

Sparbanken Västra Mälardalen

Delårsrapport

Januari - september 2018



Januari - sept 2018 i korthet

- Sparbankens rörelseresultat uppgick till 93.591 tkr (107.425 tkr)
- Sparbankens K/I tal efter kreditförluster uppgick till 0,50 (0,43)
- Räntabilitet på eget kapital uppgick till 5,61% (7,68%)
- Inlåningen från allmänheten uppgick till 6.764 mkr (5.998 mkr)
- Utlåningen till allmänheten uppgick till 6.820 mkr (6.316 mkr)
- Balansomslutningen uppgick till 9.377 mkr (8.462 mkr)
- Total kapitalrelation uppgick till 20,99% (21,89%)

Jämförelsesiffror inom parantes avser januari - september 2017

För definitioner av alternativa nyckeltal se sid 7.

VD:s kommentar

God utveckling för Sparbanken under årets tredje kvartal

Kvartalet har präglats av en fortsatt god aktivitet och efterfrågan i kundverksamheten. Sparbankens ackumulerade rörelseresultat för året är 93,6 mkr. Räntenetto och provisionsnetto jämför med föregående år ökar, med 5 % respektive 7 %. Kostnadsökningen med 7 %, förklaras huvudsakligen av ökade IT-utvecklingskostnader, samt investering i kompetensutveckling. Nettoresultatet av finansiella transaktioner uppgår till 5,5 mkr, en minskning relaterad till lägre resultat avseende orealiserade vinster på aktie- och obligationsrelaterade placeringar. Ökade kreditförluster kan hänföras till införandet av IFRS 9.

Fortsatt god tillväxt

Sparbankens balansomslutning ökar med 8 % under året. Från och med detta verksamhetsår redovisas ej PPM-volymer i Sparbankens affärsvolym, vilket initialt medfört en affärsvolymreducering på 2.243 mkr. Under verksamhetsåret ökar affärsvolymen med drygt 5 %.

Stark balansräkning

Sparbankens egna kapital ökar under året med knappt 10 %. Soliditeten uppgår till 16,65 %. Sparbankens totala kapitalrelation per 2018-09-30 är 20,99 %, exklusive årets resultat.

Nöjda kunder

I årets SKI-mätning har Sparbanken återigen fått mycket fina betyg av kunderna, såväl privatkunder som företagskunder. Sparbankens kundnöjdhetsindex är 77,0 från privatkunderna, samt 74,6 från företagskunderna att jämföra med branschindex på 66,1, samt 63,9. Jag vill rikta ett stort tack till våra fantastiska kunder och medarbetare för de fina betygen.

Mikael Bohman, VD

ALLMÄNT OM VERKSAMHETEN

Sparbanken fortsätter den rörelse, som sedan 1845 bedrivits av Köping Stads Sparbank och sedan 1859 även av Arboga Sparbank. Sparbanken tillhandahåller in- och utlåningstjänster och verksamhet som har samband därmed, varav kan nämnas ställande av borgen och garantier, betalningsförmedling, tillhandahållande av värdefackstjänster, notariatverksamhet, värdepappersrörelse samt pensionssparrörelse.

SPARBANKENS STÄLLNING

Omslutning

Sparbankens balansomslutning uppgår per 30 september 2018 till 9.376.574 tkr (8.698.672 tkr per 2017-12-31), en ökning med 677.902 tkr, vilket motsvarar 7,79%.

Affärsvolym

Jämförelseuppgifterna utgörs av volymer per 2017-12-31.

Bankens totala affärsvolym per 2018-09-30 uppgår till 23.285.023 tkr (24.236.542 tkr), vilket är en minskning med 951.519 tkr eller -3,93%. Fr o m 1 januari 2018 ingår inte PPM volymer i Sparbanken Västra Mälardalens affärsvolym. Rensat från effekten av PPM ökade affärsvolymer under perioden med 1.291.288 tkr eller 5,33%.

Inlåningen från allmänheten uppgår vid kvartalsskiftet till 6.764.089 tkr (6.285.770 tkr), vilket är en ökning med 478.319 tkr eller 7,61%.

Utlåningen till allmänheten uppgår till 6.819.924 tkr (6.639.006 tkr), en ökning med 180.918 tkr eller 2,73%.

Marknadsvärdet på förmedlade fonder och försäkringar uppgår till 5.227.467 tkr (7.123.463 tkr), en minskning med 1.895.996 tkr eller -26,62%. Minskningen förklaras av förmedlade PPM volymer. I och med ikraftträdandet av Mifid2 erhåller inte Sparbanken ersättning för volymer förmedlade till PPM och dessa ingår därför inte längre i bankens affärsvolym. Detta motsvarar en volymminskning på 2.242.806 tkr. Övrig förmedlad fond- och försäkringsvolym har haft en värdeökning på 378.651 tkr samt ett negativt nettosparande på -31.840 tkr.

Sparbankens volym av förmedlade krediter till Swedbank Hypotek uppgår till 2.297.556 tkr (2.085.528 tkr), vilket är en ökning med 212.028 tkr eller 10,17%.

Övriga förmedlade placeringar och utlåning uppgår till 2.175.987 tkr (2.102.774 tkr), vilket är en ökning med 73.213 tkr eller 3,48%.

Eget kapital och obeskattade reserver

Jämförelseuppgifter utgörs av värden per 2017-12-31.

Sparbankens totala egna kapital inklusive obeskattade reserver uppgår per 30 september 2018 till 1.562.374 tkr (1.421.394 tkr), varav reservfonden, balanserat resultat samt periodens resultat uppgår till 1.277.291 tkr (1.197.249 tkr). Fond för verkligt värde uppgår till 281.777 tkr (220.840 tkr) och består främst av orealiserade värdeförändringar på innehavet av aktier i Swedbank AB och Indecap Holding AB. Resterande 3.306 tkr består av obeskattade reserver (3.306 tkr). Soliditeten, dvs. beskattat eget kapital inklusive 78% av obeskattade reserver i förhållande till balansomslutningen, uppgår därmed till 16,65% vid periodens utgång (16,33%). Kapitalbasen uppgår till 1.181.253 tkr (1.191.146 tkr) vilket ger en total kapitalrelation om 20,99% (23,14%) exklusive årets resultat.

SPARBANKENS RESULTAT

Resultat jämfört med föregående år

Jämförelseuppgifter utgörs av värden per 2017-09-30.

Sparbankens rörelseresultat för perioden januari - september 2018 är 93.591 tkr (107.425 tkr), vilket är 13.834 tkr lägre än motsvarande period 2017. Den negativa avvikelsen förklaras främst av att nettoresultat av finansiella transaktioner har utvecklats på ett negativt sätt jämfört med samma period föregående år. Detta till följd av svagare utveckling på de globala finansmarknaderna. Till följd av IFRS9 som trädde ikraft 1 januari 2018 påverkas bankens förväntade kreditförluster negativt jämfört med samma period föregående år.

Lönsamheten mätt som rörelseresultat i förhållande till genomsnittlig affärsvolym uppgår till 0,44% (0,59%). Avkastningen på eget kapital beräknat som rörelseresultat efter 22% schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital och 78% av obeskattade reserver är 5,61% (7,68%).

Räntenettot uppgår till 93.391 tkr (88.664 tkr). Ränteintäkter på utlåningen till allmänheten ökar med 3.117 tkr och kostnadsräntorna för inlåningen från allmänheten minskar med 541 tkr. De minskade kostnaderna förklaras främst av en lägre kostnad för insättningsgarantin. Räntemarginalen har minskat något jämfört med samma period föregående år medan den högre utlåningsvolymen har påverkat räntenettot positivt.

Erhållna utdelningar uppgår till 28.943 tkr och är ca 600 tkr högre än under samma period föregående år. (28.371 tkr). Detta förklaras främst av ett högre aktieinnehav i Swedbank AB.

