

Ekeby Sparbank



Delårsrapport
januari – juni 2018

Innehållsförteckning

	Sida
Allmänt om verksamheten	3
Sparbankens resultat	3
Resultatprognos	4
Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer	4
Transaktioner med närstående	4
Sammandrag	5
Resultaträkning	6
Rapport över totalresultat	6
Balansräkning	7
Rapport över förändringar i eget kapital i sammandrag	8
Noter till de finansiella rapporterna	
Not 1 Redovisningsprinciper	9
Not 2 Räntenetto	13
Not 3 Provisionsintäkter	13
Not 4 Provisionskostnader	13
Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner	13
Not 6 Kreditförluster, netto	14
Not 7 Utlåning till allmänheten	15
Not 8 Finansiella garantier och låneåtaganden	17
Not 9 Transaktioner med närstående	17
Not 10 Kapitaltäckning	18

Ekeby Sparbank, org.nr. 543002-7341, får hämed avge delårsrapport för Sparbankens verksamhet under perioden 2018-01-01 - 2018-06-30.

Allmänt om verksamheten

Ekeby Sparbank bedriver verksamhet i Bjuvs, Helsingborgs och Svalövs kommuner. Banken erbjuder helhetslösningar av banktjänster och genom samarbete med Swedbank Försäkring AB, Sveland och Tre Kronor Försäkring AB kan vi dessutom erbjuda de flesta försäkringslösningar. Ekeby Sparbank har samarbetsavtal med Swedbank och är medlem av Sparbankernas Riksförbund.

Sparbankens resultat

Ekeby Sparbank redovisar ett rörelseresultat på 14.703 tkr (13.943), en ökning med 760 tkr eller 5,4%.

Räntenettet ökade i förhållande till jämförbar period med 170 tkr (14.601 tkr), beroende till största delen på ökade volymer. Resolutionsavgift och insättargarantin har belastat räntenettet med 510 tkr (525 tkr).

Utdelning på bankens aktieinnehav uppgick till 3.300 tkr (3.244).

Provisioner netto ökade med 393 tkr till 10.589 tkr (10.196), där ökningen till största delen utgör ökade provisioner från Swedbank Hypotek.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till +70 tkr (+282). De nya redovisningsreglerna IFRS 9 innebär att förändringar i värdepappersportföljen påverkar resultatet i mycket mindre grad.

Personalkostnaderna uppgick under perioden till 6.190 tkr (5.666 tkr) och tillsammans med övriga omkostnader om 5.725 tkr (6.067 tkr) uppgår därmed de allmänna administrationskostnaderna till 11.915 tkr (11.733 tkr).

Posten kreditförluster uppvisar ett positivt resultat om 21 tkr. Under samma period föregående år uppvisades ett negativt resultat om 924 tkr.

IFRS9

Nya redovisningsregler i enlighet med IFRS9 har införts per 1 januari 2018. Engångseffekten av de nya redovisningsprinciperna på -861 tkr har redovisats mot eget kapital.

För mer information om kreditförluster se not 6.

Förändring i förhållande till motsvarande period föregående år:

- Räntenetto	1,2%
- Erhållna utdelningar	1,7%
- Provisionsnetto	3,8%
- Personalkostnader	9,2%
- Övriga administrationskostnader	-5,6%
- Rörelseresultat	5,4%

In- och utlåningsutveckling

Se sammandrag på sidan 5.

Resultatprognos

Rörelseresultat före kreditförluster för helåret beräknas uppgå till cirka 26 mkr.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

2018-01-01 bildades Finanssupport i Sydsverige AB för att kunna sköta riskkontroll och compliance i flera sparbanker. Bolaget ägs till lika delar av Ekeby Sparbank, Snapphanebygdens Sparbank, Markaryds Sparbank, Sparbanken Boken och Ivetofta Sparbank.

I all finansiell verksamhet uppstår risker t.ex. kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. Målet för verksamheten är att med sunt affärsomdöme och genom iakttagande av styrelsens policyer effektivt förvalta sparbankens balansräkning och likviditet förenat med lågt risktagande.

Målsättningen är också att ha en effektiv riskhantering. Ett led i detta är bland annat att ha en för ändamålet lämplig organisation. Dokumenterade policyer, effektivt IT-stöd samt en bemanning som möjliggör denna målsättning.

Ekeby Sparbank ser för återstående 6 månader av räkenskapsåret inga risker eller osäkerhetsfaktorer som kan påverka bankens ställning i större utsträckning.

