

A close-up photograph of two hands, one larger and one smaller, holding each other. The hands are positioned in the center of the frame, with the larger hand on the left and the smaller hand on the right. The background is a soft-focus field of sunflowers under a bright, hazy sky, suggesting a warm, sunny day. The overall mood is one of support, care, and connection.

# Delårsrapport

För januari - juni 2019

Sparbanken  
i Karlshamn





## Innehållsförteckning

Delårsrapport för januari – juni 2019.....	3
Allmänt om verksamheten.....	3
Sparbankens resultat.....	3
Sparbankens ställning.....	4
Resultatprognos.....	4
Resultaträkning.....	4
Balansräkning.....	5
Rapport över förändringar i eget kapital.....	6

## Noter till de finansiella rapporterna

Not 1 Redovisningsprinciper.....	7
Not 2 Räntenetto.....	7
Not 3 Provisionsintäkter.....	7
Not 4 Provisionskostnader.....	7
Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner.....	8
Not 6 Kreditförluster, netto.....	8
Not 7 Utlåning till allmänheten.....	9
Not 8 Kapitaltäckning.....	10

## Delårsrapport för januari - juni 2019

Styrelsen för Sparbanken i Karlshamn, org.nr 536200-9481, får härmed avge delårsrapport för sparbankens verksamhet under perioden den 1 januari - den 30 juni 2019. (Då inget annat anges avser jämförelser den 30 juni 2018.)

### Allmänt om verksamheten

Sparbanken i Karlshamn bildades 1829 och bankens verksamhetsområde är Karlshamns och Olofströms kommuner. Sparbanken i Karlshamn är den ledande finansiella aktören i verksamhetsområdet.

I början på året höjde Riksbanken reporäntan med 0,25 punkter och nästa höjning förväntas enligt Riksbanken bli omkring årsskiftet 2019/2020. Banken redovisar ett räntenetto som är betydligt högre jämfört med föregående år, trots den fortsatt låga räntenivån. Provisionsnettot har minskat jämfört med 2018 ( se not 3 och 4). Kostnaderna har utvecklats enligt prognos. De allmänna administrationskostnaderna är 1,1 mkr lägre jämfört med föregående år.

Inlåningsutvecklingen från allmänheten har sedan 2018-06-30 ökat med 656,3 mkr. Utlåningsvolymerna har minskat något under samma period.

Under första halvåret har arbetet fortsatt med att utveckla den digitala plattformen och mobila lösningar för våra kunder. Vi ser en stadigt ökad användning av dessa tjänster vilket är mycket glädjande och vilket på sikt har en direkt miljöpåverkan.

I år firar banken 190 år vilket innebär en hel del ytterligare aktiviteter för våra kunder, bland annat familjefest i Karlshamn och Olofström, världens största kaffekalas med artister samt Rally SM i Karlshamn.

### Sparbankens resultat

Sparbankens rörelseresultat före bokslutsdispositioner och skatt uppgick till 66,5 mkr (32,1).

En sammanfattning av första halvåret:

- Räntenetto + 16,5%
- Erhållna utdelningar + 46,3 %
- Provisionsnetto - 9,5 %
- Personalkostnader - 2,8 %

Räntenettet uppgick till 89,6 mkr (76,9), vilket är en ökning med 12,7 mkr.

Sparbanken har erhållit utdelning på innehavet av Swedbankaktier med 15,1 mkr (10,8). Utdelning har erhållits från Indecap med 4,0 mkr (2,1).

Provisionsintäkterna uppgick till 37,3 mkr (41,1) och provisionskostnaderna till 6,6 mkr (7,0).

Nettoreultatet av finansiella transaktioner inkluderat valutakursförändringar uppgick till 6,7 mkr (-0,4), som inkluderar realiserade och orealiserade kursförluster på värdepapper, aktier samt fondinnehav. Värdeförändring på obligationsportföljen redovisas från och med 2018-01-01 över balansräkningen och inte som tidigare över resultaträkningen.

