



Delårsrapport
januari – juni 2018

Delårsrapport för första halvåret 2018

Styrelsen för Norrbärke Sparbank, 583800-5246, får härmed lämna delårsrapport för ovanstående tidsperiod.

Allmänt om verksamheten

Bankens delårsbokslut omfattar de första sex månaderna av år 2018. Sparbanken är "underleverantör" till den lokala ekonomin och är därigenom beroende av utvecklingen av näringslivet i Smedjebackens kommun.

Inlåning och utlåning

Bankens utlåning uppgick vid halvårsskiftet 2018 till 918.132 kkr, en ökning jämför med årsskiftet 2017 med 1,6 %.

Inlåningen har ökat med 8,0 % under samma period och uppgick vid halvårsskiftet 2018 till 1.348.004 kkr.

Sparbankens resultat

Räntenettet har ökat med 1,0 % jämfört med 2017-06-30. Provisioner netto har ökat med 3,3 % jämfört med 2017-06-30. Personalkostnaderna har ökat med 2,9 % från 6.009 kkr 2017-06-30 till 6.183 kkr 2018-06-30.

Administrativa och övriga kostnader har ökat med 1,5 % till 5.474 kkr.

Kreditförlusterna har ökat från 56 kkr 2017-06-30 till 1.403 kkr 2018-06-30, vilket motsvarar 0,16% av ingående utlåning. De ökade kreditförlusterna förklaras främst av ikraftträdandet av IFRS9.

Rörelseresultatet uppgick till 3.875 kkr, en minskning med 25,0 % jämfört med delåret 2017 då rörelseresultatet uppgick till 5.169 kkr. Främsta orsaken till det försämrade resultatet förklaras av de ökade kreditförlusterna.

Sparbankens ställning

Den totala affärsvolymen för Norrbärke Sparbank uppgick 2018-06-30 till 3.832.326 kkr vilket är en ökning under den senaste 6-månadersperioden med 5,2 %.

Ränteläget förväntas ligga kvar på den låga nivån som nu råder under resterande del av 2018. Räntenettet för innevarande år förväntas hamna på samma nivå som för 2017. Volymen hos Swedbank Hypotek har ökat med 2,9 % sedan årsskiftet och uppgick vid halvårsskiftet till 468.443 kkr.

Värdet av kassa och placeringar i finansinstitut uppgick 2018-06-30 till 62.265 kkr. Den fortsatt goda utvecklingen av bankens likviditet gör att Norrbärke Sparbank inte har behov av någon kreditlimit hos Swedbank. Sparbanken uppfyller kraven för såväl storlek som kvalitet på likviditetsreserver.

Sparbankens kapital utgör grunden för bankens fortsatta expansionsmöjligheter. Bankens kapitalbas uppgick vid halvårsskiftet till 122.834 kkr och kapitalrelationen var 18,20%.

Resultaträkning

<i>Tkr</i>	<i>Not</i>	Jan-Juni 2018	Jan-Juni 2017	Förändring %	Helår 2017
Ränteintäkter		13 024	12 814	1,6	25 977
Räntekostnader		-1 327	-1 231	7,8	-2 522
Räntenetto	2	11 697	11 583	1,0	23 455
Erhållna utdelningar		763	829		850
Provisionsintäkter	3	6 662	6 460	3,1	13 368
Provisionskostnader	4	- 663	- 654	1,4	-1 337
Nettoresultat av finansiella transaktioner		117	58	101,7	112
Övriga rörelseintäkter		182	303	-39,9	467
Summa rörelseintäkter		18 758	18 579	1,0	36 915
Allmänna administrationskostnader	5	-11 657	-11 400	2,3	-23 111
Av- och nedskrivningar på materiella anläggningstillgångar		- 473	- 416	13,7	-801
Övriga rörelsekostnader		-1 350	-1 538	-12,2	-2 650
Summa kostnader före kreditförluster		-13 480	-13 354	0,9	-26 562
Resultat före kreditförluster		5 278	5 225	1,0	10 353
Kreditförluster, netto	6	-1 403	- 56	2405,4	-6
Periodens rörelseresultat		3 875	5 169	-25,0	10 347
Bokslutsdispositioner					
Skatt på periodens resultat		- 744	-1 025	-27,4	-2 209
Periodens resultat		3 131	4 144	-24,4	8 138

Rapport över totalresultat

<i>Tkr</i>	Jan-Juni 2018	Jan-Juni 2017
Periodens resultat	3 131	4 144
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	- 397	121
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat	74	- 208
Övrigt totalresultat	- 323	- 87
Periodens totalresultat	2 808	4 057

