

Ålems Sparbank



Ålems Sparbank

DELÅRSRAPPORT
Juni 2016

Innehållsförteckning

Delårsrapport för första halvåret 2016, s. 3
Sparbankens resultat under första halvåret 2016, s. 3
Sparbankens ställning, s.4
Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer, s. 4
Resultat i sammandrag, s. 5
Rapport över totalresultat i sammandrag, s. 5
Balansräkning i sammandrag, s. 6
Noter till de finansiella rapporterna
Not 1 Redovisningsprinciper, s. 7
Not 2 Närstående, s. 7
Not 3 Kapitaltäckning, s. 7
Granskning, s. 9

Delårsrapport för första halvåret 2016

Ålems Sparbank, organisationsnummer 532800-6282, avger härmed delårsrapport för verksamheten under perioden 2016-01-01 - 2016-06-30.

(Belopp inom parentes avser motsvarande period föregående år om inget annat anges)

Ålems Sparbank är bygdens bank med huvudkontor beläget i Ålem. Sparbanken bedriver i grunden traditionell bankverksamhet men erbjuder även, genom särskilda tillstånd, förmedling av försäkringar och värdepapper. Utöver detta erbjuder banken juridiska tjänster genom egen jurist. Ålems Sparbank är en fristående sparbank men genom ett nära samarbete med Swedbank och övriga Sparbanker kan banken erbjuda ett bredare utbud av tjänster och tekniska lösningar.

2016 är sparbankens 162:a verksamhetsår. Under den gångna perioden har bankrörelsen bedrivits i oförändrad omfattning genom de fysiska kontoren i Blomstermåla och Ålem.

Sparbankens resultat under första halvåret 2016

Sparbankens rörelseresultat för första halvåret 2016 uppgick till 19 063 tkr (14 724 tkr) vilket är en ökning med 29,5 %.

Räntenettot minskade med 729 tkr eller 3,5 % och uppgick per halvåret till 20 270 tkr (20 999 tkr). Förklaringen ligger till stor del i det allmänna ränteläget med negativa marknadsräntor, där banken sedan april betalar för sin överlikviditet samtidigt som man låtit inlåningsräntan vara oförändrad. Som en följd av detta har banken sedan det första kvartalet 2016 gjort fler placeringar, samtidigt som man under augusti månad sänkt inlåningsräntan för att stärka räntenettet.

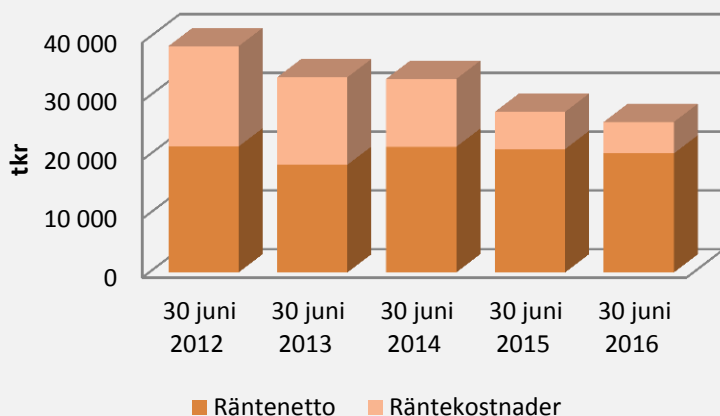


Diagram. Sparbankens räntenetto för första halvåret 2012-2016, tkr. Summan av staplarna visar totala ränteintäkter.

Utdelning på bankens aktieinnehav i Swedbank AB minskade med 370 tkr jämfört med samma period föregående år. Marknadsvärdet på sparbankens innehav i Swedbank AB uppgick per halvårsskiftet 2016 till 96 478 tkr (106 142 tkr). Utdelningen på bankens innehav i Swedbank Försäkring AB uppgick till 16 tkr, en minskning med 13 tkr jämfört med föregående år (29 tkr).

Provisionsintäkterna ökade med 245 tkr, från 11 482 tkr till 11 727 tkr. Utlåningsprovisionen sticker ut med en ökning om 391 tkr samtidigt som värdepappersprovisionen minskat med 288 tkr jämfört med samma period föregående år. Provisionskostnaderna minskade med 194 tkr, från 1 816 tkr till 1 622 tkr.

