



Bokslutskommuniké 2018

Bokslutskommuniké 2018

för Sparbanken Skaraborg AB (publ) med organisationsnummer 516401-0141

Utveckling av bankens verksamhet, resultat och ställning

2018 i sammandrag

(2017 inom parentes)

- Rörelseresultatet minskade till 227,7 mkr (228,0)
- Räntenettot ökade till 169,7 mkr (158,3)
- Provisionsnettot ökade till 101,0 mkr (95,0)
- Summa kostnader före kreditförluster minskade till 140,1 mkr (149,7)
- Kreditförluster netto ökade till 8,2 mkr (5,5)
- In- och upplåningen ökade till 8.718,9 mkr (8.190,8)
- Utlåningen ökade till 8.124,4 mkr (7.768,5)
- Affärsvolymen minskade till 31.349,5 mkr (31.385,0)

Omvärldstrender

Långsammare global tillväxt och geopolitiska risker

Den globala tillväxten bromsade in under 2018, men det är en splittrad utveckling mellan länder och regioner. Den amerikanska ekonomin fortsatte att växa i god takt medan tillväxten i eurozonen och i tillväxtekonomierna bromsade in. Samtidigt tyngs världsekonomin av flera geopolitiska risker. Handelskonflikten mellan världens två största ekonomier – USA och Kina – tilltog under året, vilket ökade oron för den globala handeln. Utgången av brexit har blivit mer osäker efter att brittiska parlamentet i januari i år inte godkände regeringens handelsavtal med EU. Risker för en sk hård brexit har ökat, dvs ett tillstånd då Storbritannien inte har något avtal med EU när Storbritannien lämnar EU den sista mars i år. Oron för den globala konjunkturen satte avtryck på de globala finansmarknaderna i slutet av förra året. Aktiebörserna föll kraftigt runt om i världen och de långa obligationsräntorna sjönk efter tidigare uppgångar. Råvarupriserna drogs ned i synnerhet på olja och metaller. Oljepriset sjönk från 85 dollar per fat i början av oktober till 50 dollar vid årsskiftet, vilket ledde till att OPEC i början december beslutade att begränsa oljeproduktionen tillsammans med Ryssland. Fjolårets börsoro har dock

avtagit och under inledningen av 2019 har börserna stigit.

Centralbankerna började långsamt normalisera penningpolitiken under 2018 med den amerikanska centralbanken, Federal Reserve, i spetsen. I december höjde Federal Reserve sin viktiga ränta, federal funds, för fjärde gången under året till intervallet 2,25-2,50 procent. Ränteuppgången i USA sker med stöd av den starka amerikanska arbetsmarknaden. Även den svenska, norska och brittiska centralbanken höjde sina styrräntor. Den europeiska centralbanken (ECB) behöll däremot räntorna oförändrade. Ett högre resursutnyttjande och stigande löne- och inflationstryck i eurozonen bidrog till att ECB kunde avsluta obligationsköpen som pågått sedan 2012. Den växande räntedifferensen mellan USA och Europa bidrog till att stärka den amerikanska dollarn mot euron och svenska kronan.

Svensk tillväxt tappade fart 2018

Den svenska ekonomin växte med i genomsnitt 2,5 procent under 2018 års tre första kvartal men tappade fart i slutet av året. Under tredje kvartalet sjönk BNP för första gången sedan 2013. Inbromsningen var tydligast i den privata konsumtionen delvis av tillfälliga effekter i samband med att nya skatteregler på nya bilar infördes vid halvårsskiftet. Skärpta amorteringskrav och osäkerhet om den svenska bostadsmarknaden hade också en dämpande effekt på hushållens konsumtionsvilja och efterfrågan på krediter. Hushållsupplåningen växlade ned från en årlig ökningstakt på 7 procent i december 2017 till 5,5 procent i slutet av 2018. En annan bidragande faktor till inbromsningen är fallande bostadsinvesteringar, som tidigare varit en viktig tillväxtmotor i svensk ekonomi de senaste åren. Inom näringslivet och offentliga sektorn steg dock investeringarna. Även om bostadspriserna stabiliserades och steg på årsbasis i slutet av 2018 kvarstår osäkerheten på bostadsmarknaden. Fjolåret visade återigen på en stark svensk arbetsmarknad. Antalet sysselsatta steg med 90 000 och arbetslösheten sjönk till 6,3 procent i genomsnitt från 6,7 procent 2017. Svårigheter att hitta arbetskraft var utbredd både inom näringslivet och i den offentliga sektorn men hade inte någon större påverkan på lönerna som ökade i en måttlig takt. Inflationen (konsumtprisindex rensat för fast ränta) steg till över två procent under 2018 drivet av högre energipriser och en svag krona. Den underliggande inflationen, rensat för

energipriser, var dock alltså låg. Den högre inflationen och en fortsatt stark arbetsmarknad bidrog till att Riksbanken kunde höja reporäntan i december för första gången sedan 2011 med 0,25 procentenheter till -0,25 procent. Riksbanken signalerade om fler räntehöjningar i år men dröjer åtminstone till andra halvåret 2019 om den svenska ekonomin utvecklas i linje med Riksbankens prognoser.

Allmänt om bankens verksamhet

Inlåningen från allmänheten ökade under året med 6,4 (6,5) procent. De inlåningskonton som ökat mest är E-sparkonto och Företagskonto medan sparande på Fasträntekonto har minskat. Utlåningen till allmänheten ökade med 4,6 (9,4) procent. Efterfrågan på krediter har ökat vad gäller utlåning till företag. Volymen av förmedlade bolån till Swedbank Hypotek AB ökade med 9,9 (21,2) procent. Ökningen avser utlåning till privata bolån. Provisionsintäkterna från förmedlad utlåning till Swedbank Hypotek AB ökade med 14,1 (20,8) procent.

Fondvolymen som förmedlats till Swedbank Robur AB minskade med 29,4 (ökade med 14,6) procent. Anledningen till den kraftiga minskningen är förändrade regler för provisionsutbetalning och inte faktisk minskning av förmedlade volymer till Swedbank Robur. Försäkringsvolymerna hos Swedbank Försäkring AB ökade med 3,3 (19,1) procent. Bankens värdepappersprovisioner ökade med 1,9 (14,3) procent. En dämpad ökning då provisionerna begränsas av ikraftträdandet av Mifid II, vilket förhindrar vissa typer av provisionsersättningar.

Sammantaget minskade bankens totala affärsvolym med 0,1 procent.

Bankens resultat

Rörelseresultatet för 2018, 227,7 mkr, är en minskning med 0,1 procent. Räntenettet ökade med 7,2 procent till 169,7 mkr. Erhållna utdelningar uppgick till 100,9 mkr (101,8 mkr föregående år). Provisionsnettot ökade med 5,9 mkr till 101,0 mkr. De allmänna administrationskostnaderna ökade med 5,5 mkr till 129,5 mkr. Kreditförlusterna netto uppgår 2018 till 8,2 mkr, en ökning med 2,7 mkr.

Bankens ställning

Balansomslutningen uppgick vid årsskiftet till 12.489,2 mkr, en ökning med 5,6 procent. Utlåningen ökade till 8.124,4 en ökning med 355,9 mkr. Volymstocken av förmedlade lån till Swed-

bank Hypotek AB ökade till 6.179,1 mkr, en ökning med 555,7 mkr.

