

Tjörns Sparbank



Delårsrapport januari – juni 2017





Sparbankens resultat

Tjörns Sparbanks resultat för det första halvåret 2017 uppgick till 22 916 tkr (18 534 tkr).

Intäkter

Sparbankens totala intäkter för det första halvåret 2017 ökade med 8 238 tkr eller 16,8 procent jämfört med första halvåret 2016 och uppgick till 57 205 tkr (48 967 tkr).

Räntenettet i Sparbanken uppgick till 28 567 tkr (27 717 tkr), varav avgiften för insättningsgarantin har belastat räntenettet med 1 344 tkr (1 248 tkr).

Totalt uppgick övriga rörelseintäkter till 28 638 tkr (21 250 tkr).

Kostnader

Sparbankens rörelsekostnader uppgick under första halvåret till 27 998 tkr (25 436 tkr), en ökning med 2 562 tkr.

Allmänna administrationskostnader, bestående av personal-, lokal-, IT- och revisionskostnader samt fastighetskostnader, uppgick till 24 792 tkr (22 174 tkr). Personalkostnaderna uppgick till 14 929 tkr (14 556 tkr). IT-kostnader uppgick till 5 041 tkr (4 050 tkr). Lokal- och fastighetskostnader uppgick till 2 292 tkr (1 383 tkr), en ökning med 909 tkr.

Avskrivningar uppgick till 979 tkr (913 tkr). Övriga rörelsekostnader uppgick till 2 228 tkr (2 349 tkr).

Kreditförluster

Kreditförluster under första halvåret 2017 uppgick till 1 185 tkr (787 tkr). Specifikation av kreditförluster och lånefordringar lämnas i not 3.

Sparbankens ställning

Affärsvolym

Sparbankens affärsvolym, som består främst av förmedlade affärer till Swedbank Hypotek, Robur och Försäkring, har ökat med 656 mkr och uppgår till 11 332 mkr mot 10 678 mkr vid årsskiftet.

Inlåning

Inlåningen från allmänheten uppgick den 30 juni 2017 till 3 434 mkr mot 3 220 mkr vid årsskiftet. Ökningen uppgår till 215 mkr eller 7 %.

Fonder

Marknadsvärdet av kunders placeringar i fonder uppgick per den 30 juni 2017 till 1 027 mkr mot 937 mkr vid årsskiftet. Under första halvåret 2017 översteg köp av fondandelar försäljning och inlösen med 24 mkr.

Utlåning

Utlåningen efter reserveringar för befarade kreditförluster uppgick till 2 624 mkr, en ökning med 1,4 mkr eller 0,1 %, sedan årsskiftet.

Swedbank Hypotek

Totalt har sparbanken till Swedbank Hypotek förmedlat krediter på ett totalt värde om 2 577 mkr mot 2 380 mkr vid årsskiftet, en ökning på 8,3 %.

Krediterna fördelar sig på privat 2 384 mkr, företag 46 mkr och jordbruk 146 mkr.

Likviditet

Likvida medel som kassa, bankmedel och kortfristiga placeringar uppgick den 30 juni till 329 425 tkr mot 127 051 tkr vid årsskiftet.

Det bokförda värdet av obligationer och andra räntebärande värdepapper uppgick den siste juni till 571 347 tkr mot 604 984 tkr vid årsskiftet.

Transaktioner med närstående

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

Kapitaltäckning

Sparbankens kapitalbas uppgick den siste juni till 363 537 tkr och det legala minimikapitalkravet till 175 939 tkr vilket ger ett överskott på 187 598 tkr. Summa riskvägt belopp uppgår till 2 199 237 tkr.

Kärnprimärkapitalrelationen uppgår till 16,53 %. Se vidare not 4.