Provisionsnettot uppgår till 51.597 tkr (48.306 tkr). Främst påverkas provisionsnettot av en positiv utveckling på utlåningsprovisioner och övriga provisioner. Utlåningsprovisionerna ökar pga högre förmedlade volymer till Swedbank Hypotek. De högre övriga provisionerna förklaras främst av högre förmedlade volymer inom försäkringssparande.

Nettoresultatet av finansiella transaktioner uppgår till 5.450 tkr (15.898 tkr), varav realiserat -150 tkr. Den främsta förklaringen till den kraftiga minskningen är lägre realiserade vinster på aktie- och obligationsrelaterade placeringar. Stigande långräntor resulterar i positiv värdeförändring på ränteswapar. Dock är den positiva värdeförändringen på en lägre nivå än motsvarande period föregående år. Ränteswaparna används till att säkra Sparbankens räntebundna utlåning och värderas löpande till marknadsvärde medan den säkrade utlåningsportföljen värderas till upplupet anskaffningsvärde. Kostnaderna är 5.673 tkr högre än motsvarande period föregående år. Allmänna administrationskostnader uppgår till 77.655 tkr (70.774 tkr). De ökade kostnaderna förklaras främst av högre kostnader för IT-utveckling samt investering i kompetensutveckling. Övriga kostnader är något lägre och uppgår till 8.466 tkr (9.674 tkr).

Kreditförlusterna uppgår till -2.156 tkr (4.368 tkr) och motsvarar 0,04% (-0,07%) av ingående utlåning och kreditgarantier. De ökade kreditförlusterna förklaras främst av ikraftträdandet av IFRS9.

Resultat för tredje kvartalet jämfört med andra kvartalet

Jämförelseuppgifter utgör av värden per 2018-06-30.

Sparbankens rörelseresultat under tredje kvartalet uppgår till 33.064 tkr jämfört med 20.896 tkr under det andra kvartalet. Främsta orsaken till det förbättrade resultatet är ett förbättrat resultat på nettoresultat av finansiella transaktioner.

Räntenettot ökar marginellt till 31.813 tkr (30.971 tkr) på grund av något högre utlåningsvolymer.

Erhållna utdelningar uppgår till 109 tkr (2.713 tkr). Minskningen förklaras av att aktieutdelning i Indecap Holding AB erhöles under andra kvartalet.

Provisionsnettot ökar till 16.956 tkr (16.603 tkr). Ökningen förklaras främst av högre värdepappersprovisioner samt högre betalningsförmedlingsprovisioner.

Nettoresultat av finansiella transaktioner ökar med 8.579 tkr till 10.327 tkr (1.748 tkr), varav realiserat 460 tkr. Ökningen under kvartalet förklaras främst av positiv värdeförändring på ränteswapar pga stigande långräntor samt realiserade vinster på aktie- och fondplaceringar.

Kostnaderna uppgår till 25.902 tkr (31.279 tkr). Minskningen förklaras främst av lägre allmänna administrationskostnader samt lägre övriga rörelsekostnader.

VIKTIGA HÄNDELSE

Ökat ägande i Swedbank AB

Under perioden har Sparbanken Västra Mälardalen fortsatt att ökat sitt ägande i Swedbank AB för att säkerställa det fortsatta långsiktiga samarbetet mellan parterna. För närvarande äger Sparbanken 2.000.000 st aktier i Swedbank AB.

Förvärv av Portfolio Försäkra AB

Under perioden förvärvade Sparbanken Västra Mälardalen 50% av aktierna i Portfolio Försäkra AB. Portfolio Försäkra AB har sedan tidigare varit ett helägt dotterbolag till Sparbanken Rekarne AB.

ÄGARFÖRHÅLLANDEN

Sparbanken Västra Mälardalen har inga ägare utan istället finns 48 huvudmän som ska agera i insättarnas intresse. Hälften av huvudmännen tillsätts av Köping, Arboga och Kungsörs kommuner och hälften av den aktuella huvudmannakåren.

Huvudmännen är de som formellt har ägarens roll. Bland de viktigare uppgifterna ingår att tillsätta styrelse och att disponera bankens vinst. Huvudmännen utövar även tillsyn över bankens verksamhet genom att tillsätta revisor i banken.

RISKER OCH RISKHANTERING

I Sparbankens verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker som kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har Sparbankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i Sparbanken, fastställt policyer och instruktioner för kreditgivning och den övriga verksamheten.

Sparbankens styrelse har det övergripande ansvaret för Sparbankens riskhantering. Styrelsen har i särskild instruktion inom vissa ramar delegerat ansvaret till olika andra funktioner. Dessa i sin tur rapporterar regelbundet till styrelsen.

Sparbankens riskhantering syftar till att identifiera och analysera de risker som Sparbanken har i sin verksamhet och att för dessa sätta lämpliga begränsningar i form av riskaptiter och risklimiter och försäkra att det finns kontroll på plats. Riskerna bevakas och kontroller görs löpande att limiter inte bryts. Policyer inom området utvärderas och uppdateras regelbundet. Genom kompetenssäkring och tydliga processer skapas förutsättningar för en stabil riskkontroll och riskhantering där varje anställd har tydliga befogenheter, ansvar och förstår sin roll i processen.

Funktionen för riskkontroll är utlokaliserad på extern part. Funktionen är oberoende i förhållande till Sparbankens operativa affärsverksamhet. Funktionen är direkt underställd VD och rapporterar direkt till styrelsen enligt fastställd plan eller oftare när behov uppstår.

En mer omfattande beskrivning av Sparbankens risker finns samlade i ett Pelare III dokument på Sparbankens externa hemsida.

HÄNDELSE EFTER RÄKENSKAPSPERIODENS UTGÅNG

Inga händelser av väsentlig betydelse har inträffat efter 30 september 2018.

NYCKELTAL

	2018-09-30	2017-12-31	2017-09-30
Volym			
Balansomslutning, Mkr*	9 377	8 699	8 462
förändring under året, %	7,79	9,27	6,00
Summan av tillgångar			
Affärsvolym ultimo, Mkr *	23 285	24 237	23 348
förändring under året, %	-3,92	10,59	6,53
Av sparbanken förvaltade och förmedlade kundvolymen. Per 2018-01-01 exkl. PPM volymer.			
Inlåning från allmänheten, Mkr*			
Inlåning från allmänhet och offentlig sektor	6 764	6 286	5 998
Utlåning till allmänheten, Mkr*			
Utlåning till allmänhet och offentlig sektor inkl. befarade kreditförluster	6 820	6 639	6 316
Kapital			
Soliditet *			
Beskattat eget kapital + 78,0 % av obeskattade reserver i % av balansomslutningen	16,65	16,33	17,46
Kärnprimärkapitalrelation **			
Kärnprimärkapital i % av riskexponeringsbelopp	20,99	23,14	21,89
Primärkapitalrelation **			
Primärkapital/Kapitalkrav	20,99	23,14	21,89
Total kapitalrelation **			
Totalt kapital i % av riskexponeringsbelopp	20,99	23,14	21,89
Resultat			
Placeringsmarginal *			
Räntenetto i % av Medelomslutning ¹	1,39	1,45	1,45
Rörelseresultat/affärsvolym*			
Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym ²	0,44	0,47	0,59
Avkastning på totala tillgångar*			
Årets nettoresultat i % av genomsnittlig balansomslutning ²	0,93	1,08	1,34
Räntabilitet på eget kapital *			
Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital ²	5,61	6,03	7,68
K/I-tal efter kreditförluster *			
Summa kostnader inkl. kreditförluster och värdeförändringar på övertagen egendom i relation till räntenetto + rörelseintäkter ³	0,50	0,51	0,43
Kreditförluster			
Nedskrivningar- kreditförsämrade exponeringar			
Andel fordringar i stadie 3, netto	0,52	--	--
Andel osäkra fordringar *			
Osäkra fordringar netto i % av total utlåning till allmänheten och kreditinstitut (exkl. banker)	--	0,20	0,19
Kreditförlustnivå *			
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl. banker) samt övertagen egendom och kreditgarantier ⁴	0,04	-0,09	-0,07