In- och upplåning från allmänheten ökade med 528,1 mkr till 8.718,9 mkr. Banken har sedan 2017 utestående emitterade obligationer motsvarande 300 mkr. Vidare har banken förmedlat fondsparande via Swedbank Robur AB till ett värde av 3.425,3 mkr, en minskning inklusive värdeförändring med 1.429,6 mkr. Förmedlade försäkringar via Swedbank Försäkring AB uppgick till 1.496,8 mkr, en ökning inklusive värdeförändring med 47,5 mkr.

Bankens likviditet placeras på konto i Swedbank, fasträntekonto, räntebärande värdepapper, fonder och strukturerade produkter. Bankens värdepappersportfölj uppgick per balansdagen till 2.319,3 mkr. Banken har beviljad kreditlimit hos Swedbank på 500 mkr.

Per den 31 december uppgår bankens totala aktieinnehav i Swedbank AB (publ) till 7.750.000 aktier. Under året har banken förvärvat 50.000 aktier. Det totala innehavet hade vid årsskiftet ett marknadsvärde på 1.532,6 mkr (anskaffningsvärde 518,0 mkr). Utdelningen på bankens aktieinnehav i Swedbank AB (publ) har under de senaste tio åren uppgått till 542,3 mkr.

Bankens kapitalbas uppgår till 1.840,9 mkr per 2018-12-31. Detta ger en kärnprimärkapitalrelation på 22,7 procent.

Ägarförhållanden

Sparbanken Skaraborg AB (publ) bedriver verksamhet som fristående sparbank. Banken är ursprungligen grundad 1847 som Skaraborgs läns allmänna sparbank. Ombildningen till aktiebolag genomfördes år 2000. Bankens verksamhetsområde omfattar Skara, Vara, Essunga och Götene kommuner.

Sparbanksstiftelsen Skaraborg är ensam ägare till banken och genom utdelning från banken kan stiftelsen lämna bidrag som främjar sparbankens och bygdens utveckling. Fram till och med 2018 har stiftelsen beviljat bidrag till olika projekt med ca 195 mkr, fördelat över bankens verksamhetsområde.

Risker och osäkerhetsfaktorer

I bankens verksamhet uppstår olika typer av finansiella risker såsom kredit-, marknads-, likviditets- och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har bankens styrelse, som är ytterst ansvarig för den interna kontrollen i banken, fastställt policys och riktlinjer för ovanstående risker. Verkställande

direktören ansvarar för den löpande förvaltningen enligt styrelsens riskpolicy. För att få en tillfredsställande riskhantering i banken har banken en oberoende riskkontrollfunktion. Med riskkontroll avses alla aktiviteter för att mäta, rapportera och följa upp risker, oberoende från de risktagande enheterna. Riskkontrollfunktionen rapporterar muntligen och skriftligen till styrelsen kvartalsvis.

Verksamheten präglas av riskmedvetande och bankens medarbetare har en god förståelse för den egna verksamheten och de risker som är förknippade med den. De övergripande målen för bankens hantering av risker är att i förväg identifiera riskerna så att dessa kan undvikas eller kontrolleras på ett effektivt och affärsmässigt sätt.

Styrelsen fastställer grundläggande riktlinjer för regelefterlevnad. Av riktlinjerna framgår att Verkställande direktören ansvarar för att fastställa rutiner så att verksamheten bedrivs enligt regelverket och att verksamheten är ändamålsenligt organiserad utifrån de krav som ställs. Bankens funktion för regelefterlevnad (compliance) ansvarar för samordning och rapportering i frågor som rör regelefterlevnad. Arbetet med regelefterlevnad präglas av ett proaktivt arbetssätt och bidrar till att upprätthålla och förstärka bankens förtroende och anseende, samt verkar för att risken för legala sanktioner och ryktesförlust på grund av bristande regelefterlevnad reduceras. Funktionen rapporterar muntligen och skriftligen till styrelsen halvårsvis.

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

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

Utöver vad som framgår av denna delårsrapport finns en mer omfattande beskrivning av bankens risker och riskhantering i årsredovisningen för 2018. Sedan den publicerades har inga väsentliga förändringar inträffat som påverkar bankens risk-exponering.

Bankens kapitalbas uppgår till 1.840,9 mkr, vilket ger en kärnprimärkapitalrelation på 22,7 procent. Bankens riskbuffert är därmed klart över legala minimikravet, vilket innebär en god motståndskraft mot negativa händelser och störningar. De stress-tester som görs i den interna kapital- och likviditetsutvärderingen visar att motståndskraften i bankens balansräkning och likviditetsportfölj är hög.

Händelser av väsentlig betydelse som inträffat under räkenskapsåret

Banken flyttade bankkontoret i Kvänum till Vara den 5 juli i år. Bankens ambition är ett starkt kontor per kommun inom verksamhetsområdet, och där kunna erbjuda en fullsortimentsbank med hög kompetens och tillgänglighet. Detta har banken under april informerat via pressmeddelande och information på bankens externa hemsida.

4 juni tillträdde Patrik Meijer som ny VD för banken. Han efterträdde Leif Johansson som under året gick i pension.

Händelser efter räkenskapsperiodens utgång

Inga händelser av väsentlig betydelse har inträffat efter den 31 december 2018.

Årsredovisning

Årsredovisningen kommer att finnas tillgänglig på bankens hemsida www.sparbankenskaraborg.se under vecka 15 2019.

Skara den 22 februari 2019

Patrik Meijer

Verkställande direktör

Nyckeltal

	2018-12-31	2018-09-30	2018-06-30	2018-03-31	2017-12-31
VOLYM					
Affärsvolym ultimo, Mkr*	31 349	31 786	31 513	30 169	31 385
förändring under året, %	-1,4	0,9	4,5	-3,9	2,3
Av sparbanken förvaltade och förmedlade kundvolym, inklusive beviljad ej utnyttjad kredit					
KAPITAL					
Summa riskvägt exponeringsbelopp	8 110 029	8 348 212	8 121 436	7 830 392	7 797 658
Kärnprimärkapitalrelation	22,7	22,4	22,8	21,1	21,7
Kärnprimärkapital i % av riskexponeringsbelopp					
Primärkapitalrelation	22,7	22,4	22,8	21,1	21,7
Primärkapital i % av riskexponeringsbelopp					
Total kapitalrelation	22,7	22,4	22,8	21,1	21,7
Totalt kapital i % av riskexponeringsbelopp					
Soliditet					
Beskattat eget kapital + 78 % av obeskattade reserver i % av balansomslutningen	26,6	27,5	25,9	27,0	26,9
RESULTAT					
Placeringsmarginal					
Räntenetto i % av MO	1,4	1,4	1,4	1,4	1,4
Rörelseresultat/affärsvolym					
Rörelseresultat i % av genomsnittlig affärsvolym	0,7	0,8	0,7	0,7	0,8
Avkastning på totala tillgångar					
Årets nettoresultat i % av genomsnittlig balansomslutning	1,6	1,6	1,6	1,5	1,8
Räntabilitet på eget kapital					
Rörelseresultat efter schablonskatt i % av genomsnittligt eget kapital	5,5	5,5	5,2	5,2	5,6
K/I-tal före kreditförluster					
Summa kostnader exkl kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,37	0,33	0,30	0,19	0,39
K/I-tal efter kreditförluster					
Summa kostnader inkl kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter	0,39	0,35	0,36	0,23	0,41
Kreditförlustnivå					
Kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten, kreditinstitut (exkl banker)	0,10	0,07	0,18	0,08	0,08

* Från och med 2018 ingår inte längre PPM-volymer vilket minskat affärsvolymer mellan 2017 och 2018 med 1.371 mkr.