Rörelsekostnaderna uppgick till 85,2 mkr (86,9) varav personalkostnaderna utgör 42,3 mkr (43,5), inkluderat avsättning till resultatandelssystemet.

Kreditförlusterna netto innebar en återvinning på 2,8 mkr under första halvåret 2019, varav influtit 1,1 mkr på tidigare års konstaterade kreditförluster.

Efter bokslutsdispositioner och skatt uppgick resultatet till 54 mkr (27,0).

## Sparbankens ställning

Inlåningen från allmänheten var vid periodens slut 9 642,5 mkr, en ökning från årsskiftet med 262,8 mkr eller 2,8 procent (9 379,7 mkr 2018-12-31).

Lånestocken, inklusive utnyttjad checkräkningskredit, uppgick vid periodens slut till 7 970,8 mkr mot 8 042,4 mkr vid årsskiftet.

Sparbankens likviditet är och har varit mycket tillfredsställande.

Kapitalbasen överstiger minimikapitalkravet på 458,2 mkr med 549,3 mkr.

Kärnprimärkapitalrelationen, dvs. kapitalbasen i förhållande till riskvägt belopp är 17,59% (17,42 %).

Styrelsen gör årligen en intern kapital- och likviditetsutvärdering. Denna utvärdering finns i separat dokument och utvisar att banken har en betryggande kapitalbuffert utöver det lagstadgade kapitalkravet (se vidare sidan 10-11).

## Resultatprognos

Rörelseresultatet efter kreditförluster för 2019 beräknas bli betydligt högre jämfört med föregående år. Riksbanken prognostiserar ytterligare en räntehöjning i samband med årsskiftet 2019/2020.

Resultaträkning (tkr)		2019 jan-juni	2018 jan-juni
Ränteintäkter		107 643	101 753
Räntekostnader		- 18 091	- 24 900
<b>Räntenetto</b>	Not 2	<b>89 552</b>	<b>76 853</b>
Erhållna utdelningar		21 373	14 610
Provisionsintäkter	Not 3	37 343	41 060
Provisionskostnader	Not 4	- 6 542	- 7 015
Nettoresultat av finansiella transaktioner	Not 5	6 686	- 435
Övriga rörelseintäkter		738	341
<b>Summa räntenetto och rörelseintäkter</b>		<b>149 150</b>	<b>125 414</b>
Allmänna administrationskostnader		- 63 365	- 64 487
Avskrivningar på immateriella anläggningstillgångar		- 15 000	- 15 000
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar		- 987	- 1 237
Övriga rörelsekostnader		- 5 873	- 6 223
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>- 85 225</b>	<b>- 86 947</b>
Kreditförluster netto	Not 6	2 795	- 6 354
Nedskrivningar av finansiella anläggningstillgångar		- 206	-
<b>Rörelseresultat</b>		<b>66 514</b>	<b>32 113</b>
Bokslutsdispositioner		248	216
Skatt på periodens resultat		- 12 803	- 5 311
<b>Periodens resultat</b>		<b>53 959</b>	<b>27 018</b>



Balansräkning (tkr)	2019 jan-juni	2018 jan-juni
<b>Tillgångar</b>		
Kassa	6 115	6 667
Utlåning till kreditinstitut	470 956	240 959
Utlåning till allmänheten	Not 7 7 970 813	8 087 445
Förlagsbevis, spaxar och andra värdepapper	1 268 670	702 018
Aktier	306 195	256 593
Förändring av verkligt värde på säkrat belopp	39 619	35 283
Derivat	195	802
Immateriella tillgångar	15 000	45 000
Materiella tillgångar	15 346	15 843
Övriga tillgångar	1 192 926	1 153 235
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	39 405	40 895
<b>Summa tillgångar</b>	<b>11 325 240</b>	<b>10 584 740</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>		
Skulder till kreditinstitut	405 052	380 927
Inlåning från allmänheten	9 642 455	8 986 189
Derivat	29 634	21 719
Övriga skulder	18 923	18 362
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	27 615	27 020
Avsättningar	13 681	7 707
<b>Summa skulder och avsättningar</b>	<b>10 137 360</b>	<b>9 441 924</b>
<b>Obeskattade reserver</b>	<b>458</b>	<b>391</b>
Reservfond	1 097 270	1 047 526
Fond för verkligt värde	36 193	67 881
Resultat för perioden	53 959	27 018
<b>Summa Eget kapital</b>	<b>1 187 422</b>	<b>1 142 425</b>
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>	<b>11 325 240</b>	<b>10 584 740</b>