* Alternativa nyckeltal

** Definitioner enligt EU:s kapitalkravsförordning nr 575/2013

¹ Periodens räntenetto uppräknat till helår

² Periodens rörelseresultat uppräknat till helår med korrigering för engångsposter

³ Periodens rörelseresultat med korrigering för engångsposter

⁴ Periodens kreditförluster justerade till helår

Alternativa nyckeltal (Alternative Performance Measures, APM-mått) är finansiella mått över historisk eller framtida resultatutveckling, finansiell ställning eller kassaflöde som inte definieras i tillämpligt redovisningsverk (IFRS) eller i det fjärde kapitalkravsdirektivet (CRD IV) eller EU:s kapitalkravsförordning nr 575/2013 (CRR). Alternativa nyckeltal används av Sparbanken Västra Mälardalen när det är relevant för att följa upp och beskriva Sparbanken Västra Mälardalens finansiella situation och för att ge ytterligare användbar information till användarna av de finansiella rapporterna. Dessa mått är inte direkt jämförbara med liknande nyckeltal som presenteras av andra företag.

Kvartalsvis jämförelse

	Kvartal 3 2018	Kvartal 2 2018	Kvartal 1 2018	Kvartal 4 2017	Kvartal 3 2017
Resultaträkning					
<i>tkr</i>					
Räntenetto	31 813	30 972	30 606	30 625	28 698
Erhållna utdelningar	109	2 713	26 121	194	129
Provisionsnetto	16 956	16 603	18 038	17 349	16 270
Nettoresultat av finansiella transaktioner	10 327	1 748	-6 625	-12 035	-9
Övriga rörelseintäkter	534	974	979	736	865
Summa rörelseintäkter	59 739	53 010	69 119	36 869	45 953
Allmänna administrationskostnader	-23 341	-28 344	-25 970	-34 504	-22 228
Avskrivningar på materiella tillgångar	-598	-595	-628	-671	-654
Övriga rörelsekostnader	-1 963	-2 340	-2 342	-2 697	-2 332
Summa kostnader före kreditförluster	-25 902	-31 279	-28 940	-37 872	-25 214
Resultat före kreditförluster	33 837	21 731	40 179	-1 003	20 739
Kreditförluster, netto	-773	-835	-548	985	4 433
Rörelseresultat	33 064	20 896	39 631	-18	25 172
Bokslutsdispositioner	0	0	0	103	0
Skatt på periodens resultat	-7 090	-1 929	-2 999	50	-5 534
Periodens resultat	25 974	18 967	36 632	135	19 638
Balansräkning	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-30	2017-09-30
<i>tkr</i>					
Tillgångar					
Kassa	1 615	2 426	2 760	3 958	3 730
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m	121 476	121 452	121 511	121 672	97 888
Utlåning till kreditinstitut	585 846	622 071	582 017	487 998	596 653
Utlåning till allmänheten	6 819 924	6 661 033	6 604 689	6 639 006	6 315 884
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	780	934	1 028	1 100	1 161
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	935 696	867 704	770 616	707 627	641 736
Aktier och andelar	703 623	641 780	594 950	569 809	626 200
Aktier och andelar i intresseföretag	25 000	25 000	0	1 462	1 462
Aktier och andelar i koncernföretag	700	700	700	700	700
Derivat	666	1 096	1 288	960	657
Materiella tillgångar					
- Inventarier	3 745	3 378	3 738	4 134	4 564
- Byggnader och mark	29 110	27 508	26 899	27 051	27 405
Aktuell skattefordran	109 494	110 509	108 439	104 944	108 905
Övriga tillgångar	4 210	1 879	28 880	2 276	2 577
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	34 689	40 100	35 621	25 975	32 494
Summa tillgångar	9 376 574	9 127 570	8 883 136	8 698 672	8 462 016
Skulder, avsättningar och eget kapital					
Skulder till kreditinstitut	148 822	150 570	199 369	220 455	218 630
Inlåning från allmänheten					
- Inlåning	6 764 089	6 591 671	6 322 734	6 285 770	5 997 923
Emitterade värdepapper	844 329	844 309	844 359	725 000	725 000
Derivat	3 122	8 660	6 827	5 388	5 451
Övriga skulder	32 642	28 951	18 188	16 977	18 773
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	19 172	22 046	39 031	17 688	18 373
Avsättningar					
- Övriga Avsättningar	2 024	2059	1891	0	0
Summa skulder och avsättningar	7 814 200	7 648 266	7 432 399	7 271 278	6 984 150
Obeskattade reserver	3 306	3 306	3 306	3 306	3 409
Eget kapital					
Reservfond	1 197 249	1 197 249	1 197 249	1 113 356	1 113 356
Balanserat resultat	-1 531	-1 531	-1 531		
Fond för verkligt värde	281 777	224 681	215 081	220 840	271 344
Periodens resultat	81 573	55 599	36 632	89 892	89 757
Summa eget kapital	1 559 068	1 475 998	1 447 431	1 424 088	1 474 457
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	9 376 574	9 127 570	8 883 136	8 698 672	8 462 016

RESULTATRÄKNING

tkr	Not	jan-sept 2018	jan-sept 2017	Förändring		Helår 2017
				belopp	%	
Ränteintäkter		103 960	98 395	5 565	6%	132 295
Räntekostnader		-10 569	-9 731	-838	9%	-13 006
Summa Räntenetto	2	93 391	88 664	4 727	5%	119 289
Erhållna utdelningar		28 943	28 371	572	2%	28 565
Provisionsintäkter	3	60 190	56 513	3 677	7%	76 974
Provisionskostnader	4	-8 593	-8 207	-386	5%	-11 319
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	5 450	15 898	-10 448	-66%	3 863
Övriga rörelseintäkter		2 487	2 266	221	10%	3 002
Summa rörelseintäkter		181 868	183 505	-1 637	-1%	220 374
Allmänna administrationskostnader	6	-77 655	-70 774	-6 881	10%	-105 278
Avskrivningar på materiella tillgångar		-1 821	-1 940	119	-6%	-2 611
Övriga rörelsekostnader		-6 645	-7 734	1 089	-14%	-10 431
Summa kostnader före kreditförluster		-86 121	-80 448	-5 673	7%	-118 320
Resultat före kreditförluster		95 747	103 057	-7 310	-7%	102 054
Kreditförluster, netto	7	-2 156	4 368	-6 524	-149%	5 353
Rörelseresultat		93 591	107 425	-13 834	-13%	107 407
Bokslutsdispositioner		0	0	0		103
Skatt på periodens resultat		-12 018	-17 668	5 650	-32%	-17 618
Periodens resultat		81 573	89 757	-8 184	-9%	89 892

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTATET

tkr	jan-sept 2018	jan-sept 2017	Förändring		Helår 2017
			belopp	%	
Periodens resultat	81 573	89 757	-8 184	-9%	89 892
Övrigt totalresultat					
Poster som inte kan omföras till periodens resultat					
Förändringar i verkligt värde på egenkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	60 937	9 086	51 851	571%	-41 419
Periodens övrigt totalresultat	60 937	9 086	51 851	571%	-41 419
Periodens totalresultat	142 510	98 843	43 667	44%	48 473

