

DELÅRSRAPPORT

JANUARI – JUNI 2019

Åse Viste
Sparbank



Delårsrapport för perioden 2019-01-01 - 2019-06-30

Verkställande direktören för **Åse Viste Sparbank, org.nr 569000-6670**, får härmed lämna delårsrapport för bankens verksamhet under perioden 2019-01-01 - 2019-06-30.

Bankens resultat

Rörelseresultatet per 2019-06-30 uppgår till 22,7 mkr, att jämföra med 13,8 mkr föregående år.

Räntenetto

Räntenettet har ökat med 20,6% till 19,1 mkr (180630 15,9 mkr). Ökningen beror dels på volymökning och dels på ett marknadsräntorna stigit något jämfört med första halvåret 2018.

Utdelning

Banken har erhållit 11,4 mkr i utdelning på aktieinnehavet i Swedbank. (180630 10,4 mkr).

Provisioner

Provisionsnettot har ökat med 3,6% till 10,8 mkr (180630 10,5 mkr). Ökningen är till största del hänförlig till provisioner på förmedlade fonder och försäkringar.

Nettoresultatet av finansiella transaktioner

Nettoresultatet av finansiella transaktioner är 1,9 mkr (180630 -0,3 mkr). Största delen avser en orealiserad värdeförändring på en strukturerad produkt.

Rörelsekostnader

Personalkostnaderna har ökat med 4,8% till 11,0 mkr, varav avsättning till resultatandelar 0,4 mkr (180630 10,5 mkr resp. 0,4 mkr).

Rörelsekostnaderna totalt har minskat med 9,7% till 18,9 mkr (180630 21,0 mkr).

Minskningen beror på att resultatet per 180630 belastades med kostnader för renoveringen av lokaler och fasad på 3,3 mkr.

Kreditförluster

Kreditförlusterna (netto) för första halvåret 2019 uppgår till 1,7 mkr (180630 2,0 mkr), se not 6.

Ökningen beror främst på krditförsämringar i enskilda engagemang.

Bankens ställning

Bankens affärsvolym uppgick till 6 944 mkr en ökning med 5,8% sedan årsskiftet (181231 6 562 mkr).

Sparande och placeringar

Inlåningen har under första halvåret ökat med 1,6% och uppgick vid halvårsskiftet till 1 808 mkr (181231 1 779 mkr). Förmedlat fondsparande uppgick till 1 201 mkr, en ökning med 12,4% (181231 1 068 mkr) och det förmedlade försäkringssparandet uppgick till 420 mkr en ökning med 18,8% (181231 354 mkr).

Kreditgivning

Utlåningen till allmänheten brutto var vid halvårsskiftet 1 682 mkr en minskning med 1,2% sedan årsskiftet (181231 1 703 mkr). Förmedlade krediter till Swedbank Hypotek uppgick vid halvårsskiftet till 1 352 mkr en ökning med 8,8% sedan årets början (181231 1 243 mkr).

Aktier Swedbank

Marknadsvärdet på bankens innehav av aktier i Swedbank uppgick per 2019-06-30 112 mkr, vilket är en minskning med 47 mkr sedan årsskiftet. Börskursen har under perioden gått ner 29,5%. Påverkan på bankens kapitalbas är begränsad -4,7 mkr.

Likviditet

Bankens likviditet placeras på konto i Swedbank, skattekonto, räntebärande värdepapper och strukturerade produkter. Placeringsportföljen uppgick 2019-06-30 till 190 mkr (181231 198 mkr).

Bankens likviditetstäckning, LCR kvot, var per 2019-06-30 219% (181231 209%).

Kvoten utlåning / inlåning var per 2019-06-30 0,93 (181231 0,98).

Kapitaltäckning

Vid beräkning av det legala kapitalkravet var bankens kärnprimärkapitalrelation 24,2% (181231 24,9%), se not 10.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

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

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

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

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

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

Resultaträkning

tkr		jan - juni 2019	jan - juni 2018
Ränteintäkter		20 354	17 277
Räntekostnader		-1 234	-1 418
Räntenetto	Not 2	19 120	15 859
Erhållna utdelningar		11 371	10 405
Provisionsintäkter	Not 3	11 810	11 371
Provisionskostnader	Not 4	-973	-915
Nettoresultat av finansiella transaktioner	Not 5	1 872	-311
Övriga rörelseintäkter		128	379
Summa rörelseintäkter		43 328	36 788
Allmänna administrationskostnader		-17 048	-18 977
Avskrivning på materiella anläggningstillgångar		-387	-358
Övriga rörelsekostnader		-1 511	-1 650
Summa kostnader före kreditförluster		-18 946	-20 985
Resultat före kreditförluster		24 382	15 803
Kreditförluster, netto	Not 6	-1 689	-2 047
Rörelseresultat		22 693	13 756
Bokslutsdispositioner			
Skatt på periodens resultat		-2 495	-748
Periodens resultat		20 198	13 008