Kvartalsvis jämförelse

Resultat- och balansräkningar, tkr

RESULTATRÄKNINGAR	Kvartal 4 2018	Kvartal 3 2018	Kvartal 2 2018	Kvartal 1 2018	Kvartal 4 2017
Räntenetto	43 881	42 653	41 486	41 704	41 953
Provisioner, netto	25 583	24 845	24 868	25 692	25 670
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-2 981	4 445	2 917	-1 824	199
Övriga intäkter	675	538	476	101 112	894
Summa intäkter	67 158	72 481	69 747	166 683	68 716
Allmänna administrationskostnader	-34 990	-28 098	-36 321	-30 112	-35 148
Övriga rörelsekostnader ¹	-3 537	-2 274	-2 740	-2 081	-3 463
Kreditförluster	-2 716	8 687	-8 180	-6 026	-3 890
Summa kostnader	-41 243	-21 685	-47 241	-38 219	-42 501
Rörelseresultat	25 915	50 796	22 505	128 465	26 215
Bokslutsdispositioner, netto	-1 365	0	0	0	117
Skatter	-5 334	-12 183	-2 048	-8 587	-4 142
Årets resultat	19 216	38 613	20 457	119 878	22 190
BALANSRÄKNINGAR					
Kassa	7 131	7 618	8 712	7 555	7 290
Utlåning till kreditinstitut	387 990	171 657	346 374	48 809	103 517
Utlåning till allmänheten	8 124 372	7 819 015	7 946 609	7 802 883	7 768 468
Räntebärande värdepapper	2 319 277	2 827 356	2 561 402	2 446 107	2 320 713
Aktier och andelar	1 562 073	1 740 419	1 518 508	1 480 176	1 554 787
Materiella tillgångar	28 705	29 134	29 319	28 682	28 441
Övriga tillgångar	59 610	60 255	75 582	57 275	43 505
Summa tillgångar	12 489 158	12 655 454	12 486 506	11 871 486	11 826 721
Skulder till kreditinstitut	86 691	91 380	92 029	112 823	80 083
In- och upplåning från allmänheten	8 718 948	8 710 021	8 789 800	8 181 107	8 190 832
Emitterade värdepapper	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000
Övriga skulder	57 598	61 272	69 009	100 341	65 970
Avsättningar	6 188	7 325	8 080	6 517	3 679
Summa skulder	9 169 425	9 169 998	9 258 918	8 700 789	8 640 564
Obeskattade reserver	2 666	1 300	1 300	1 300	1 300
Eget kapital	3 317 067	3 484 156	3 226 288	3 169 397	3 184 857
Summa skulder, obeskattade reserver och eget kapital	12 489 158	12 655 454	12 486 506	11 871 486	11 826 721

¹ inkl. avskrivningar på materiella anläggningstillgångar

Resultaträkningar

	Not	Jan-Dec 2018	Jan - Dec 2017	Förändring belopp	%
<i>tkr</i>					
Ränteintäkter		187 804	172 871	14 933	9%
varav intäkter beräknade med effektivräntemetoden		-1 268	-	-	-
Räntekostnader		-16 812	-14 606	-2 206	15%
Räntenetto	3	169 724	158 265	11 459	7%
Erhållna utdelningar	4	100 914	101 767	-853	-1%
Provisionsintäkter	5	113 082	106 974	6 108	6%
Provisionskostnader	6	-12 094	-11 930	-164	1%
Nettoresultat av finansiella transaktioner	7	2 557	8 783	-6 226	-71%
Övriga rörelseintäkter	8	1 886	19 319	-17 433	-90%
Summa rörelseintäkter		376 069	383 178	-7 109	-2%
Allmänna administrationskostnader	9	-129 521	-124 026	-5 495	4%
Av- och nedskrivningar på materiella anläggningstillgångar		-2 699	-2 944	245	-8%
Övriga rörelsekostnader	10	-7 933	-22 706	14 773	-65%
Summa kostnader före kreditförluster		-140 153	-149 676	9 523	-6%
Resultat före kreditförluster		235 916	233 502	2 414	1%
Kreditförluster, netto	11	-8 235	-5 529	-2 706	49%
Rörelseresultat		227 681	227 973	-292	0%
Bokslutsdispositioner		-1 365	117	-1 482	
Skatter		-28 152	-24 628	-3 524	14%
Årets resultat		198 164	203 462	-5 298	-3%

Rapport över totalresultat

	Jan-Dec 2018	Jan-Dec 2017	Förändring belopp	%
<i>tkr</i>				
Årets resultat	198 164	203 462	-5 298	-3%
Övrigt totalresultat				
Poster som har omförts eller kan omföras till årets resultat				
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-13 027	-168 780	155 753	-92%
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat, överfört till periodens resultat	1 242	-		
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-837	-		
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat överfört till periodens resultat	-1 427	-		
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	1 569	-682	2 251	-
Poster som inte kan omföras till årets resultat	0	0	0	-
Årets övrigt totalresultat	-12 480	-169 462	156 982	-93%
Årets totalresultat	185 684	34 000	309 688	

Balansräkningar

<i>tkr</i>	<i>Not</i>	2018-12-31	2017-12-31	Förändring belopp	%
Tillgångar					
Kassa		7 131	7 290	-159	-2%
Belåningsbara statsskuldförbindelser	12	496 663	379 065	117 598	31%
Utlåning till kreditinstitut	13	387 990	103 517	284 473	275%
Utlåning till allmänheten	14	8 121 543	7 759 274	362 269	5%
Förändring i verkligt värde på räntesäkrade poster i portföljsäkring		2 829	9 194	-6 365	-69%
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	15	1 822 614	1 941 648	-119 034	-6%
Aktier och andelar		1 562 073	1 554 787	7 286	0%
Materiella tillgångar				0	
- inventarier		10 376	5 069	5 307	105%
- byggnader och mark		18 329	23 372	-5 043	-22%
Aktuell skattefordran		13 712	198	13 514	-
Övriga tillgångar	16	2 483	2 392	91	4%
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		43 415	40 915	2 500	6%
Summa tillgångar		12 489 158	11 826 721	662 437	5,6%
Skulder, avsättningar och eget kapital					
Skulder till kreditinstitut	17	86 691	80 083	6 608	8%
In- och upplåning från allmänheten					
- inlåning	18	8 702 565	8 174 309	528 256	6%
- upplåning	19	16 383	16 523	-140	-1%
Emitterade värdepapper	20	300 000	300 000	0	0%
Aktuell skatteskuld		0	0	0	
Övriga skulder	21	43 714	51 516	-7 802	-15%
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		13 884	14 454	-570	-4%
Avsättningar		6 188	3 679	2 509	68%
Summa skulder		9 169 425	8 640 564	528 861	6,1%
Obeskattade reserver		2 666	1 301	1 365	105%
Eget kapital					
Bundet eget kapital					
Aktiekapital		400 000	400 000	0	0%
Reservfond		100 694	100 694	0	0%
Fritt eget kapital					
Fond för verkligt värde		1 020 444	1 026 119	-5 675	-1%
Balanserad vinst		1 597 765	1 454 581	143 184	10%
Årets resultat		198 164	203 462	-5 298	-3%
Summa eget kapital		3 317 067	3 184 856	132 211	4,2%
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		12 489 158	11 826 721	662 437	5,6%

