



Delårsrapport för andra kvartalet 2018

Styrelsen för Häradssparbanken Mönsterås (532800-6209) får härmed avge delårsrapport för andra kvartalet 2018.

(Då ej annat anges avser jämförelser den 30 juni 2017.)

Utveckling av resultat och ställning under andra kvartalet

Resultatet efter kreditförluster för första halvåret 2018 är ca 9,1 mkr sämre än samma period förra året. Anledningen till försämringen beror på reserveringar för befarade förluster.

Räntenettet har ökat ca 500 tkr främst beroende på volymökningar sedan föregående period. Provisionsintäkterna har utvecklats positivt främst tack vare provisioner från Swedbank Hypotek AB. Även provisioner från Swedbank Försäkring, Robur och Folksam har ökat.

Bankens kostnader har ökat med ca 1,4 mkr främst beroende på kostnader relaterade till IT och utbildningar.

Kapitalbasen per 2018-06-30 uppgår till 311 419 tkr (290 156 tkr) och kapitalkravet till 123 872 tkr (122 009 tkr). Detta gör att den totala kapitalrelationen uppgår till 20,11% (19,03%). För mer upplysning om kapitalbas och kapitalkrav se not 8.

Likviditetsreserv, bestående av kassa, tillgodohavande i andra banker, säkerställda obligationer samt högljvida placeringar uppgår till 417 826 tkr (300 785 tkr). Kvoten likviditetsreserv/inlåning uppgår till 19 % (15 %).

Fr. o. m 1 juli kommer banken att ta ut avgifter på tidigare avgiftsbefriade tjänster och produkter som t. ex. kort och internetbank. Detta beräknas medföra en ökning av provisionsintäkterna om ca 750 tkr under andra halvåret.

Under första halvåret 2018 har Häradssparbanken vid ett tillfälle förvärvat sammanlagt 5 000 st aktier i Swedbank AB till ett belopp om 932 tkr. Bankens innehav av Swedbank aktier uppgår till 415 562 st.

Inlåning och utlåning

Under första halvåret 2018 har utlåningen, i egen portfölj, ökat med ca 91 mkr (141 mkr) och inlåningen har ökat med ca 118 mkr (162 mkr). Förmedlade fondvolym till Robur har ökat med ca 34 mkr under första halvåret (76 mkr) och uppgår till 859 mkr (771 mkr). Förmedlade volymer till Swedbank Hypotek har ökat med 141 mkr första halvåret (77 mkr) och uppgår till 1 654 (1 394 mkr). Totala affärsvolym uppgår till 7 477 mkr (6 600 mkr) vilket är en ökning sedan årsskiftet med 4,3%.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

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

Styrelsen har i särskilda instruktioner delegerat ansvaret till andra funktioner och dessa rapporterar regelbundet till styrelsen. En omfattande beskrivning av bankens riskexponering återfinns i bankens årsredovisning för 2017. Banken ser inga betydande förändringar i riskexponering jämfört med vad som anges i årsredovisningen. Banken bevakar noggrant händelserna i vår omvärld och ser en mycket låg sannolikhet för allvarliga konsekvenser på bankens verksamhet under den kommande sexmånadersperioden. Detta följer bl a av bankens lokala förankring och avsaknad av direkta exponeringar mot andra länder än Sverige.



Transaktioner med närstående

Samtliga transaktioner med närstående personer till banken är prissatta på marknadsmässiga villkor. Transaktionernas omfattning under perioden är inte av väsentlig betydelse för bankens resultat eller ställning och har enbart förändrats marginellt sedan årsskiftet.