## Rapport över förändringar i eget kapital i sammandrag (tkr)

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital		
	Reservfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst eller förlust	Periodens resultat	Tot. EK
<b>2019</b>					
<b>Ingående eget kapital 2019-01-01</b>	1 047 526	88 266	50 844	-	1 183 213
Justering för retroaktiv tillämpning IFRS 9 (netto efter skatt)					
<b>Justerat eget kapital 2019-01-01</b>	1 047 526	88 266	50 844	-	1 186 636
Periodens resultat	-	-	-	53 958	53 958
Periodens övrigt totalresultat	-	-52 073	-	-	-52 073
<b>Årets totalresultat</b>	-	<b>-52 073</b>	-	<b>53 958</b>	<b>1 885</b>
Vinstdisposition	49 744	-	-49 744	-	-
Anslag till allmännyttigt ändamål	-	-	-1 100	-	-1 100
<b>Utgående eget kapital 2019-06-30</b>	<b>1 097 270</b>	<b>36 193</b>	<b>-</b>	<b>53 958</b>	<b>1 187 421</b>
	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital		
	Reservfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst eller förlust	Periodens resultat	Tot. EK
<b>2018</b>					
<b>Ingående eget kapital 2018-01-01</b>	1 003 425	70 762	62 758	-	1 074 187
Justering för retroaktiv tillämpning IFRS 9 (netto efter skatt)	-15 557	-	-	-	-15 557
<b>Justerat eget kapital 2018-01-01</b>	<b>987 868</b>	<b>70 762</b>	<b>62 758</b>	<b>-</b>	<b>1 121 388</b>
Periodens resultat	-	-	-	27 018	27 018
Periodens övrigt totalresultat	-	-2 881	-	-	-2 881
<b>Årets totalresultat</b>	-	<b>-2 881</b>	-	<b>27 018</b>	<b>24 137</b>
Vinstdisposition	59 658	-	-59 658	-	-
Anslag till allmännyttigt ändamål	-	-	-3 100	-	-3 100
<b>Utgående eget kapital 2018-06-30</b>	<b>1 047 526</b>	<b>67 881</b>	<b>-</b>	<b>27 018</b>	<b>1 142 425</b>

## 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.

Eftersom 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.

Not 2	Räntenetto (tkr)	2019 jan-juni	2018 jan-juni
<b>Ränteintäkter</b>			
	Utlåning till kreditinstitut	235	105
	Utlåning till allmänheten	103 133	99 282
	Räntebärande värdepapper	3 724	1 383
	Derivat	551	983
<b>Räntekostnader</b>			
	Skulder till kreditinstitut	- 2 141	- 2 789
	In- och upplåning från allmänheten	- 6 856	- 6 750
	Derivat	- 7 158	- 12 346
	Övriga	- 1 936	- 3 015
	<b>Summa</b>	<b>- 18 091</b>	<b>- 24 900</b>
	<b>Summa Räntenetto</b>	<b>89 552</b>	<b>76 853</b>

