

DELÅRSRAPPORT PER 2019-06-30

SPARBANKEN LIDKÖPING AB

Sparbanken
Lidköping



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

Verkställande direktören för Sparbanken Lidköping AB, organisationsnummer 516401-0166, får härmed lämna delårsrapport för bankens verksamhet under perioden 2019-01-01 – 2019-06-30.

Under första halvåret 2019 har det varit en hög aktivitet i banken med fortsatt volym- och resultatförbättring. Det låga ränteläget har gynnat investeringar för både hushåll och företag och den totala utlåningen har under första halvåret ökat med 318 mkr (501). Även sparandesidan har haft en god utveckling och ökningen hittills i år uppgår till 903 mkr (483).

Bankens resultat

Enligt bifogad resultaträkning redovisas för första halvåret ett rörelseresultat före bokslutsdispositioner och skatter på 133 mkr, att jämföra med 114 mkr föregående år. Intäkterna har ökat till 178 mkr (160), varav övriga intäkter uppgår till 127 mkr (119). Kostnaderna har minskat med 2 mkr (+3).

Räntenetto

Räntenettet för första halvåret uppgår till 51 mkr vilket är en ökning med 10 mkr (2) jämfört med föregående år. Ökningen av ränteintäkter är i huvudsak hänförligt till ökade räntemarginaler.

Provisioner

Provisionsnettot uppgår totalt till 32 mkr för första halvåret att jämföra med 33 mkr motsvarande period föregående år. Utlåningsprovisioner har minskat med 2 mkr (+1), främst till följd av minskad räntemarginal hos Swedbank Hypotek. Värdepappersprovisioner ligger på oförändrad nivå.

Nettoresultat av finansiella transaktioner

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgår till 1 mkr (1).

Rörelsekostnader

Totala rörelsekostnader uppgår till 44 mkr vilket är en minskning med 2 mkr mot föregående år. Kostnaderna fördelas på personalkostnader 26 mkr (27), IT-kostnader 10 mkr (9), lokal- och fastighetskostnader 1 mkr (2) samt övriga kostnader 7 mkr (8).

Kreditförluster

För perioden redovisas kreditförluster med 0,2 mkr vilket är i paritet med föregående år.

K/I-tal

Redovisat resultat innebär att K/I-talet före kreditförluster uppgår till 0,25 (0,29).

Bankens ställning

Affärsvolym

Bankens affärsvolym uppgår till 21 654 mkr och är en ökning med 684 mkr eller 3 % (12) på 12 månader. Under första halvåret har affärsvolymen ökat med 1 221 mkr (983).

Sparande och placeringar

Inlåningen har under första halvåret ökat med 178 mkr (247). Vid halvårsskiftet uppgick inlåningen till 5 764 mkr (5 688). Inlåningsökningen under 12 mån uppgår till 76 mkr (584). Värdet på förmedlade fonder till Robur Fonder och andra värdepappersplaceringar har under året ökat med 725 mkr (236) och uppgick per halvårsskiftet till 5 200 mkr (5 186).

Kreditgivning

Utelöpande krediter uppgick vid halvårsskiftet till 5 242 mkr (4 802) vilket är en ökning med 302 mkr (297) under första halvåret. Förmedlade krediter till Swedbank Hypotek uppgick vid halvårsskiftet till 4 403 mkr (4 285) vilket är en nettoökning med 6 mkr (226) från årets början.

Likviditet

Bankens likviditetsreserv uppgick per halvårsskiftet till 826 mkr. Likviditetsreserven består av statsobligationer, säkerställda obligationer, övriga obligationer LCR nivå 1 samt bankens kassa och inlåning i andra banker. Utöver likviditetsreserven har banken en beviljad limit på 250 mkr i Swedbank samt andra omsättningsbara värdepapper, inklusive aktier i Swedbank, till ett värde av 1 963 mkr. LCR kvoten uppgår till 117 %

Aktier Swedbank

Banken har på balansdagen ett sammanlagt innehav på 6 700 000 aktier i Swedbank AB. Under året har banken förvärvat 200 000 aktier. Marknadsvärdet uppgick per 2019-06-30 till 934 mkr och anskaffningsvärdet uppgår till 537 mkr.

Soliditet

Bankens soliditet uppgick vid halvårsskiftet till 27 % (30).