Resultaträkning i sammandrag

Tkr

	Not	Jan – juni 2018	Jan – juni 2017
Ränteintäkter		21 295	20 694
Räntekostnader		-2 174	-2 076
Räntenetto	2	19 121	18 618
Erhållna utdelningar		5 349	5 313
Provisionsintäkter	3	13 316	12 007
Provisionskostnader	4	-1 348	-1 496
Nettoresultat av finansiella transaktioner	5	128	190
Övriga rörelseintäkter		163	262
Summa räntenetto och rörelseintäkter		36 729	34 894
Allmänna administrationskostnader		-18 207	-16 803
Avskrivning på materiella tillg.		-293	-229
Övriga rörelsekostnader		-1 750	-1 773
Summa kostnader före kreditförluster		-20 250	-18 875
Resultat före kreditförluster		16 479	16 019
Kreditförluster, netto	6	-10 733	674
Rörelseresultat		5 746	16 693
Skatt på periodens resultat		-720	-2 510
Periodens resultat		5 026	14 183
Rapport över totalresultat i sammandrag			
Periodens resultat		5 026	14 183
Periodens förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas		-3 351	-6 040
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat		283	-
<i>Periodens övrigt totalresultat</i>		<i>-3 068</i>	<i>-6 040</i>
Periodens totalresultat		1 958	8 143



Balansräkning i sammandrag

Tkr

	Not	30 juni 2018	30 juni 2017
Tillgångar			
Kassa		2 590	4 806
Belåningsbara statsskuldförbindelser		82 190	82 459
Utlåning till kreditinstitut		246 360	126 808
Utlåning till allmänheten	7	1 910 472	1 819 211
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		207 193	291 831
Aktier och andelar		80 419	84 016
Materiella tillgångar			
- Inventarier		1 279	1 254
- Byggnader och mark		8 269	8 542
Aktuell skattefordran		4 929	3 159
Övriga tillgångar		4 868	4 446
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		13 711	9 828
Summa tillgångar		2 562 280	2 436 360
Skulder och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut		5 789	5 541
Inlåning från allmänheten		2 184 925	2 066 951
Övriga skulder		3 970	3 614
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		5 893	5 608
Avsättningar		137	-
Summa skulder		2 200 714	2 081 714
Reservfond		299 807	277 530
Fond för verkligt värde		56 641	62 933
Balanserad vinst		92	
Periodens/årets resultat		5 026	14 183
Summa eget kapital		361 566	354 646
Summa skulder och eget kapital		2 562 280	2 436 360
Poster inom linjen			
Ansvarsförbindelser			
- Garantier		12 738	22 192
Åtaganden			
- Övriga åtaganden		430 821	484 763



Rapport över förändringar i eget kapital i sammandrag

30 juni 2018

	Reservfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst	Årets resultat	Totalt eget kapital
IB 2018-01-01	277 530	59 877		22 277	359 684
Justering för retroaktiv tillämpning av IFRS 9 (netto efter skatt)		-168	260		
Justerat eget kapital					
2018-01-01	277 530	59 709	260	22 277 5 026	359 776
Periodens resultat					
Periodens övrigt totalresultat		-3 068			
Vinstdisposition	22 277			-22 277	
Utgående eget kapital					
2018-06-30	299 807	56 641	92	5 026	361 566

30 juni 2017

	Reservfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst	Årets resultat	Totalt eget kapital
IB 2017-01-01	257 434	68 973		20 095	346 502
Justering för retroaktiv tillämpning av IFRS 9 (netto efter skatt)					
Justerat eget kapital					
2017-01-01	257 434	68 973		20 095	346 502
Periodens övrigt totalresultat		-6 040			
Periodens resultat				14 183	
Vinstdisposition	20 095			-20 095	
Utgående eget kapital					
2017-06-30	277 529	62 933		14 183	354 646



Noter

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 FFS 2008:25 8 kap. Samma redovisningsprinciper har tillämpats som i den senaste årsredovisningen med undantag av det som följer nedan.

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 (i) företagets affärsmodell för förvaltningen av finansiella tillgångar, och (ii) egenskaperna hos de avtalsenliga kassaflödena från den finansiella tillgången.

Följande finansiella tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde på grund av att tillgångarna innehas inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha finansiella tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden samt att de avtalade villkoren för de tillgångarna ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som bara är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet;

- Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker
- Utlåning till kreditinstitut
- Utlåning till allmänheten

Dessa tillgångar redovisades till upplupet anskaffningsvärde även enligt tidigare principer.

