

Delårsrapport

januari – juni 2016



Norrbärke
Sparbank



Delårsrapport för Norrbärke Sparbank januari - juni 2016

Styrelsen för Norrbärke Sparbank, 583800-5246, får härmed lämna delårsrapport för ovanstående tidsperiod.

Allmänt om verksamheten

Bankens delårsbokslut omfattar de första sex månaderna av år 2016. Sparbanken är "underleverantör" till den lokala ekonomin och är därigenom beroende av utvecklingen av näringslivet i Smedjebackens kommun.

Inlåning och utlåning

Bankens utlåning uppgick vid halvårsskiftet 2016 till 809.064 kkr, en ökning jämför med årsskiftet 2015 med 7,2 %. Inlåningen har ökat med 2,3 % under samma period och uppgick vid halvårsskiftet 2016 till 1.069.227 kkr.

Sparbankens resultat

Räntenettet har ökat med 1,1 % jämfört med 2015-06-30. Provisioner netto har minskat med 0,9 % jämfört med 2015-06-30. Personalkostnaderna har minskat med 2,6 % från 5.544 kkr 2015-06-30 till 5.398 kkr 2016-06-30, nyrekrytering skedde ej vid 2015 års pensionsavgång. Administrativa och övriga kostnader har ökat med 10,6 % till 4.514 kkr. Regleringar och ökade krav från myndigheterna samt digitaliseringen bidrar till höga kostnader avseende framförallt IT och utveckling. Även kraven på oberoende funktioner för regelefterlevnad, uppföljning och kontroll fortsätter öka bankens kostnadsmassa.

Kreditförlusterna har minskat från 467 kkr 2015-06-30 till 3 kkr 2016-06-30.

Rörelseresultatet uppgick till 4.234 kkr, en minskning med 0,9 % jämfört med delåret 2015 då rörelseresultatet uppgick till 4.274 kkr.

Sparbankens ställning

Den totala affärsvolymen för Norrbärke Sparbank uppgick 2016-06-30 till 3.282.973 vilket är en ökning under den senaste 6-månadersperioden med 2,8 %. I budgetförutsättningarna för år 2016 gjordes antagandet om en moderat tillväxt i volymer. Inlåningen har träffat den bugeterade ökningen väl, medan utlåningen överträffat den tänkta tillväxten. Ränteläget förväntas ligga kvar på den historiskt låga nivån under resterande del av 2016. Räntenettet för innevarande år förväntas trots detta hamna på samma nivå som föregående år, tack vare ökade volymer främst i form av utlåning i egen balans. För 2016 budgeterades för oförändrad volym hos Swedbank Hypotek och volymen har fram till halvårsskiftet bibehållts.

Under perioden har kreditförluster netto varit nära obefintliga och understiger därmed budgeten per 2016-06-30.

Värdet av kassa och placeringar i finansinstitut uppgick 2016-06-30 till 64.994 kkr. Den fortsatt goda utvecklingen av bankens likviditet gör att Norrbärke Sparbank inte har behov av någon kreditlimit hos Swedbank. Sparbanken uppfyller kraven för såväl storlek som kvalitet på likviditetsreserver.

Sparbankens kapital utgör grunden för bankens fortsatta expansionsmöjligheter. Bankens kapitalbas uppgick vid halvårsskiftet till 101.481 kkr och kapitalrelationen var 16,64%.

Resultaträkning, kkr	Not	Jan-Juni 2016	Jan-Juni 2015	Förändring %	Helår 2015
Ränteintäkter		12 196	12 246	-0,4	24 156
Räntekostnader		1 281	1 453	-11,8	2 778
Räntenetto		10 915	10 793	1,1	21 378
Erhållna utdelningar		637	629		651
Provisionsintäkter		5 921	5 887	0,6	11 922
Provisionskostnader		- 751	- 668	12,4	-1 336
Nettoresultat av finansiella transaktioner		- 58	294	-119,7	196
Övriga rörelseintäkter		300	314	-4,5	607
Summa rörelseintäkter		16 964	17 249	-1,7	33 418
Allmänna administrationskostnader		-9 910	-9 626	3,0	-19 346
Av- och nedskrivningar på materiella anläggningstillgångar		- 422	- 411	2,7	-790
Övriga rörelsekostnader		-1 362	-1 389	-1,9	-2 579
Summa kostnader före kreditförluster		-11 694	-11 426	2,3	-22 715
Resultat före kreditförluster		5 270	5 823	-9,5	10 703
Kreditförluster, netto	3	- 3	- 467	-99,4	-947
Periodens rörelseresultat		5 267	5 356	-1,7	9 756
Skatt på periodens resultat		-1 033	-1 082	-4,5	-2 058
Periodens resultat		4 234	4 274	-0,9	7 698