Not 3	Provisionsintäkter (tkr)	2019 jan-juni	2018 jan-juni
	Betalningsförmedlingsprovisioner	5 788	5 325
	Utlåningsprovisioner	7 329	8 966
	Inlåningsprovisioner	4 237	4 703
	Värdepappersprovisioner	15 143	16 574
	Garantiprovisioner	231	313
	Övriga provisioner	4 615	5 180
	<b>Summa</b>	<b>37 343</b>	<b>41 061</b>

Not 4	Provisionskostnader (tkr)	2019 jan-juni	2018 jan-juni
	Betalningsförmedlingsprovisioner	3 855	4 482
	Värdepappersprovisioner	1 111	1 672
	Övriga provisioner	1 576	861
	<b>Summa</b>	<b>6 542</b>	<b>7 015</b>



<b>Not 5</b>	<b>Nettoresultat av finansiella transaktioner (tkr)</b>	<b>2019 jan-juni</b>	<b>2018 jan-juni</b>
Aktier		5 008	- 2 118
Räntebärande värdepapper		47	- 32
Valutakursförändring		1 631	1 715
<b>Summa</b>		<b>6 686</b>	<b>- 435</b>

<b>Not 6</b>	<b>Kreditförluster, netto (tkr)</b>	<b>2019 jan-juni</b>	<b>2018 jan-juni</b>
<b>(Neg värde = förlust)</b>			
<b>Lån till upplupet anskaffningsvärde</b>			
Förändring reserveringar - stadie 1		149	- 2 176
Förändring reserveringar - stadie 2	-	2 315	- 1 937
Förändring reserveringar - stadie 3		12 978	112
Förändring reseveringar - förväntade eller utgivna kreditförsämrade fordringar			
<b>Summa</b>		<b>10 812</b>	<b>- 4 001</b>
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-	6 905	- 5 214
Periodens nettokostnad för modifieringar	-	2 301	2 301
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster		1 119	994
<b>Summa</b>			
<b>Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde</b>		<b>2 725</b>	<b>- 5 920</b>
<b>Låneåtaganden och finansiella garantiavtal</b>			
Förändring reserveringar - stadie 1	-	27	- 121
Förändring reserveringar - stadie 2		98	- 281
Förändring reserveringar - stadie 3	-	1	- 31
Förändring reseveringar - förväntade eller utgivna kreditförsämrade fordringar			
<b>Summa</b>			
<b>Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal</b>		<b>70</b>	<b>- 433</b>
<b>Summa kreditförluster</b>		<b>2 795</b>	<b>- 6 353</b>



## Not 7 Utlåning till allmänheten (tkr)

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver	Ej kreditförsämrade			
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Redovisat bruttovärde (stadie 2= Stadie 1 +2)				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2019	7 470 500	582 700	64 900	8 118 100
Redovisat bruttovärde per 30 juni 2019	7 435 298	520 898	54 863	8 011 059
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2019	4 764	19 835	53 359	77 958
Nya finansiella tillgångar	673	127	55	855
Bortbokade finansiella tillgångar	- 443	- 652	- 2 192	- 3 287
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	- 213	- 1 532	- 2 119	- 3 864
Förändringar i makroekonomiska scenarier	7	219	20	246
Förändringar pga. expertutlåtanden manuella modifieringar och individuella bedömningar)	212	211	- 7	416
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	- 422	1 620		1 198
från stadie 1 till stadie 3	- 84		265	181
från stadie 2 to stadie 1	115	- 792		- 677
från stadie 2 to stadie 3		- 379	1 479	1 100
från stadie 3 to stadie 1	7		- 76	- 69
från stadie 3 to stadie 2		53	- 248	- 195
Valutakursförändringar		23		23
Övrigt				
Förlustreserver per 30 juni 2019	4 616	22 171	41 433	68 220
Bokfört värde				
Öppningsbalans per 1 januari 2019	4 800	19 800	51 100	75 700
Utgående balans per 30 juni 2019				68 220

