	1 334	690 680
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2018	-370	-860	-188	-1 418
Nya finansiella tillgångar	-195	-117	-18	-330
Bortbokade finansiella tillgångar	38	225	12	275
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-107	69	3	-35
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-70	-85	-1	-156
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	0	0	0	0
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	73	-287	0	-214
från stadie 1 till stadie 3	38	0	-119	-81
från stadie 2 till stadie 1	-16	74	0	58
från stadie 2 till stadie 3	0	2	-6	-4
från stadie 3 till stadie 2	0	0	0	0
från stadie 3 till stadie 1	0	0	0	0
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	0	3	0	3
Förlustreserver per 30 juni 2018	-609	-976	-317	-1 902
Bokfört värde				
Öppningsbalans per 1 januari 2018	634 696	39 081	512	674 289
Utgående balans per 30 juni 2018	657 053	30 708	1 017	688 778

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning

Tkr	Redovisat bruttovärde	30 juni 2018	
		Förlust-reserv	Redovisat nettovärde
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder			
Bolån	127 856	-150	127 706
Kooperativ	0	0	0
Övrigt	100 733	-381	100 352
Företagskunder			
Jordbruk, fiske, skog	266 757	-493	266 264
Tillverkning	28 570	-202	28 368
Offentlig sektor	2 295	-3	2 292
Bygg	43 457	-322	43 135
Detaljhandel	26 750	-111	26 639
Transport	1 166	-25	1 141
Sjönäring	0	0	0
Hotell och restaurang	6 819	-11	6 808
Informationsteknologi	1 816	-9	1 807
Bank och försäkring	0	0	0

Fastighetsförvaltning	54 013	-59	53 954
Tjänstesektor	19 455	-116	19 339
Övrig utlåning till företag	10 993	-20	10 973
Summa utlåning till allmänheten	690 680	-1 902	688 778

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie – jämförelse med öppningsbalans

<i>Tkr</i>	30 juni 2018		1 jan 2018
Utlåning till allmänheten, privatkunder			
Stadie 1			
Redovisat bruttovärde	222 870		214 082
Förlustreserver	-133		-92
Bokfört värde	222 737		213 990
Stadie 2			
Redovisat bruttovärde	4 934		6 106
Förlustreserver	-153		-129
Bokfört värde	4 781		5 977
Stadie 3			
Redovisat bruttovärde	785		524
Förlustreserver	-245		-167
Bokfört värde	540		357
Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder	228 058		220 324
Utlåning till allmänheten, företagskunder			
Stadie 1			
Redovisat bruttovärde	434 792		420 984
Förlustreserver	-476		-278
Bokfört värde	434 316		420 706
Stadie 2			
Redovisat bruttovärde	26 750		33 835
Förlustreserver	-823		-731
Bokfört värde	25 927		33 104
Stadie 3			
Redovisat bruttovärde	549		176
Förlustreserver	-72		-21
Bokfört värde	477		155
Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder	460 720		453 965
Totalt			
<i>Redovisat bruttovärde stadie 1</i>	657 662		635 066
<i>Redovisat bruttovärde stadie 2</i>	31 684		39 941
<i>Redovisat bruttovärde stadie 3</i>	1 334		700
Totalt redovisat värde brutto	690 680		675 707
<i>Förlustreserver stadie 1</i>	-609		-370
<i>Förlustreserver stadie 2</i>	-976		-860
<i>Förlustreserver stadie 3</i>	-317		-188
Totalt förlustreserver	-1 902		-1 418
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	688 778		674 289
Andel stadie 3 lån, brutto, %	0,19		0,10
Andel stadie 3 lån, netto, %	0,15		0,08

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

<i>Tkr</i>	2018-06-30	2017-06-30
Nedskrivningar - ej kreditförsämrade		
Individuella reserveringar		-917
12 månaders förlustreserv (stadie 1)	-609	
Förlustreserv återstående löptid (stadie 2)	-976	
Nedskrivningar - kreditförsämrade exponeringar (stadie 3)	-317	
Summa nedskrivningar	-1 902	-917