Totalresultat, kkr	Jan-Juni 2016	Jan-Juni 2015
Periodens resultat	4 234	4 274
Periodens förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	- 367	- 691
Skatt hänförlig till komponenter i övrig totalresultat	- 28	- 12
Övrigt totalresultat	- 395	- 703
Periodens totalresultat	3 839	3 571

Balansräkning, Kkr	Not	30-jun-2016	31-dec-2015	30-jun-2015
TILLGÅNGAR				
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker		2 388	1 889	2 142
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		32 117	39 977	39 984
Utlåning till kreditinstitut		62 606	82 067	130 247
Utlåning till allmänheten	4	809 064	754 970	732 779
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		139 577	127 485	119 114
Aktier och andelar m m		11 916	21 728	22 512
Materiella tillgångar		17 720	18 038	18 398
Övriga tillgångar		102 238	101 741	1 320
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		3 948	3 289	3 443
Summa tillgångar		1 181 574	1 151 184	1 069 939
SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR				
Skulder till kreditinstitut		493		
In- och upplåning från allmänheten		1 069 227	1 044 668	963 455
Övriga skulder		1 078	1 369	1 028
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		4 063	2 265	4 560
Avsättningar		78	86	115
Summa skulder och avsättningar		1 074 939	1 048 388	969 158
Obeskattade reserver				
EGET KAPITAL				
Reservfond	5	102 311	94 613	94 612
Fond för verkligt värde		90	485	1 895
Resultat för perioden		4 234	7 698	4 274
Summa eget kapital		106 635	102 796	100 781
Summa skulder och eget kapital		1 181 574	1 151 184	1 069 939

Noter till Resultat-/Balansräkning

Not 1, Redovisningsprinciper

Denna delårsrapport i sammandrag har upprättats i enlighet med bestämmelser i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag 9 kap. och FFFS 2008:25 8 kap. Samma redovisningsprinciper har tillämpats som i den senaste årsredovisningen.

Not 2, Närstående

Enligt FFFS 2008:25 8 kap. 3 § ska uppgifter lämnas om ersättningar och förmåner till ledningen om sådana ersättningar och förmåner förändrats i en inte oväsentlig omfattning under delårsperioden.

Några transaktioner med närstående och ledande befattningshavare som väsentligt påverkat resultat och ställning har i delårsperioden inte förekommit.

Se vidare Not 10 i årsredovisningen för 2015.

Not 3, Kreditförluster netto

Individuellt värderade fordringar	jan-juni 2016	jan-juni 2015
Periodens nedskrivning för konstaterade kreditförluster	158	127
Återförda tidigare gjorda reserveringar för befarade kreditförluster som i delårsboks slutet redovisas som konstaterade	-23	-116
Periodens reservering avseende befarade kreditförluster	144	479
Influtet på tidigare perioders konstaterade kreditförluster	- 88	- 22
Återförda ej längre erforderliga reserveringar för befarade kreditförluster	-188	-1
Periodens totala kreditförluster, netto	3	467

Not 4, Utlåning till allmänheten

Lånefordringar, brutto	2016-06-30	2015-06-30
-offentlig sektor	0	0
-företagssektor	164 670	149 216
-hushållssektor	647 351	590 350
-övriga	20	25
Summa	812 041	739 591
varav: Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar		
-företagssektor	1 464	6 597
-hushållssektor	1 410	1 302
varav: Osäkra lånefordringar		
-företagssektor	1 464	6 597
-hushållssektor	1 410	1 302
Avgår: Specifika reserveringar för individuellt värderade fordringar		
-företagssektor	-1 784	-6 024
-hushållssektor	-1 193	-788
Lånefordringar, nettobokfört värde	809 064	732 779