Transaktioner med närstående

Närstående personer är styrelseledamöter, ledande befattningshavare och nära familjemedlemmar till dessa personer. Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmissiga villkor.

Sedan siste december 2017 har inga väsentliga förändringar skett i avtalen med dessa personer.

Volymutveckling

Utlåning till allmänheten	1 285 404	1 182 567	1 169 185
Inlåning från allmänheten	1 403 473	1 324 204	1 283 381
Swedbank Hypotek	1 476 215	1 471 275	1 406 637
Swedbank Robur Fond	447 483	521 822	489 180
Swedbank Försäkring	170 734	157 635	144 337
Affärsvolym (ultimo)	4 928 064	4 814 525	4 646 425

Medelränta på bokslutsdagen

Utlåning till allmänheten (%)	2,52%	2,54%	2,60%
Inlåning från allmänheten (%) <i>(inkl kostnad för insättningsgarantin)</i>	0,22%	0,21%	0,23%
Marginal mellan in- och utlåningsränta (%)	2,30%	2,33%	2,37%

Soliditets- och kapitaltäckningsmått

Soliditet (%)	14,58%	14,84%	14,74%
<i>(Beskattat eget kapital + 78% av obeskattade reserver i % av balansomslutningen)</i>			
Kärnprimärkapitalrelation (%)	21,16%	25,38%	24,41%

Resultatmått

K/I-tal före kreditförluster	0,49	0,50	0,47
<i>(Summa kostnader exkl. kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter)</i>			
K/I-tal efter kreditförluster	0,49	0,52	0,51
<i>(Summa kostnader inkl. kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter)</i>			

Resultaträkning i sammandrag, tkr

	Not	Jan-juni 2018	Jan-juni 2017
Ränteintäkter		16 436	16 468
Räntekostnader		-1 835	-2 037
Räntenetto	2	14 601	14 431
Erhållna utdelningar		3 300	3 244
Provisionsintäkter	3	11 834	11 269
Provisionskostnader	4	-1 245	-1 073
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	70	282
Övriga rörelseintäkter		34	23
Summa rörelseintäkter		13 993	13 745
Allmänna administrationskostnader		-11 915	-11 733
Avskrivningar på materiella tillgångar		-241	-274
Övriga rörelsekostnader		-1 756	-1 302
Summa kostnader före kreditförluster		-13 912	-13 309
Resultat före kreditförluster		14 682	14 867
Kreditförluster, netto	6	21	-924
Rörelseresultat		14 703	13 943
Skatt på periodens resultat		-2 554	-2 474
Periodens resultat		12 149	11 469

Rapport över totalresultat i sammandrag, tkr

	Jan-juni 2018	Jan-juni 2017
Periodens resultat	12 149	11 469
Övrigt totalresultat		
<i>Poster som har omförts eller kan omföras till periodens resultat</i>		
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-988	-3 258
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat, överfört till periodens resultat	-87	
Periodens övrigt totalresultat	-1 075	-3 258
Periodens totalresultat	11 074	8 211

Balansräkning i sammandrag, tkr

	Not	30 juni 2018	30 juni 2017
Tillgångar			
Kassa		2 160	5 499
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	8	58 070	82 895
Utlåning till kreditinstitut	9	186 289	147 438
Utlåning till allmänheten	10	1 285 404	1 169 185
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	11	68 266	73 613
Aktier och andelar		61 311	47 876
Materiella tillgångar		6 124	6 917
- Inventarier		53	160
- Byggnader och mark		6 071	6 757
Övriga tillgångar		10 234	720
Aktuell skattefordran		219	7 777
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		14 483	13 190
Summa tillgångar		1 692 560	1 555 110
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut		25 479	29 016
Inlåning från allmänheten		1 403 473	1 283 381
Övriga skulder		7 250	3 423
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		6 032	5 834
Avsättningar	12		
- Övriga avsättningar		49	0
Summa skulder och avsättningar		1 442 283	1 321 654
Obeskattade reserver		16 305	19 344
Reservfond		196 318	173 309
Fond för verkligt värde		26 367	29 334
Balanserad vinst eller förlust		-862	0
Periodens resultat		12 149	11 469
Summa eget kapital		233 972	214 112
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		1 692 560	1 555 110
Poster inom linjen			
Ställda säkerheter för egna skulder		inga	inga
Övriga ställda säkerheter		inga	inga
Ansvarsförbindelser			
- garantier		9 485	9 673
Åtagande			
- övriga åtaganden		254 158	75 121