Resultaträkning			
Belopp i tkr	Jan – jun 2017	Jan – dec 2016	Jan – jun 2016
Ränteintäkter	35 156	69 565	33 749
Räntekostnader	-6 589	-11 871	-6 032
Räntenetto	28 567	57 694	27 717
Erhållna utdelningar	4 878	3 774	3 745
Provisionsintäkter	19 943	36 938	17 285
Provisionskostnader	-1 290	-2 762	-1 236
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4 186	5 641	593
Valutakursförändringar	402	930	375
Övriga rörelseintäkter	520	1 358	488
Summa räntenetto och rörelseintäkter	57 205	103 573	48 967
Allmänna administrationskostnader	-24 792	-45 343	-22 174
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar	-979	-1 927	-913
Övriga rörelsekostnader	-2 228	-4 484	-2 349
Summa kostnader före kreditförluster	-27 998	-51 755	-25 436
Resultat före kreditförluster	29 207	51 818	23 531
Kreditförluster, netto <i>Not 3</i>	-1 185	-741	-787
Rörelseresultat	28 021	51 077	22 744
Bokslutsdispositioner	-	-23	-
Skatt	- 5 105	-10 385	-4 210
Periodens resultat	22 916	40 669	18 534

Rapport över totalresultat			
Belopp i tkr	Jan – jun 2017	Helår 2016	Jan – jun 2016
Periodens resultat	22 916	40 669	18 534
Periodens förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	-4 476	14 961	-2 118
Skatt hänförlig till poster som kan komma att omföras till periodens resultat	-170	-735	-412
Periodens övrigt totalresultat	-4 646	14 226	-2 530
Periodens totalresultat	18 270	54 895	16 004



Balansräkning			
Belopp i tkr	30 juni 2017	31 dec 2016	30 juni 2016
TILLGÅNGAR			
Kassa	5 679	8 574	8 467
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	104 730	96 348	96 445
Utlåning till kreditinstitut	431 977	243 372	199 195
Utlåning till allmänheten	2 624 465	2 623 048	2 506 079
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	466 617	508 636	496 038
Aktier och andelar mm	126 691	111 397	95 313
Materiella tillgångar	33 847	34 825	34 167
Övriga tillgångar	184 763	131 601	31 866
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	16 072	15 994	14 162
Summa tillgångar	3 994 841	3 773 795	3 481 732
SKULDER OCH EGET KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut	108 231	124 895	129 108
Inlåning från allmänheten	3 434 474	3 219 685	2 962 692
Övriga skulder	6 597	8 994	2 932
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	13 890	7 717	13 540
Avsättningar	8 604	7 728	7 598
Summa skulder	3 571 796	3 369 019	3 115 870
Obeskattade reserver	922	922	899
Reservfond	349 345	308 676	308 675
Fond för verkligt värde	49 863	54 509	37 754
Periodens resultat	22 916	40 669	18 534
Summa eget kapital	422 124	403 854	364 963
Summa skulder och eget kapital	3 994 841	3 773 795	3 481 732



NOTER

Not 1 Redovisningsprinciper

Denna delårsrapport i sammandrag 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 har tillämpats som i den senaste årsredovisningen.

Nya IFRS och tolkningar som ännu inte börjat tillämpas

IFRS 9 Finansiella instrument

IFRS 9 träder ikraft den 1 januari 2018 och innehåller nya regler för redovisning av förväntade kreditförluster, klassificering och värdering av finansiella tillgångar samt säkringsredovisning.

Banken har under året fortsatt sitt arbete med att implementera IFRS 9. Den största förändringen kommer införandet av de nya reglerna för redovisning av förväntade kreditförluster att medföra. Banken förväntar sig att kreditförlustreserverna kommer att öka och därigenom att det redovisade egna kapital att minska. Detta medför i sin tur en negativ påverkan på bankens kapitalbas. Det finns emellertid långt gångna förslag till ändring av kapitaltäckningsreglerna som går ut på att den minskning av det redovisade egna kapitalet som de nya reglerna har ska fasas in i kapitaltäckningen under en period fram till 2022. En betydande del av implementeringen av de nya reglerna om förväntade kreditförluster utgörs av systemutformning och implementering. Utveckling sker framför allt i samarbete med Swedbank men även med andra externa leverantörer. Banken kommer att få tillgång till ett anpassat system från systemleverantören Swedbank under hösten 2017. Banken har därför inte kunnat kvantifiera effekterna av de nya reglerna.

Banken har också bedrivit ett arbete med att kartlägga affärsmodell och analysera kassaflöden i arbetet med implementering av de nya reglerna i IFRS 9 om klassificering och värdering. Eftersom arbetet inte är slutfört har inte banken kunnat dra några slutsatser om hur redovisningsprinciperna för 2018 och framåt kommer att påverkas eller om det uppkommer någon påverkan på kapitalkravet, kapitalbasen och stora exponeringar.

