

DELÅRSRAPPORT

JANUARI – JUNI 2016

Åse Viste
Sparbank



Styrelsen för Åse Viste Sparbank får härmed avge följande

Delårsrapport för januari – juni 2016

ALLMÄNT OM VERKSAMHETEN

Verksamheten inriktas på att vara en fullsortimentsbank med hög service och tillgänglighet. Ambitionen är att kunna tillhandahålla de flesta på marknaden förekommande tjänster och produkter samt att ge kvalificerad rådgivning avseende ekonomi, försäkringar och juridik till våra kunder, i första hand privatpersoner, små och medelstora företag samt offentlig sektor.

Volymutvecklingen har under den tid delårsrapporten omfattar varit positiv både på utlånings- och inlåningssidan. Utlåningen brutto har ökat med 10,6% och inlåningen med 5,9% i förhållande till räkenskapsårets ingång.

Medelomslutningen uppgick per 2016-06-30 till 1 803 901 tkr mot 1 682 753 tkr per 2015-06-30.

Affärsvolymen ultimo uppgick per 2016-06-30 till 5 473 369 tkr att jämföra med 5 007 730 tkr per 2015-06-30 en ökning med 5,8%.

Rörelseresultatet har i förhållande till första halvåret 2015 ökat med 15,2%. Det ökade resultatet beror till största delen på orealiserade värdeförändringar på finansiella tillgångar samt lägre kreditförluster än 2015. På kostnadssidan har fastighetskostnaderna minskat något medan IT-kostnader och kostnader för konsulttjänster ökat.

Rensat från den påverkan som marknadsvärdering av finansiella tillgångar medför och med hänsyn taget till den pågående ombyggnaden av lokalerna beräknas rörelseresultatet för 2016 att uppgå till mellan 18 000 - 19 000 tkr.

Denna rapport har ej granskats av sparbankens revisor.

SPARBANKENS RESULTAT

Räntenettet har minskat med 4,1% till 13 295 tkr (150630 13 860 tkr).

Provisionsnettot har ökat med 2,9% till 8 135 tkr (150630 7 906 tkr).

Nettoresultatet av finansiella transaktioner är 432 tkr, varav -18 realisationsresultat 369 tkr orealiserad värdeförändring och 81 tkr valutakursförändringar (150630 -776 tkr, 406 tkr realisationsresultat, -1 248 tkr orealiserade värdeförändringar och 66 tkr valutakursförändringar).

Personalkostnaderna har minskat med 0,4% till 8 652 tkr, varav avsättning till resultatandelar 361 tkr (150630 8 691 tkr resp. 358 tkr).

Rörelsekostnaderna totalt har ökat med 0,8% till 15 302 tkr (150630 15 184 tkr).

SPARBANKENS STÄLLNING

Utveckling av in- och utlåning

		2016-06-30	2016-01-01	
Inlåning från allmänheten	tkr	1 433 228	1 352 927	5,9%
Utlåning till allmänheten, brutto	tkr	1 378 025	1 245 705	10,6%

RESULTATRÄKNING

tkr	jan - juni 2016	jan - juni 2015
Ränteintäkter	14 827	16 022
Räntekostnader	-1 532	-2 162
Räntenetto	13 295	13 860
Erhållna utdelningar	8 920	8 513
Provisionsintäkter	9 119	8 853
Provisionskostnader	-984	-947
Nettoresultat av finansiella transaktioner	432	-776
Övriga rörelseintäkter	179	254
Summa rörelseintäkter	30 961	29 757
Allmänna administrationskostnader	-13 004	-12 753
Avskrivning på materiella anläggningstillgångar	-436	-427
Övriga rörelsekostnader	-1 862	-2 004
Summa kostnader före kreditförluster	-15 302	-15 184
Resultat före kreditförluster	15 659	14 573
Kreditförluster, netto	8	-977
Not 2		
Rörelseresultat	15 667	13 596
Bokslutsdispositioner		
Skatt på periodens resultat	-1 611	-1 159
Periodens resultat	14 056	12 437

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT

tkr	jan - juni 2016	jan - juni 2015
Periodens resultat	14 056	12 437
Övrigt totalresultat		
Periodens förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	-7 610	-3 531
Skatt hänförlig till finansiella tillgångar som kan säljas	-332	199
Periodens övrigt totalresultat	-7 942	-3 332
Periodens totalresultat	6 114	9 105