Balansräkning

Tkr	Not	30-jun-2018	31-dec-2017	30-jun-2017
TILLGÅNGAR				
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker		1 501	1 393	2 479
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		32 228	22 186	32 225
Utlåning till kreditinstitut		60 764	39 328	61 763
Utlåning till allmänheten	7	918 132	903 365	882 544
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		86 537	95 310	130 296
Aktier och andelar m m		15 325	13 893	23 863
Derivat		661	263	150
Materiella tillgångar		17 104	17 505	17 116
Aktuell skattefordran		1 228	282	490
Övriga tillgångar		341 752	276 747	206 711
Uppskjuten skattefordran		66	53	187
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		5 563	3 821	4 270
Summa tillgångar		1 480 861	1 374 146	1 362 094
SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR				
Skulder till kreditinstitut				
In- och upplåning från allmänheten	8	1 348 004	1 248 355	1 238 285
Derivat		637	241	130
Övriga skulder		1 612	1 179	1 354
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		3 901	2 133	4 301
Avsättningar		583		10
Summa skulder och avsättningar		1 354 737	1 251 908	1 244 080
Obeskattade reserver				
EGET KAPITAL				
Reservfond		119 337	111 200	111 200
Balanserat resultat		- 650		
Fond för verkligt värde		4 306	2 900	2 670
Resultat för perioden		3 131	8 138	4 144
Summa eget kapital		126 124	122 238	118 014

Rapport över förändringar i eget kapital

30 juni 2018	Reserv- fond	Verkligt värde reserv	Balanserad förlust	Periodens resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2018-01-01	111 200	2 900	0	8 138	122 238
Justering för retroaktiv tillämpning IFRS 9 (netto efter skatt)		1 728	-650		1 078
Justerat eget kapital 2018-01-01	111 200	4 628	-650	8 138	123 316
Periodens resultat				3 131	3 131
Periodens övrigt totalresultat		-323			-323
Periodens totalresultat		-323		3 131	2 808
Vinstdisposition	8 138			-8 138	0
Utgående eget kapital 2018-06-30	119 338	4 305	-650	3 131	126 124

30 juni 2017	Reserv- fond	Verkligt värde reserv	Balanserad förlust	Periodens resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2017-01-01	102 311	2 757	0	8 889	113 957
Periodens resultat				4 144	4 144
Periodens övrigt totalresultat		-87			-87
Periodens totalresultat		-87		4 144	4 057
Vinstdisposition	8 889			-8 889	0
Utgående eget kapital 2017-06-30	111 200	2 670	0	4 144	118 014

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.

Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS

IFRS9

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 och tillgodohavanden hos centralbanker

- 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

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.
- 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 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. utnyttjade 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 kontraherade 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:

- a) Betydande finansiella svårigheter hos emittenten eller låntagaren.
- b) Ett avtalsbrott, såsom uteblivna eller oreglerade betalningar.
- c) 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.
- d) 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.

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	IAS 39 bokfört värde 31 december 2017	Omvärdering		IFRS 9 bokfört värde 1 januari 2018
		Klassificering	Förväntade kreditförluster	
Tillgångar				
<i>Finansiella tillgångar</i>				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	1 393			1 393
Belåningsbara statsskuldförbindelser	22 186			22 186
Utlåning till kreditinstitut	39 328			39 328
Utlåning till allmänheten	903 365		-464	902 901
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	95 310	68		95 378
Aktier och andelar	13 893	1 839		15 732
Derivat	263			263
Upplupna intäkter	3 821		18	3 839
Övriga finansiella tillgångar	277 082			277 082
<i>Icke-finansiella tillgångar</i>				0
Icke-finansiella tillgångar	17 505	-15	117	17 608
Totala tillgångar	1 374 146	1 892	-329	1 375 709
Skulder				
Avsättningar	0	397	88	485
Övriga skulder	1 251 908			1 251 908
Totala skulder	1 251 908	397	88	1 252 393
Eget Kapital	122 238	1 495	-417	123 316
Skulder och eget Kapital	1 374 146	1 892	-329	1 375 709

IFRS 15

IFRS15 trädde ikraft den 1 januari 2018. Standarden innehåller en samlad modell för intäktsredovisning avseende kundkontrakt som inte omfattas av andra standarder. Standarden har inte inneburit några förändringar i redovisningsprinciper för intäktsredovisning.