BALANSRÄKNING

<i>tkr</i>	<i>Not</i>	2018-09-30	2017-12-31	2017-09-30	Förändring i år belopp	%
Tillgångar						
Kassa		1 615	3 958	3 730	-2 343	-59%
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		121 476	121 672	97 888	-196	0%
Utlåning till kreditinstitut		585 846	487 998	596 653	97 848	20%
Utlåning till allmänheten	8	6 819 924	6 639 006	6 315 884	180 918	3%
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring		780	1 100	1 161	-320	-29%
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		935 696	707 627	641 736	228 069	32%
Aktier och andelar		703 623	569 809	626 200	133 814	23%
Aktier och andelar i intresseföretag		25 000	1 462	1 462	23 538	1610%
Aktier och andelar i koncernföretag		700	700	700	0	0%
Derivat		666	960	657	-294	-31%
Materiella tillgångar						
- Inventarier		3 745	4 134	4 564	-389	-9%
- Byggnader och mark		29 110	27 051	27 405	2 059	8%
Aktuell skattefordran		109 494	104 944	108 905	4 550	4%
Övriga tillgångar		4 210	2 276	2 577	1 934	85%
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		34 689	25 975	32 494	8 714	34%
Summa tillgångar		9 376 574	8 698 672	8 462 016	677 902	8%
Skulder, avsättningar och eget kapital						
Skulder till kreditinstitut		148 822	220 455	218 630	-71 633	-32%
Inlåning från allmänheten						
- Inlåning	9	6 764 089	6 285 770	5 997 923	478 319	8%
Emitterade värdepapper		844 329	725 000	725 000	119 329	16%
Derivat		3 122	5 388	5 451	-2 266	-42%
Övriga skulder		32 642	16 977	18 773	15 665	92%
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		19 172	17 688	18 373	1 484	8%
Avsättningar						
- Övriga Avsättningar	12	2 024	0	0	2 024	
Summa skulder och avsättningar		7 814 200	7 271 278	6 984 150	542 922	7%
Obeskattade reserver		3 306	3 306	3 409	0	0%
Eget kapital						
Reservfond		1 197 249	1 113 356	1 113 356	83 893	8%
Balanserat resultat		-1 531				
Fond för verkligt värde		281 777	220 840	271 344	60 937	28%
Periodens resultat		81 573	89 892	89 757	-8 319	-9%
Summa eget kapital		1 559 068	1 424 088	1 474 457	134 980	9%
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		9 376 574	8 698 672	8 462 016	677 902	8%

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL

2017-09-30

<i>tkr</i>	Reserv- fond	Verkligt värde reserv	Periodens resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2017-01-01	1 045 016	262 258	73 340	1 380 614
Periodens resultat	0	0	89 757	89 757
Periodens övrigt totalresultat	0	9 086	0	9 086
Periodens totalresultat	0	9 086	89 757	98 843
Vinstdisposition	68 340	0	-68 340	0
Anslag till allmännyttiga medel	0	0	-5 000	-5 000
Utgående eget kapital 2017-09-30	1 113 356	271 344	89 757	1 474 457

2017-12-31

<i>tkr</i>	Reserv- fond	Verkligt värde reserv	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2017-01-01	1 045 016	262 258	73 340	1 380 614
Periodens resultat	0	0	89 892	89 892
Periodens övrigt totalresultat	0	-41 419	0	-41 419
Periodens totalresultat	0	-41 419	89 892	48 473
Vinstdisposition	68 340	0	-68 340	0
Anslag till allmännyttiga medel	0	0	-5 000	-5 000
Utgående eget kapital 2017-12-31	1 113 356	220 840	89 892	1 424 088

2018-09-30

<i>tkr</i>	Reserv- fond	Verkligt värde reserv	Periodens resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2018-01-01	1 113 356	220 840	89 892	1 424 087
Justering för retroaktiv tillämpning IFRS 9 (netto efter skatt)	-1 531			-1 531
Justerat eget kapital 2018-01-01	1 111 825	220 840	89 892	1 422 556
Periodens resultat		0	81 573	81 573
Periodens övrigt totalresultat		60 937	0	60 937
Periodens totalresultat	0	60 937	81 573	142 510
Vinstdisposition	83 892	0	-83 892	0
Anslag till allmännyttiga medel	0	0	-6 000	-6 000
Utgående eget kapital 2018-09-30	1 195 717	281 777	81 573	1 559 068

KASSAFLÖDESANALYS

	2018-09-30	2017-12-31	2017-09-30
<i>tkr</i>			
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat (+)	93 591	107 407	107 425
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet			
Förändring av upplupet anskaffningsvärde under perioden, netto (+/-)	1 522	1 877	1 044
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner (+/-)	-6 412	11 745	-12 362
Av-/nedskrivningar (+)	1 821	2 611	1 939
Kreditförluster (+)	1 383	-5 353	-4 368
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet (+/-)	507	1 031	834
Betald inkomstskatt (-)	-14 958	-15 595	-16 601
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	77 454	103 723	77 911
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-184 293	-553 258	-230 600
Ökning/minskning av värdepapper (-/+)	-267 785	-109 745	-10 394
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten (+/-)	478 319	691 503	403 656
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)	-70 185	185	30
Förändring av övriga tillgångar (+/-)	-7 059	-60 334	-55 258
Förändring av övriga skulder (+/-)	15 298	156	-305
Kassaflöde från den löpande verksamheten	41 749	72 230	185 040
Investeringsverksamheten			
Investering i finansiella tillgångar (-)	-54 700	-40 619	-40 619
Försäljning av finansiella tillgångar (+)	152	0	0
Förvärv av materiella tillgångar (-)	-3 491	-1 518	-1 631
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-58 039	-42 137	-42 250
Finansieringsverksamheten			
Emission av räntebärande värdepapper (+)	119 329	0	0
Utbetalt anslag (-)	-6 000	-5 000	-5 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	113 329	-5 000	-5 000
Periodens kassaflöde	97 039	25 093	137 790
Likvida medel vid periodens början	437 782	412 689	412 689
Likvida medel vid periodens slut	534 821	437 782	550 479

	2018-09-30	2017-12-31	2017-09-30
<i>tkr</i>			
Följande delkomponenter ingår i likvida medel			
Kassa	1 615	3 958	3 730
Utlåning till kreditinstitut	582 028	484 094	595 349
Summa enligt balansräkningen	583 643	488 052	599 079
Skulder till kreditinstitut som är omedelbart uppsägningsbara	48 822	50 270	48 600
Summa enligt kassaflödesanalysen	534 821	437 782	550 479

Kortfristiga placeringar har klassificerats som likvida medel enligt följande utgångspunkter:

- De har en obetydlig risk för värdefluktuationer
- De kan lätt omvandlas till kassamedel
- De har en löptid om högst tre månader från anskaffningstidpunkten

Betalda räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten

	2018-09-30	2017-12-31	2017-09-30
<i>tkr</i>			
Erhållen ränta	93 889	132 557	87 436
Erlagd ränta	4 582	13 075	7 521
Erhållen utdelning	28 943	28 565	28 370

1 REDOVISNINGSPRINCIPER

Sparbankens delårsrapport är upprättad i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL), Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2008:25, Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 samt IAS 34.

Koncernförhållanden

Sparbanken är moderföretag i en koncern där de helägda dotterbolagen Barnova, 556850-3402 och Marbonova, 556850-3410 ingår.

Med hänvisning till RFR1 och lätttnadsreglerna i ÅRKL 7 kap 6 § upprättas ingen koncernredovisning.

Sparbanken innehar ett betydande inflytande i bolaget Portfolio Försäkra AB, 556387-3867

vilket således är ett intresseföretag till Sparbanken. Med hänvisning till IAS 28 och RFR 2 redovisas inte intresseföretaget enligt kapitalandelsmetoden utan enligt IFRS9.