Kapitaltäckning

Kapitalbasen uppgick vid halvårsskiftet till 1 345 mkr (1 292) Periodens resultat ingår inte i kapitalbasen. Riskvägt belopp för kreditrisker uppgick till 5 218 mkr och för operativa risker 411 mkr, vilket innebär ett minimikapitalkrav på 450 mkr. Inklusive de kombinerade buffertkraven och internt bedömt kapitalbehov uppgår kapitalkravet till 809 mkr.

Kapitalbasen utgörs i sin helhet av primärt kapital vilket innebär att de olika kapitalrelationerna, *kärnprimärkapitalrelation*, *primärkapitalrelation* samt *total kapitalrelation* är på samma nivå. Totala kapitalrelationen uppgick vid periodens slut till 23,9 % (25,4) vilket är att jämföra med det totalt bedömda kapitalkravet om 14,4 %, där även bankens internt bedömda kapitalbehov ingår.

Förväntningar avseende den framtida utvecklingen

Bankens intjäning via ränte- och provisionsnetto förväntas under andra halvåret vara i nivå med inledningen av 2019. Resultatnivån för helåret bedöms högre än föregående års resultat, främst beroende på det ökade räntenettet samt den ökade utdelningen på bankens aktier i Swedbank.

Händelser efter rapportperiodens utgång

Ett av bankens kreditengagemang behäftad med en individuell reservering för förväntade kreditförluster har efter rapportperiodens utgång lösts av annan kreditgivare. Denna transaktion innebär en positiv resultateffekt om ca 8 mkr.

Resultaträkning i sammandrag

1 januari - 30 juni

Tkr

	Not	Jan-jun 2019	Jan-jun 2018	Helåret 2018
Ränteintäkter beräknade enligt effektivräntemetoden		55 573	46 762	96 268
Räntekostnader		-4 687	-5 879	-11 174
Räntenetto	2	50 885	40 883	85 094
Erhållna utdelningar		93 753	84 500	84 541
Provisionsintäkter	3	34 505	36 152	72 064
Provisionskostnader	4	-2 961	-2 842	-6 908
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	1 146	857	1 129
Övriga rörelseintäkter		327	359	817
Summa rörelseintäkter		177 655	159 909	236 737
Allmänna administrationskostnader		-39 621	-40 883	-79 527
Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar		-840	-748	-1 618
Övriga rörelsekostnader		-3 729	-4 329	-8 198
Summa kostnader före kreditförluster		-44 190	-45 960	-89 343
Resultat före kreditförluster		133 466	113 949	147 394
Kreditförluster, netto	6	-272	-231	-1 947
Rörelseresultat		133 194	113 718	145 447
Skatt på periodens resultat		-10 236	-12 483	-15 915
Periodens resultat		122 958	101 235	129 532

Balansräkning i sammandrag

Per den 30 juni

<i>Tkr</i>	<i>Not</i>	30 juni 2019	30 juni 2018	31 december 2018
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		1 583	2 084	1 374
Belåningsbara statskuldförbindelser m m		197 202	195 551	195 045
Utlåning till kreditinstitut		263 365	530 320	331 852
Utlåning till allmänheten	7	5 241 843	4 801 593	4 939 620
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		1 428 301	1 286 195	1 264 707
Aktier och andelar		935 803	1 248 161	1 286 863
Materiella tillgångar		19 050	18 934	19 666
- Varav inventarier		2 374	2 922	2 720
- Varav byggnader och mark		16 676	16 012	16 946
Aktuell skattefordran		5 725		5 565
Övriga tillgångar		3 045	5 351	2 981
Uppskjuten skattefordran		263	381	321
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		40 578	39 968	29 672
Summa tillgångar		8 136 758	8 128 538	8 077 666
Skulder, avsättningar och eget kapital				
Skulder till kreditinstitut		150 991	0	0
Inlåning från allmänheten		5 763 863	5 687 917	5 585 590
Derivat		2 851	6 959	2 363
Aktuell skatteskuld		1 654	2 941	0
Övriga skulder		2 548	3 117	9 250
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		13 991	13 391	7 595
Avsättningar		2 621	2 707	2 722
- Varav avsättningar för pensioner och liknande förpliktelse		1 243	1 730	1 515
- Varav uppskjuten skatteskuld		200	298	200
- Varav övriga avsättningar		1 178	679	1 007
Summa skulder och avsättningar		5 938 519	5 717 032	5 607 520
Eget kapital				
Bundet eget kapital				
Aktiekapital		320 000	320 000	320 000
Reservfond		79 700	79 700	79 700
Fritt eget kapital				
Fond för verkligt värde		408 346	758 764	789 210
Balanserad vinst eller förlust		1 267 236	1 151 807	1 151 704
Periodens resultat		122 958	101 235	129 532
Summa eget kapital		2 198 240	2 411 506	2 470 146
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		8 136 758	8 128 538	8 077 666