Nettoresultat av finansiella transaktioner förbättrades med 1 584 tkr, från -1 233 tkr till 351 tkr. Orealiserade värdeförändringar stod för 1 577 tkr av ökningen medan valutakursförändringarna ökade med 7 tkr. Förra årets underskott påverkades mycket av de negativa marknadsräntorna, med effekten att marknadsvärdet på bankens räntebärande värdepapper minskade.

De allmänna administrationskostnaderna ökade med 384 tkr, från 14 815 tkr till 15 198 tkr. Lönekostnader inklusive skatter och sociala avgifter ligger på samma nivå som föregående år. IT-kostnaderna ökade med ca 263 tkr beroende på ökade gemensamma utvecklingskostnader för sparbankerna.

Övriga rörelsekostnader visar på en större minskning, från 1 825 tkr till 1 328 tkr (27 %), där reklam och PR står för majoriteten av minskningen.

Kreditförlusterna fortsätter att visa på en positiv trend och uppgick för perioden till 545 tkr, till skillnad mot föregående års kreditförluster som uppgick till 3 785 tkr netto. Bedömningen är kreditförlusterna kommer bli något högre under det andra halvåret 2016 jämfört med det första, men ändå hamna på en betydligt lägre nivå än 2015.

Sparbankens ställning

Affärsvolymen, som utgör summan av in och utlåning i egen portfölj samt förmedlade volymer av i huvudsak fondprodukter och krediter, har ökat med 108 194 tkr sedan årsskiftet och uppgick per 30 juni till 6 720 219 tkr.

Inlåning

Inlåningen har ökat med 56 467 tkr till 1 978 507 tkr sedan årsskiftet, vilket motsvarar en ökning med 3,0 %. Sparbanken har under längre tid haft en mycket god inlåningsutveckling, delvis tack vare konkurrenskraftiga räntor.

Annat sparande

Förmedlade volymer till Swedbank Försäkring samt Swedbank Robur uppgick till 645 065 tkr, vilket motsvarar en ökning med 10 422 tkr eller 1,6 % sedan årsskiftet. Förmedlade volymer för kapitalmarknadskonton och värdepappersdepåer har minskat med 11 112 tkr eller 5,6 % och uppgick vid halvårsskiftet till 185 730 tkr.

Utlåning

Utlåningen till allmänheten före avdrag för sannolika kreditförluster uppgick till 1 917 762 tkr, en ökning med 93 300 tkr eller 5,1 % sedan årsskiftet. Den förmedlade lånestocken till Swedbank Hypotek fortsätter att minska genom ett aktivt val från banken att placera fler lån i egen portfölj. Hypoteksstocken uppgick per halvårsskiftet till 1 800 617 tkr, vilket motsvarar en minskning med 58 156 tkr eller 3,1 % sedan årsskiftet.

Likviditet

På grund av negativ ränta på bankens likvida medel har banken agerat genom att omplacera stora delar av sin likviditet. Som en följd av detta minskar kassa och bank och uppgick per halvåret till 129 526 tkr, en minskning med 95 230 tkr jämfört med årsskiftet (224 756 tkr). Samtidigt har bankens övriga likvida tillgångar, till följd av nämnda omplaceringar, växt med 84 283 tkr under samma period, från 167 446 tkr per årsskiftet till 251 729 tkr per 30 juni.

På sidan 7 redovisas uppgifter om bankens närståenderelationer samt kapitalbas och kapitalkrav.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Med negativ ränta på bankens likvida medel har banken under det första halvåret gjort omplaceringar för att förbättra ränteintäkterna. Ett ytterligare steg togs i augusti månad då banken genomförde en sänkning av inlåningsräntorna. Till dags datum har sänkningen inte medfört någon större flykt av likvida medel. Kreditförlusterna förväntas öka något under det andra halvåret 2016, men ändå hamna på en betydligt lägre nivå än vid utgången av föregående år.

