

Delårsrapport

Januari - juni 2018

Ivetofta Sparbank i Bromölla

Delårsrapport för januari - juni 2018

Ivetofta Sparbank bedriver sin verksamhet via två kontor, huvudkontoret i Bromölla samt avdelningskontoret i Näsium. Dessutom möter banken sina kunder via andra mötesplatser såsom internet och telefon. Ivetofta Sparbanks verksamhetsområde är Bromölla kommun och banken har 25 anställda fördelat på ca 21 heltidsanställda.

Utveckling av resultat och ställning

Resultatet före kreditförluster uppgick till 15.718 tkr (15.326 tkr) vilket är ökning med 2,6% jämfört med första halvåret 2017. Räntenettet är i princip oförändrat och provisionsnettot har ökat med 11,1%. Ökningen av provisionsnettot beror till stor del på ökade provisioner från Swedbank Hypotek respektive Swedbank Robur. Både volymökning och provisioner från Swedbank Hypotek har ökat med ca 15% jämfört med året innan, provisionen för första halvåret uppgår till 1,9 mkr. Avseende Swedbank Robur så har en kombination av börsuppgång och inflöde av nya volymer, både från befintliga och nya kunder, ökat både fondvolymen och provisionsbeloppet med ca 17% jämfört med året innan.

Provisionsbeloppet uppgår till 2,7 mkr för första halvåret 2018 jämfört med 2,3 mkr första halvåret 2017. Från 1 januari 2018 redovisas värdeförändringar på bankens obligationsinnehav via övrigt totalresultat och inte via nettoresultat av finansiella transaktioner i resultaträkningen. Förutom ovanstående så är förändringarna i resultaträkningen relativt små jämfört med föregående år.

En sammanfattning:	2018.01.01	2017.01.01	Förändring %
	2018.06.30	2017.06.30	
- räntenetto	18 623	18 629	0,0
- utdelning	6 480	6 588	-1,6
- provisioner, netto	7 138	6 422	11,1
- personalkostnader	-8 698	-8 933	-2,6
varav beräknad avsättning till resultatandelar	-352	-329	7,0
- avskrivningar på materiella tillgångar	-621	-625	-0,6
- övriga kostnader	-7 430	-7 236	2,7
- kreditförluster	93	-333	-

Inlåning

Sparbankens inlåning från allmänheten, exkl. räntor, ökade under perioden med 125.988 tkr eller 6,7% och uppgick därefter till 1.999.253 tkr.

Under första halvåret 2017 ökade inlåningen med 95.699 tkr vilket motsvarade 5,4%.

Utlåning

Sparbankens utlåning till allmänheten minskade under perioden med 5.209 tkr eller 0,3%, utlåningen uppgick därmed till 1.802.002 tkr. Under samma period 2017 ökade utlåningen till allmänheten med 49.792 tkr vilket motsvarade en ökning med 3,0%.

Likviditet

Det lagstadgade måttet för likviditet, LCR (Liquidity Coverage Ratio), uppgår per 2018-06-30 till 163%. Kravet på 100% uppfylls därmed med god marginal. Bankens styrelse har även fastställt ett intern likviditetskrav som innebär att likviditetsreserven ska uppgå till minst 10% av inlåningen från allmänheten. Per 2018-06-30 uppgår därmed kravet till 199.925 tkr och bankens likviditetsreserv uppgick då till 422.114 tkr. Likviditeten bedöms som tillräckligt stor för en god betalningsberedskap.

Investeringar

Inga investeringar har lagts på en avskrivningsplan under perioden.

Risker och osäkerhetsfaktorer

I sparbankens verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har sparbankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i sparbanken, fastställt policies och instruktioner för kreditgivning och den övriga finansverksamheten. Dessa policyer och instruktioner revideras och fastställs årligen.

Transaktioner med närstående

Sedan 2017-12-31 har inga väsentliga förändringar skett med kunder av närståendekaraktär.

Kapitaltäckning

Bankens kapitalbas uppgår till 291.157 tkr och det riskvägda exponeringsbeloppet uppgår till 1.244.973 tkr, detta ger banken en kapitalrelation på 23,39%.