Noter till de finansiella rapporterna i sammandrag

Not 1 Redovisningsprinciper

Denna delårsrapport i sammandrag har upprättats i enlighet med bestämmelser i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) 9 kap och FFFS 2008:25 kap 8. Tillämpade redovisningsprinciper och bedömningsgrunder i delårsrapporten överensstämmer med de som tillämpades i årsredovisningen för 2018.

Nya eller reviderade redovisningsprinciper har inte haft någon väsentlig effekt på sparbankens finansiella ställning, resultat eller upplysningar och är oförändrade jämfört med årsredovisningen.

Nya IFRS 16 – Leasingavtal

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

<i>Tkr</i>	Januari - Juni 2019	Januari - Juni 2018	Helåret 2018
Ränteintäkter			
Utlåning till kreditinstitut	39	25	73
Utlåning till allmänheten	46 742	39 929	81 943
Räntebärande värdepapper	8 792	6 808	14 732
Övriga	0	0	-480
Summa	55 573	46 762	96 268
Räntekostnader			
Skulder till kreditinstitut	-630	-1 154	-2 516
Inlåning från allmänheten	-2 825	-2 775	-5 311
Derivat	-676	-1 640	-2 765
Övriga	-557	-310	-582
Summa	-4 688	-5 879	-11 174
Summa Räntenetto	50 885	40 883	85 094

Not 3 Provisionsintäkter

<i>Tkr</i>	Januari - Juni 2019	Januari - Juni 2018	Helåret 2018
Betalningsförmedlingsprovisioner	2 057	2 017	4 136
Utlåningsprovisioner	14 204	16 260	31 159
Inlåningsprovisioner	3 268	3 133	6 972
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	177	96	289
Värdepappersprovisioner	10 625	10 441	21 033
Avgifter från kredit- och betalkort	1 360	1 189	2 557
Övriga provisioner	2 814	3 016	5 918
Summa	34 505	36 152	72 064

Not 4 Provisionskostnader

<i>Tkr</i>	Januari - Juni 2019	Januari - Juni 2018	Helåret 2018
Betalningsförmedlingsprovisioner	-1 852	-1 824	-3 962
Värdepappersprovisioner	-840	-723	-2 397
Övriga provisioner	-269	-295	-549
Summa	-2 961	-2 842	-6 908

Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner

<i>Tkr</i>	Januari - Juni 2019	Januari - Juni 2018	Helåret 2018
Räntebärande värdepapper	-284	149	552
Derivat	67	12	0
Valutakursförändringar	191	234	390
Förändring i förlustreserv för förväntade kreditförluster, värdepapper värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	1 172	462	187
Summa	1 146	857	1 129

Not 6 Kreditförluster, netto

<i>Tkr</i>	Januari - Juni 2019	Januari - Juni 2018	Helåret 2018
Lån till upplupet anskaffningsvärde			
Förändring reserveringar - steg 1	-920	-1 900	-1 698
Förändring reserveringar - steg 2	470	-1 516	-2 873
Förändring reserveringar - steg 3	750	4 431	4 543
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-488	-3 776	-4 387
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	87	171	305
Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	-101	-2 590	-4 110
Låneåtaganden och finansiella garantiavtal			
Förändring reserveringar - steg 1	-147	12	-26
Förändring reserveringar - steg 2	18	-129	-316
Förändring reserveringar - steg 3	-42	2 476	2 505
Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal	-170	2 359	2 163
Summa kreditförluster	-272	-231	-1 947