Rapport över totalresultat

tkr		jan - juni 2019	jan - juni 2018
Periodens resultat		20 198	13 008
Övrigt totalresultat			
Poster som har omförts eller kan omföras till periodens resultat			
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		443	491
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat, överfört till periodens resultat		5	86
Förändring i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		-123	143
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat		-62	-158
		263	562
Poster som inte kan omföras till periodens resultat			
Förändringar i verkligt värde på egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat		-46 641	-4 880
		-46 641	-4 880
Periodens övrigt totalresultat		-46 378	-4 318
Periodens totalresultat		-26 180	8 690

Balansräkning

tkr	30-jun 2019	30-jun 2018
Tillgångar		
Kassa	813	913
Belåningsbara statskuldförbindelser mm	35 959	25 166
Utlåning till kreditinstitut	210 715	152 048
Utlåning till allmänheten	Not 7 1 675 479	1 620 534
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	2 391	1 427
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	151 258	171 513
Aktier och andelar	114 917	155 550
Materiella tillgångar	3 957	3 714
Aktuell skattefordran	0	3 352
Övriga tillgångar	73 276	3 336
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	13 023	12 450
Summa tillgångar	2 281 788	2 150 003
Skulder, avsättningar och eget kapital		
Skulder till kreditinstitut	40 001	40 000
Inlåning från allmänheten	1 812 681	1 663 108
Aktuell skatteskuld	241	0
Övriga skulder	7 054	6 373
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	4 321	4 854
Avsättningar	265	1 298
Summa skulder och avsättningar	1 864 563	1 715 633
Obeskattade reserver		
Reservfond	341 692	326 723
Fond för verkligt värde	55 335	97 298
Balanserat resultat	0	-2 659
Periodens resultat	20 198	13 008
Summa eget kapital	417 225	434 370
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	2 281 788	2 150 003

Noter till de finansiella rapporterna i sammandrag

1 Redovisningsprinciper

Denna delårsrapport har upprättats i enlighet med bestämmelser i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag 9 kap. och FFFS 2008:25 8 kap. Samma redovisningsprinciper har tillämpats som i den senaste årsredovisningen.

Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS

Efterson Sparbanken inte tillämpar IFRS 16 i enlighet med undantaget i RFR 2, så har ikraftträdandet av IFRS 16 den 1 januari 2019 inte påverkat sparbankens redovisning av leasing.

2 Räntenetto

tkr	jan – juni 2019	jan – juni 2018
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	1	3
Utlåning till allmänheten	20 165	17 760
Räntebärande värdepapper	746	532
Derivat säkringsredovisning	-558	-1 018
Summa	20 354	17 277
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-227	-398
Inlåning från allmänheten	-996	-1 009
Övriga	-11	-11
Summa	-1 234	-1 418
Räntenetto	19 120	15 859

3 Provisionsintäkter

tkr		
Betalningsförmedlingsprovisioner	888	907
Utlåningsprovisioner	5 124	5 132
Inlåningsprovisioner	792	660
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	28	22
Värdepappersprovisioner	3 594	3 405
Övriga provisioner	1 384	1 245
Summa	11 810	11 371

4 Provisionskostnader

tkr		
Betalningsförmedlingsprovisioner	-590	-553
Värdepappersprovisioner	-272	-231
Övriga provisioner	-111	-131
Summa	-973	-915

5 Nettoresultat av finansiella transaktioner

tkr	jan – juni 2019	jan – juni 2018
Aktier/andelar	0	1
Räntebärande värdepapper	5	-166
Andra finansiella instrument	1 729	-26
Valutakursförändringar	15	23
Förändring i förlustreserv för förväntade kreditförluster, värdepapper värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	123	-143
Summa	1 872	-311

