

Delårsrapport för januari - juni 2015

Allmänt om verksamheten

Bankens delårsbokslut omfattar de första sex månaderna av år 2015. Sparbanken är "underleverantör" till den lokala ekonomin och är därigenom beroende av utvecklingen av näringslivet i Smedjebackens kommun.

Inlåning och utlåning

I budgetförutsättningarna för år 2015 gjordes antagandet om en moderat tillväxt i volymer. Antagandet av volymtillväxt runt 3% på årsbasis har redan vid halvårsskiftet överträffats och Norrbärke Sparbank har goda tillväxttal i antalet kunder samt in- och utlåningsvolymer. Ränteläget bedöms dock fortsatt vara på historisk låg nivå med oförändrade räntor resterande del av år 2015. Räntenettet för innevarande år beräknas bli något lägre i jämförelse med föregående år. Kreditförlusterna per 2015-06-30 i banken understiger budget.

Sparbankens resultat

Räntenettet har minskat med 2,9 % jämfört med 2014-06-30. Provisioner netto har ökat med 4,9 % jämfört med 2014-06-30. Personalkostnaderna har minskat med 6,6 % från 5.936 kkr 2014-06-30 till 5.544 kkr 2015-06-30, nyrekrytering har ej skett fullt ut vid pensionsavgångar. Administrativa och övriga kostnader har minskat med 5,7 % till 4.082 kkr. Kreditförlusterna har minskat från 559 kkr 2014-06-30 till 467 kkr 2015-06-30.

Sparbankens ställning

Under första halvåret 2015 passerade Norrbärke Sparbank tre miljarder i affärsvolym, en ökning under perioden med 4,6% till 3.101.058 kkr. Bankens utlåning uppgick vid halvårsskiftet 2015 till 732.779 kkr, en liten ökning (0,6%) jämfört med årsskiftet 2014, som kan förklaras i en medveten strategi att flytta viss utlåning från egen portfölj till Swedbank Hypotek. Inlåningen har ökat med 4,5% under samma period och uppgick vid halvårsskiftet 2015 till 963.455 kkr. Värdet av kassa och placeringar i finansinstitut uppgick 2015-06-30 till 132.389 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 expansionsmöjligheter. Under 2014 infördes nya beräkningsätt för kapitalkravet, vilka innebar ett utökat krav på kapital för alla banker. Begreppet kapitalrelation infördes - ett nyckeltal som utvecklats positivt sedan senaste årsskiftet, från 15,87% till 16,29%.

Resultaträkning, kkr	Not	Jan-Juni 2015	Jan-Juni 2014	Förändring %	Helår 2014
Ränteintäkter		12 246	14 680	-16,6	28 577
Räntekostnader		1 453	3 560	-59,2	5 963
Räntenetto	1	10 793	11 120	-2,9	22 614
Erhållna utdelningar		629	593		593
Provisionsintäkter		5 887	5 780	1,9	11 834
Provisionskostnader		- 668	- 806	-17,1	-1 492
Nettoresultat av finansiella transaktioner		294	195	50,8	297
Övriga rörelseintäkter		314	315	-0,3	639
Summa räntenetto och rörelseintäkter		17 249	17 197	0,3	34 485
Allmänna administrationskostnader		9 626	10 262	-6,2	19 857
Av- och nedskrivningar på materiella anläggningstillgångar		411	505	-18,6	1 176
Övriga rörelsekostnader		1 389	1 244	11,7	2 523
Summa kostnader före kreditförluster		11 426	12 011	-4,9	23 556
Resultat före kreditförluster		5 823	5 186	12,3	10 929
Kreditförluster, netto	2	467	559	-16,5	1 797
Periodens rörelseresultat		5 356	4 627	15,8	9 132
Skatt på periodens resultat		1 082	1 017	6,4	1 953
Periodens resultat		4 274	3 610	18,4	7 179