Not 7 Utlåning till allmänheten

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

Tkr	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade Steg 3	Totalt
	Steg 1	Steg 2		
Redovisat bruttovärde				
Ingående balans per 1 januari 2019	4 502 863	437 908	30 723	4 971 494
Utgående balans per 30 juni 2019	4 828 533	414 505	30 697	5 273 735
Förlustreserver				
Ingående balans per 1 januari 2019	4 386	8 240	19 248	31 874
Nya finansiella tillgångar	1 484	374	0	1 858
Bortbokade finansiella tillgångar	-578	-982	-68	-1 628
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	272	-1 732	162	-1 298
Förändringar i makroekonomiska scenarier	244	161	-3	402
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	0	0	-611	-611
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	-650	2 757		2 107
från steg 1 till steg 3	1		81	82
från steg 2 to steg 1	147	-1 049		-902
från steg 2 to steg 3		0	10	10
från steg 3 to steg 2		0	0	0
från steg 3 to steg 1	0		-3	-3
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	0	0	0	0
Utgående balans per 30 juni 2019	5 306	7 769	18 816	31 892
Bokfört värde				
Ingående balans per 1 januari 2019	4 498 477	429 668	11 475	4 939 620
Utgående balans per 30 juni 2019	4 823 227	406 736	11 881	5 241 843
Redovisat bruttovärde				
Ingående balans per 1 januari 2018	4 149 123	341 957	34 561	4 525 641
Utgående balans per 30 juni 2018	4 419 434	379 818	32 940	4 832 192

Tkr	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade Steg 3	Totalt
	Steg 1	Steg 2		
Förlustreserver				
Ingående balans per 1 januari 2018	2 686	5 368	23 310	31 364
Nya finansiella tillgångar	1 068	890	8 279	10 237
Bortbokade finansiella tillgångar	-231	-185	-11 318	-11 734
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	541	-558	-2 605	-2 622
Förändringar i makroekonomiska scenarier	820	624	143	1 587
Förändringar pga. expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	0	0	1 294	1 294
Överföringar mellan steg under perioden				
från steg 1 till steg 2	-384	1 463		1 079
från steg 1 till steg 3	0		0	0
från steg 2 to steg 1	90	-518		-428
från steg 2 to steg 3		-185	185	0
från steg 3 to steg 2			-160	-159
från steg 3 to steg 1	1		0	0
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	-5	-16	0	-21
Utgående balans per 30 juni 2018	4 586	6 883	19 128	30 597
Bokfört värde				
Ingående balans per 1 januari 2018	4 144 537	335 074	11 251	4 490 862
Utgående balans per 30 juni 2018	4 414 847	372 934	13 812	4 801 593

**Redovisat bruttovärde och förlustreserv -
branschfördelning**

Tkr	30 juni 2019			30 juni 2018		
	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
Utlåning till allmänheten						
Privatkunder						
Bolån	649 165	747	648 420	624 422	1 057	623 365
Övrigt	294 205	335	293 870	301 142	510	300 632
Företagskunder						
Jordbruk, fiske, skog	1 399 939	21 088	1 378 851	1 238 689	21 470	1 217 218
Tillverkning	94 451	1 433	93 018			
Offentlig sektor	108 117	643	107 474	212 688	688	212 000
Bygg	221 191	943	220 247			
Detaljhandel	181 000	791	180 209	178 684	824	177 860
Transport	52 393	1 381	51 012			
Sjönäring				16	0	16
Hotell och restaurang	18 208	312	17 896			
Informationsteknologi	11 416	70	11 346	7 678	32	7 646
Bank och försäkring	20 730	18	20 713			
Fastighetsförvaltning	1 956 803	2 560	1 954 241	1 688 022	2 439	1 685 584
Tjänstesektor	148 801	191	148 610			
Övrig utlåning till företag	117 316	1 380	115 936	125 986	712	125 274
Summa utlåning till allmänheten	5 273 735	31 892	5 241 843	4 832 192	30 597	4 801 593