6 Kreditförluster, netto

tkr		
Lån till upplupet anskaffningsvärde		
Förändring reserveringar - stadie 1	-1	-533
Förändring reserveringar - stadie 2	-1 131	-1 436
Förändring reserveringar - stadie 3	-291	985
Summa	-1 423	-984
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-344	-54
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	146	119
Summa	-198	65
Summa kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	-1 621	-919
Lånåtagande och finansiella garantiavtal		
Förändring reserveringar - stadie 1	-102	-18
Förändring reserveringar - stadie 2	34	-109
Förändring reserveringar - stadie 3	0	-1 001
Summa kreditförluster lånåtagande och finansiella garantiavtal	-68	-1 128
Summa kreditförluster	-1 689	-2 047

7 Utlåning till allmänheten

tkr

30-jun
2019

30-jun
2018

Lån till upplupet anskaffningsvärde

Utestående fordringar brutto

- svensk valuta

1 682 309

1 626 125

Förlustreservering

-6 830

-5 591

Redovisat värde netto

1 675 479

1 620 534

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserv

	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Redovisat bruttovärde				
Ingående balans per 1 januari 2019	1 576 538	124 701	2 185	1 703 424
Nya finansiella tillgångar	212 746	704	464	213 914
Bortbokade finansiella tillgångar	-180 900	-19 130	-627	-200 657
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-93 115	92 346		-769
från stadie 1 till stadie 3				
från stadie 2 till stadie 1	14 311	-15 086		-775
från stadie 2 till stadie 3		-648	628	-20
från stadie 3 till stadie 2		3	-9	-6
från stadie 3 till stadie 1				
Övrigt (amorteringar)	-31 841	-762	-199	-32 802
Utgående balans per 30 juni 2019	1 497 739	182 128	2 442	1 682 309
Förlustreserv				
Ingående balans per 1 januari 2019	1 955	2 669	770	5 394
Nya finansiella tillgångar	427	27	201	655
Bortbokade finansiella tillgångar	-196	-429	-197	-822
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	262	-281	3	-16
Förändringar i makroekonomiska scenarier	31	39	0	70
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-553	1 888		1 335
från stadie 1 till stadie 3				
från stadie 2 till stadie 1	30	-102		-72
från stadie 2 till stadie 3		-11	298	287
från stadie 3 till stadie 2			-1	-1
från stadie 3 till stadie 1				
Övrigt				
Utgående balans per 30 juni 2019	1 956	3 800	1 074	6 830
Bokfört värde				
Ingående balans per 1 januari 2019	1 574 583	122 032	1 415	1 698 030
Utgående balans per 30 juni 2019	1 495 783	178 328	1 368	1 675 479

	30-jun 2019	30-jun 2018
Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning		
Redovisat bruttovärde		
Privatpersoner	311 634	321 565
Fastighetsförvaltning	418 038	386 154
Jordbruk, skog	380 613	364 386
Övrig utlåning till företag	572 024	554 019
Summa	1 682 309	1 626 124
Förlustreserv		
Privatpersoner	861	895
Fastighetsförvaltning	1 184	950
Jordbruk, skog	1 725	1 113
Övrig utlåning till företag	3 060	2 632
Summa	6 830	5 590
Redovisat nettovärde		
Privatpersoner	310 773	320 670
Fastighetsförvaltning	416 854	385 204
Jordbruk, skog	378 888	363 273
Övrig utlåning till företag	568 964	551 387
Summa	1 675 479	1 620 534
Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie		
Redovisat bruttovärde stadie 1	1 497 739	1 468 847
Redovisat bruttovärde stadie 2	182 128	155 958
Redovisat bruttovärde stadie 3	2 442	1 319
Totalt redovisat värde, brutto	1 682 309	1 626 124
Förlustreserv stadie 1	1 956	1 827
Förlustreserv stadie 2	3 800	3 220
Förlustreserv stadie 3	1 074	543
Total förlustreserv	6 830	5 590
Totalt bokförtvärde, utlåning till allmänheten	1 675 479	1 620 534
Andel stadie 3 lån, brutto %	0,15%	0,08%
Andel stadie 3 lån, netto %	0,08%	0,05%
Reserveringsgrad för lån i stadie 1	0,13%	0,12%
Reserveringsgrad för lån i stadie 2	2,09%	2,06%
Reserveringsgrad för lån i stadie 3	43,98%	41,17%
Total reserveringsgrad för lån	0,41%	0,34%

