

Tjörns Sparbank



Delårsrapport januari – juni 2013



Sparbankens resultat

Tjörns Sparbanks rörelseresultat för det första halvåret 2013 uppgick till 5 501 tkr (18 423 tkr).

Intäkter

Sparbankens totala intäkter för det första halvåret 2013 minskade med 124 tkr eller 0,3 procent jämfört med första halvåret 2012 och uppgick till 36 417 tkr (36 540 tkr).

Räntenettet i Sparbanken uppgick till 23 066 tkr (22 717 tkr), varav avgiften för insättningsgarantin har belastat räntenettet med 899 tkr (776 tkr).

Totalt uppgick övriga rörelseintäkter till 13 351 tkr (13 823 tkr).

Kostnader

Sparbankens rörelsekostnader uppgick under första halvåret till 26 043 tkr (17 811 tkr), en ökning med 8 232 tkr.

Allmänna administrationskostnader, bestående av personal-, lokal-, IT- och revisionskostnader samt fastighetskostnader, uppgick till 23 665 tkr (16 005 tkr). Personalkostnaderna uppgick till 11 968 tkr (10 853 tkr). IT-kostnader uppgick till 3 061 tkr (2 901 tkr). Lokal- och fastighetskostnader uppgick till 5 906 tkr (922 tkr), en ökning med 4 984 tkr, främst beroende på omfattande reparationer och underhåll i samband med flytt till det nya huvudkontoret.

Avskrivningar uppgick till 450 tkr (585 tkr). Övriga rörelsekostnader uppgick till 1 928 tkr (1 220 tkr).

Kreditförluster

Kreditförluster under första halvåret 2013 uppgick till -4 873 tkr (-306 tkr). Förändringen beror främst på ett större enskilt engagemang. Specifikation av kreditförluster och lånefordringar lämnas i not 3 och 4.

Sparbankens ställning

Affärsvolym

Sparbankens affärsvolym, som består av sparbankens in- och utlåning, garantier, förmedlad utlåning till Swedbank Hypotek och förmedlade fondplaceringar och Swedbank Försäkring, har ökat med 369 889 tkr och uppgår till 7 523 029 tkr mot 7 153 140 tkr vid årsskiftet.

Inlåning

Inlåningen från allmänheten uppgick den 30 juni 2013 till 2 115 356 tkr mot 2 158 917 tkr vid årsskiftet. Minskningen uppgår till 43 560 tkr eller 2,0 procent.

Fonder

Marknadsvärdet av kunders placeringar i fonder uppgick per den 30 juni 2013 till 753 271 tkr mot 642 107 tkr vid årsskiftet.

Under första halvåret 2013 översteg köp av fondandelar försäljning och inlösen med 50 930 tkr.

Utlåning

Utlåningen efter reserveringar för befarade kreditförluster uppgick till 1 822 164 tkr, en ökning med 157 516 tkr, 9,5 procent, sedan årsskiftet.

Swedbank Hypotek

Totalt har sparbanken till Swedbank Hypotek förmedlat krediter på ett totalt värde om 2 071 708 tkr mot 1 990 335 tkr vid årsskiftet, en ökning på 4,1 procent.

Krediterna fördelar sig på privat 1 928 051 tkr, företag 23 570 tkr och jordbruk 120 086 tkr.

**Likviditet**

Likvida medel som kassa, bankmedel och kortfristiga placeringar uppgick den 30 juni 2013 till 193 924 tkr mot 424 326 tkr vid årsskiftet.

Det bokförda värdet av obligationer och andra räntebärande värdepapper uppgick den siste juni till 287 296 tkr mot 258 772 tkr vid årsskiftet.

Marknadsvärdet på de finansiella anläggningstillgångarna överstiger det bokförda värdet med 1 278 tkr.

Transaktioner med närstående

Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor. Se vidare not 2

Kapitaltäckning

Sparbankens kapitalbas uppgick den siste juni till 208 935 tkr och det legala minimikapitalkravet till 125 736 tkr vilket ger ett överskott på 83 199 tkr.

Kapitaltäckningskvoten uppgår till 1,7. Se vidare not 5.