Resultaträkning

<i>Tkr</i>	<i>Not</i>	Jan-juni 2018	Jan-juni 2017	Förändring
Ränteintäkter		20 068	20 149	
Räntekostnader		-1 445	-1 520	
Räntenetto	2	18 623	18 629	-0,03%
Erhållna utdelningar		6 480	6 588	
Provisionsintäkter	3	8 680	7 997	
Provisionskostnader	4	-1 542	-1 575	
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	185	448	
Övriga rörelseintäkter		41	33	
Summa rörelseintäkter		32 467	32 120	1,08%
Allmänna administrationskostnader		-14 412	-14 178	
Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella		-620	-625	
Övriga rörelsekostnader		-1 716	-1 991	
Summa kostnader före kreditförluster		-16 748	-16 794	-0,27%
Resultat före kreditförluster		15 719	15 326	2,56%
Kreditförluster, netto	6	92	-333	
Rörelseresultat		15 811	14 993	5,46%
Skatt på periodens resultat		-2 111	-1 946	
Periodens resultat		13 700	13 047	

Balansräkning

Tkr	Not	30-jun-18	31-dec-17	Förändring	30-jun-17
Tillgångar					
Kassa		1 784	2 137		2 910
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		68 826	69 006		77 715
Utlåning till kreditinstitut		209 308	120 603		153 980
Utlåning till allmänheten	7	1 802 001	1 807 211	-0,29%	1 718 166
Förändring i verkligt värde på räntesäkrade poster i portföljsäkring		3 004	2 991		3 708
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		149 541	110 832		145 340
Aktier och andelar		98 928	99 938		99 424
Aktier och andelar i intresseföretag		50	50		0
Materiella tillgångar					
- Inventarier		514	651		793
- Byggnader och mark		18 155	18 638		19 121
Övriga tillgångar		17 020	5 140		6 711
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		9 588	4 560		5 451
Summa tillgångar		2 378 719	2 241 757	6,11%	2 233 319
Skulder, avsättningar och eget kapital					
Inlåning från allmänheten		1 999 253	1 873 265	6,73%	1 864 038
Övriga skulder		2 744	2 779		4 676
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		6 103	4 652		5 839
Avsättningar		2 799	2 956		3 422
Summa skulder och avsättningar		2 010 899	1 883 652	6,76%	1 877 975
Obeskattade reserver					
Eget kapital					
Reservfond		298 658	280 139		280 139
Fond för verkligt värde		56 325	58 732		62 158
Balanserad IFRS 9 övergång		-863	0		0
Periodens resultat		13 700	19 234		13 047
Summa eget kapital		367 820	358 105	2,71%	355 344
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		2 378 719	2 241 757	6,11%	2 233 319

Not 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 FFS 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. 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 (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;

- 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 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 några mindre kapitalandelslån till nära samarbetspartners, uppgår till totalt ca 0,02% 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 förlustr-reserveringar inte bara görs för utlåning till allmänheten utan på alla poster i balansräkningen som redovisas till upplupet anskaffningsvärde. Vidare redovisas även förlustrreserveringar på räntebärande värdepapper som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat (se ovan) samt på off-balance exponeringarna lämnade låne-åtagande (t.ex. utnyttjade checkräkningskrediter) och utställda finansiella garantier.

Redovisning av förväntade kreditförluster – utlåning till allmänheten

Beräkningar av förlustrreserver görs med utgångspunkt från data som genererats i befintliga interna risk-klassificeringsmodeller. Förlustrreserverna 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 kapital-täckningsändamål så har parametrarna bestämts på ett annat sätt för redovisningsändamål så att de åter-speglar neutrala och objektiva antaganden om kassaflöden och förväntade förluster. Som diskonterings-ränta 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 kredit-förlusterna för de kommande 12 månaderna (stadie 1). Om det inträffat en betydande ökning av kredit-risken sedan den initiala redovisningen så kommer förlustrreserven 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 åter-föras till stadie 1.

Liksom tidigare kommer en förlustrreserv att redovisas för den återstående löptiden för kreditförsämrade exponeringar (tidigare benämnda osäkra lån) när en eller flera händelser som har en negativ inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena för den finansiella tillgången har inträffat (stadie 3). Ett lån anses vara kreditförsämrat utifrån samma förutsättningar som enligt tidigare principer vid definitionen av osäkert lån dvs. när det är 90 dagar sent i betalningar eller när det finns andra belägg i form av observerbara uppgifter om följande händelser:

- Betydande finansiella svårigheter hos emittenten eller låntagaren.
- Ett avtalsbrott, såsom uteblivna eller oreglerade betalningar.
- Långgivaren eller låntagaren har, av ekonomiska eller avtalsmässiga skäl som sammanhänger med lån-tagarens 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.