RESULTATRÄKNING

Not 1

tkr	2016	2015	Förändring
	Jan - jun	Jan - jun	
Ränteintäkter	25 623	27 346	
Räntekostnader	- 5 353	- 6 347	
Räntenetto	20 270	20 999	- 3,47 %
Erhållna utdelningar	5 892	6 262	- 5,91 %
Provisionsintäkter	11 727	11 482	
Provisionskostnader	- 1 622	- 1 816	
Nettoresultat av finansiella transaktioner	351	- 1233	
Övriga rörelseintäkter	38	66	
Summa räntenetto och rörelseintäkter	36 656	35 760	2,51 %
Allmänna administrationskostnader	- 15 198	- 14 815	
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar	- 522	- 611	
Övriga rörelsekostnader	- 1 328	- 1 825	
Summa kostnader före kreditförluster	- 17 048	- 17 251	- 1,18 %
Resultat före kreditförluster	19 608	18 509	5,94 %
Kreditförluster netto	Not 3 - 545	- 3 785	- 85,60%
Rörelseresultat	19 063	14 724	29,47%
Bokslutsdispositioner	0	0	
Skatt på periodens resultat	- 2 931	- 2 239	
Uppskjuten skatt	- 43	291	
Periodens resultat	16 089	12 776	25,93%

Rapport över totalresultat

Periodens resultat	16 089	12 776
<i>Övrigt totalresultat</i>		
Periodens förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	- 2 910	- 1 208
Periodens totalresultat	13 179	11 568

BALANSRÄKNING

Not 1

tkr	<u>2016-06-30</u>	<u>2015-12-31</u>	<u>2015-06-30</u>
TILLGÅNGAR			
Kassa	4 145	3 675	4 911
Belåningsbara stadsskuldförbindelser	80 443	79 969	80 010
Utlåning till kreditinstitut	125 381	236 778	322 144
Utlåning till allmänheten	1 888 187	1 794 213	1 619 316
Obligationer	131 286	87 477	91 863
Aktier	97 036	103 296	106 684
Materiella tillgångar	19 600	20 046	20 055
Övriga tillgångar	45 459	2 808	4 929
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	8 848	7 405	7 533
SUMMA TILLGÅNGAR	2 400 385	2 335 667	2 257 445
SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut	1 934	6 579	4 279
Inlåning från allmänheten	1 978 507	1 922 040	1 843 957
Övriga skulder	5 359	6 922	5 500
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	6 863	1 873	7 922
Avsättningar	772	1 132	2 866
SUMMA SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR	1 993 435	1 938 546	1 864 524
OBESKATTADE RESERVER			
	18 758	18 758	15 032
Reservfond	301 886	285 232	285 232
Fond för verkligt värde	70 217	76 477	79 881
Resultat för perioden	16 089	16 654	12 776
SUMMA EGET KAPITAL	388 192	378 363	377 889
SUMMA SKULDER, AVSÄTTNINGAR OCH EGET KAPITAL	2 400 385	2 335 667	2 257 445

Noter

Not 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 som finns publicerad på sparbankens hemsida, www.alemssparbank.se.

Not 2

Närstående

Utlåning till och inlåning från bankens närstående, bestående av bankens styrelseledamöter, inklusive företag där någon av dessa har bestämmande inflytande eller är en nyckelperson, uppgick per 2016-06-30 till 18,5 mkr respektive 29,6 mkr. Krediterna har föregåtts av sedvanlig kreditprövning.

Tjänster som köpts in från närstående företag uppgår till 30 tkr för perioden. Tjänsterna avser underhåll av befintliga elektriska installationer i bankens lokaler.

Not 3

Kapitaltäckning

Informationen om sparbankens kapitaltäckning nedan avser sådan periodisk information som ska lämnas enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2014:12 om tillsynskrav och kapitalbuffertar.