Rapport över förändringar i eget kapital

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Totalt eget kapital
	Aktie-kapital	Reserv-fond	Fond för verk-ligt värde	Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	
<i>Tkr</i>						
Ingående eget kapital 2018-01-01	400 000	100 694	1 026 120	1 454 580	203 462	3 184 856
Justering för retroaktiv tillämpning IFRS 9 (netto efter skatt)			6 804	-30 278		
Justerat eget kapital 2018-01-01	400 000	100 694	1 032 924	1 424 302	203 462	3 161 382
Periodens resultat					198 164	198 164
Periodens övrigt totalresultat			-12 480			-12 480
Årets totalresultat			-12 480		198 164	185 684
Vinstdisposition				173 462	-173 462	0
Utdelning					-30 000	-30 000
Utgående eget kapital 2018-12-31	400 000	100 694	1 020 444	1 597 765	198 164	3 317 067

	Bundet eget kapital		Fritt eget kapital			Totalt eget kapital
	Aktie-kapital	Reserv-fond	Fond för verk-ligt värde	Balanserad vinst eller förlust	Årets resultat	
<i>Tkr</i>						
Ingående eget kapital 2017-01-01	400 000	100 694	1 195 582	1 292 825	181 755	3 170 856
Årets resultat					203 462	203 462
Årets övrigt totalresultat			-169 462			-169 462
Årets totalresultat			-169 462		203 462	34 000
Vinstdisposition				161 755	-161 755	0
Utdelning					-20 000	-20 000
Utgående eget kapital 2017-12-31	400 000	100 694	1 026 120	1 454 580	203 462	3 184 856

Kassaflödesanalys (indirekt metod)

<i>tkr</i>	2018-12-31	2017-12-31
Den löpande verksamheten, tkr		
Rörelseresultat	227 681	227 974
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet		
- förändring av upplupet anskaffningsvärde (+/-)	9 818	10 267
- orealiserad del av nettoresultatet av finansiella transaktioner (+/-)	-2 627	-2 042
- avskrivningar (+)	1 939	2 944
- kreditförluster (+/-)	7 625	5 203
- övriga poster som inte ingår i kassaflödet (+/-)	-1 732	-11 886
Inkomstskatt (-)	-28 083	-27 538
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	214 621	204 922
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten (-/+)	-395 066	-671 071
Ökning/minskning av värdepapper (-/+)	-5 754	-164 571
Ökning/minskning av in- och upplåning från allmänheten (+/-)	528 116	496 444
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut (+/-)	6 608	-221 895
Förändring av övriga tillgångar (+/-)	-16 105	-3 437
Förändringar av övriga skulder (+/-)	-5 863	-12 581
Kassaflöde från den löpande verksamheten	326 557	-372 189
Investeringsverksamheten		
Förvärv av finansiella tillgångar (-)	-9 964	-21 430
Förvärv av materiella tillgångar (-)	-2 279	-7 256
Försäljning av materiella tillgångar (+)	0	27 296
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-12 243	-1 390
Finansieringsverksamheten		
Emission av räntebärande värdepapper (+)	0	300 000
Utdelning Sparbanksstiftelsen Skaraborg (-)	-30 000	-20 000
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-30 000	280 000
Årets kassaflöde	284 314	-93 579
Likvida medel vid periodens början	110 807	204 386
Likvida medel vid periodens slut	395 121	110 807
<i>Följande delkomponenter ingår i likvida medel:</i>		
Kassa	7 131	7 290
Utlåning till kreditinstitut	387 990	103 517
Summa	395 121	110 807
Betalda räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten		
Erhållen ränta	184 283	171 665
Betald ränta	-17 240	-14 311
Erhållen utdelning	100 914	101 767

Not 1 Uppgifter om banken

Delårsrapporten avser Sparbanken Skaraborg AB (publ) med säte i Skara. Adressen till huvudkontoret är Skaraborgsgatan 21, Box 163, 532 22 Skara.

Not 2 Redovisningsprinciper

Bankens delårsrapport är upprättad enligt lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Banken tillämpar s.k. lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS tillämpas så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning.

Delårsrapporten har inte granskats av bankens externa revisorer.

Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS

Under räkenskapsåret har banken förändrat sina principer för klassificering och värdering samt nedskrivningar av finansiella tillgångar till följd av att IFRS 9 trädde i kraft den 1 januari 2018. När det gäller säkringsredovisning har banken valt att fortsätta tillämpa principerna enligt IAS 39.

Klassificering och värdering

Bankens 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 övrigt totalresultat på grund av att de finansiella tillgångarna innehåller 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 även tidigare till verkligt värde via övrigt totalresultat. Således blir det ingen skillnad i hur realiserade värdeförändringar redovisas.

Om banken 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.

Banken 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. 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 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 tre 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.

Banken 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 rekonstruktion.

Redovisning av förväntade kreditförluster – räntebärande värdepapper

Banken 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 banken 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 bankens 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 netto-redovisade 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.

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.

		Justering av ingående balans		
	Utgående värde 2017-12-31	IAS 39	IFRS9	Justerad ingående balans 2018-01-01
Tillgångar				
Belåningsbara stats- skuldförbindelser	379 065			379 065
Utlåning till allmänheten	7 768 468	48 579	-75 517	7 741 530
Skattefordran	198		6 621	6 819
Obligationer och andra räntebärande värde- papper	1 941 648			1 941 648
Övriga tillgångar	1 737 342			1 737 342
Summa tillgångar	11 826 721	48 579	-68 896	11 806 404
Skulder				
Avsättningar	3 679		3 157	6 836

Övriga skulder	8 638 186			8 638 186
Totala skulder	8 640 564			8 640 564
Bundet eget kapital	500 694			500 694
Fond för verkligt värde	1 026 119		6 804	1 032 923
Balanserad vinst	1 658 043	48 579	-78 857	1 627 765
Summa skulder och eget kapital	11 826 721	48 579	-68 743	11 806 557

IFRS 15 Finansiella instrument

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.

Not 3	Räntenetto	Jan-Dec 2018 tkr	Jan-Dec 2017 tkr	förändring belopp	%
	Ränteintäkter				
	Utlåning till kreditinstitut	-387	-592	205	-35%
	Utlåning till allmänheten	163 321	155 583	7 738	5%
	Varav : derivat				
	- säkringsredovisning	-9 248	-12 802	3 554	-28%
	Räntebärande värdepapper	23 602	17 893	5 709	32%
	Övriga	0	-13	13	-1
	Summa	186 536	172 871	13 665	8%
	Räntekostnader				
	Skulder till kreditinstitut	-1 450	-1 674	224	-13%
	In- och upplåning från allmänheten	-8 201	-9 361	1 160	-12%
	Varav:				
	- kostnad för insättningsgaranti	-4 055	-4 258	203	-5%
	Emitterade värdepapper	-1 009	-38	-971	-
	Övriga	-6 152	-3 533	-2 619	74%
	Summa	-16 812	-14 606	-2 206	15%
	Summa räntenetto	169 724	158 265	11 459	7%
Not 4	Erhållna utdelningar				
	Swedbank AB	100 750	101 640	-890	-1%
	Övriga aktier	164	127	37	0%
	Summa	100 914	101 767	-853	-1%
Not 5	Provisionsintäkter				
	Betalningsförmedlingsprovisioner	11 346	11 667	-321	-3%
	Utlåningsprovisioner	47 035	41 785	5 250	13%
	Inlåningsprovisioner	8 222	7 947	275	3%
	Provisioner avseende utställda finansiella garantier	1 366	1 056	310	29%
	Värdepappersprovisioner	31 311	30 714	597	2%
	Övriga provisioner	13 802	13 805	-3	0%
	Summa	113 082	106 974	6 108	6%
Not 6	Provisionskostnader				
	Betalningsförmedlingsprovisioner	-6 203	-6 362	159	-2%
	Värdepappersprovisioner	-4 036	-3 552	-484	14%
	Övriga provisioner	-1 855	-2 016	161	-8%
	Summa	-12 094	-11 930	-164	1%
Not 7	Nettoresultat av finansiella transaktioner				
	Aktier/andelar	-	-		
	Räntebärande värdepapper och förlustreserv	1 290	7 238	-5 948	-82%
	Valutakursförändringar	1 267	1 545	-278	-18%
	Summa	2 557	8 783	-6 226	-71%
Not 8	Övriga rörelseintäkter				
	Intäkter från rörelsefastigheter	710	1 791	-1 081	-60%
	Realisationsvinst vid avyttring av anläggningstillgångar	0	15 843	-	-
	Övriga rörelseintäkter	1 176	1 685	-509	-30%
	Summa	1 886	19 319	-17 433	-90%