<i>tkr</i>	IAS 39 bokfört värde 31 december 2017	Omvärdering IFRS 9	IFRS 9 bokfört värde 1 januari 2018
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	2 137		2 137
Belåningsbara statsskuldförbindelser	69 006		69 006
Utlåning till kreditinstitut	120 603		120 603
Utlåning till allmänheten	1 810 202	-719	1 809 483
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	110 832	-111	110 721
Aktier och andelar	99 988		99 988
Derivat			
Upplupna intäkter	4 560		4 560
Övriga finansiella tillgångar			
Icke-finansiella tillgångar	24 429	267	24 696
Totala tillgångar	2 241 757	-563	2 241 194
Skulder			
Avsättningar	2 956	387	3 343
Övriga skulder	1 880 696		1 880 696
Totala skulder	1 883 652	387	1 884 039
Eget Kapital	358 105	-950	357 155
Skulder och eget Kapital	2 241 757	-563	2 241 194

IFRS 15

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

Not 2 Räntenetto

<i>Tkr</i>	1 januari -30 juni 2018	1 januari -30 juni 2017
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	2	0
Utlåning till allmänheten	22 162	21 326
Räntebärande värdepapper	257	348
Derivat	-2 195	-1 527
Övriga	-158	2
Summa	20 068	20 149
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-379	-254
In- och upplåning från allmänheten	-1 045	-1 247
Övriga	-21	-19
Summa	-1 445	-1 520
Summa Räntenetto	18 623	18 629

Not 3 Provisionsintäkter

<i>Tkr</i>	1 januari -30 juni 2018	1 januari -30 juni 2017
Betalningsförmedlingsprovisioner	1 871	1 841
Utlåningsprovisioner	2 236	1 901
Inlåningsprovisioner	760	803
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	134	131
Värdepappersprovisioner	3 137	2 885
Avgifter från kredit- och betalkort	172	173
Övriga provisioner	370	263
Summa	8 680	7 997

Not 4 Provisionskostnader

<i>Tkr</i>	1 januari -30 juni 2018	1 januari -30 juni 2017
Betalningsförmedlingsprovisioner	-1 080	-1 077
Värdepappersprovisioner	-349	-387
Övriga provisioner	-113	-111
Summa	-1 542	-1 575

Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner

<i>Tkr</i>	1 januari -30 juni 2018	1 januari -30 juni 2017
Aktier/andelar		
Räntebärande värdepapper	0	339
Andra finansiella instrument	77	-123
Derivat	28	40
Valutakursförändringar	81	192
Summa	186	448

Not 6 Kreditförluster, netto

<i>Tkr</i>	1 januari -30 juni 2018
Lån till upplupet anskaffningsvärde	
Förändring reserveringar - stadie 1	-259
Förändring reserveringar - stadie 2	100
Förändring reserveringar - stadie 3	-116
Förändring reserveringar - upplupna räntor	158
Summa	-117
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-164
Periodens nettokostnad för modifieringar	3
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	79
Summa	-82
Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	-199
Låneåtaganden och finansiella garantiavtal	
Förändring reserveringar - stadie 1	-16
Förändring reserveringar - stadie 2	91
Förändring reserveringar - stadie 3	216
Summa	291
Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal	291
Summa kreditförluster	92

2017

<i>Tkr</i>	1 januari -30 juni 2017
Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar	
Årets nedskrivning för kreditförluster (+)	1 468
Aterförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster (-)	-1 075
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster (-)	-60
Årets nettokostnad för kreditförluster	333

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	1 660 464	126 966	28 772	1 816 202
Redovisat bruttovärde per 30 juni 2018	1 691 288	94 381	29 702	1 815 371
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2018	-620	-1 399	-11 076	-13 095
Nya finansiella tillgångar	-198	-103	-391	-692
Bortbokade finansiella tillgångar	71	117	927	1 115
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-320	136	-199	-383
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-129	-159	-102	-390
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	0	0	0	0
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	81	-290	0	-209
från stadie 1 till stadie 3	315	0	-363	-48
från stadie 2 to stadie 1	-77	285	0	208
från stadie 2 to stadie 3	0	145	-164	-19
från stadie 3 to stadie 2	0	-34	99	65
från stadie 3 to stadie 1	-2	0	77	75
Övrigt	0	3	0	3
Förlustreserver per 30 juni 2018	-879	-1 299	-11 192	-13 370
Bokfört värde				
Öppningsbalans per 1 januari 2018	1 659 844	125 567	17 696	1 803 107
Utgående balans per 30 juni 2018	1 690 409	93 082	18 510	1 802 001
Summa utlåning till allmänheten				1 802 001