För sparbanken gäller enligt lag specifika minimikrav för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Därtill kan olika kapitalbuffertar tillkomma och sedan den 2 augusti 2014 ska sparbanken utöver det tidigare kapitalkravet på 8 % även hålla en kapitalkonserveringsbuffert på 2,5 %. Sedan den 13 september 2015 gäller även en kontracyklisk buffert som för närvarande ligger på 1,5 % (2016-06-27). Dessa kapitalkrav ingår i det så kallade pelare 1-kravet. Sparbanken har därutöver en intern kapitalutvärderingsprocess som ska tillförsäkra att sparbankens kapital även täcker andra risker i balansräkningen etc. I den interna kapitalutvärderingen (IKU) har banken fastställt ytterligare kapitalkrav för bedömda risker. Upplysningarna nedan om kapitalbas och kapitalkrav begränsas till kravet enligt 8 kap. 4 § i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25), genom ändringsföreskrifterna 2014:18 avseende kapitaltäckningsanalysen, tillsynsförordning (575/2013/EU) avdelning II om transparens och offentliggörande. Övriga upplysningar enligt dessa föreskrifter lämnas på sparbankens hemsida, www.alemssparbank.se

Bankens kapitalbas består av kärnprimärkapital som redovisas på nästa sida. Kärnprimärkapitalet brutto består av ackumulerat resultat och har sedan samma period föregående år ökat med 16 654 tkr till 301 886 tkr, eget kapital-delen i obeskattade reserver, vilka ökat genom en ny avsättning per årsskiftet med 2 906 tkr till 14 631 tkr, samt fond för verkligt värde som per balansdagen uppgår till 70 217 tkr. Avdrag för densamma har gjorts med 57 901 tkr.

Kapitalbasen har stärkts med 20 453 tkr till 328 833 tkr (308 380 tkr). Det riskvägda beloppet har ökat med 94 091 tkr till 1 424 849 tkr (1 330 758 tkr). Den totala kapitalrelationen har minskat med 0,12 % och uppgick per halvårskiftet till 23,08 % (23,20 %).

	<u>2016-06-30</u>	<u>2015-06-30</u>
Kapitalbas		
(tkr)		
Kärnprimärkapital		
Eget kapital exklusive fond för verkligt värde	301 886	285 232
Fond för verkligt värde	70 217	79 881
Obeskattade reserver (78 %)	14 631	11 725
Kärnprimärkapital, brutto	386 734	376 838
Avdragspost, kärnprimärkapitalinstrument	– 57 901	– 68 458
Kärnprimärkapital, netto	328 833	308 380
Total kapitalbas netto	328 833	308 380

	<u>2016-06-30</u>	<u>2015-06-30</u>
Riskvägt belopp		
(tkr)		
Riskvägt belopp för kreditrisk		
<i>enligt schablonmetoden</i>		
Exponeringar mot stat	625	1 057
Exponeringar mot institut	81 062	112 925
Exponeringar mot företag	264 250	235 542
Exponeringar mot hushåll	609 637	593 486
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	250 092	163 312
Fallerande exponeringar	24 672	36 571
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	6 062	6 078
Övriga poster	65 534	60 646
Totalt riskvägt belopp för kreditrisk	1 301 934	1 209 617

Riskvägt belopp för operativ risk		
<i>enligt basmetoden</i>		
	122 915	121 141
Totalt riskvägt belopp	1 424 849	1 330 758

	<u>2016-06-30</u>	<u>2015-06-30</u>
Kapitalbaskrav		
Kapitalkrav för kreditrisk (schablonmetod)	104 155	96 769
Kapitalkrav för operativ risk (basmetod)	9 833	9 691
Summa kapitalbaskrav	113 988	106 460

	<u>2016-06-30</u>	<u>2015-06-30</u>
Buffertkrav (% av totalt riskvägt belopp)		
Kapitalkonserveringsbuffert 2,5 %	35 621	33 269
Kontracyklisk buffert 1,5 %	21 373	
Summa buffertkrav	56 994	33 269

	<u>2016-06-30</u>	<u>2015-06-30</u>
Kapitalrelationer		
Kärnprimärkapitalrelation	23,08%	23,20%
Primärkapitalrelation	23,08%	23,20%
Total kapitalrelation	23,08%	23,20%

Granskning

Delårsrapporten har ej granskats av sparbankens revisorer.

Ålem den 25 augusti 2016

På styrelsens uppdrag



Niclas Petersson
Verkställande direktör