Not 9	Allmänna administrationskostnader	Jan-Dec 2018 tkr	Jan-Dec 2017 tkr	förändring belopp	%
	Personalkostnader				
	- löner och arvoden	-51 821	-48 357	-3 464	7%
	- sociala avgifter	-19 812	-17 931	-1 881	10%
	- kostnad för pensionspremier	-8 313	-8 539	226	-3%
	- avsättning till vinstandelsstiftelse, inkl. löneskatt	-4 837	-5 121	284	-6%
	- övriga personalkostnader	-4 879	-3 777	-1 102	29%
	Summa personalkostnader	-89 662	-83 725	-5 937	7%
	Övriga allmänna administrationskostnader				
	- porto och telefon	-1 157	-1 191	34	-3%
	- IT-kostnader	-26 427	-27 209	782	-3%
	- konsulttjänster	-732	-1 133	401	-35%
	- revision	-1 288	-1 048	-240	23%
	- hyror och andra lokalkostnader	-3 484	-2 301	-1 183	51%
	- fastighetskostnader	-2 089	-2 774	685	-25%
	- övriga	-4 682	-4 645	-37	1%
	Summa övriga allmänna administrationskostnader	-39 859	-40 301	442	-1%
	Summa	-129 521	-124 026	-5 495	4%
Not 10	Övriga rörelsekostnader				
	Avgifter till centrala organisationer	-2 394	-2 714	320	-12%
	Försäkringskostnader	-1 317	-1 336	19	-1%
	Säkerhetskostnader	-1 203	-1 393	190	-14%
	Marknadsföringskostnader	-2 869	-2 906	37	-1%
	Realisationsförlust vid avyttring av anläggningstillgångar	0	-12 570	12 570	-
	Övriga rörelsekostnader	-150	-1 787	1 637	-92%
	Summa	-7 933	-22 706	14 773	-65%
Not 11	Kreditförluster, netto (IFRS9)				
	Lån till upplupet anskaffningsvärde		1 jan - 31 dec 2018		
	Förändring reserveringar - stadie 1	-1 913			
	Förändring reserveringar - stadie 2	1 680			
	Förändring reserveringar - stadie 3	3 111			
	Förändring reserveringar - förvärvade eller utgivna kreditförsämrade fordringar	2 878			
	Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-13 118			
	Periodens nettokostnad för modifieringar				
	Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	610			
	Summa	-12 508			
	Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	-12 508			
	Låneåtagande och finansiella garantiavtal				
	Förändring reserveringar - stadie 1	-152			
	Förändring reserveringar - stadie 2	-78			
	Förändring reserveringar - stadie 3	1 625			
	Summa	1 395			
	Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal	1 395			
	Summa kreditförluster	-8 235			

Kreditförluster, netto (IAS 39)**Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar**

Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-4 299
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	4 084
Årets nedskrivning för kreditförluster	-19 328
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	326

Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster

Årets nettokostnad för individuellt värderade kreditförluster

Gruppvis värderade homogena grupper av lånefordringar

Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-451
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	3
Avsättning/upplösning av reserv för kreditförlust	156
Årets nettokostnad för gruppvis värderade homogena lånefordringar	-292

Ansvarsförbindelser

Årets nettokostnad för infriande av garantier

Årets nettokostnad för kreditförluster**Not 12 Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.**

Redovisat bruttovärde

Förlustreserv, stadie 1

Summa**Not 13 Utlåning till kreditinstitut**

Svenska kreditinstitut

- svensk valuta

- utländsk valuta

Summa**Not 14 Utlåning till allmänheten**

Utestående fordringar, brutto

- svensk valuta

- utländsk valuta

Summa

Förlustreserv stadie 1,2 & 3

Bokfört värde utlåning till allmänheten**1 jan -****31 dec 2017**

-4 299

4 084

-19 328

326

13 980

-5 237

-451

3

156

-292

0

-5 529

Jan-Dec**2018****Jan-Dec****2017****Förändring****belopp****%**

496 663

379 065

117 598

31%

-

-

-

-

496 663**379 065****117 598****31%****Not 13****Utlåning till kreditinstitut**

Svenska kreditinstitut

- svensk valuta

- utländsk valuta

Summa

338 244

75 772

262 472

-

49 746

27 745

22 001

79%

387 990**103 517****284 473****275%****Not 14****Utlåning till allmänheten**

Utestående fordringar, brutto

- svensk valuta

- utländsk valuta

Summa

Förlustreserv stadie 1,2 & 3

Bokfört värde utlåning till allmänheten

8 193 793

7 808 614

385 179

5%

4 484

8 433

-3 949

-47%

8 198 277**7 817 047****381 230****5%**

-73 905

-48 579

-25 326

52%

8 124 372**7 768 468****355 904****5%**

Förändring i redovisat bruttovärde och förlustreserver

	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde per 1 januari 2018	6 903 986	780 943	132 118	7 817 047
Redovisat bruttovärde per 31 december 2018	7 198 222	818 226	181 829	8 198 277
Förlustreserver				
Förlustreserver per 1 januari 2018	5 027	19 382	51 108	75 517
Nya finansiella tillgångar	2 464	1 053	3 040	6 557
Bortbokade finansiella tillgångar	-1 171	-3 471	-13 863	-18 505
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	4 830	1 663	1 862	8 355
Förändringar i makroekonomiska scenarier	913	1 852	1 242	4 007
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)	-	-	-3 487	-3 487
Överföringar mellan stadier under perioden				
från stadie 1 till stadie 2	-1 744	8 094	-	6 350
från stadie 1 till stadie 3	-3 992	-	4 088	96
från stadie 2 till stadie 1	555	-3 008	-	-2 453
från stadie 2 till stadie 3	-	-7 972	7 973	1
från stadie 3 till stadie 2	-	132	-834	-702
från stadie 3 till stadie 1	61	-	-1 866	-1 805
Valutakursförändringar	-	-	-	0
Övrigt	-3	-23	-	-26
Förlustreserver per 31 dec 2018	6 940	17 702	49 263	73 905
Bokfört värde				
Öppningsbalans per 1 januari 2018	6 898 959	761 561	81 010	7 741 530
Utgående balans per 31 december 2018	7 191 282	800 524	132 566	8 124 372

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning

31 dec 2018

Utlåning till allmänheten

Privatkunder

	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
Bolån	644 326	-990	643 336
Övrigt	418 013	-1 517	416 496