Händelser av väsentlig betydelse

Sparbanken har under första halvåret flyttat till nytt huvudkontor.



| Resultaträkning | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Belopp i tkr | Jan – jun 2013 | Jan – dec 2012 | Jan – jun 2012 |
| Ränteintäkter | 39 042 | 81 483 | 40 920 |
| Räntekostnader | -15 976 | -36 731 | -18 203 |
| Räntenetto | 23 066 | 44 752 | 22 717 |
| Erhållna utdelningar | 3 465 | 1 739 | 1 739 |
| Provisionsintäkter | 12 407 | 24 443 | 11 717 |
| Provisionskostnader | -1 494 | -2 993 | -1 591 |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner | -1 472 | 2 891 | 1 474 |
| Valutakursförändringar | 167 | 452 | 257 |
| Övriga rörelseintäkter | 277 | 1 707 | 227 |
| Summa räntenetto och rörelseintäkter | 36 417 | 72 990 | 36 540 |
| Allmänna administrationskostnader | -23 665 | -33 341 | -16 005 |
| Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar | -450 | -716 | -585 |
| Övriga rörelsekostnader | -1 928 | -4 400 | -1 220 |
| Summa kostnader före kreditförluster | -26 043 | -38 457 | -17 811 |
| Resultat före kreditförluster | 10 374 | 34 533 | 18 729 |
| Kreditförluster, netto <i>Not 3</i> | - 4 873 | -547 | - 306 |
| Rörelseresultat | 5 501 | 33 986 | 18 423 |
| Bokslutsdispositioner | -368 | -7 516 | 27 |
| Skatt | -426 | -6 488 | -4 436 |
| Periodens resultat | 4 707 | 19 981 | 14 014 |

| Rapport över totalresultat | | | |
|---|-------------------|---------------|--------------------|
| Belopp i tkr | Jan – jun 2013 | Helår 2012 | Jan – juni 2012 |
| Periodens resultat | 4 707 | 19 981 | 14 014 |
| Periodens förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas | 9 144 | 13 801 | 6 239 |
| Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat | -407 | - | - |
| Periodens övrigt totalresultat | 8 737 | 13 801 | 6 239 |
| Periodens totalresultat | 13 444 | 33 782 | 20 253 |



| Balansräkning | | | |
|---|---------------------|--------------------|---------------------|
| Belopp i tkr | 30 juni 2013 | 31 dec 2012 | 30 juni 2012 |
| TILLGÅNGAR | | | |
| Kassa | 5 926 | 9 406 | 9 350 |
| Utlåning till kreditinstitut | 290 854 | 462 635 | 357 852 |
| Utlåning till allmänheten | 1 822 164 | 1 664 648 | 1 483 803 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 287 296 | 258 772 | 240 557 |
| Aktier och andelar mm | 53 830 | 41 618 | 35 482 |
| Materiella tillgångar | 35 739 | 32 075 | 42 514 |
| Övriga tillgångar | 6 664 | 2 708 | 2 109 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 16 120 | 10 859 | 15 869 |
| Summa tillgångar | 2 518 593 | 2 482 721 | 2 187 536 |
| SKULDER OCH EGET KAPITAL | | | |
| Skulder till kreditinstitut | 102 856 | 47 715 | 42 037 |
| In- och upplåning från allmänheten | 2 115 356 | 2 158 917 | 1 884 655 |
| Övriga skulder | 7 086 | 8 502 | 4 073 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 21 394 | 9 997 | 20 322 |
| Avsättningar | 902 | 402 | 333 |
| Summa skulder | 2 247 593 | 2 225 533 | 1 951 419 |
| Obeskattade reserver | 7 921 | 7 553 | 10 |
| Reservfond | 227 755 | 207 774 | 207 774 |
| Fond för verkligt värde | 30 617 | 21 880 | 14 319 |
| Periodens resultat | 4 707 | 19 981 | 14 014 |
| Summa eget kapital | 263 079 | 249 635 | 236 107 |
| Summa skulder och eget kapital | 2 518 593 | 2 482 721 | 2 187 536 |

| Poster inom linjen | | | |
|---------------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 30 juni 2013 | 31 dec 2012 | 30 juni 2012 |
| Övriga ställda säkerheter | 495 | 402 | 332 |
| Ansvarsförbindelser | 126 459 | 131 761 | 131 464 |
| Åtaganden | 214 828 | 213 639 | 181 010 |