Samma redovisningsprinciper har tillämpats som i den senaste årsredovisningen med undantag av det som följer nedan.

Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS

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. När det gäller säkringsredovisning har sparbanken valt att fortsätta tillämpa principerna enligt IAS 39.

Klassificering och värdering

Sparbankens nya principer för klassificering och värdering av finansiella tillgångar baseras på en bedömning av både företagets affärsmodell för förvaltningen av finansiella tillgångar och egenskaperna hos de avtalsenliga kassaflödena från den finansiella tillgången.

Följande finansiella tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde på grund av att tillgångarna innehåller inom ramen för en affärsmodell vars mål är att innehålla 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 resultaträkningen på grund av att de finansiella tillgångarna innehåller enligt affärsmodell övrig. Uppföljning och affärsbeslut av portföljen görs på basis av verkliga värden och skäl till förändring av portföljen är omallokering av tillgångskategori samt förlängning eller förkortning av duration:

- Belåningsbara statsskuldförbindelser mm
- Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Dessa tillgångar redovisades även tidigare till verkligt värde via resultatet. Således blir det ingen skillnad i hur realiserade värdeförändringar redovisas.

Övriga egenkapitalinstrument värderas till verkligt värde via resultaträkningen vilket innebär att samma värdering tillämpas med IFRS9 som med IAS39.

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, 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 off-balanceexponeringar, lämnade låneåtaganden (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 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 fallissemang ("Probability of default" - PD) och förlust givet fallissemang ("Loss given default" - LGD). Även om dessa parametrar har samma benämningar som vid tillämpning av internrating 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 med 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 konstruktion.

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 nu redovisas 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

Förändringar i förlustreserver redovisas i resultaträkningen på raden Kreditförluster netto. Vad gäller räntebärande värdepapper redovisade till verkligt värde via resultatet så redovisas förändring av verkligt värde i Nettoresultat av finansiella transaktioner.

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.

Tillgångar	IAS 39 bokfört värde 31/12 2017	Omvärdering Klassificering	Förväntade kreditförluster	IFRS 9 bokfört värde 1/1 2018
<i>Finansiella tillgångar</i>				
Kassa	3 958			3 958
Belåningsbara statsskuldsförbindelser	121 672			121 672
Utlåning till kreditinstitut	487 998			487 998
Utlåning till allmänheten	6 639 006		-971	6 638 035
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	1 100			1 100
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	707 627			707 627
Aktier och andelar	571 971	343		572 314
Derivat	960			960
Upplupna intäkter	25 975		683	26 658
Övriga finansiella tillgångar	102 276			102 276
<i>Icke finansiella tillgångar</i>				
Materiella tillgångar	31 185			31 185
Övriga icke finansiella tillgångar	4 944		432	5 376
Totala tillgångar	8 698 672	343	144	8 699 159
Skulder				
Avsättningar	0		1 676	1 676
Övriga skulder	7 280 584			7 280 584
Totala skulder	7 280 584		1 676	7 282 260
Eget kapital	1 418 088	343	-1 532	1 416 899
Skulder och eget kapital	8 698 672	343	144	8 699 159

Effekterna av omklassificering vid övergången till IFRS 9 blir marginell för banken då de flesta tillgångarna kommer att klassificeras på samma sätt vid tillämpning av IFRS 9 som vid tillämpning av IAS 39.

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 att tillämpa säkringsredovisning enligt bestämmelserna i IAS39.

IFRS 15

IFRS 15 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.

IFRS 16 Leasing

IFRS 16 ersätter från och med 2019 existerande IFRS relaterade till redovisning av leasingavtal, såsom IAS 17 Leasingavtal och IFRIC 4 Fastställande av huruvida ett avtal innehåller ett leasingavtal. Enligt Rådet för finansiell rapportering behöver IFRS 16 inte tillämpas för redovisning i juridisk person. Eftersom banken bara upprättar finansiella rapporter för juridisk person och inte koncernredovisning uppkommer ingen påverkan av IFRS 16 på redovisade belopp i de finansiella rapporterna eller på kapitalkravet, kapitalbasen och stora exponeringar.

2 RÄNTENETTO

<i>tkr</i>	jan-sept 2018	jan-sept 2017	Förändring		Helår 2017
Ränteintäkter			belopp	%	
Utlåning till kreditinstitut	-1 489	-1 517	28	2%	-2 030
Utlåning till allmänheten	101 201	98 084	3 117	3%	131 565
Räntebärande värdepapper	11 431	9 635	1 796	19%	13 084
Derivat					
- säkringsredovisning	-507	-834	327	39%	-1 031
- ej säkringsredovisning	-6 516	-6 975	459	7%	-9 295
Övriga	-160	2	-162	-8100%	2
Summa	103 960	98 395	5 565	6%	132 295
Räntekostnader					
Skulder till kreditinstitut	-1 117	-1 169	52	-4%	-1 556
Inlåning från allmänheten	-5 126	-5 667	541	-10%	-7 487
varav: kostnad för insättningsgaranti	-3 239	-3 672	433	-12%	-4 900
Emitterade värdepapper	-3 935	-2 708	-1 227	45%	-3 713
Övriga	-391	-187	-204	109%	-250
Summa	-10 569	-9 731	-838	9%	-13 006
Summa räntenetto	93 391	88 664	4 727	5%	119 289

3 PROVISIONSINTÄKTER

<i>tkr</i>	jan-sept 2018	jan-sept 2017	Förändring		Helår 2017
			belopp	%	
Betalningsförmedlingsprovisioner	12 353	12 044	309	3%	16 124
Utlåningsprovisioner	13 875	11 215	2 660	24%	15 663
Inlåningsprovisioner	2 879	2 663	216	8%	3 467
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	623	484	139	29%	668
Värdepappersprovisioner	18 030	18 862	-832	-4%	25 526
Avgifter från kredit- och betalkort	1 115	1 136	-21	-2%	1 480
Övriga provisioner	11 315	10 109	1 206	12%	14 046
Summa	60 190	56 513	3 677	7%	76 974

4 PROVISIONSKOSTNADER

<i>tkr</i>	jan-sept 2018	jan-sept 2017	Förändring		Helår 2017
			belopp	%	
Betalningsförmedlingsprovisioner	-6 035	-5 906	-129	2%	-7 822
Värdepappersprovisioner	-1 921	-1 676	-245	15%	-2 614
Övriga provisioner	-637	-625	-12	2%	-883
Summa	-8 593	-8 207	-386	5%	-11 319

5 NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

<i>tkr</i>	jan-sept 2018	jan-sept 2017	Förändring		Helår 2017
			belopp	%	
Aktier/andelar	6 715	1 403	5 312	379%	-14 484
Räntebärande värdepapper	-3 813	1 687	-5 500	-326%	1 209
Andra finansiella instrument	2 065	11 935	-9 870	-83%	16 015
Valutakursförändringar	483	873	-390	-45%	1 123
Summa	5 450	15 898	-10 448	-66%	3 863

6 ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

<i>tkr</i>	jan-sept 2018	jan-sept 2017	Förändring		Helår 2017
			belopp	%	
Personalkostnader	-48 078	-45 182	-2 896	6%	-68 465
Övriga allmänna administrativkostnader					
Porto och telefon	-857	-585	-272	46%	-850
IT-kostnader	-19 657	-16 728	-2 929	18%	-24 572
Konsulttjänster	-1 784	-1 600	-184	12%	-2 073
Revision	-1 130	-847	-283	33%	-911
Hyrer och andra lokalkostnader	-1 673	-1 763	90	-5%	-2 414
Fastighetskostnader	-1 565	-1 563	-2	0%	-2 146
Övriga	-2 911	-2 506	-405	16%	-3 847
Summa övriga allmänna administrativkostnader	-29 577	-25 592	-3 985	16%	-36 813
Summa	-77 655	-70 774	-6 881	10%	-105 278