Företagskunder

Jordbruk, fiske, skog	2 407 028	-25 589	2 381 439
Tillverkning	391 163	-21 641	369 522
Offentlig sektor	547 813	-10 885	536 928
Bygg	280 889	-1 597	279 292
Detaljhandel	243 155	-2 498	240 657
Transport	99 891	-606	99 285
Hotell och restaurang	17 828	-453	17 375
Informationsteknologi	10 771	-23	10 748
Bank och försäkring	5 416	-94	5 322
Fastighetsförvaltning	2 487 010	-3 420	2 483 590
Bostadsrättsföreningar	213 650	-235	213 415
Tjänstesektor	206 357	-1 061	205 296
Övrig utlåning till företag	224 967	-3 296	221 671
Summa utlåning till allmänheten	8 198 277	-73 905	8 124 372

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie - jämförelse med öppningsbalans

	31 dec 2018	1 jan 2018
Utlåning till allmänheten, privatkunder		
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	1 010 792	1 127 624
Förlustreserver	-454	-333
Bokfört värde	1 010 338	1 127 291
Stadie 2		
Redovisat bruttovärde	45 685	60 458
Förlustreserver	-731	-603
Bokfört värde	44 954	59 855
Stadie 3		
Redovisat bruttovärde	5 862	6 408
Förlustreserver	-1 322	-3 610
Bokfört värde	4 540	2 798
Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder	1 059 832	1 189 944
Utlåning till allmänheten, företagskunder		
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	6 187 430	5 776 362
Förlustreserver	-6 486	-4 694
Bokfört värde	6 180 944	5 771 668
Stadie 2		
Redovisat bruttovärde	772 541	720 485
Förlustreserver	-16 971	-18 779
Bokfört värde	755 570	701 706
Stadie 3		
Redovisat bruttovärde	175 967	125 710
Förlustreserver	-47 941	-47 498
Bokfört värde	128 026	78 212
Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder	7 064 540	6 551 586
Totalt	8 124 372	7 741 530
Redovisat bruttovärde stadie 1	7 198 222	6 903 986
Redovisat bruttovärde stadie 2	818 226	780 943
Redovisat bruttovärde stadie 3	181 829	132 118
Totalt redovisat värde brutto	8 198 277	7 817 047
Förlustreserver stadie 1	-6 940	-5 027
Förlustreserver stadie 2	-17 702	-19 382
Förlustreserver stadie 3	-49 263	-51 108
Totalt förlustreserver	-73 905	-75 517
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	8 124 372	7 741 530
	31 dec 2018	1 jan 2018
Andel stadie 3 lån, brutto, %	2,22%	1,69%
Andel stadie 3 lån, netto, %	1,63%	1,05%
Förlustreserver kvot stadie 1 lån	0,09%	0,07%
Förlustreserver kvot stadie 2 lån	3,03%	2,48%

Förlustreserver IFRS 9 den 31 dec 2018 jämfört med IAS 39 den 31 dec 2017

	2018-12-31	2017-12-31
Nedskrivningar - ej kreditförsämrade		
Gruppvisa reserveringar		
12 månaders förlustreserv (stadie 1)	-6 940	-
Förlustreserv återstående löptid (stadie 2)	-17 702	-
Nedskrivningar - kreditförsämrade exponeringar (stadie 3)	-49 263	-48 579
Summa nedskrivningar	-73 905	-48 579

Not 15 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Redovisat bruttovärde
Förlustreserv, stadie 1,2 & 3 (brutto)
Summa

Jan-Dec 2018 tkr	Jan-Dec 2017 tkr	förändring belopp	%
1 829 073	1 941 648	-112 575	-6%
-6 459	-	-	-
1 822 614	1 941 648	-112 575	-6%

Not 16 Övriga tillgångar

Positivt värde på derivatinstrument
Upplupna räntetäkter på swappar
Förfallna räntefordringar
Övriga tillgångar
Summa

209	495	-286	-58%
-221	-292	71	-24%
98	6	92	-
2 397	2 183	214	10%
2 483	2 392	91	4%

Not 17 Skulder till kreditinstitut

Svenska kreditinstitut
- svensk valuta
- utländsk valuta
Summa
Beviljad kontokredit i Swedbank AB (publ)

82 207	75 986	6 221	8%
4 484	4 097	387	9%
86 691	80 083	6 608	8%
500 000	500 000	0	

Not 18 Inlåning från allmänheten

Allmänheten
- svensk valuta
- utländsk valuta
Summa

Jan-Dec 2018 tkr	Jan-Dec 2017 tkr	förändring belopp	%
8 653 167	8 142 571	510 596	6%
49 398	31 738	17 660	56%
8 702 565	8 174 309	528 256	6%

Inlåningen per kategori av kunder

Offentlig sektor
Företagssektor
Hushållssektor
Varav: enskilda företagare
Övriga
Summa

277 577	434 478	-156 901	-36%
1 779 086	1 609 615	169 471	11%
6 280 632	5 771 537	509 095	9%
1 617 557	1 493 285	124 272	8%
365 270	358 679	6 591	2%
8 702 565	8 174 309	528 256	6%

Not 19 Upplåning från allmänheten

Postväxlar
Summa

16 383	16 523	-140	-0,8%
16 383	16 523	-140	-0,8%

Not 20 Emitterade värdepapper

Emitterade värdepapper

300 000	300 000	0	0%
---------	---------	---	----

Not 21 Övriga skulder

Negativt värde på derivatinstrument
Upplupna räntekostnader på swappar
Preliminärs katt räntor
Anställdas källskattemedel
Övriga skulder
Summa

32 214	37 558	-5 344	-14%
1 486	2 352	-866	-37%
1 723	1 633	90	6%
1 406	1 339	67	5%
6 885	8 634	-1 749	-20%
43 714	51 516	-7 802	-15%

Not 22 Eventualförpliktelser och åtaganden**Eventualförpliktelser**

- Garantiförbindelser - krediter
- Garantiförbindelser - övriga
Summa

125 791	130 904	-5 113	-4%
87 539	84 409	3 130	4%
213 330	215 313	-1 983	-1%

Åtaganden

- Outnyttjad del av beviljade räkningskrediter
- Lånelöfte
Summa

815 891	980 324	-164 433	-17%
349 155	263 329	85 826	33%
1 165 046	1 243 653	-78 607	-6%

Not 23 Finansiella garantier och låneåtaganden - Förändringar i förlustreserver

	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade	Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	
Förlustreserver per 1 januari 2018	587	562	2 162	3 311
Förlustreserver per 31 december 2018	739	639	537	1 915

Not 24 Närstående relationer

Sammanställning över närståenderelationer

	2018				
	Fordran per 31 dec	Skuld per 31 dec	Erhållen ränta	Betald ränta	Inköp av tjänster
Till banken närstående personer och företag	21 052	7 354	171	3	20
	2017				
	Fordran per 31 dec	Skuld per 31 dec	Erhållen ränta	Betald ränta	Inköp av tjänster
Till banken närstående personer och företag	84 631	8 659	217	8	21

Närstående avser personer i bankens styrelse och de företag som dessa kontrollerar och är kunder i banken. Krediterna har föregåtts av sedvanlig kreditprövning. Samtliga transaktioner med närstående personer till banken är enligt marknadsmässiga villkor.