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie	2019-06-30	2018-06-30
Redovisat bruttovärde stadie 1 och 2	7 435 298	8 047 878
Redovisat bruttovärde stadie 2	520 898	
Redovisat bruttovärde stadie 3	54 863	79 353
Totalt redovisat värde brutto	8 011 059	8 127 231
Förlustreserver stadie 1 och 2	4 616	24 892
Förlustreserver stadie 2	22 171	
Förlustreserver stadie 3	41 433	47 878
Totalt förlustreserver	68 220	72 770
Justeringsposter (bland annat värdejustering garanterade lån)	27 974	32 984
<b>Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten</b>	<b>7 970 813</b>	<b>8 087 445</b>
Andel stadie 3 lån, brutto, %	0,68%	0,90%
Andel stadie 3 lån, netto, %	0,68%	0,90%
Förlustreserver kvot stadie 1 och 2 lån	0,33%	0,38%

## Not 8 Kapitaltäckning (tkr)

Informationen om sparbankens kapitaltäckning nedan avser sådan periodisk information som ska lämnas enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering (FFFS 2014:12).

För sparbanken gäller enligt lag specifika minimikapitalkrav för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Sparbanken har därutöver en intern kapitalutvärderingsprocess som ska 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.

Kapitalbas	2019-06-30	2018-06-30
<i>Kärnprimärkapital: Instrument och reserver</i>		
Reservfond	1 097 270	1 047 526
Fond för verkligt värde	36 193	67 880
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition	-	-
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>1 133 463</b>	<b>1 115 406</b>
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>		
Immateriella tillgångar	- 15 000	- 45 000
Värdejustering försiktig värdering	- 1 561	- 951
Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster	- 109 409	- 97 047
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>- 125 970</b>	<b>- 142 998</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>1 007 493</b>	<b>972 408</b>
Supplementärt kapital	-	-
<b>Kapitalbas</b>	<b>1 007 493</b>	<b>972 408</b>
Supplementärkapital	-	-
<b>Total kapitalbas netto</b>	<b>1 007 493</b>	<b>972 408</b>

Kapitalrelationer, buffertar m m	2019-06-30	2018-06-30
Summa riskvägt exponeringsbelopp	5 727 322	5 582 844
Kärnprimärkapitalrelation	17,59 %	17,42 %
Primärkapitalrelation	17,59 %	17,42 %
Totalkapitalrelation	17,59 %	17,42 %
Buffertkrav	4,50 %	4,50 %
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50 %	2,50 %
varav kontryckisk kapitalbuffert	2,00 %	2,00 %
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	8,59 %	8,42 %
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilka Sparbanken har en investering - belopp under tröskelvärdet på 10,00 %	111 690	106 945
<b>Riskvägt belopp för kreditrisk (tkr)</b>		
Exponeringar mot institut	253 253	127 162
Exponeringar mot företag	1 522 654	1 604 168
Exponeringar mot hushåll	1 630 798	1 664 638
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	1 466 664	1 454 318
Fallerande exponeringar	65 865	95 264
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	53 849	31 692
Aktieexponeringar	266 959	188 162
Övriga poster	60 669	18 546
<b>Riskvägt belopp för operativ risk (basmetod)</b>	393 623	383 681
<b>Riskvägt belopp för marknadsrisk</b>	12 988	15 213
- varav kreditvärdighetsjusteringsrisk	12 988	15 213
<b>Summa riskvägt belopp</b>	<b>5 727 322</b>	<b>5 582 844</b>
<b>Kapitalbaskrav</b>		
Kapitalkrav för kreditrisk	425 657	414 716
- varav schablonmetod	425 657	414 716
Kapitalkrav för operativ risk	31 490	30 694
Kapitalkrav för marknadsrisk	1 039	1 217
- varav kreditvärdighetsjusteringsrisk	1 039	1 217



Ort och datum samt underskrift av styrelsen

---

**Karlshamn den 26 augusti 2019**

På delegation av styrelsen

Per-Anders Johansson  
Styrelsens ordförande

Roger Johansson  
Verkställande direktör