	1 jan-30 sept 2018
7 KREDITFÖRLUSTER, NETTO	
<i>tkr</i>	
Lån till upplupet anskaffningsvärde	
Förändring reserveringar - stadie 1	-618
Förändring reserveringar - stadie 2	-1 766
Förändring reserveringar - stadie 3	901
Summa	-1 483
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-717
Periodens nettokostnad för modifieringar	
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	392
Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	-1 808
Låneåtaganden och finansiella garantiavtal	
Förändring reserveringar - stadie 1	-139
Förändring reserveringar - stadie 2	-244
Förändring reserveringar - stadie 3	35
Summa	-348
Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal	-348
Summa kreditförluster	-2 156

	1 jan-30 sept 2017
2017	2017
<i>tkr</i>	
Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar	
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-212
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster (-)	102
Årets nedskrivning för kreditförluster	-1 218
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	578
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	5 117
Årets nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	4 367
Årets nettokostnad för kreditförluster	4 367

8 UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

<i>tkr</i>	jan-sept 2018	jan-sept 2017	Förändring belopp	%	Helår 2017
Utestående fordringar, brutto					
- svensk valuta	6 832 391	6 326 855	505 536	8%	6 648 897
- utländsk valuta	3 081	2 743	338	12%	3 027
Summa	6 835 472	6 329 598	505 874	8%	6 651 924
Förlustreserv stadie 1, 2 & 3	-15 548	-13 714	-1 834	13%	-12 918
Bokfört värde utlåning till allmänheten	6 819 924	6 315 884	504 040	8%	6 639 006

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 jan 2018	6 287 164	321 888	42 873	6 651 925
Redovisat bruttovärde per 30 sept 2018	6 338 456	454 277	42 739	6 835 472
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 jan 2018	-2 784	-3 433	-7 672	-13 889
Nya finansiella tillgångar	-1 360	-756	-87	-2 203
Bortbokade finansiella tillgångar	396	994	452	1 842
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-7	848	873	1 714
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-578	-324	-48	-950
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	0	0	0	0
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	919	-3 088	0	-2 169
från stadie 1 till stadie 3	99	0	-106	-7
från stadie 2 till stadie 1	-93	369	0	276
från stadie 2 till stadie 3	0	182	-182	0
från stadie 3 till stadie 2	0	0	0	0
från stadie 3 till stadie 1	0	0	2	2
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	4	7	-175	-164
Förlustreserver per 30 sept 2018	-3 404	-5 201	-6 943	-15 548
Bokfört värde				
Öppningsbalans per 1 jan 2018	6 284 380	318 455	35 201	6 638 036
Utgående balans per 30 sept 2018	6 335 052	449 076	35 796	6 819 924

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning

<i>tkr</i>	30 sept 2018		
	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder			
- Bolån	3 451 118	-1 882	3 449 236
- Bostadsrättsföreningar	215 933	-120	215 813
- Övrigt	229 003	-1 763	227 240
Företagskunder			
- Jordbruk, fiske, skog	618 181	-1 303	616 878
- Tillverkning	125 388	-851	124 537
- Offentlig sektor	61 015	-61	60 954
- Bygg	101 210	-538	100 672
- Detaljhandel	120 175	-1 104	119 071
- Transport	64 536	-244	64 292
- Sjönäring	0	0	0
- Hotell och restaurang	38 291	-115	38 176
- Informationsteknologi	14 711	-24	14 687
- Bank och försäkring	40 758	-28	40 730
- Fastighetsförvaltning	1 199 123	-2 538	1 196 585
- Tjänstesektor	293 115	-203	292 912
- Övrig utlåning till företag	262 915	-4 774	258 141
Summa utlåning till allmänheten	6 835 472	-15 548	6 819 924

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie - jämförelse med öppningsbalans

<i>tkr</i>	30 sept 2018	1 januari 2018
Utlåning till allmänheten, privatkunder		
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	3 729 860	3 562 636
Förlustreserver	-740	-579
Bokfört värde	3 729 120	3 562 057
Stadie 2		
Redovisat bruttovärde	145 187	173 446
Förlustreserver	-942	-1 352
Bokfört värde	144 245	172 094
Stadie 3		
Redovisat bruttovärde	21 008	20 339
Förlustreserver	-2 083	-2 567
Bokfört värde	18 925	17 772
Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder	3 892 290	3 751 923
Utlåning till allmänheten, företagskunder		
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	2 608 596	2 724 528
Förlustreserver	-2 663	-2 205
Bokfört värde	2 605 933	2 722 323
Stadie 2		
Redovisat bruttovärde	309 089	148 442
Förlustreserver	-4 260	-2 081
Bokfört värde	304 829	146 361
Stadie 3		
Redovisat bruttovärde	21 732	22 534
Förlustreserver	-4 860	-5 105
Bokfört värde	16 872	17 429
Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder	2 927 634	2 886 113
Totalt		
Redovisat bruttovärde stadie 1	6 338 456	6 287 164
Redovisat bruttovärde stadie 2	454 276	321 888
Redovisat bruttovärde stadie 3	42 740	42 873
Totalt redovisat värde brutto	6 835 472	6 651 925
Förlustreserver stadie 1	-3 403	-2 784
Förlustreserver stadie 2	-5 202	-3 433
Förlustreserver stadie 3	-6 943	-7 672
Totalt förlustreserver	-15 548	-13 889
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	6 819 924	6 638 035
Andel stadie 3 lån, brutto %	0,63%	0,64%
Andel stadie 3 lån, netto %	0,52%	0,53%
Förlustreserver kvot stadie 1 lån	0,05%	0,04%
Förlustreserver kvot stadie 2 lån	1,15%	1,07%

Förlustreserver IFRS 9 den 30 september 2018 jämfört med IAS 39 den 30 september 2017

<i>tkr</i>	30 sept 2018	30 sept 2017
Nedskrivningar - ej kreditförsämrade		
12 månaders förlustreserv (stadie 1)	-3 403	
Förlustreserv återstående löptid (stadie 2)	-5 202	
Nedskrivningar - kreditförsämrade exponeringar (stadie 3)		
	-6 943	
Summa nedskrivningar	-15 548	-13 714

9 INLÅNING FRÅN ALLMÄNHETEN

tkr	Förändring				
	jan-sept 2018	jan-sept 2017	belopp	%	Helår 2017
Allmänheten					
- svensk valuta	6 743 959	5 983 343	760 616	13%	6 268 487
- utländsk valuta	20 130	14 580	5 550	38%	17 283
Summa	6 764 089	5 997 923	766 166	13%	6 285 770

Inlåningen per kategori av kunder

Offentlig sektor	632 469	488 331	144 138	30%	574 638
Företagssektor	1 234 537	936 046	298 491	32%	1 164 632
Hushållssektor	4 660 494	4 322 714	337 780	8%	4 319 230
Varav: enskilda företagare	655 836	607 201	48 635	8%	624 552
Övriga	236 589	250 832	-14 243	-6%	227 270
Summa	6 764 089	5 997 923	766 166	13%	6 285 770

10 EVENTUALFÖRPLIKTELSE

tkr	Förändring				
	jan-sept 2018	jan-sept 2017	belopp	%	Helår 2017
Garantiförbindelser krediter	55 696	50 060	5 636	11%	54 090
Garantiförbindelser övriga	44 191	24 601	19 590	80%	46 408
Summa	99 887	74 661	25 226	34%	100 498

11 ÅTAGANDEN

tkr	Förändring				
	jan-sept 2018	jan-sept 2017	belopp	%	Helår 2017
Kreditlöften	445 568	495 767	-50 199	-10%	511 020
Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter	482 066	264 180	217 886	82%	493 252
Summa	927 634	759 947	167 687	22%	1 004 272