Not 25 Finansiella tillgångar och skulder
2018-12-31

	Redovisat värde				Verkligt värde	
	Verkligt värde		Upplupet anskaffningsvärde		Verkligt värde via övrigt totalresultat	
	Verkligt värde	Initialt identifierade till verkligt värde				
Belåningsbara statsskuldförbindelser					496 663	496 663
Utlåning till kreditinstitut			387 990			387 990
Utlåning till allmänheten			8 127 201			8 127 201
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring			-2 829			-2 829
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	24 651		15 000		1 782 963	1 822 614
Aktier och andelar	25 427				1 536 646	1 562 073
Övriga tillgångar		209		-122		87
Upplupna ränteintäkter				9 704		9 704
Summa tillgångar	0	50 078	209	15 000	8 521 944	3 816 272
					0	12 403 503
Skulder till kreditinstitut					86 691	86 691
In- och upplåning från allmänheten					8 718 948	8 718 948
Emitterade värdepapper					300 000	300 516
Övriga skulder		31 030			1 486	32 516
Upplupna räntekostnader					446	446
Summa skulder och eget kapital	0	0	31 030	0	0	9 107 571
						9 139 117

2017-12-31

	Redovisat värde							Verkligt värde	
	Innehav för handels-ändamål	Initialt identifierade till verkligt värde	Derivat som säkrings-instrument	Investeringar som hålles till förfall	Låne- och kund-fordringar	Finansiella tillgångar som kan säljas	Övriga skulder	Totalt	Totalt
Belåningsbara statsskuldförbindelser						379 065		379 065	379 065
Utlåning till kreditinstitut					103 517			103 517	103 517
Utlåning till allmänheten					7 750 080			7 750 080	7 750 080
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring					-9 194			-9 194	-9 194
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		24 988		15 000		1 901 660		1 941 648	1 941 648
Aktier och andelar		26 872				1 527 915		1 554 787	1 554 787
Övriga tillgångar	334		161		-286			209	209
Upplupna ränteintäkter					9 086			9 086	9 086
Summa tillgångar	334	51 860	161	15 000	7 853 203	3 808 640	0	11 729 198	11 729 198
Skulder till kreditinstitut							80 083	80 083	80 083
In- och upplåning från allmänheten							8 190 832	8 190 832	8 190 832
Emitterade värdepapper							300 000	300 000	299 655
Övriga skulder			33 966				2 352	36 318	36 318
Upplupna räntekostnader							842	842	842
Summa skulder och eget kapital	0	0	33 966	0	0	0	8 574 109	8 608 075	8 607 730

Vissa upplysningar om finansiella instrument som värderats till verkligt värde

Verkliga värden för finansiella tillgångar och skulder som handlas på en aktiv marknad baseras på noterade priser. För övriga finansiella instrument använder sig banken av andra värderingstekniker. Banken använder observerbara data i så stor utsträckning som möjligt. Finansiella instrument där handeln inte är frekvent och det verkliga värdet därför mindre objektivt, krävs i varierande utsträckning att banken gör bedömningar beroende på likviditet, koncentrationer, osäkerheter beträffande marknadsfaktorer, prisantaganden och andra risker som påverkar ett specifikt instrument.

Verkliga värden kategoriseras i olika nivåer i en verkligt värde hierarki baserat på indata som används i värderingstekniken enligt följande:

- 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 som handlas 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 observerbara data och där den har en väsentlig påverkan på värderingen.

Ytterligare information om antaganden som gjorts vid värdering till verkligt värde liksom kvantitativa upplysningar om värderingar till verkligt värde och känsligheter framgår nedan.

2018					
<i>Tkr</i>	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa	
Tillgångar					
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	496 663				496 663
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 782 963	24 651			1 807 614
Aktier och andelar	1 536 646	25 427			1 562 073
Derivat		41			41
Summa	3 816 272	50 119			3 866 391
Skulder					
Derivat		31 030			31 030
Summa		31 030			31 030

2017					
<i>Tkr</i>	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa	
Tillgångar					
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	379 065				379 065
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 901 660	24 988			1 926 648
Aktier och andelar	1 527 916	26 871			1 554 787
Derivat		161			161
Summa	3 808 641	52 020			3 860 661
Skulder					
Derivat		33 966			33 966
Summa		33 966			33 966

Verkligt värde för finansiella instrument som inte värderas till verkligt värde

2018

tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa verkligt värde	Summa redovisat värde
Utlåning till allmänheten		8 124 372		8 124 372	8 124 372
Obligationer		15 000		15 000	15 000
Summa		8 139 372		8 139 372	8 139 372
In- och upplåning från allmänheten		8 718 948		8 718 948	8 718 948
Emitterade värdepapper	300 516			300 516	300 000
Summa	300 516	8 718 948		9 019 464	9 018 948

2017

Tkr	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa verkligt värde	Summa redovisat värde
Utlåning till allmänheten		7 768 468		7 768 468	7 768 468
Obligationer		15 000		15 000	15 000
Summa		7 783 468		7 783 468	7 783 468
In- och upplåning från allmänheten		8 190 832		8 190 832	8 190 832
Emitterade värdepapper	299 655			299 655	300 000
Summa	299 655	8 190 832		8 490 487	8 490 832

Metoder för bestämning av verkligt värde

Följande sammanfattar de metoder och antaganden som främst använts för att fastställa verkligt värde på de finansiella instrument som redovisas i tabellerna 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 anskaffningstillfället 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. Instrument som är noterade på en aktiv marknad återfinns i balansposterna Aktier och andelar samt Obligationer och andra räntebärande värdepapper. Den största delen av bankens finansiella instrument som löpande värderas till verkligt värde åsätts ett verkligt värde med priser som är noterade på en aktiv marknad.

Finansiella instrument som inte är noterade på en aktiv marknad

Om marknaden för ett finansiellt instrument inte är aktiv, tar banken fram det verkliga värdet genom att använda en värderingsteknik. De använda värderingsteknikerna bygger i så hög utsträckning som möjligt på marknadsuppgifter och företagsspecifika uppgifter används i så låg grad som möjligt. Banken kalibrerar med regelbundna intervall värderingstekniken och prövar dess giltighet genom att jämföra utfallen från värderingstekniken med priser från observerbara aktuella marknadstransaktioner i samma instrument. Värderingstekniker används för följande klasser av finansiella instrument; räntebärande värdepapper (när prisnoteringar på en aktiv marknad inte finns tillgängliga), aktier (när kursnoteringar på en aktiv marknad inte finns tillgäng-

liga), andra räntebärande tillgångar och skulder samt derivatinstrument. De tillämpade värderingsmodellerna kalibreras så att verkligt värde vid första redovisningen uppgår till transaktionspriset och förändring i verkligt värde redovisas sedan löpande utifrån de förändringar som inträffat i de underliggande marknadsriskparametrarna.

OTC-Derivat

Värderingsteknikerna för OTC-derivat utgörs av analys av diskonterade kassaflöden samt etablerade optionsvärderingsmodeller. Värderingsmodellerna har utformats så att observerbara marknadspriser används när sådana finns tillgängliga. I de fall som observerbara marknadspriser inte finns tillgängliga använder banken ej observerbara modellparametrar. Banken kalibrerar modellernas parametrar löpande efter jämförelser mellan modellernas värde och utfallet av faktiska transaktioner på marknaden.

Det verkliga värdet för ränteswappar baseras på en diskontering av beräknade framtida kassaflöden enligt kontraktets villkor och förfallodagar med utgångspunkt i marknadsräntan.

Valutaterminer värderas till verkligt värde genom en diskontering av skillnaden mellan den avtalade terminskursen och den terminskurs som kan tecknas på balansdagen för den återstående kontraktperioden. Diskontering görs till riskfri ränta baserat på statsobligationer.

