



Orusts Sparbanks delårsrapport för tiden 2016-01-01--06-30

Rörelseresultat

Rörelseresultatet blev 100,3 mkr vilket är en minskning med 7,5 % (8,2 mkr). Räntenettot minskade med 1,8 % (1,0 mkr) till 54,5 mkr. Övriga intäkter minskade med 3,8 % (3,1 mkr) till 79,6 mkr. Av dessa avser 56,2 mkr (56,7 mkr) aktieutdelning i Swedbank AB.

Kostnaderna ökade med 4,1 % (1,4 mkr) till 35,5 mkr.

Återföring av kreditförluster har ökat resultatet med 1,7 mkr emot förra årets 4,4 mkr.

Affärsvolym

Affärsvolymen uppgick till 22.077,2 mkr vilket är en ökning med 4,3 % (904,1 mkr).

Inlåningen ökade med 4,8 % (301,8 mkr) till 6.611,8 mkr och utlåningen med 7,2 % (380,8 mkr) till 5.699,9 mkr. Våra kunders placeringar hos Robur ökade med 1,6 % (40,0 mkr) till 2.578,4 mkr. Förmedlingen av bolån till Swedbank Hypotek ökade med 3,9 % (227,4 mkr) till 5.995,8 mkr.

Vinstprognos för år 2016

Bankens starka varumärke genererar stadigt nya affärer och affärsvolymen ökar stabilt. Det allmänt extrema ränteläget kommer fortsatt påverka räntenettot negativt. Kostnaderna ökar främst på grund av nya regelverk och höjda IT-kostnader. Kreditförlusterna förväntas hålla sig på en fortsatt låg nivå. Vår prognos för år 2016 är ca 145 mkr.

Likviditet, penning- och kapitalmarknaden

Räntebärande obligationer ökade med 221,2 mkr till 1.506,2 mkr.

Inlösen har skett under tidsperioden. Likviditeten hanteras över en beviljad kontokredit i Swedbank på 500 mkr. Per 30/6 var den ej utnyttjad.

Kapitalbas

Kapitalbasen ökade med 154,1 mkr under året och uppgick till 1.065,0 mkr per 30 juni 2016.

Kärnprimärkapitalrelationen uppgick per 30 juni 2016 till 21,64 att jämföras med 19,43 vid utgången av år 2016.

Kostnader/Intäkter, KI

KI-talet före befarade kreditförluster uppgick per 30/6 till 0,26 och efter befarade kreditförluster till 0,25.

<u>Sparbankens ställning, tkr</u>	<u>2016-06-30</u>	<u>2016-01-01</u>	<u>Förändring i procent</u>	
Inlåning från allmänheten	6 611 807	6 310 044	+	4,8
Robur	2 578 402	2 538 379	+	1,6
Utlåning till allmänheten	5 699 932	5 319 061	+	7,2
Swedbank Hypotek	5 995 804	5 768 399	+	3,9

Affärsvolym	22 077 225	21 173 085	+	4,3
Resultaträkning, tkr	jan-juni 2016	jan-juni 2015	Förändring i procent	2015-12-31
Ränteintäkter	67 203	73 315	-	8,3
Räntekostnader	-12 720	-17 859	-	28,8
Varav kostnad för insättningsgarantin 2.676 (2.304)				
Räntenetto	54 483	55 456	-	1,8
Erhållna utdelningar	56 618	57 189	-	1,0
Provisionsintäkter	31 111	27 263	+	14,1
Provisionskostnader	-2 475	-2 624	-	5,7
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-6 057	571		2 973
Övriga rörelseintäkter	422	343	+	23,0
Summa räntenetto och rörelseintäkter	134 102	138 198	-	3,0
Allmänna administrationskostnader	-32 171	-30 713	+	4,7
Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar	-491	-575	-	14,6
Övriga rörelsekostnader	-2 843	-2 827	+	0,6
Summa kostnader före Kreditförluster	-35 505	-34 115	+	4,1
Resultat före kreditförluster	98 597	104 083	-	5,3
Kreditförluster, netto Not 1	1 738	4 439		2 730
Nedskrivning av finansiella tillgångar				
Rörelseresultat	100 335	108 522	-	7,5
Bokslutsdispositioner				
Skatt på periodens resultat	-11 510	-11 462	+	0,4
Periodens resultat	88 825	97 060	-	8,5
Rapport över totalresultat, tkr	jan-juni 2016	jan-juni 2015	Förändring i procent	2015-12-31
Periodens resultat	88 825	97 060	-	8,5
Poster som har omförts eller kan omföras till periodens resultat				
Periodens förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	-38 929	-15 611		-60 460
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat	-3 057	-1 339		1 669