8 Finansiella tillgångar och skulder

2019-06-30

tkr	Redovisat värde						Verkligt värde
	Verkligt värde		Derivat som säkringsredovisas	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		
	Verkligt värde (tvingande)	Initialt identifierade till verkligt värde			Skuld-instrument	Eget kapital-instrument	
Kassa				813			813
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m					35 959		35 959
Utlåning till kreditinstitut				210 715			210 715
Utlåning till allmänheten				1 675 479			1 675 479
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring				2 391			2 391
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		23 628			127 630		151 258
Aktier och andelar	2 956					111 961	114 917
Övriga tillgångar				73 276			73 276
Upplupna intäkter				13 023			13 023
Summa tillgångar	2 956	23 628	–	1 975 697	163 589	111 961	2 277 831
Skulder till kreditinstitut				40 001			40 001
Inlåning från allmänheten				1 812 681			1 812 681
Övriga skulder			2 391	4 904			7 295
Upplupna kostnader				4 321			4 321
Summa skulder	–	–	2 391	1 861 907	–	–	1 864 298

2018-06-30

tkr	Redovisat värde						Verkligt värde
	Verkligt värde		Derivat som säkringsredovisas	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		
	Verkligt värde (tvingande)	Initialt identifierade till verkligt värde			Skuld-instrument	Eget kapital-instrument	
Kassa				913			913
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m					25 166		25 166
Utlåning till kreditinstitut				152 048			152 048
Utlåning till allmänheten				1 620 534			1 620 534
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring				1 427			1 427
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		30 138			141 375		171 513
Aktier och andelar	1 784					153 766	155 550
Övriga tillgångar				6 688			6 688
Upplupna intäkter				12 450			12 450
Summa tillgångar	1 784	30 138	–	1 794 060	166 541	153 766	2 146 289
Skulder till kreditinstitut				40 000			40 000
Inlåning från allmänheten				1 663 108			1 663 108
Övriga skulder			1 427	4 946			6 373
Upplupna kostnader				4 854			4 854
Summa skulder	–	–	1 427	1 712 908	–	–	1 714 335

9 Närstående

Avseende transaktioner med närstående har inga väsentliga förändringar skett utifrån vad som redovisades i årsredovisningen 2018-12-31.

10 Kapitaltäckning

tkr	30-jun 2019	30-jun 2018
Kapitalbas		
Kärnprimärkapital		
Reservfond	341 691	326 723
Fond för verkligt värde	55 471	97 298
Balanserad vinst	0	-2 659
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	397 162	421 362
Lagstiftningsjusteringar		
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i den finansiella sektorn	-72 245	-111 630
Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering	-232	-242
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-72 477	-111 872
Kärnprimärkapital	324 685	309 490
Kapitalbas	324 685	309 490
Kapitalrelationer, buffertar m m		
Summa riskvägt exponeringsbelopp	1 339 557	1 298 517
Kärnprimärrelation	24,24%	23,83%
Primärkapitalrelation	24,24%	23,83%
Total kapitalrelation	24,24%	23,83%
Buffertkrav	4,50%	4,50%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	16,24%	15,83%
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilka sparbanken har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10,00 procent)	39 716	42 136
Totalt bedömt kapitalbehov	157 613	150 651

	30-jun 2019		30-jun 2018	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings belopp
Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp				
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
- Exponering mot stater och centralbanker	0	0	0	0
- Exponering mot kommuner	0	0	0	0
- Institutsexponering	3 878	48 474	3 039	37 988
- Företagsexponering	46 683	583 534	46 682	583 530
- Hushållsexponering	28 076	350 945	27 232	340 406
- Exponering med säkerhet i fastighet	15 605	195 060	14 794	184 929
- Oreglerade poster	87	1 089	70	869
- Exponeringar i form av säkerställda obligationer	333	4 160	336	4 202
- Aktieexponering	3 177	39 716	3 371	42 136
- Övriga poster	714	8 924	472	5 903
Summa exponeringsbelopp/kapitalkrav för kreditrisk	98 552	1 231 902	95 997	1 199 963
Operativ risk				
Basmetoden	8 541	106 768	7 823	97 791
Summa exponeringsbelopp/kapitalkrav för operativ risk	8 541	106 768	7 823	97 791
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering				
Schablonmetoden	71	887	61	763
Summa exponeringsbelopp/kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering	71	887	61	763
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	107 165	1 339 557	103 881	1 298 517

Granskning

Denna rapport har ej granskats av sparbankens externrevisor.

Grästorp den 12 augusti 2019

Åse Viste Sparbank

Pär Lindblom
Verkställande direktör