Följande finansiella tillgångar värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat på grund av att de finansiella tillgångarna innehas enligt en affärsmodell vars mål kan uppnås både genom att samla in avtalsenliga kassaflöden och sälja tillgångarna samt att de avtalade villkoren för de tillgångarna ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som bara är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet;

- Belåningsbara statsskuldförbindelser mm
- Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Dessa tillgångar redovisades tidigare till verkligt värde via resultatet. Skillnaden mot tidigare tillämpade principer blir då att realiserade värdeförändringar numera redovisas i övrigt totalresultat istället för i resultatet.

Om Sparbanken ändrar affärsmodell så kommer en omklassificering genomföras och redovisas. Sådana förändringar förväntas dock inträffa mycket sällan. Sådana ändringar fastställs av företagets verkställande ledning till följd av yttre eller inre förändringar och måste vara betydande för företagets verksamhet och påvisbara för externa parter.

Sparbanken har klassificerat sina långsiktiga strategiska investeringar i noterade och onoterade aktier (egetkapitalinstrument) till att oåterkalleligt vara redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat. Denna värderingsprincip innebär liksom tidigare att realiserade värdeförändringar redovisas i övrigt totalresultat, men skiljer sig åt från tidigare principer genom att

- Realisationsresultat redovisas som en omföring mellan fond för verkligt värde till balanserat resultat, och inte som tidigare som en omklassificering från övrigt totalresultat till resultatet.
- Vissa aktier som tidigare redovisades till anskaffningsvärde på grund av att verkligt värde inte ansågs kunna fastställas på ett tillförlitligt sätt nu värderas till verkligt värde.
- Nedskrivningar inte längre redovisas.

Nedskrivningar

De nya redovisningsprinciperna innebär att även *förväntade* kreditförluster redovisas, istället för som tidigare då bara *inträffade* kreditförluster i osäkra lån redovisades. De nya redovisningsprinciperna innebär att förlustreserveringar inte bara görs för utlåning till allmänheten utan på alla poster i balansräkningen som redovisas till upplupet anskaffningsvärde. Vidare redovisas även förlustreserveringar på räntebärande värdepapper som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat (se ovan) samt på off-balance exponeringarna lämnade låneåtagande (t.ex. outnyttjade 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 intern rating modeller för kapitaltäckningsändamål så har parametrarna bestämts på ett annat sätt för redovisningsändamål så att de återspeglar neutrala och objektiva antaganden om kassaflöden och förväntade förluster. Som diskonteringsränta används exponeringens ursprungliga effektivränta om exponeringen löper med fast ränta, och om exponeringen löper med rörlig ränta så används exponeringens aktuella rörliga ränta. Parametrarna beaktar framåtblickande och baseras på en sammanvägning av minst 3 olika möjliga makroekonomiska scenarier. Vilken typ av makroparameter som används bestäms av vilken typ av exponering som beräkningen avser. Exempel på använda makroparametrar är arbetslöshet, fastighetspriser och räntenivå.

Sparbanken redovisar i samband den initiala redovisningen nuvärdet av de statistiskt förväntade kreditförlusterna för de kommande 12 månaderna (stadie 1). Om det inträffat en betydande ökning av kreditrisken sedan den initiala redovisningen så kommer förlustreserven för exponeringen istället att beräknas och redovisas för den förväntade återstående löptiden (stadie 2). En betydande ökning av kreditrisk anses ha uppkommit sedan den initiala redovisningen av krediten när kunden är 30 dagar sen i betalningar eller när den aktuella interna kreditratingen är sämre än den ursprungliga enligt internt beslutade kriterier. Om den interna ratingen i ett senare skede har förbättrats tillräckligt mycket så att en betydande ökning av kreditrisk inte längre föreligger vid jämförelse med rating vid initial redovisning, kommer krediten att återföras till stadie 1. Liksom tidigare kommer en förlustreserv att redovisas för den återstående löptiden för kreditförsämrade exponeringar (tidigare benämnda osäkra lån) när en eller flera händelser som har en negativ inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena för den finansiella tillgången har inträffat (stadie 3). Ett lån anses vara kreditförsämrat utifrån samma förutsättningar som enligt tidigare principer vid definitionen av osäkert lån dvs. när det är 90 dagar sent i betalningar eller när det finns andra belägg i form av observerbara uppgifter om följande händelser:

- Betydande finansiella svårigheter hos emittenten eller låntagaren.
- Ett avtalsbrott, såsom uteblivna eller oreglerade betalningar.
- 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.
- Det blir sannolikt att låntagaren kommer att gå i konkurs eller annan finansiell rekonstruktion.

Redovisning av förväntade kreditförluster – räntebärande värdepapper

Sparbanken redovisar också förlustreserver på de räntebärande värdepapper som redovisas till verkligt värde i balansräkningen. Bankens grundläggande metodik för beräkning av förlustreserver för räntebärande värdepapper är den samma som för utlåning till allmänheten. Källorna till information om de använda parametrarna PD, LGD och EAD skiljer sig dock åt. När det gäller PD, så härleds utifrån den externa rating som värdepapperna har och den externt tillgängliga information från ratinginstituten Moody's och Standard and Poor's som finns om risk för fallissemang som denna rating är förknippad med. LGD-faktorn bestäms av om värdepapper är säkerställt, annan förmånsrätt samt typ av motpart. Eftersom tillgänglig statistik på fallissemang och förluster vid fallissemang hos den typ av motparter i vars värdepapper som sparbanken gjort investeringar i är högst begränsad, bestäms LGD-faktorn utifrån en expertbedömning med en kombination av uppgifter från Swedbank och ratinginstitutet Moody's. Vid den initiala redovisningen, redovisas den statistiskt förväntad förlust över de kommande 12 månaderna (stadie 1) En betydande ökning av kreditrisk sedermera anses ha ägt rum när det skett en försämring av den externa ratingen samt 30 dagars försenad betalning av kapitalbelopp eller ränta, och kreditförluster redovisas då för den återstående löptiden (stadie 2). Om den externa ratingen i ett senare skede har förbättrats tillräckligt mycket så att en betydande ökning av kreditrisk inte längre föreligger vid jämförelse med ratingen vid initial redovisning, kommer värdepappret att återföras till stadie 1.

Redovisning av förväntade kreditförluster – utlåning till kreditinstitut

Även sparbankens utlåning till kreditinstitut är inom tillämpningsområdet för redovisning av förväntade kreditförluster. Eftersom all utlåning till kreditinstitut är återbetalningsbar på anfordran och utlåning bara sker till svenska kreditinstitut med god rating, så uppgår de förväntade kreditförlusterna till endast obetydliga belopp.

Redovisning av ränteintäkter

Ränteintäkter redovisas på basis av tillgångarnas nettoredovisade värde i stadie 3 och på bruttoredovisat värde (dvs. exklusive förlustreserv) för tillgångar i stadierna 1-2. Detta innebär en ändring av redovisningsprincip och innebär att tidigare inte upptagna ränteintäkter på osäkra fordringar redovisas nu som tillgång i balansräkningen och påverkar eget kapital positivt.

Redovisning i resultat- och balansräkning

Förlustreserverna redovisas på följande sätt i balansräkningen;

- För tillgångar redovisade till upplupet anskaffningsvärde; som nedskrivningar av tillgångarnas redovisade värde
- För låneåtaganden och utställda finansiella garantier; på balansraden Avsättningar



- För placeringar skuldinstrument redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat; direkt mot Fond för verkligt värde

Förändringar i förlustreserver redovisas i resultaträkningen på raden Kreditförluster netto, förutom för räntebärande värdepapper redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat där förändringarna i förlustreserver redovisas i nettoresultat av finansiella transaktioner.