Rapport över förändringar i eget kapital i sammandrag, tkr

30 juni 2018

	Reserv- fond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2018-01-01	173 309	27 416	23 009		223 734
Justering för retroaktiv tillämpning IFRS 9 (netto efter skatt)		26	-861		-835
Justerat eget kapital 2018-01-01	173 309	27 442	22 148		222 899
Periodens resultat				12 149	12 149
Periodens övrigt totalresultat		-1 075			-1 075
Årets totalresultat	173 309	26 367	22 148	12 149	233 973
Vinstdisposition	23 009		-23 009		0
Utgående eget kapital 2018-06-30	196 318	26 367	-861	12 149	233 973

30 juni 2017

	Reserv- fond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2017-01-01	148 868	32 591	24 441		205 900
Periodens resultat				11 469	11 469
Periodens övrigt totalresultat		-3 258			-3 258
Årets totalresultat	148 868	29 333	24 441	11 469	214 111
Vinstdisposition	24 441		-24 441		0
Utgående eget kapital 2017-06-30	173 309	29 333	0	11 469	214 111

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 FFFS 2008:25 8 kap. Samma redovisningsprinciper har tillämpats som i den senaste årsredovisningen med undantag av det som följer nedan.

Under räkenskapsåret har sparbanken förändrat sina principer för klassificering och värdering samt nedskrivningar av finansiella tillgångar till följd av att IFRS 9 trädde 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.

Belåningsbara statsskuldförbindelser mm redovisas till upplupet anskaffningsvärde då syftet med innehavet är att inneha värdepappret till förfallodagen och att enbart erhålla ränta.

Obligationer och andra värdepapper värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat på grund av att dessa finansiella tillgångar innehas enligt en affärsmodell vars mål kan uppnås både genom att samla in avtalsenliga kassaflöden och sälja tillgångarna. De avtalade villkoren för dessa tillgångar ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som bara är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet.

Dessa tillgångar redovisades tidigare till verkligt värde via resultatet. Skillnaden mot tidigare tillämpade principer blir då att orealiserade 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 ett mindre kapitalandelslån till nära samarbetspartner, detta utgör en oväsentlig del av 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 orealiserade 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

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 ("Probability of Default" – PD) och förlust givet fallissemang ("Loss given default" - LGD). Även om dessa fallissemangparametrar 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 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.

Belopp i tkr	Utgående balans 31/12 2017	Uppskattad effekt av tillämpning av IFRS 9, förväntade kredit- förluster	Uppskattad effekt av tillämpning av IFRS 9, klassificering och värdering	Uppskattad ingående balans 1/1 2018
Utlåning till allmänheten	1 182 567	-683		1 181 884
Obligationer	156 721	-312	-185	156 224
Uppskjuten skatteskuld	3 869	-219		3 650
Reservfond	223 734	-777	-454	222 503
Fond för verkligt värde	27 416		222	27 638

IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder

IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder trädde i kraft den 1 januari 2018. Standarden innehåller en samlad modell för intäktsredovisning avseende kundkontrakt som inte omfattas av andra standarder. Standarden har inte någon väsentlig effekt på bankens finansiella rapporter eller på kapitalkravet, kapitalbasen och stora exponeringar.

Not 2 Räntenetto, tkr

	1 jan - 30 jun 2018	30 juni 2017
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	9	5
Utlåning till allmänheten	16 242	16 127
Räntebärande värdepapper	185	336
Summa	16 436	16 468
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-217	-490
Inlåning från allmänheten	-1 607	-1 538
Övriga	-11	-9
Summa	-1 835	-2 037
Summa Räntenetto	14 601	14 431

Not 3 Provisionsintäkter, tkr

Betalningsförmedlingsprovisioner	1 854	1 736
Utlåningsprovisioner	7 156	6 658
Inlåningsprovisioner	199	365
Garantiprovisioner	15	15
Värdepappersprovisioner	1 656	1 541
Övriga provisioner	954	954
Summa	11 834	11 269

Not 4 Provisionskostnader, tkr

Betalningsförmedlingsprovisioner	826	762
Värdepappersprovisioner	267	178
Övriga provisioner	152	133
Summa	1 245	1 073

Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner, tkr

Räntebärande värdepapper	54	225
Valutakursförändringar	16	57
Summa	70	282

Not 6 Kreditförluster, netto , tkr

	1 jan - 30 jun 2018
Lån till upplupet anskaffningsvärde	
Förändring reserveringar - stadie 1	80
Förändring reserveringar - stadie 2	381
Förändring reserveringar - stadie 3	-1 164
Förändring reserveringar - upplupna räntor	-92
Summa	-795
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	930
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	-164
Summa	766
Låneåtaganden och finansiella garantiavtal	
Förändring reserveringar - stadie 1	10
Förändring reserveringar - stadie 2	-2
Förändring reserveringar - stadie 3	0
Summa	8
Summa kreditförluster	-21

	1 januari - 30 juni 2017
Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar	
Årets nedskrivning för konstaterade kreditförluster	94
Periodens reservering för sannolika kreditförluster	1 294
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	-208
Återförda ej längre erforderliga reserveringar för sannolika kreditförluster	-256
Årets nettokostnad för kreditförluster , enl IAS39	924

Not 7 Utlåning till allmänheten, tkr**Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver**

	Ej kreditför-		Kreditför-	Totalt
	sämrade Stadie 1	Stadie 2	sämrade Stadie 3	
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2018	1 085 054	91 410	11 109	1 187 573
Redovisat bruttovärde per 30 juni 2018	1 176 547	103 293	10 798	1 290 638
<i>Förlustreserver</i>				
Förlustreserver per 1 januari 2018	560	1 390	5 844	7 794
Nya finansiella tillgångar	198	133	1	332
Bortbokade finansiella tillgångar	-67	-113	-255	-435
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	188	129	-1 248	-931
Förändringar i makroekonomiska scenarier	77	188	4	269
<i>Överföringar mellan stadier under perioden</i>				
från stadie 1 till stadie 2	-162	444		282
från stadie 1 till stadie 3	-180	0	179	-1
från stadie 2 to stadie 1	26	-98		-72
från stadie 2 to stadie 3	0	-322	322	0
från stadie 3 to stadie 2	0	0	-	0
från stadie 3 to stadie 1	0	22	-167	-145
Övrigt	0	-2	0	-2
Förlustreserver per 30 juni 2018	640	1 771	4 680	7 091

**Redovisat bruttovärde och förlustreserv -
branschfördelning, tkr**

	30 juni 2018		
	Redovisat bruttovärde	Förlust- reserv	Redovisat nettovärde
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder	930 071	5 317	924 754
Företagskunder	362 387	1 737	360 650
Jordbruk, fiske, skog	33 036	15	33 021
Tillverkning	26 121	165	25 956
Offentlig sektor	18 605	89	18 516
Byggverksamhet	41 068	78	40 990
Detaljhandel	65 329	626	64 703
Transport	5 147	9	5 138
Hotell och restaurang	15 720	15	15 705
Informationsteknologi	1 454	7	1 447
Bank och försäkring	4	0	4
Fastighetsförvaltning	78 973	121	78 852
Bostadsrättsföreningar	6 068	0	6 068
Företagstjänster	28 305	45	28 260
Övrig utlåning till företag	42 557	567	41 990
Summa utlåning till allmänheten	1 292 458	7 054	1 285 404

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie - jämförelse med öppningsbalans, tkr

	30 juni 2018	1 jan 2018
Utlåning till allmänheten, privatkunder		
<i>Stadie 1</i>		
Redovisat bruttovärde	1 091 218	991 238
Förlustreserver	539	486
Bokfört värde	1 090 679	990 752
<i>Stadie 2</i>		
Redovisat bruttovärde	79 870	80 681
Förlustreserver	1 414	1 127
Bokfört värde	78 456	79 554
<i>Stadie 3</i>		
Redovisat bruttovärde	10 798	10 232
Förlustreserver	4 680	5 589
Bokfört värde	6 118	4 643
Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder	1 175 253	1 074 949
Utlåning till allmänheten, företagskunder		
<i>Stadie 1</i>		
Redovisat bruttovärde	87 186	97 154
Förlustreserver	82	93
Bokfört värde	87 104	97 061
<i>Stadie 2</i>		
Redovisat bruttovärde	23 423	10 729
Förlustreserver	376	285
Bokfört värde	23 047	10 444
<i>Stadie 3</i>		
Redovisat bruttovärde	0	877
Förlustreserver	0	255
Bokfört värde	0	622
Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder	110 151	108 127
Totalt		
Redovisat bruttovärde stadie 1	1 178 404	1 088 392
Redovisat bruttovärde stadie 2	103 293	91 410
Redovisat bruttovärde stadie 3	10 798	11 109
Totalt redovisat värde brutto	1 292 495	1 190 911
Förlustreserver stadie 1	621	1 200
Förlustreserver stadie 2	1 790	1 412
Förlustreserver stadie 3	4 680	5 844
Totalt förlustreserver	7 091	8 456
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	1 285 404	1 182 455
Andel stadie 3 lån, brutto, %	0,8%	0,9%
Andel stadie 3 lån, netto, %	0,9%	1,3%
Förlustreserver kvot stadie 1 lån	0,1%	0,1%
Förlustreserver kvot stadie 2 lån	1,7%	1,5%