Not 1 Redovisningsprinciper

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

Not 2 Närstående

| Sammanställning över transaktioner med närstående | | | |
|--|---------------------|------------------------------|------------------------------|
| Närstående relation | | Fordran på närstående | Skuld till närstående |
| Andra närstående | 30 juni 2013 | 6 236 | 6 770 |
| | 31 dec 2012 | 6 291 | 6 557 |
| | 30 juni 2012 | 6 492 | 7 096 |



Not 3 Kreditförluster

| Kreditförluster netto | | | |
|---|---------------------------|-----------------------|---------------------------|
| | Jan – jun 2013 | Helår 2012 | Jan – jun 2012 |
| Periodens nedskrivning för konstaterade kreditförluster | -870 | -45 | -1 |
| Återförda tidigare gjorda reserveringar för befarade kreditförluster som i delårsbokslutet redovisas som konstaterade | 870 | 45 | - |
| Periodens reservering avseende befarade kreditförluster | -5 021 | -860 | -425 |
| Influtet på tidigare perioders konstaterade kreditförluster | 125 | 224 | 121 |
| Återförda ej längre erforderliga reserveringar för befarade kreditförluster | 23 | 89 | - |
| Periodens totala kreditförluster, netto | -4 873 | -547 | -306 |

| Not 4 Utlåning till allmänheten | | | |
|---|-------------------------|------------------------|-------------------------|
| | 30 juni 2013 | 31 dec 2012 | 31 juni 2012 |
| Lånefordringar, brutto | | | |
| - offentlig sektor | - | - | - |
| - företagssektor | 496 861 | 435 690 | 375 247 |
| - hushållssektor | 1 294 366 | 1 193 184 | 1 089 317 |
| - övriga | 37 484 | 38 194 | 21 357 |
| Summa | 1 828 711 | 1 667 068 | 1 485 921 |
| varav Oreglerade lånefordringar | | | |
| - företagssektor | 565 | 594 | 131 |
| - hushållssektor | 697 | 2 833 | 1 555 |
| Osäkra lånefordringar | | | |
| - företagssektor | 13 021 | 594 | 331 |
| - hushållssektor | 5 845 | 4 824 | 3 254 |
| avgår Specifika reserveringar för individuellt värderade fordringar | | | |
| - företagssektor | 5 000 | 30 | 31 |
| - hushållssektor | 1 547 | 2 389 | 2 087 |
| Lånefordringar, nettobokfört värde | 1 822 164 | 1 664 648 | 1 483 803 |

Definitioner:

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

Osäker fordran är fordran som är oreglerad eller för vilken andra omständigheter medför osäkerhet om dess värde och för vilken säkerhetens värde ej med betryggande marginal täcker både kapitalbelopp och upplupen ränta.

**Not 5 Kapitaltäckning**

| Kapitalbas | | | |
|-------------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 30 juni 2013 | 31 dec 2012 | 30 juni 2012 |
| Primärt kapital | 206 674 | 212 426 | 186 329 |
| Supplementärt kapital | 2 261 | 0 | 0 |
| Total kapitalbas | 208 935 | 212 426 | 186 329 |

| Kapitalkrav | | | |
|---|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 30 juni 2013 | 31 dec 2012 | 30 juni 2012 |
| Kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden | 116 318 | 110 877 | 99 943 |
| Kapitalkrav för operativ risk enligt basmetoden | 9 324 | 9 324 | 7 818 |
| Kapitalkrav för valutakursrisk | 94 | 34 | 34 |
| Totalt minimikapitalkrav | 125 736 | 120 235 | 107 795 |
| Kapitaltäckningskvot | 1,7 | 1,8 | 1,7 |

Granskning

Rapporten har ej granskats av sparbankens revisorer.

Skärhamn 2013-08-28

Magnus Flyckt
Styrelseledamot, VD