Upplysningar

IFRS 9 har medfört följdändringar i upplysningskraven i IFRS 7 Finansiella instrument som gäller upplysningar som ska lämnas i årsredovisningen. Ändringarna kommer att medföra att ett antal av tidigare upplysningar inte längre behöver lämnas samt att ett antal nya upplysningar om främst förväntade kreditförluster behöver lämnas. Även upplysningar om säkringsredovisning påverkas även om Sparbanken fortsätter tillämpa säkringsredovisning enligt bestämmelserna i IAS 39.

Kvantitativ påverkan av införandet av IFRS 9

Övergången till redovisning enligt IFRS 9 har genomförts i öppningsbalansen till räkenskapsåret 2018. Några jämförelsetal har inte räknats om. När det gäller vilken kvantitativ påverkan som de nya redovisningsprinciperna fått, se nedan tabell.



Omräkning av balansräkning 2017-12-31 vid övergång från IAS 39 till IFRS 9

Tillgångar	IAS 39 bokfört värde 31 december 2017	Omvärdering	IFRS 9 bokfört värde 1 januari 2018
		Förväntade kreditförluster	
Finansiella tillgångar			
Kassa	2 732		2 732
Belåningsbara statsskuldförbindelser	82 370	-63	82 307
Utlåning till kreditinstitut	130 108		130 108
Utlåning till allmänheten	1 884 320	369	1 884 689
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	249 939	-105	249 834
Aktier och andelar	81 965		81 965
Upplupna intäkter	9 902		9 902
Övriga finansiella tillgångar	6 641		6 641
Icke-finansiella tillgångar	9 507		9 507
Totala tillgångar	2 457 484		2 457 685
Skulder			
Avsättningar		109	109
Övriga skulder	2 097 800		2 097 800
Totala skulder	2 097 800		2 097 909
Eget Kapital	359 684	92	359 776
Skulder och eget Kapital	2 457 484		2 457 685



	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via resultaträkningen	Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	Finansiella tillgångar till upplupet anskaffning svärde
<i>Tkr</i>			
Finansiella tillgångar med ändrad värderingsprincip			
Belåningsbara statsskuldförbindelser			
Utgående balans 31 december 2017	82 370		
Omklassificering från verkligt värde via resultaträkningen till verkligt värde via övrigt totalresultat		82 370	
Omvärdering (utan hänsyn tagen till uppskjuten skatt)		-63	
Ingående balans 1 januari 2018		82 307	
Obligationer och övriga värdepapper			
Utgående balans 31 december 2017	249 939		
Omklassificering från verkligt värde via resultaträkningen till verkligt värde via övrigt totalresultat		249 939	
Omvärdering (utan hänsyn tagen till uppskjuten skatt)		-105	
Ingående balans 1 januari 2018		249 834	
Finansiella tillgångar med bibehållen värderingsprincip			
Utgående balans 31 december 2017	132 840		1 884 320
Omvärdering (utan hänsyn tagen till uppskjuten skatt)			369
Ingående balans 1 januari 2018	132 840	332 141	1 884 689
Totalt ingående balans 1 januari 2018	132 840	332 141	1 884 689

IFRS 15

Intäkter från avtal med kunder ersätter från och med 1 januari 2018 existerande IFRS relaterade till intäktsredovisning, såsom IAS 18 Intäkter, IAS 11 Entreprenadavtal och IFRIC 13 Kundlojalitetsprogram. IFRS 15 baseras på att intäkt redovisas när kontroll över vara eller tjänst överförs till kunden, vilket skiljer sig från nuvarande princip att intäkt redovisas vid överföring av risker och förmåner. IFRS 15 inför nya sätt att fastställa hur och när intäkter ska redovisas, vilket innebär nya tankesätt jämfört med hur intäkter redovisas idag.