Definitioner:

Oreglerad lånefordran är fordran för vilken räntor, amorteringar och övertrasseringar är förfallna till betalning sedan mer än 60 dagar

Osäker lånefordran är en fordran för vilken det är sannolikt att betalningar inte fullföljs enligt kontraktsvillkoren och för vilken säkerhetens värde ej med betryggande marginal täcker både kapitalbelopp och räntor, inklusive ersättning för eventuella förseningar.

Not 5, Förändring i eget kapital

	Reservfond	Fond f.v.värde	Årets resultat	Tot eget kap
Ingående eget kapital 2016-01-01	94 613	485	7 698	102 796
Årets resultat				
- Årets övrigt totalresultat		-395		-395
Avsatt till reservfonden	7 698		-7 698	
Periodens resultat			4 234	4 234
Utgående eget kapital 2016-06-30	102 311	90	4 234	106 635

Not 6, Kapitaltäckning

Information om sparbankens kapitaltäckning nedan avser sådan periodisk information som skall lämnas enligt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) och allmänna råd.

För sparbanken gäller enligt specifika minimikapitalkrav för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Sparbanken har därutöver en intern kapitalutvärderingsprocess som skall tillförsäkra att sparbankens kapital även täcker andra risker i verksamheten som koncentrationsrisker i kreditportföljen, ränterisker i balansräkningen etc. Upplysningarna nedan om kapitalkravet begränsar sig till det legala minimikapitalkravet.

Kapitalbas	30-jun-2016	30-jun-2015
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>		
Reservfond	102 310	94 612
Fond för verkligt värde	90	1 895
Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering	-183	
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	102 217	96 507
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>		
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilka sparbanken har en väsentligt investering (belopp över tröskelvärdet på 10,00 procent)	-736	-1 304
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-736	-1 304
Kärnprimärkapital	101 481	95 203
Summa Primärkapital	101 481	95 203
Kapitalbas	101 481	95 203

Kapitalrelationer, buffertar mm	30-jun-2016	30-jun-2015
Summa riskvägt exponeringsbelopp	609 689	584 348
Kärnprimärkapitalrelation	16,64%	16,29%
Primärkapitalrelation	16,64%	16,29%
Totalkapitalrelation	16,64%	16,29%
Buffertkrav	3,50%	2,50%
-varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
-varav kontracyklisk buffert	1,50%	
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert*	12,14%	11,79%

* Kärnprimärkapitalrelation minus lagstadgat minimikrav om 4,5% exklusive buffertkrav.

	30-jun-2016	30-jun-2015
Totalt internt bedömt kapitalbehov	96 724	84 361

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	30-jun-2016		30-jun-2015	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>				
-Exponeringar mot nationella regeringar alt centralbanker	50	631		
-Exponeringar mot institut	1 381	17 266	2 462	30 772
-Exponeringar mot företag	8 349	104 365	6 016	75 194
-Exponeringar mot hushåll	21 144	264 303	21 102	263 774
-Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	10 162	127 029	8 842	110 522
-Fallerande exponeringar	189	2 365	423	5 289
-Exponeringar i form av säkerställda obligationer	655	8 193	519	6 488
-Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)			408	5 098
-Aktieexponeringar	823	10 282	809	10 114
-Övriga poster	1 511	18 883	1 565	19 558
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	44 265	553 317	42 145	526 809
<i>Operativ risk</i>				
Operativ risk enligt basmetoden	4 508	56 347	4 603	57 539
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	4 508	56 347	4 603	57 539
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	2	25		
Summa kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	48 775	609 689	46 748	584 348

Smedjebacken 2016-08-25

.....
Mats Larson
Verkställande direktör

Delårsrapporten har ej granskats av sparbankens revisorer.