Banken har inte fattat något beslut om principerna i IFRS 9 om säkringsredovisning ska tillämpas från och med 2018. Bankens preliminära bedömning är dock förändringarna inte kommer att påverka redovisade belopp i årsredovisningen eller ha någon påverkan på kapitalkravet, kapitalbasen och stora exponeringar.

Nya IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder

IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder träder i kraft den 1 januari 2018. Standarden innehåller en samlad modell för intäktsredovisning avseende kundkontrakt som inte omfattas av andra standarder. Bedömningen är att standarden förutom utökade upplysningskrav, inte kommer ha någon väsentlig effekt på bankens finansiella rapporter eller på kapitalkravet, kapitalbasen och stora exponeringar.

Nya IFRS 16 Leasingavtal

IFRS 16 Leasingavtal ersätter från och med 2019 existerande IFRS relaterade till redovisning av leasingavtal, såsom IAS 17 Leasingavtal och IFRIC 4 Fastställande av huruvida ett avtal innehåller ett leasingavtal. Enligt Rådet för finansiell rapportering behöver IFRS 16 inte tillämpas för redovisning i juridisk person. Eftersom banken bara upprättar finansiella rapporter för juridisk person och inte koncernredovisning uppkommer ingen påverkan av IFRS 16 på redovisade belopp i de finansiella rapporterna eller på kapitalkravet, kapitalbasen och stora exponeringar.



Not 2 Närstående

Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor

Sammanställning över transaktioner med närstående					
Närståenderelation – Andra närstående					
	Skuld till närstående	Ränta att erhålla för kunden	Fordran på närstående	Ränta att betala för kunden	Inköp av varor/tjänster från närstående
30 juni 2017	7 825	5	9 416	1	84
31 dec 2016	21 353	75	8 143	182	1 357
30 juni 2016	22 880	27	8 284	1	514

Not 3 Kreditförluster

Kreditförluster netto			
	Jan – jun 2017	Helår 2016	Jan – jun 2016
Periodens nedskrivning för konstaterade kreditförluster	-14	-994	-690
Återförda tidigare gjorda reserveringar för befarade kreditförluster som i delårsbokslutet redovisas som konstaterade	0	676	417
Periodens reservering avseende befarade kreditförluster	-476	0	0
Influtet på tidigare perioders konstaterade kreditförluster	3	136	72
Återförda ej längre erforderliga reserveringar för befarade kreditförluster	50	297	270
Periodens nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	-436	115	69
Ansvarsförbindelser			
Årets nettokostnad för infriande av garantier och andra ansvarsförbindelser	-750	-856	-856
Periodens nettokostnad för kreditförluster	-1 185	-741	-787



Not 4 Kapitaltäckning

Kapitalbas			
	30 juni 2017	31 dec 2016	30 juni 2016
Kärnprimärkapital efter avdragsposter	363 537	363 364	315 603
Supplementärt kapital	-	-	-
Total kapitalbas	363 537	363 364	315 603

Risikexponeringsbelopp			
	30 juni 2017	31 dec 2016	30 juni 2016
Exponeringsbelopp för kreditrisker	2 044 464	2 007 153	1 945 352
Exponeringsbelopp för operativ risk	154 598	154 598	139 880
Exponeringsbelopp för positions-, valutakurs- och råvarurisk enligt schablonmetoden	-	-	-
Exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk	175	-	25
Totalt risikexponeringsbelopp	2 199 237	2 161 751	2 085 257

Kapitalbaskrav			
	30 juni 2017	31 dec 2016	30 juni 2016
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	163 557	160 572	155 629
Kapitalkrav för operativ risk enligt basmetoden	12 368	12 368	11 190
Kapitalkrav för positions-, valutakurs- och råvarurisk enligt schablonmetoden	-	-	-
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk	14	-	2
Totalt minimikapital	175 939	172 940	166 821

Total kapitalbasrelation	16,53%	16,81%	15,13%
Kärnprimärkapitalrelation	16,53%	16,81%	15,13%
Primärkapitalrelation	16,53%	16,81%	15,13%

Utförlig rapport om kapitaltäckning finns publicerad på bankens hemsida, www.tjorns-sparbank.se

Granskning

Rapporten har ej granskats av sparbankens revisor.

Skärhamn 2017-08-23

Magnus Flyckt
Styrelseledamot, VD