Not 2 Räntenetto

Tkr

	2018-06-30	2017-06-30
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut		
Utlåning till allmänheten	12 621	12 404
Räntebärande värdepapper	420	410
Övriga	-17	
Summa	13 024	12 814
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-142	-136
In- och upplåning från allmänheten	-1 175	-1 085
varav kostnad för insättningsgaranti	-550	-513
Övriga	-10	-10
Summa	-1 327	-1 231
Summa Räntenetto	11 697	11 583

Not 3 Provisionsintäkter

Tkr

	2018-06-30	2017-06-30
Betalningsförmedlingsprovisioner	1 176	1 220
Utlåningsprovisioner	2 330	2 186
Inlåningsprovisioner	645	589
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	68	87
Värdepappersprovisioner	1 693	1 637
Övriga provisioner	750	741
Summa	6 662	6 460

Not 4 Provisionskostnader

Tkr

	2018-06-30	2017-06-30
Betalningsförmedlingsprovisioner	-592	-563
Värdepappersprovisioner	-71	-91
Summa	-663	-654

Not 5 Allmänna administrationskostnader

<i>Tkr</i>	2018-06-30	2017-06-30
Personalkostnader		
Löner och arvoden	-3 588	-3 390
Sociala avgifter	-1 163	-1 100
Kostnad för pensionspremier	-1 018	-994
Avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl. löneskatt	-216	-216
Övriga personalkostnader	-198	-309
Summa personalkostnader	-6 183	-6 009
Övriga administrationskostnader		
Hyror och andra lokalkostnader	-163	-174
IT-kostnader	-2 636	-2 273
Konsulttjänster	-665	-711
Revision	-444	-457
Porto och telefon	-123	-150
Fastighetskostnader	-652	-752
Övriga	-791	-874
Summa övriga administrationskostnader	-5 474	-5 391
Summa	-11 657	-11 400

Not 6 Kreditförluster, netto

<i>Tkr</i>	1 januari -30 juni 2018
Lån till upplupet anskaffningsvärde	
Förändring reserveringar - stadie 1	-16
Förändring reserveringar - stadie 2	-1 539
Förändring reserveringar - stadie 3	244
Summa	-1 311
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-1
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	8
Summa	7
Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	-1 304
Låneåtaganden och finansiella garantiavtal	
Förändring reserveringar - stadie 1	-19
Förändring reserveringar - stadie 2	-80
Förändring reserveringar - stadie 3	
Summa	-99
Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal	-99
Summa kreditförluster	-1 403

2017

<i>Tkr</i>	1 januari -30 juni 2017
Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar	
Årets nedskrivning för kreditförluster (-)	-79
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster (+)	72
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster (+)	25
Periodens reservering avseende befarade kreditförluster (-)	-117
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster (+)	43
Årets nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	-56

Not 7 Utlåning till allmänheten

<i>Tkr</i>	2018-06-30	2017-06-30
Lånefordringar, brutto		
Offentlig sektor		
Företagssektor	189 001	185 434
Hushållssektor	732 910	699 669
Övriga		20
Summa	921 911	885 123
Avgår: Specifika reserveringar för individuellt värderade fordringar		
Företagssektor	-2 465	-1 259
Hushållssektor	-1 314	-1 320
Lånefordringar, nettobokfört värde	918 132	882 544

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

<i>Tkr</i>	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2018	824 441	79 825	1 084	905 350
Redovisat bruttovärde per 30 juni 2018	823 648	97 146	1 117	921 911
Reserveringar				
Ingående balans per 1 januari 2018	-545	-1 127	-779	-2 451
Ökning hämförliga till nya lånefordringar	-172	-22		-194
Minskning hämförliga till borttagna lånefordringar	63	37		100
Förändring hämförliga till förändring av kreditrisk	90	-1 563	227	-1 246
Övriga justeringar	4	8		12
Reserveringar per 30 juni 2018	-560	-2 667	-552	-3 779
Bokfört värde				
Öppningsbalans per 1 januari 2018	823 896	78 698	305	902 899
Utgående balans per 30 juni 2018	823 088	94 479	565	918 132

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie – jämförelse med öppningsbalans

<i>Tkr</i>	30 juni 2018	1 jan 2018
Utlåning till allmänheten		
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	823 648	824 441
Förlustreserver	-560	-545
Bokfört värde	823 088	823 896
Stadie 2		
Redovisat bruttovärde	97 146	79 825
Förlustreserver	-2 667	-1 127
Bokfört värde	94 479	78 698
Stadie 3		
Redovisat bruttovärde	1 117	1 084
Förlustreserver	-552	-779
Bokfört värde	565	305
Totalt bokfört värde, utlåning allmänhet	918 132	902 899
Andel stadie 3 lån, brutto, %	0,12%	0,12%
Andel stadie 3 lån, netto, %	0,06%	0,03%
Förlustreserver kvot stadie 1 lån	15%	22%
Förlustreserver kvot stadie 2 lån	71%	46%
Förlustreserver kvot stadie 3 lån	15%	32%

Not 8 Inlåning från allmänheten

<i>Tkr</i>	2018-06-30	2017-06-30
Allmänheten		
Svensk valuta	1 345 502	1 236 651
Utländsk valuta	2 502	1 634
Summa	1 348 004	1 238 285

Inlåning per kategori av kunder

Offentlig sektor	129 372	109 486
Företagssektor	178 790	170 618
Hushållssektor	1 028 216	942 845
<i>Varav enskilda företagare</i>	125 744	105 360
Övriga	11 626	15 336
Summa	1 348 004	1 238 285

Not 9 Närstående

Enligt FFFS 2008:25 8 kap. 3 § ska uppgifter lämnas om ersättningar och förmåner till ledningen om sådana ersättningar och förmåner förändrats i en inte oväsentlig omfattning under delårsperioden.