12 AVSÄTTNINGAR

tkr	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Förlustreserver per 1 jan 2018	-281	-291	-1104	-1676
Nya låneåtaganden eller lånelöften	-119	-30		-149
Finansiella garantier och lånelöften				
kontrakt som förfallit eller sålts	46	89	23	158
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	-86	12	13	-61
Förändringar i makroekonomiska scenarier	-46	-8	0	-54
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	0	0	0	0
Överföringar mellan stadier under perioden				0
från stadie 1 till stadie 2	68	-325	0	-257
från stadie 1 till stadie 3	1	0	-1	0
från stadie 2 till stadie 1	-3	18	0	15
från stadie 2 till stadie 3	0	0	0	0
från stadie 3 till stadie 2	0	0	0	0
från stadie 3 till stadie 1	0	0	0	0
Valutakursförändringar	0	0	0	0
Övrigt	0	0	0	0
Förlustreserver per 30 sept 2018	-420	-535	-1069	-2024

13 FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

2018-09-30

tkr	Redovisat värde			Verkligt värde	
	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
	Verkligt värde (tvingande)	Initialt värderade till verkligt värde			
Kassa		1 615		1 615	1 615
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	121 476			121 476	121 476
Utlåning till kreditinstitut		585 846		585 846	585 846
Utlåning till allmänheten		6 819 924		6 819 924	6 827 247
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	935 696			935 696	935 696
Aktier och andelar	224 509		504 814	729 323	729 323
Derivat	666			666	666
Övriga tillgångar		104 210		104 210	104 210
Upplupna intäkter		32 722		32 722	32 722
Summa	1 282 347	7 544 317	504 814	9 331 478	9 338 801
Skulder till kreditinstitut		148 822		148 822	148 822
In- och upplåning från allmänheten		6 764 089		6 764 089	6 764 166
Emitterade värdepapper		844 329		844 329	844 329
Derivat	3 122			3 122	3 122
Övriga skulder		31 067		31 067	31 067
Upplupna kostnader		11 542		11 542	11 542
Summa	3 122	7 799 849		7 802 971	7 803 048

2017-09-30

tkr	Redovisat värde						Verkligt värde	
	Innehav för handelsända mål	Initialt värderade till verkligt värde	Derivat som är säkringsinstrument	Låne- och kundfordringar	Finansiella tillgångar som kan säljas	Övriga tillgångar Övriga skulder	Summa redovisat värde	Summa verkligt värde
Kassa				3 730			3 730	3 730
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm		97 888					97 888	97 888
Utlåning till kreditinstitut				596 653			596 653	596 653
Utlåning till allmänheten				6 315 884			6 315 884	6 320 399
Förändring på verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring				1 161			1 161	1 161
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		641 736					641 736	641 736
Aktier och andelar		162 574			463 626	2 162	628 362	628 362
Derivat	431		226				657	657
Upplupna intäkter						32 494	32 494	32 494
Övriga tillgångsposter						143 451	143 451	143 451
Summa	431	902 198	226	6 917 428	463 626	178 107	8 462 016	8 466 531
Skulder till kreditinstitut						218 630	218 630	218 630
In- och upplåning från allmänheten						5 997 923	5 997 923	5 998 162
Emitterade värdepapper						725 000	725 000	725 000
Derivat	5 451						5 451	5 451
Övriga skulder						18 773	18 773	18 773
Upplupna kostnader						18 373	18 373	18 373
Summa	5 451					6 978 699	6 984 150	6 984 389

Upplysningar om finansiella instrument som värderats till verkligt värde i balansräkningen

I nedanstående tabeller lämnas upplysningar om hur verkligt värde bestämts för de finansiella instrument som värderas till verkligt värde i balansräkningen.

Uppdelning av hur verkligt värde bestämts görs utifrån följande tre nivåer.

Nivå 1: enligt priser noterade på en aktiv marknad för identiska instrument

Nivå 2: utifrån direkt eller indirekt observerbar marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1. Denna kategori inkluderar instrument som värderas baserat på noterade priser på aktiva marknader för liknande instrument, noterade priser för identiska eller liknande instrument på marknader som inte är aktiva, eller andra värderingstekniker där all väsentlig indata är direkt och indirekt observerbar på marknaden.

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden. Denna kategori inkluderar alla instrument där värderingstekniken innefattar indata som inte baseras på observerbar data och där den har en väsentlig påverkan på värderingen.

2018-09-30

tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm	121 476			121 476
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	814 661	121 037		935 696
Aktier och andelar	469 681	169 321	90 322	729 323
Derivat	0	666		666
Summa	1 405 818	291 024	90 322	1 787 161
Skulder				
Derivat	0	3 122	0	3 122
Summa	0	3 122	0	3 122

2017-12-31

tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldsförbindelser mm	121 672	0	0	121 672
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	578 393	129 234	0	707 627
Aktier och andelar	393 350	129 453	47 006	569 809
Derivat	0	960	0	960
Summa	1 093 415	259 647	47 006	1 400 068
Skulder				
Derivat	0	5 388	0	5 388
Summa	0	5 388	0	5 388

Överföringar mellan nivå 1 och 2

Inga överföringar mellan nivå 1 och 2 har skett under perioden.

Avstämning av verkliga värden i nivå 3

I tabellen nedan presenteras en avstämning mellan ingående och utgående balans för sådana finansiella instrument som värderats till verkligt värde i balansräkningen med utgångspunkt från en värderingsteknik som bygger på icke-observerbar indata (nivå 3).

tkr	Aktier och andelar	Totalt
Öppningsbalans 2017-01-01	22 472	22 472
Totalt redovisade vinster och förluster:		
- redovisat i årets resultat	-22 075	-22 075
Anskaffningsvärde förvärv	10	10
Överföring till nivå 3	46 599	46 599
Utgående balans 2017-12-31	47 006	47 006
Öppningsbalans 2018-01-01	47 006	47 006
Totalt redovisade vinster och förluster:		
- redovisat i övrigt totalresultat	16 305	16 305
Anskaffningsvärde förvärv	25 000	25 000
Försäljningslikvid försäljning	151	151
Överföring till nivå 3	2 162	2 162
Utgående balans 2018-09-30	90 322	90 322

Även om Sparbanken anser att de uppskattningar som gjorts för att fastställa verkligt värde är rimliga, kan en annan tillämpad metod och andra antaganden leda till ett annat verkligt värde. Effekten av en värdeförändring med -10% skulle påverka Sparbankens resultat med -9.032 tkr.

Beräkning av verkligt värde

Följande sammanfattar de metoder och antaganden som främst använts för att fastställa verkligt värde på de finansiella instrument som redovisas i tabellen ovan.

Finansiella instrument noterade på en aktiv marknad

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader (t ex courtage) vid anskaffningstillfället. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs, hos en handlare, mäklare, branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsynsmyndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor. Eventuella framtida transaktionskostnader vid en avyttring beaktas inte. För finansiella skulder bestäms verkligt värde utifrån noterade säljkurs. Instrument som är noterade på en aktiv marknad återfinns i balansposterna Aktier och andelar samt Obligationer och andra räntebärande värdepapper.

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Derivatinstrument tas upp till det verkliga värde som erhålls från motpart där verkligt värde beräknats med hjälp av en värderingsmodell som är etablerad på marknaden för värdering av den typ av derivatinstrument som det är fråga om. Strukturerade produkter värderas till verkligt värde via resultaträkningen. Om dessa inte är föremål för daglig handel på en aktiv marknad har det verkliga värdet hittills beräknats från utvecklingen av underliggande index/kurser per balansdagen för respektive instrument.