BALANSRÄKNING

tkr	30-jun 2016	30-jun 2015
Tillgångar		
Kassa	1 559	1 206
Belåningsbara statskuldförbindelser mm	30 132	29 898
Utlåning till kreditinstitut	112 430	166 881
Utlåning till allmänheten	1 372 587	1 137 396
Förändring i verkligt värde på säkrat belopp i portföljsäkring	5 603	7 415
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	172 377	184 630
Aktier och andelar	154 985	155 146
Materiella tillgångar	4 050	4 574
Aktuell skattefordran	6 140	2 891
Övriga tillgångar	682	490
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	6 999	6 270
Summa tillgångar	1 867 544	1 696 797
Skulder, avsättningar och eget kapital		
Skulder till kreditinstitut	30 000	435
Inlåning från allmänheten	1 438 567	1 298 983
Övriga skulder	9 749	11 894
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	5 196	4 938
Summa skulder och avsättningar	1 483 512	1 316 250
Obeskattade reserver	61	184
Reservfond	287 051	271 034
Fond för verkligt värde	82 864	96 892
Periodens resultat	14 056	12 437
Summa eget kapital	383 971	380 363
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	1 867 544	1 696 797
Poster inom linjen		
Ställda säkerheter för egna skulder	Inga	Inga
Ansvarsförbindelser	36 426	31 720
Åtaganden	266 088	175 162

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRING I EGET KAPITAL

tkr	Reservfond	Fond för verkligt värde	Årets resultat	Totalt eget kapital
Ingående kapital 2015-01-01	252 315	100 223	18 719	371 257
Periodens resultat			17 017	17 017
Periodens övrigt totalresultat		-9 417		-9 417
Periodens totalresultat		-9 417	17 017	7 600
Vinstdisposition	18 719		-18 719	
Utgående eget kapital 2015-12-31	271 034	90 806	17 017	378 857
Ingående kapital 2016-01-01	271 034	90 806	17 017	378 857
Periodens resultat			14 056	14 056
Periodens övrigt totalresultat		-7 942		-7 942
Periodens totalresultat		-7 942	14 056	6 114
Vinstdisposition	16 017		-17 017	
Utgående eget kapital 2016-06-30	287 051	82 864	14 056	383 971

NOTER TILL DE FINANSIELLA RAPPORTERNA

1 Redovisningsprinciper

Denna delårsrapport 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 och beräkningsgrunder har tillämpats som i den senaste årsredovisningen.

2 Kreditförluster

	jan – juni 2016	jan – juni 2015
Specifik reservering för individuellt värderade lånefordringar		
Periodens bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-148	-170
Periodens återförda tidigare gjorda reserveringar för sannolika kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade	79	88
Periodens reservering för sannolika kreditförluster	-198	-1 472
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	23	46
Återförda ej längre erforderliga reserveringar för sannolika kreditförluster	252	531
Periodens nettokostnad för kreditförluster	8	-977

3 Närstående

Avseende transaktioner med närstående har inga väsentliga förändringar skett utifrån vad som redovisades i årsredovisningen 2015-12-31.

4 Kapitaltäckning

	30-jun 2016	30-jun 2015
Kapitalbas		
Kärnprimärkapital		
Reservfond	287 050	271 034
Fond för verkligt värde	82 864	97 138
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	369 914	368 172
Lagstiftningsjusteringar		
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i den finansiella sektorn	-103 930	-108 519
Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering	-363	-
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-104 293	-108 519
Kärnprimärkapital	265 621	259 653
Kapitalbas	265 621	259 653

Kapitalrelationer, buffertar m m

Summa riskvägt exponeringsbelopp	1 182 252	1 021 770
Kärnprimärrelation	22,47%	25,41%
Primärkapitalrelation	22,47%	25,41%
Total kapitalrelation	22,47%	25,41%
Buffertkrav	4,00%	2,50%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	14,47%	17,41%
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilka sparbanken har en väsentlig investering (belopp över tröskelvärdet på 10,00 procent)	36 991	36 817
Totalt bedömt kapitalbehov	130 357	111 627

	30-jun 2016		30-jun 2015	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp				
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
- Exponering mot stater och centralbanker	0	0	0	0
- Exponering mot kommuner	0	0	0	0
- Institutsexponering	2 501	31 262	3 697	46 208
- Företagsexponering	42 795	534 942	32 675	408 442
- Hushållsexponering	25 539	319 237	24 586	307 320
- Exponering med säkerhet i fastighet	12 253	153 159	8 676	108 444
- Oreglerade poster	108	1 355	282	3 520
- Exponeringar i form av säkerställda obligationer	253	3 167	243	3 036
- Aktieexponering	2 959	36 991	2 945	36 817
- Övriga poster	816	10 204	1 271	15 882
Summa exponeringsbelopp/kapitalkrav för kreditrisk	87 225	1 090 317	74 374	929 669
Operativ risk				
Basmetoden	7 344	91 797	7 355	91 938
Summa exponeringsbelopp/kapitalkrav för operativ risk	7 344	91 797	7 355	91 938
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering				
Schablonmetoden	11	138	13	163
Summa exponeringsbelopp/kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering	11	138	13	163
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	94 580	1 182 252	81 742	1 021 770

Grästorp den 26 augusti 2016



Stefan Eksvärd
Ordförande



Anna Carlsson



Monica Andersson Skall



Per Johansson



Sofia Backström



Eric Hallqvist



Melker Ström
VD