Aktieindexobligationer

Dessa värderas till verkligt värde via resultaträkningen. De är inte föremål för daglig handel på en aktiv marknad och det verkliga värdet har hittills beräknats från utvecklingen av underliggande index/kurser per balansdagen för respektive instrument.

Räntebärande värdepapper, utlåning till allmänheten och in- och upplåning från allmänheten

Verkligt värde för finansiella instrument som inte är derivatinstrument beräknas (i) med referens till finansiella instrument som i allt väsentligt är likadana eller till nyligen genomförda transaktioner i samma finansiella instrument alternativt om sådana uppgifter inte finns tillgängliga till (ii) 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.

Kortfristiga finansiella tillgångar och skulder

För kortfristiga finansiella tillgångar och skulder görs ingen värdering till verkligt värde eftersom redovisat värde är en rimlig approximation av verkligt värde. Dessa innehav återfinns i posterna utlåning till kreditinstitut, övriga tillgångar, upplupna räntetäkter, skulder till kreditinstitut, övriga skulder och upplupna räntekostnader.

Onoterade aktier

Banken har innehav av onoterade aktier i Sparbankernas Försäkrings AB och Indecap AB och redovisas till anskaffningsvärde. Skälet till att de inte kunnat värderas till verkligt värde på ett tillförlitligt sätt är att det enligt bankledningen råder alltför stor osäkerhet i de framtida kassaflödena samt den riskjustering som behöver göras på diskonteringsräntan. Banken har ingen avsikt att avyttra de onoterade aktierna i någon nära framtid. Det redovisade värdet på onoterade aktier vars verkliga värden inte kunnat fastställas på ett tillförlitligt sätt uppgår till 4.083 tkr (4.086 tkr).

Not 26 Kapitaltäckning

Kapitaltäckning

Reglerna om kapitaltäckning bidrar till att stärka bankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda bankens kunder. Reglerna innebär att bankens kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker och dessutom skall omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med bankens interna utvärdering av kapital och risker.

Banken har en fastställd plan för storleken på kapitalbasen på några års sikt (kapitalplan) som baseras på

- bankens riskprofil
- identifierade risker med avseende på sannolikhet och ekonomisk påverkan,
- s.k. stresstester och scenarioanalyser,
- förväntad utlåningsexpansion och finansieringsmöjligheter, samt
- ny lagstiftning, konkurrenternas ageranden och andra omvärldsförändringar.

Översynen av kapitalplanen är en integrerad del av arbetet med bankens årliga verksamhetsplan. Planen följs upp vid behov och en årlig översyn görs för att säkerställa att riskerna är korrekt beaktade och avspeglar bankens verkliga riskprofil och kapitalbehov.

Varje ändring/komplettering i av styrelsen fastställda policy/strategidokument ska i likhet med viktigare kreditbeslut och investeringar alltid relateras till bankens aktuella och framtida kapitalbehov. Under året har inga förändringar skett.

Information om bankens riskhantering lämnas i not 3.

Banken har valt att i denna årsredovisning endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 6 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25). Övriga upplysningar lämnas på bankens hemsida www.sparbankenskaraborg.se. Det finns inga pågående eller förutsedda materiella eller rättsliga hinder för en snabb överföring av medel ur kapitalbasen.

Banken uppfyller dels det lagstadgade kravet på kapitaltäckning, dels det internt bedömda kapitalbehovet.

Banken har analyserat effekterna på kapitalbasen och detta beskrivs närmare under avsnittet "Bedömda effekter av införande IFRS9" i not 2. Effekten på bankens kapitalbas bedöms inte vara materiella och några övergångsregler kommer inte att tillämpas när det gäller engångseffekter av införandet.

Kapitaltäckning

Kapitalbas	2018-12-31	2017-12-31
<i>Kärnprimärkapital:</i>		
Aktiekapital	400 000	400 000
Överkursfond	100 694	100 694
Fond för verkligt värde	1 020 444	1 026 120
Balanserad vinst	1 597 765	1 454 581
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	3 118 903	2 981 395
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>		
Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett icke väsentligt innehav		
Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster	-1 224 756	-1 229 777
Ytterligare värdejusteringar	-2 657	-2 320
Förlagslån och uppskjuten skatt	-50 566	-55 131
Kärnprimärkapital	1 840 924	1 694 167
Kapitalbas	1 840 924	1 694 167

Kapitalrelationer, buffertar m m

Summa riskvägt exponeringsbelopp		8 110 029	7 797 658
Lagkrav			
Kärnprimärkapitalrelation	4,50%	22,70%	21,73%
Primärkapitalrelation	6,00%	22,70%	21,73%
Total kapitalrelation	8,00%	22,70%	21,73%
 Buffertkrav		362 871	345 937
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	202 751	194 941
varav kontracyklisk kapitalbuffert	1,97%	160 120	150 996
 Kärnprimärkapital tillgängligt efter lagstadgade buffertkrav		10,23%	9,30%
 Kapitalkrav enligt pelare II		152 093	115 331
 Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilka banken har ett icke väsentligt innehav som ska riskvägas upp till 10 % av institutets kärnprimärkapital		311 890	298 140

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

	2018-12-31		2017-12-31	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>				
Exponeringar mot institut	8 566	107 073	3 020	37 749
Exponeringar mot företag	403 931	5 049 140	383 503	4 793 791
Exponeringar mot hushåll	86 642	1 083 024	89 255	1 115 687
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	51 298	641 222	52 106	651 324
Fallerande exponeringar	11 833	147 912	10 217	127 707
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	5 723	71 542	6 541	81 765
Aktieexponeringar	24 951	311 890	23 851	298 140
Övriga poster	3 268	40 852	5 151	64 392
Summa	596 212	7 452 655	573 644	7 170 555
 <i>Operativ risk</i>				
Operativ risk enligt basmetoden	52 010	650 124	49 512	618 903
Summa	52 010	650 124	49 512	618 903
 Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enl schablonmetoden	580	7 250	656	8 200
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	648 802	8 110 029	623 813	7 797 658

Likviditetstäckningsgrad (LCR)	2018-12-31	2017-12-31
Likvida tillgångar		
Likvida tillgångar nivå 1	1 143 422	1 146 767
Likvida tillgångar nivå 2	0	0
Summa likvida tillgångar	1 143 422	1 146 767
Utflöden		
Simulerade flöden från inlåning	878 594	896 772
Övriga kassautflöden	73 600	90 025
Summa utflöden	952 194	986 797
Inflöden		
Kontrakterade flöden från utlåning	507 894	169 852
Övriga kassainflöden	29 881	28 269
Summa inflöden	537 775	198 121
Begränsning av inflöden	0	0
Kassautflöden netto	414 419	788 676
Likviditetstäckningsgrad	275,9%	145,4%
Stabil finansiering (NSFR)	2018-12-31	2017-12-31
Poster som ger stabil finansiering	10 073 230	9 290 693
Poster som kräver stabil finansiering	7 599 410	7 208 458
Grad av stabil finansiering	132,6%	128,9%

Denna delårsrapport har inte granskats av bankens revisorer.

Skara 2019-02-22

Patrik Meijer
Verkställande direktör

VI UTVECKLAR
Skaraborg



Sparbanken
Skaraborg



Sparbanken Skaraborg AB, Skaraborgsgatan 21, Box 163, 532 22 SKARA
Organisationsnummer 516401-0141, telefon 0511-281 00, telefax 0511-281 01
www.sparbankenskaraborg.se, e-post info@sparbankenskaraborg.se