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning

Tkr	30 juni 2018		
	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	1 279 740	-7 631	1 272 109
Företagskunder			
Jordbruk, fiske, skog	114 740	-706	114 034
Tillverkning	17 365	-417	16 948
Offentlig sektor	19 428	-46	19 382
Bygg	41 766	-1 406	40 360
Detaljhandel	65 521	-265	65 256
Transport	11 829	-26	11 803
Hotell och restaurang	15 875	-19	15 856
Informationsteknologi	7 429	-2	7 427
Bank och försäkring	3 562	-2	3 560
Fastighetsförvaltning	155 922	-1 636	154 286
Tjänstesektor	33 715	-66	33 649
Övrig utlåning till företag	48 479	-1 148	47 331
Summa utlåning till allmänheten	1 815 371	-13 370	1 802 001

Not 8 Finansiella garantier och låneåtaganden - Förändringar i förlustreserver

Tkr	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Förlustreserver per 1 januari 2018	-37	-121	-229	-387
Nya låneåtaganden eller lånelöften	-6	-1	0	-7
Finansiella garantier och lånelöften kontrakt som förfallit eller sålts	1	0	0	1
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	5	61	217	283
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-9	-9	0	-18
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	0	0	0	0
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	3	-11		-8
från stadie 1 till stadie 3	0	0	0	0
från stadie 2 to stadie 1	-10	51		41
från stadie 2 to stadie 3	0	0	0	0
från stadie 3 to stadie 2	0	0	0	0
från stadie 3 to stadie 1	0	0	0	0
Förlustreserver per 30 juni 2018	-53	-30	-12	-95

Not 9 Kapitaltäckning

Kapitalbas

	30 juni 2018	30 juni 2017
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>		
Reservfond	298 658	280 139
Fond för verkligt värde	56 325	62 158
Periodens vinst	13 700	13 047
Ej verifierad vinst	-13 700	-13 047
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	354 983	342 297
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>		
Ytterligare värdejusteringar	-315	-321
Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster	-63 511	-65 227
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-63 826	-65 548
Kärnprimärkapital	291 157	276 749
Kapitalbas	291 157	276 749

Kapitalrelationer, buffertar mm

	30 juni 2018	30 juni 2017
Totala riskvägda tillgångar	1 244 973	1 231 839
Kärnprimärkapitalrelation	23,39%	22,47%
Primärkapitalrelation	23,39%	22,47%
Total kapitalrelation	23,39%	22,47%
Buffertkrav 4,5%	56 024	55 433
varav kapitalkonserveringsbuffert 2,5%	31 124	30 796
varav kontracyklisk kapitalbuffert 2,0%	24 899	24 637
Totalt internt bedömt kapitalbehov	130 255	134 692

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

	30 juni 2018		30 juni 2017	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings-	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings-belopp
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot institut	6 352	79 404	5 486	68 569
<i>Varav motpartsrisk</i>		208 318	17 100	213 746
Exponeringar mot företag	16 666			
Exponeringar mot hushåll	30 706	383 826	31 772	397 146
Säkrade genom panträtt i fast egendom	30 860	385 747	29 087	363 588
Fallerade exponeringar	1 699	21 240	1 920	23 994
Aktieexponeringar	2 837	35 467	2 736	34 198
Övriga poster	2 091	26 137	2 403	30 040
Summa exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	91 211	1 140 139	90 502	1 131 281
<i>Operativ risk</i>				
Operativ risk enligt basmetoden/schablonmetoden	8 269	103 359	8 005	100 058
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	8 269	103 359	8 005	100 058
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	118	1 475	40	500
Summa kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	99 598	1 244 973	98 547	1 231 839

Granskning

Denna delårsrapport har ej granskats av sparbankens revisor.

Bromölla den 29 augusti 2018
På styrelsens uppdrag

Christian Jönsson
VD