Några transaktioner med närstående och ledande befattningshavare som väsentligt påverkat resultat och ställning har i delårsperioden inte förekommit.

Se vidare Not 10 i årsredovisningen för 2017.

Not 10 Kapitalkäckning

Information om sparbankens kapitalkäckning nedan avser sådan periodisk information som skall lämnas enligt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) och allmänna råd.

För sparbanken gäller enligt specifika minimikapitalkrav för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Sparbanken har därutöver en intern kapitalutvärderingsprocess som skall tillförsäkra att sparbankens kapital även täcker andra risker i verksamheten som koncentrationsrisker i kreditportföljen, ränterisker i balansräkningen etc. Upplysningarna nedan om kapitalkravet begränsar sig till det legala minimikapitalkravet.

Banken har valt att inte tillämpa de övergångsregler för kapitalkäckning som finns med anledning av införandet av IFRS 9.

Kapitalbas	30-jun-2018	30-jun-2017
<i>Tkr</i>		
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>		
Reservfond	119 337	111 200
Justering för retroaktiv tillämpning IFRS9 (netto efter skatt)	-650	
Fond för verkligt värde	4 306	2 670
Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering	-134	-155
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	122 859	113 715
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>		
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilka sparbanken inte har en väsentligt investering (belopp över tröskelvärdet på 10,00 %)	-25	-1 193
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-25	-1 193
Kärnprimärkapital	122 834	112 522
Summa Primärkapital	122 834	112 522
Kapitalbas	122 834	112 522

Kapitalrelationer, buffertar mm	30-jun-2018	30-jun-2017
Summa riskvägt exponeringsbelopp	674 815	668 166
Kärnprimärkapitalrelation	18,20%	16,84%
Primärkapitalrelation	18,20%	16,84%
Totalkapitalrelation	18,20%	16,84%
Buffertkrav	4,50%	4,50%
-varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
-varav kontracyklisk buffert	2,00%	2,00%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert*	13,70%	12,34%
<i>* Kärnprimärkapitalrelation minus lagstadgat minimikrav om 4,5% exklusive buffertkrav.</i>		
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilka sparbanken inte har en väsentligt investering (belopp under tröskelvärdet på 10,00 %)	12 299	11 387
	30-jun-2018	30-jun-2017
Totalt internt bedömt kapitalbehov (inkl buffertkrav)	102 508	106 165

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	30-jun-2018		30-jun-2017	
<i>Tkr</i>	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings belopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>				
-Exponeringar mot nationella regeringar alt centralbanker	5	66	15	187
-Exponeringar mot institut	1 430	17 872	1 445	18 064
-Exponeringar mot företag	9 446	118 069	10 066	125 828
-Exponeringar mot hushåll	23 516	293 948	21 954	274 427
-Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	11 954	149 427	11 495	143 688
-Fallerande exponeringar	41	514	113	1 409
-Exponeringar i form av säkerställda obligationer	299	3 743	541	6 765
-Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)			801	10 013
-Aktieexponeringar	989	12 359	916	11 447
-Övriga poster	1 623	20 285	1 481	18 517
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	49 303	616 283	48 828	610 345
<i>Operativ risk</i>				
Operativ risk enligt basmetoden	4 677	58 457	4 620	57 746
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	4 677	58 457	4 620	57 746
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	6	75	6	75
Summa kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	53 986	674 815	53 453	668 166
Buffertkrav samt internt bedömt kapital enligt pelare II				
	30-jun-2018	30-jun-2017		
Kapitalkonserveringsbuffert	16 870	16 704		
Kontracyklisk kapitalbuffert	13 384	12 798		
Internt bedömt kapital enligt pelare II	18 268	23 210		
Summa övrigt kapitalbehov	48 522	52 712		
Samlat kapitalbehov	102 508	106 165		
Kapitalöverskott	20 326	6 357		

Granskning

Delårsrapporten har ej granskats av sparbankens revisorer.

Smedjebacken 2018-08-23



.....
Mats Larson
Verkställande direktör