Balansräkning, Kkr	Not	30-jun-2015	31-dec-2014	30-jun-2014
TILLGÅNGAR				
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker		2 142	1 824	1 928
Belåningsbara statsskuldförbindelser		39 984	39 978	10 003
Utlåning till kreditinstitut		130 247	97 947	127 615
Utlåning till allmänheten	3	732 779	728 424	703 451
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		119 114	119 137	149 588
Aktier och andelar m m		22 512	12 429	11 433
Materiella tillgångar		18 398	18 537	18 794
Övriga tillgångar		1 320	1 384	1 143
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		3 443	3 338	3 895
Summa tillgångar		1 069 939	1 022 998	1 027 850
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
Skulder till kreditinstitut				
In- och upplåning från allmänheten		963 455	921 651	926 876
Övriga skulder		1 028	1 622	940
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		4 560	2 378	6 787
Avsättningar		115	136	146
Summa skulder		969 158	925 787	934 749
Obeskattade reserver				
Fond för verkligt värde		1 895	2 598	2 057
Reservfond		94 612	87 434	87 434
Resultat för perioden		4 274	7 179	3 610
Summa eget kapital		100 781	97 211	93 101
Summa skulder och eget kapital		1 069 939	1 022 998	1 027 850

Not 1, Närstående

Några transaktioner med närstående som väsentligt påverkat resultat och ställning har inte förekommit - förutom befintliga krediter och lån till närstående, som framgår enligt nedan:

Utestående engagemang

	30-jun-15	30-jun-14
Lån till styrelseledamöter och närstående fysiska och juridiska personer	2 040	6 736

Not 2, Kreditförluster netto

Individuellt värderade fordringar	jan-juni 2015	jan-juni 2014
Periodens nedskrivning för konstaterade kreditförluster	127	80
Återförda tidigare gjorda reserveringar för befarade kreditförluster som i delårsbokslutet redovisas som konstaterade	-116	
Periodens reservering avseende befarade kreditförluster	479	503
Influtet på tidigare perioders konstaterade kreditförluster	- 22	- 24
Återförda ej längre erforderliga reserveringar för befarade kreditförluster	-1	
Periodens totala kreditförluster, netto	467	559

Not 3, Utlåning till allmänheten	2015-06-30	2014-06-30
Lånefordringar, brutto		
-offentlig sektor	0	0
-företagssektor	149 216	151 602
-hushållssektor	590 350	557 599
-övriga	25	29
Summa	739 591	709 230
varav: Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar		
-företagssektor	6 597	8 610
-hushållssektor	1 302	1 065
varav: Osäkra lånefordringar		
-företagssektor	6 597	8 610
-hushållssektor	1 302	1 065
Avgår: Specifika reserveringar för individuellt värderade fordringar		
-företagssektor	-6 024	-4 634
-hushållssektor	-788	-1 145
Lånefordringar, nettobokfört värde	732 779	703 451

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.

Förändring i eget kapital (IFRS)	Reservfond	Fond f.v.värde	Årets resultat	Tot eget kap
Ingående eget kapital 2015-01-01	87 434	2 598	7 179	97 211
Årets resultat				
- Årets övrigt totalresultat		-704		-704
Avsatt till reservfonden	7 179		-7 179	
Periodens resultat			4 274	4 274
Utgående eget kapital 2015-06-30	94 613	1 894	4 274	100 781

Övriga upplysningar

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-2015	30-jun-2014
Kärnprimärkapital, brutto	96 507	87 433
-Avdrag för kärnprimärkapitalinstrument i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav	-1 304	
Kärnprimärkapital, netto	95 203	
Primärkapital	95 203	87 433
Supplementärkapital	0	0
Total kapitalbas	95 203	87 433

Kapitalrelationer, buffertar mm	30-jun-2015	30-jun-2014
Summa riskvägt exponeringsbelopp	584 348	608 388
Kärnprimärkapitalrelation	16,29%	14,37%
Primärkapitalrelation	16,29%	14,37%
Totalkapitalrelation	16,29%	14,37%
Buffertkrav	2,50%	2,50%
-varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	30-jun-2015		30-jun-2014	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>				
-Exponeringar mot institut	2 462	30 772	2 428	30 354
-Exponeringar mot företag	6 016	75 194	9 461	118 267
-Exponeringar mot hushåll	21 102	263 774	19 107	238 837
-Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	8 842	110 522	8 679	108 483
-Fallerande exponeringar	423	5 289	592	7 405
-Exponeringar i form av säkerställda obligationer	519	6 488	598	7 480
-Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	408	5 098	407	5 082
-Aktieexponeringar	809	10 114	835	10 435
-Övriga poster	1 565	19 558	1 650	20 623
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	42 145	526 809	43 757	546 966
<i>Operativ risk</i>				
Operativ risk enligt basmetoden	4 603	57 539	4 914	61 422
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	4 603	57 539	4 914	61 422
Summa kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	46 748	584 348	48 671	608 388

Smedjebacken 2015-08-14

.....
Mats Larson
Verkställande direktör

Delårsrapporten har ej granskats av sparbankens revisorer.