Aktier och andelar i denna kategori omfattas av aktier och värdepappersfonder. Värdepappersfonderna värderas utifrån erhållit verkligt värde från respektive förvaltare. Fonderna omsätts månadsvis och det verkliga värde som redovisats avser inlösenpriser per 2018-09-30. Redovisat värde är Sparbankens bästa bedömning av nuvärdet av framtida kassaflöden av ingående tillgångar.

Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas baserat på framtida kassaflöden av kapitalbelopp och ränta diskonterade till aktuella marknadsräntor på balansdagen. I de fall diskonterade kassaflöden har använts, beräknas framtida kassaflöden på den av bankledningen bästa bedömningen. Den diskonteringsränta som använts är marknadsbaserad ränta på liknande instrument på balansdagen. Då andra värderingsmodeller har använts är indata baserade på marknadsrelaterade data på balansdagen.

Aktieinnehavet i Indecap Holding AB värderas till verkligt värde utifrån en utomstående värdering av bolaget i samband med en ägarspridning.

Verkligt värde på lånefordringar har beräknats med en diskontering av förväntade framtida kassaflöden där diskonteringsräntan har satts till den aktuella utlåningsränta som tillämpas.

För kundfordringar och leverantörsskulder anses det redovisade värdet reflektera verkligt värde.

14 KAPITALTÄCKNING

Nedan redovisas kapitalbas, kapitalkrav m m enligt gällande regelverk.

<i>tkr</i>	2018-09-30	2017-12-31	2017-09-30
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>			
Reservfond	1 197 249	1 113 357	1 113 356
Justering för retoraktiv tillämpning IFRS 9 (netto efter skatt)	-1 532		
Fond för verkligt värde	281 777	220 839	271 344
Verifierat resultat efter avdrag för föreslagen vinstdisposition		83 892	
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 477 494	1 418 088	1 384 700
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>			
Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering	-1 492	-1 174	-1 087
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn	-294 749	-225 768	-279 721
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-296 241	-226 942	-280 808
Kärnprimärkapital	1 181 253	1 191 146	1 103 892
Primärkapitaltillskott	-	-	-
Summa Primärkapital	1 181 253	1 191 146	1 103 892
Supplementärt kapital	-	-	-
Kapitalbas	1 181 253	1 191 146	1 103 892

Kapitalrelationer, buffertar m m	2018-09-30	2017-12-31	2017-09-30
Summa riskvägt exponeringsbelopp	5 629 032	5 146 537	5 042 101
Kärnprimärkapitalrelation	20,99%	23,14%	21,89%
Primärkapitalrelation	20,99%	23,14%	21,89%
Total kapitalrelation	20,99%	23,14%	21,89%
Krav på kapitalbasens storlek			
Kärnprimärkapitalrelation	4,50%	4,50%	4,50%
Primärkapitalrelation	6,00%	6,00%	6,00%
Total kapitalrelation	8,00%	8,00%	8,00%
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%
Kontracyklisk kapitalbuffert	2,00%	2,00%	2,00%
Summa kapitalbaskrav	12,50%	12,50%	12,50%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	12,99%	15,14%	13,89%
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilka Sparbanken inte har en väsentlig investering - belopp under tröskelvärdet	147 600	141 809	138 361

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

<i>tkr</i>	2018-09-30		2017-12-31		2017-09-30	
	Kapitalkrav	Riskvägt	Kapitalkrav	Riskvägt	Kapitalkrav	Riskvägt
	exponeringsbelopp		exponeringsbelopp		exponeringsbelopp	
Kreditrisk enligt schablonmetoden¹						
1. Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker						
2. Exponeringar och myndigheter						
3. Exponeringar mot enheter inom den offentliga sektorn						
4. Exponeringar mot institut	13 138	164 219	11 406	142 576	11 776	147 200
5. Exponeringar mot företag	169 460	2 118 255	145 665	1 820 818	137 136	1 714 195
6. Exponering mot hushåll	97 677	1 220 964	96 694	1 208 669	100 170	1 252 120
7. Säkrade genom panträtt i fast egendom	98 617	1 232 710	95 256	1 190 705	87 572	1 094 651
8. Fallerade exponeringar	1 922	24 020	1 637	20 459	2 107	26 341
9. Exponeringar i form av säkerställda obligationer	1 550	19 373	1 579	19 733	1 139	14 236
10. Exponeringar mot institut eller företag med kortfristig rating						
11. Exponering i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	6 415	80 189	5 402	67 519	10 854	135 681
12. Aktieexponeringar	29 823	372 782	22 909	286 362	22 596	282 444
13. Övriga poster	3 303	41 290	2 860	35 755	2 815	35 186
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	421 904	5 273 802	383 408	4 792 596	376 164	4 702 054

<i>tkr</i>						
Operativa risker						
Basmetoden ²	27 811	347 642	27 811	347 642	27 018	337 723
Summa operativa risker	27 811	347 642	27 811	347 642	27 018	337 723

<i>tkr</i>						
Marknadsrisk enligt schablonmetoden						
Valutarisk	0	0	0	0	28	350
Summa marknadsrisk	0	0	0	0	28	350

Kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	607	7 588	504	6 300	158	1 975
Summa kreditvärdighetsjusteringsrisk	607	7 588	504	6 300	158	1 975
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	450 322	5 629 032	411 723	5 146 537	403 369	5 042 101
Kapitalkonserveringsbuffert	140 726		128 663		126 053	
Kontracyklisk buffert	112 581		102 931		100 842	
Totalt internt bedömt kapitalbehov	817 023		696 715		670 301	

Sparbanken uppfyller miniminivån för kapitalbasen vilket motsvarar en kapitalbas som minst uppgår till det totala minimikapitalkravet. Minimikapitalkravet för Sparbanken uppgår till 450.322 tkr och Sparbankens kapitalbas till 1.181.253 tkr. Således täcker Sparbankens kapital med bred marginal de risker som är förknippade med Sparbankens verksamhet.

Sparbankens målsättning är att räntabiliteten på eget kapital och därmed ökningen av kapitalbasen skall motsvara ökningen av riskvägt exponeringsbelopp. På så sätt säkerställs nivån på kapitaltäckningsgraden.

Kapitalplanering

Sparbanken har i enlighet med Baselreglerna en intern kapitalbedömningsprocess som syftar till en sund riskhantering. Den interna kapitalbedömningen är en kvalificerad process inkluderande styrelse och ledande befattningshavares överblick, uppföljning, rapportering och interna kontroll, vilken är nödvändig för att kunna identifiera, reducera och mäta risker, samt säkerställa att nödvändiga reserveringar är gjorda för att hålla Sparbankens kapital intakt i förhållande till bankens riskprofil. Sparbankens styrelse genomför interna kapitalutvärderingar minst en gång per år.

¹ Schablonmässig fördelning av tillgångar och åtaganden baserat på motpart och säkerhet

² Genomsnittet av de tre senaste årens rörelseintäkter multiplicerat med 15%

13 LIKVIDITETSTÄCKNINGSGRAD

2018-09-30

2017-12-31

tkr

Likvida tillgångar

Likvida tillgångar nivå 1

373 289

402 894

Likvida tillgångar nivå 2

26 001

0

Summa likvida tillgångar

399 290

402 894

Utflöden

Simulerade flöden från inlåning

735 802

691 988

Övriga kassautflöden

67 590

69 936

Summa utflöden

803 392

761 924

Inflöden

Kontrakterade flöden från utlåning

95 046

93 464

Övriga kassainflöden

664 839

518 894

Summa inflöden

759 885

612 358

Begränsning av inflöden

-157 341

-40 915

Kassautflöde netto

200 848

190 481

Likviditetstäckningsgrad

199%

212%

I uppställningen ovan redovisas LCR enligt bankens tolkning av CRR/CRD4.

Denna delårsrapport har inte granskats av bankens revisorer.

Köping 2018-10-23

Mikael Bohman
Verkställande direktör