Periodens övrigt totalresultat	-41 986	-16 950		-58 791
Periodens totalresultat	46 839	80 110	- 41,5	75 614
Balansräkning, tkr	30 juni 2016	30 juni 2015		2015-12-31
TILLGÅNGAR				
Kassa	11 478	7 239		5 490
Belåningsbara statsskuldförbindelser	318 787	149 450		284 115
Utlåning till kreditinstitut	269 493	177 170		406 070
Utlåning till allmänheten Not 2	5 699 932	5 249 041		5 319 061
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring				
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 187 450	1 135 542		1 143 961
Aktier och andelar m m	965 427	1 007 071		1 014 129
Ägarintressen i övriga företag	0	0		0
Materiella tillgångar	15 353	16 028		15 538
Aktuell skattefordran	18 128	15 668		10 289
Övriga tillgångar	74 325	5 779		24 949
Uppskjuten skattefordran	540	545		2 208
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	30 062	26 550		24 707
Summa tillgångar	8 590 975	7 790 083		8 250 517
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
Skulder till kreditinstitut	18 943	35 456		41 548
Inlåning från allmänheten	6 611 807	5 835 768		6 310 044
Aktuell skatteskuld				
Övriga skulder	13 328	12 977		14 812
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	23 323	26 292		10 426
Avsättningar	6 360	4 719		3 312
Summa skulder	6 673 761	5 915 212		6 380 142
Obeskattade reserver	0	0		0
Reservfond	1 344 223	1 209 818		1 209 818
Fond för verkligt värde	484 166	567 993		526 152
Periodens resultat	88 825	97 060		134 405
Summa eget kapital Not 3	1 917 214	1 874 871		1 870 375
Summa skulder och eget kapital	8 590 975	7 790 083		8 250 517

1 Kreditförluster netto	jan-juni 2016	jan-juni 2015
Periodens bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-2 311	-4 251
Återförda tidigare gjorda reserveringar för sannolika kreditförluster som i delårsbokslutet redovisas som konstaterade förluster	1 600	320
Periodens reservering för sannolika kreditförluster	-2 715	-2 537
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	97	76
Återförda ej längre erforderliga reserveringar för sannolika kreditförluster	5 067	10 831
Periodens nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	1 738	4 439
2 Utlåning till allmänheten	30 juni 2016	30 juni 2015
Lånefordringar, brutto		
- företagssektor	2 102 830	1 951 562
- hushållssektor	3 618 126	3 323 876
- övriga	6 970	4 456
Summa	5 727 926	5 279 894
Osäkra lånefordringar		
- företagssektor	50 081	59 660
- hushållssektor	5 203	4 537
avgår: Specifika reserveringar för individuellt värderade fordringar		
- företagssektor	25 418	28 312
- hushållssektor	2 576	2 541
Lånefordringar, nettobokfört värde	5 699 932	5 249 041

Definitioner:

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

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

3 Förändring i eget kapital

Eget kapital	Reservfond	Fond för verkligt värde	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2015-01-01	1 081 871	584 943	127 947	1 794 761
Årets resultat			134 405	134 405
Övrigt totalresultat		-58 791		-58 791
Årets totalresultat		-58 791	134 405	75 614
Vinstdisposition	127 947		-127 947	
Utgående eget kapital 2015-12-31	1 209 818	526 152	134 405	1 870 375
Ingående eget kapital 2016-01-01	1 209 818	526 152	134 405	1 870 375
Periodens resultat			88 825	88 825
Övrigt totalresultat		-41 986		-41 986
Periodens totalresultat		-41 986	88 825	46 839
Vinstdisposition	134 405		-134 405	
Utgående eget kapital 2016-06-30	1 344 223	484 166	88 825	1 917 214

4 Kapitaltäckning

Kapitalbas	30 juni 2016	2015-12-31
Reservfond	1 344 223	1 209 818
Fond för verkligt värde	484 166	526 152
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	1 828 389	1 735 970
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	-540	-2 208
Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilket institutet inte har någon väsentlig investering	-762 859	-822 899
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-763 399	-825 107
Kärnprimärkapital	1 064 990	910 863
Övrigt primärkapital	0	0
Supplementärt kapital	0	0
Kapitalbas	1 064 990	910 863

Riskvägda exponeringsbelopp

Riskexponeringsbelopp för kreditrisk	4 517 093	4 280 382
Riskexponeringsbelopp för operativ risk	403 165	403 165
Riskexponeringsbelopp för marknadsrisk, valutakursrisk	525	625
Riskexponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk	763	3 138
Summa riskvägt exponeringsbelopp	4 921 546	4 687 310

Kapitalrelationer, buffertar m m

Kärnprimärkapitalrelation	21,64%	19,43%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	13,64%	11,43%
Buffertkrav	3,97%	3,48%
<i>varav kapitalkonserveringsbuffert</i>	2,50%	2,50%
<i>varav kontracyklisk kapitalbuffert</i>	1,47%	0,98%

Kapitalkrav	30 juni 2016	2015-12-31
Kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	361 368	342 431
Kapitalkrav för operativ risk enligt basmetoden	32 253	32 253
Kapitalkrav för marknadsrisk	42	50
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk	61	251
Totalt minimikapitalkrav	393 724	374 985

Upplysningar om krav på internt bedömt kapitalbehov, utöver grundläggande kapitalkrav och buffertkrav, enligt 6 kap 2 § lagen (2004:297) om bank och finansieringsrörelse lämnas på företagets hemsida, www.orustsparbank.se.

Henån den 22 juli 2016

Birgitta Pettersson

Verkställande direktör

Delårsrapporten har ej varit föremål för granskning av sparbankens revisorer.