Not 8 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

Tkr	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Förlustreserver (redovisade mot verkligt värde reserv)				
Förlustreserver per 1 januari 2018	-153	0	0	-153
Nya finansiella tillgångar	0	0	0	0
Bortbokade finansiella tillgångar	0	0	0	0
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	13	0	0	13
Förändringar i makroekonomiska scenarier	0	0	0	0
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar o	0	0	0	0
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	0	0	0	0
från stadie 1 till stadie 3	0	0	0	0
från stadie 2 till stadie 1	0	0	0	0
från stadie 2 till stadie 3	0	0	0	0
från stadie 3 till stadie 2	0	0	0	0
från stadie 3 till stadie 1	0	0	0	0
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	0	0	0	0
Förlustreserver per 30 juni 2018	-140	0	0	-140
Öppningsbalans per 1 januari 2018	-153	0	0	-153
Utgående balans per 30 juni 2018	-140	0	0	-140

Not 9 Finansiella garantier och låneåtaganden - Förändringar i förlustreserver

Tkr	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Förlustreserver per 1 januari 2018	-13	-84	-5	-102
Nya låneåtaganden eller lånelöften	-5	-4	0	-9
Finansiella garantier och lånelöften kontrakt som förfallit eller sålts	3	11	0	14
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-4	0	1	-3
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-3	-7	0	-10
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	0	0	0	0
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	4	-18	0	-14
från stadie 1 till stadie 3	0	0	0	0
från stadie 2 till stadie 1	0	2	0	2
från stadie 2 till stadie 3	0	0	0	0
från stadie 3 till stadie 2	0	0	0	0
från stadie 3 till stadie 1	0	0	0	0
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	0	0	0	0
Förlustreserver per 30 juni 2018	-18	-100	-4	-122

Not 10 Kapitaltäckning

Kapitalbas

	30 juni 2018	30 juni 2017
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>		
Reservfond	106 984	100 626
Balanserad vinst eller förlust	-1 212	0
Ackumulerat annat totalresultat	24 515	27 183
Kapitalandel av obeskattade reserver	991	991
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	131 278	128 800
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>		
Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster	-28 685	-31 772
Övriga justeringar	-83	-196
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-28 768	-31 968
Kärnprimärkapital	102 510	96 832
Totalt Kapital	102 510	96 832

Kapitalrelationer, buffertar mm

	30 juni 2018	30 juni 2017
Totala riskvägda tillgångar		
Kärnprimärkapitalrelation	17,31%	17,36%
Primärkapitalrelation	17,31%	17,36%
Total kapitalrelation	17,31%	17,36%
Buffertkrav	4,50%	4,50%
<i>varav kapitalkonserveringsbuffert</i>	<i>2,50%</i>	<i>2,50%</i>
<i>varav kontracyklisk kapitalbuffert</i>	<i>2,00%</i>	<i>2,00%</i>
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	9,31%	9,36%
Totalt internt bedömt kapitalbehov	60 731	53 907

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

	30 juni 2018		30 juni 2017	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>				
Exponeringar mot institut	1 823	22 790	1 400	17 504
Exponeringar mot företag	16 598	207 478	14 985	187 310
Exponeringar mot hushåll	19 929	249 108	19 159	239 484
Säkrade genom panträtt i fast egendom	3 774	47 169	3 267	40 842
Fallerade exponeringar	47	585	670	8 380
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	682	8 523	688	8 603
Aktieexponeringar	1 060	13 254	1 030	12 880
Övriga poster	107	1 348	134	1 682
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	44 020	550 255	41 333	516 685
<i>Operativ risk</i>				
Operativ risk enligt basmetoden	3 354	41 930	3 293	41 160
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	3 354	41 930	3 293	41 160
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	47 374	592 185	44 626	557 845

Granskning

Delårsrapporten har inte granskats av sparbankens revisor.

Vena den 24 augusti 2018

På styrelsens uppdrag



Daniel Lang
Verkställande direktör