Banken har analyserat två intäktsströmmar vilka bedömts viktiga att ta ställning till inom ramen för IFRS 15. Banken erhåller kvartalsvis provisionsintäkter från Swedbank för förmedling av fonder. Bankens slutsats är att prestationen för tjänsten är utförd då förmedlingen av fonden är gjord. Då marknadsvärdet som utgör underlag för provisionsbeloppet inte är känt i förväg råder det stor osäkerhet om det totala provisionsbeloppets storlek. Det skulle inte vara förenligt med IFRS 15 att redovisa det uppskattade provisionsbeloppet som intäkt i förtid då stor osäkerhet råder om beloppets storlek. Intäkterna kommer därmed redovisas på samma sätt som idag, dvs när provisionsbeloppet och marknadsvärdet på den förmedlade fonden är känt vilket leder till kvartalsvis intäktsredovisning av provisionsintäkten. Den andra intäktsströmmen avser provisioner från Swedbank för förmedling av hypotekslån. Banken erhåller provision baserat på räntekostnader som belastar kunden. Bankens bedömning är att nuvarande redovisningsprinciper att redovisa intäkten i takt med att provisionsbeloppet blir känt kan behållas. IFRS 15 kommer därmed inte ha någon påverkan på bankens resultat, ställning eller eget kapital 2018.



Not 2

Räntenetto

<i>Tkr</i>	1 januari -30 juni 2018	1 januari -30 juni 2017
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	4	3
Utlåning till allmänheten	20 164	19 381
Räntebärande värdepapper	1 126	1 297
Övriga	-	12
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-318	-278
In- och upplåning från allmänheten	-1 855	-1 798
Summa Räntenetto	19 121	18 618

Not 3 Provisionsintäkter

<i>Tkr</i>	1 januari -30 juni 2018	1 januari -30 juni 2017
Betalningsförmedlingsprovisioner	1 545	1 139
Utlåningsprovisioner	6 266	5 234
Inlåningsprovisioner	307	413
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	97	165
Värdepappersprovisioner	4 144	4 115
Avgifter från kredit- och betalkort	342	330
Övriga provisioner	615	611
Summa	13 316	12 007

Not 4 Provisionskostnader

<i>Tkr</i>	1 januari -30 juni 2018	1 januari -30 juni 2017
Betalningsförmedlingsprovisioner	-1 135	-1 132
Värdepappersprovisioner	-88	-196
Övriga provisioner	-125	-168
Summa	-1 348	-1 496

Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner

<i>Tkr</i>	1 januari -30 juni 2018	1 januari -30 juni 2017
Räntebärande värdepapper	-99	-8
Valutakursförändringar	227	198
Summa	128	190



Not 6 Kreditförluster, netto

<i>Tkr</i>	1 januari -30 juni 2018
Lån till upplupet anskaffningsvärde	
Förändring reserveringar - stadie 1	-417
Förändring reserveringar - stadie 2	-861
Förändring reserveringar - stadie 3	-9 570
Summa	
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-831
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	973
Summa	
Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	-10 706
Låneåtaganden och finansiella garantiavtal	
Förändring reserveringar - stadie 1	2
Förändring reserveringar - stadie 2	-22
Förändring reserveringar - stadie 3	-7
Summa	
Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal	-27
Summa kreditförluster	-10 733

2017

<i>Tkr</i>	1 januari -30 juni 2017
Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar	
Årets nedskrivning för kreditförluster (+)	--192
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster (-)	
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster (-)	75
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster (+)	-102
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster (-)	893
Årets nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	674
Årets nettokostnad för kreditförluster	674

Not 7 Utlåning till allmänheten

<i>Tkr</i>	30 juni 2018		
	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
Utlåning till allmänheten			
Privatkunder			
Bolån	947 110	548	946 562
Övrigt	470 915	2 997	467 918
Företagskunder			
Jordbruk, fiske, skog	19 631	1 174	1 8457
Tillverkning	23 771	70	23 701
Bygg	40 090	9 111	30 979
Detaljhandel	73 237	170	73 067
Transport	83 995	489	83 506
Hotell och restaurang	1 775	7	1 768
Informationsteknologi	149	13	136
Bank och försäkring	213	0	213
Fastighetsförvaltning	219 081	380	218 701
Tjänstesektor	32 864	63	32 801
Övrig utlåning till företag	12 909	246	12 663
Summa utlåning till allmänheten	1 925 740	15 268	1 910 472



Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie – jämförelse med öppningsbalans

<i>Tkr</i>	30 juni 2018	1 jan 2018
Utlåning till allmänheten, privatkunder		
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	1 325 036	1 313 523
Förlustreserver	479	410
Bokfört värde	1 324 557	1 313 113
Stadie 2		
Redovisat bruttovärde	68 084	64 767
Förlustreserver	1 335	441
Bokfört värde	66 749	64 326
Stadie 3		
Redovisat bruttovärde	11 146	6 790
Förlustreserver	1 731	2 138
Bokfört värde	9 415	4 652
Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder		
Utlåning till allmänheten, företagskunder		
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	451 275	461 294
Förlustreserver	647	408
Bokfört värde	450 628	460 886
Stadie 2		
Redovisat bruttovärde	53 721	42 458
Förlustreserver	1 008	1 041
Bokfört värde	52 713	41 417
Stadie 3		
Redovisat bruttovärde	16 478	353
Förlustreserver	10 068	58
Bokfört värde	6 410	295
Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder		
Totalt		
Redovisat bruttovärde stadie 1	1 776 311	1 774 817
Redovisat bruttovärde stadie 2	121 805	107 225
Redovisat bruttovärde stadie 3	27 624	7 143
Totalt redovisat värde brutto	1 925 740	1 889 185
Förlustreserver stadie 1	1 126	818
Förlustreserver stadie 2	2 343	1 482
Förlustreserver stadie 3	11 799	2 196
Totalt förlustreserver	15 268	4 496
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	1 910 472	1 884 689

Andel stadie 3 lån, brutto, 1,4%

Andel stadie 3 lån, netto, 0,6%



Not 8 Kapitaltäckning

	2018-06-30	2017-06-30
Kapitalbas		
<i>Kärnprimärkapital</i>		
Reservfond	299 807	277 530
Fond för verkligt värde	56 641	62 933
<i>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</i>	356 448	340 463
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>		
Innehav i kärnprimärkapital i vilka sparbanken har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärde 10 %)	-44 704	-49 899
Övriga avdrag	-325	-408
<i>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</i>	311 419	290 156
Kapitalbas	311 419	290 156
<i>Kapitalrelationer, buffertar m m</i>		
Summa riskvägt exponeringsbelopp	1 548 402	1 525 102
Kärnprimärkapitalrelation	20,11%	19,03%
Primärkapitalrelation	20,11%	19,03%
Total kapitalrelation	20,11%	19,03%
Buffertkrav,	4,50%	4,50%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
varav kontracyklisk buffert	2,00%	2,00%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	12,11%	11,03%
Totalt internt bedömt kapitalbehov	55 267	46 672



	Kapitalkrav 2018-06-30	Riskvägt exponeringsbelopp 2018-06-30	Kapitalkrav 2017-06-30	Riskvägt exponeringsbelopp 2017-06-30
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot institut	4 691	58 639	3 136	39 200
Exponeringar mot företag	36 793	459 914	41 494	518 676
Exponeringar mot hushåll	46 194	577 428	44 287	553 586
Säkrade genom panträtt i fast egendom	21 227	265 342	19 799	247 483
Fallerande exponeringar	1 412	17 644	286	3 579
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	694	8 669	694	8 671
Aktieexponeringar	2 857	35 710	2 729	34 112
Övriga poster	880	11 000	926	11 575
Summa exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	114 748	1 434 346	113 351	1 416 882
Operativ risk enligt schablonmetoden	9 124	114 056	8 658	108 220
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	123 872	1 548 402	122 009	1 525 102

Mönsterås 2018-08-31
På styrelsens uppdrag

Stefan Ohlson
VD

Delårsrapporten har ej granskats av Häradssparbankens revisorer.