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per steg	30 juni 2019	30 juni 2018
<i>Tkr</i>		
Utlåning till allmänheten, privatkunder		
Steg 1		
Redovisat bruttovärde	2 441 200	2 071 666
Förlustreserver	2 661	1 884
Bokfört värde	2 438 539	2 069 782
Steg 2		
Redovisat bruttovärde	222 211	286 750
Förlustreserver	3 055	4 268
Bokfört värde	219 156	282 482
Steg 3		
Redovisat bruttovärde	26 506	29 938
Förlustreserver	17 331	17 107
Bokfört värde	9 175	12 831
Totalt bokfört värde	2 666 870	2 365 095
Utlåning till allmänheten, företagskunder		
Steg 1		
Redovisat bruttovärde	2 387 334	2 347 768
Förlustreserver	2 645	2 702
Bokfört värde	2 384 689	2 345 066
Steg 2		
Redovisat bruttovärde	192 294	93 068
Förlustreserver	4 715	2 615
Bokfört värde	187 579	90 453
Steg 3		
Redovisat bruttovärde	4 190	3 002
Förlustreserver	1 485	2 021
Bokfört värde	2 705	981
Totalt bokfört värde	2 574 973	2 436 500
Totalt		
Redovisat bruttovärde steg 1	4 828 533	4 419 434
Redovisat bruttovärde steg 2	414 505	379 818
Redovisat bruttovärde steg 3	30 697	32 940
Totalt redovisat värde, brutto	5 273 735	4 832 192
Förlustreserver steg 1	5 305	4 586
Förlustreserver steg 2	7 770	6 883
Förlustreserver steg 3	18 816	19 128
Totalt förlustreserver	31 892	30 597
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	5 241 843	4 801 595
Andel steg 3 lån, brutto, %	1%	1%
Andel steg 3 lån, netto, %	0%	0%
Förlustreserver kvot steg 1 lån	0%	0%
Förlustreserver kvot steg 2 lån	2%	2%
Förlustreserver kvot steg 3 lån	61%	58%

Not 8 Närstående

Närståenderelationer

Det finns personer i sparbankens styrelse som kontrollerar företag som är kunder i sparbanken. Krediterna har föregåtts av sedvanlig kreditprövning. Räntan är prissatt med marknadsmässiga villkor. Inga övriga transaktioner med närstående av väsentlighet har skett under perioden.

Not 9 Kapitaltäckning

Kapitalbas

	30 juni 2019	30 juni 2018	31 december 2018
Kärnprimärkapital - Instrument och reserver			
Aktiekapital	320 000	320 000	320 000
Reservfond	79 700	79 700	79 700
Balanserad vinst eller förlust	1 267 236	1 151 807	1 151 704
Fond för verkligt värde	408 346	758 764	789 210
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	2 075 282	2 310 271	2 360 110
Värdejustering på grund av kravet på försiktig värdering	-1 833	-1 713	-1 753
Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster	-727 975	-1 016 834	-1 051 292
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-729 808	-1 018 547	-1 053 045
Kärnprimärkapital	1 345 474	1 291 724	1 307 065
Primärkapital	1 345 474	1 291 724	1 307 065
Totalt Kapital	1 345 474	1 291 724	1 307 065

Kapitalrelationer, buffertar mm

	30 juni 2019	30 juni 2018	31 december 2018
Totala riskvägda tillgångar	5 629 312	5 085 191	5 341 641
Kärnprimärkapitalrelation	23,90%	25,40%	26,46%
Primärkapitalrelation	23,90%	25,40%	26,46%
Total kapitalrelation	23,90%	25,40%	26,46%
Buffertkrav	4,48%	4,50%	4,47%
- Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%
- Varav kontracyklisk kapitalbuffert	1,98%	2,00%	1,97%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	15,90%	17,40%	18,46%
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilka sparbanken har en väsentlig investering (belopp under tröskelvärdet på 10,00 procent)			

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

	30 juni 2019		30 juni 2018	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Enheter inom den offentliga sektorn	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	7 001	87 512	10 831	135 391
Exponeringar mot företag	297 331	3 716 632	255 308	3 191 352
Exponeringar mot hushåll	43 163	539 541	40 682	508 521
Säkrade genom panträtt i fast egendom	45 398	567 476	42 487	531 088
Fallerade exponeringar	842	10 520	902	11 277
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	3 559	44 493	3 930	49 128
Aktieexponeringar	16 626	207 828	18 506	231 327
Övriga poster	3 529	44 115	3 264	40 806
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	417 449	5 218 117	375 911	4 698 890
Operativ risk				
Operativ risk enligt basmetoden	32 871	410 883	30 882	386 026
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	32 871	410 883	30 882	386 026
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	25	313	22	275
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	450 345	5 629 313	406 815	5 085 191

Granskning

Denna delårsrapport har ej granskats av bankens revisor.

Lidköping 2019-08-20

SPARBANKEN LIDKÖPING AB

Fredrik Blad
Verkställande direktör