**Not 8 Finansiella garantier och låneåtaganden -
förändringar i förlustreserver, tkr**

	Ej kreditför- sämrade		Kreditför- sämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Förlustreserver per 1 januari 2018	19	22	-	41
Nya låneåtaganden eller lånelöften	13	-	-	13
Bortbokade finansiella tillgångar	-1	-2	-	-3
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-5	-4	-	-9
Förändringar i makroekonomiska scenarier	4	2	-	6
<i>Överföringar mellan stadier under perioden</i>				-
från stadie 1 till stadie 2	-2	9	-	7
från stadie 1 till stadie 3	-	-	-	-
från stadie 2 to stadie 1	1	-7	-	-6
från stadie 2 to stadie 3	-	-	-	-
från stadie 3 to stadie 2	-	-	-	-
från stadie 3 to stadie 1	-	-	-	-
Förlustreserver per 30 juni 2018	29	20	-	49

Not 9 Transaktioner med närstående

Närstående nyckelpersoner är styrelseledamöter, ledande befattningshavare och nära familjemedlemmar till dessa personer. Transaktioner med närstående nyckelpersoner har förekommit på marknadsmässiga villkor.

Banken har ett omfattande samarbete med Swedbank AB. Detta samarbete regleras i ett samarbetsavtal som för närvarande gäller till och 2020-06-30. Avtalet omfattar bl a förmedling av hypoteksutlåning till Swedbank Hypotek och förmedling av fond- och försäkringssparande samt aktier och utlandstjänster och köp av IT-tjänst.

Not 10 Kapitaltäckning, tkr

	30 juni 2018	30 juni 2017
Kapitalbas		
Reservfond	195 990	173 309
Fond för verkligt värde	26 280	29 334
Kapitalandel av obeskattade reserver	12 718	15 088
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	234 988	217 731
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar		
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilka sparbanken har en väsentlig investering	-37 719	-22 367
Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster o förluster	-188	-204
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnkapital	-37 907	-22 571
Kärnprimärkapital	197 081	195 160
Totalt kapitalbas	197 081	195 160
Kapitalrelationer, buffertar mm	30 juni 2018	30 juni 2017
Totala riskvägda tillgångar	931 543	799 501
Kärnprimärkapitalrelation	21,16	24,41
Total kapitalrelation	21,16	24,41
Buffertkrav	4,50%	4,50%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
varav kontracyklisk kapitalbuffert	2,00%	2,00%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	13,16%	16,41%
Totalt internt bedömt kapitalbehov	17 300	17 300
varav täcks med kärnprimärkapital	17 300	17 300

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp, tkr	30 juni 2018		30 juni 2017	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot institut	2 981	37 258	5 061	63 268
Exponeringar mot företag	6 160	77 003	1 718	21 478
Exponeringar mot hushåll	35 695	446 184	28 153	351 914
Säkrade genom panträtt i fast egendom	18 376	229 701	17 211	215 134
Fallerade exponeringar	508	6 354	1 297	16 215
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	200	2 506	203	2 532
Aktieexponeringar	1 887	23 592	2 041	25 510
Övriga poster	1 438	17 972	1 627	20 334
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	67 245	840 570	57 311	716 385
Operativ risk				
Operativ risk enligt basmetoden	7 278	90 975	6 649	83 116
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	7 278	90 975	6 649	83 116
Summa riskvägt exponeringsbelopp o kapitalkrav	74 523	931 545	63 960	799 501

Ekeby den 31 augusti 2018

Marianne Thörning
VD

Delårsrapporten har ej granskats av bankens revisorer