

Ekeby Sparbank



Delårsrapport

Januari - Juni 2017

Innehållsförteckning

	Sida
Delårsrapport för andra kvartalet 2017	3
Utveckling av resultat och ställning under andra kvartalet	3
Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer	3
Transaktioner med närstående	4
Sammandrag	5
Resultaträkning	6
Rapport över totalresultat	6
Balansräkning	7
Kassaflödesanalys	8
Noter till de finansiella rapporterna	
Not 1 Redovisningsprinciper	8
Not 2 Kreditförluster	9
Not 3 Utlåning till allmänheten	10
Not 4 Kapitaltäckning	11
Not 5 Närstående	12

Ekeby Sparbank, org.nr. 543002-7341, får hämed avge delårsrapport för sparbankens verksamhet under perioden 2017-01-01 - 2017-06-30.

Sparbankens resultat

Ekeby Sparbank redovisar ett rörelseresultat på 13.943 tkr (14.554), en minskning med 611 tkr eller 4,2%.

Räntenettot ökade i förhållande till jämförbar period med 312 tkr (1.148 tkr), beroende till största delen på ökade volymer.

Utdelning på bankens aktieinnehav uppgick till 3.244 tkr (2.247).

Provisioner netto ökade med 2.487 tkr till 10.196 tkr (7.709), där ökningen till största delen utgör ökade provisioner från Swedbank Hypotek (+1.919 tkr).

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till +282 tkr (+1.754). Förändringar av innehavet i värdepappersportföljen under perioden har gett stabilare värdeförändringar jämfört med tidigare år.

Personalkostnaderna uppgick under perioden till 5.666 tkr (5.458) och tillsammans med övriga omkostnader om 6.067 tkr (4.849) uppgår därmed de allmänna administrationskostnaderna till 11.733 tkr (10.307). Ökade kostnader för externa tjänster (revision, compliance m.m.) samt IT-tjänster står för huvuddelen av kostnadsökningen. Till resultatandelar har avsatts 190 tkr (190).

Posten kreditförluster uppvisar ett negativt resultat om 924 tkr. Föregående år uppvisades ett positivt resultat om 480 tkr pga återvinningar från tidigare års reserveringar.

Förändring i förhållande till motsvarande period föregående år:

- Räntenetto	2,2%
- Erhållna utdelningar	44,4%
- Provisionsnetto	32,3%
- Personalkostnader	3,8%
- Övriga administrationskostnader	25,1%
- Rörelseresultat	-4,2%

In- och utlåningsutveckling

Se sammandrag på sidan 5.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

I all finansiell verksamhet uppstår risker t.ex. kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. Målet för verksamheten är att med sunt affärsomdöme och genom iakttagande av styrelsens policyer effektivt förvalta sparbankens balansräkning och likviditet förenat med lågt risktagande.

Målsättningen är också att ha en effektiv riskhantering. Ett led i detta är bland annat att ha en för ändamålet lämplig organisation. Dokumenterade policyer, effektivt IT-stöd samt en bemanning som möjliggör denna målsättning.

Ekeby Sparbank ser för återstående 6 månader av räkenskapsåret inga risker eller osäkerhetsfaktorer som kan påverka bankens ställning i större utsträckning.

Transaktioner med närstående

Närstående personer är styrelseledamöter, ledande befattningshavare och nära familjemedlemmar till dessa personer. Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor.

Sedan siste december 2016 har inga väsentliga förändringar skett i avtalen med dessa personer.

Sammandrag, tkr	Jan-juni 2017	31 dec 2016	Jan-juni 2016
Volymutveckling			
Utlåning till allmänheten	1 169 185	1 214 893	1 207 194
Inlåning från allmänheten	1 283 381	1 219 149	1 163 933
Swedbank Hypotek	1 406 637	1 258 731	1 149 056
Swedbank Robur Fond	489 180	455 712	403 614
Swedbank Försäkring	144 337	135 391	121 165
Affärsvolym (ultimo)	4 646 425	4 422 652	4 173 618
Medelränta på bokslutsdagen			
Utlåning till allmänheten (%)	2,60%	2,54%	2,58%
Inlåning från allmänheten (%) <i>(inkl kostnad för insättningsgarantin)</i>	0,23%	0,26%	0,25%
Marginal mellan in- och utlåningsränta (%)	2,37%	2,28%	2,33%
Soliditets- och kapitaltäckningsmått			
Soliditet (%)	14,74%	14,39%	12,86%
<i>(Beskattat eget kapital + 78% av obeskattade reserver i % av balansomslutningen)</i>			
Kärnprimärkapitalrelation (%)	24,41%	24,41%	21,45%
Resultatmått			
K/I-tal före kreditförluster	0,47	0,47	0,46
<i>(Summa kostnader exkl. kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter)</i>			
K/I-tal efter kreditförluster	0,51	0,49	0,44
<i>(Summa kostnader inkl. kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter)</i>			

Resultaträkning, tkr	Jan-juni 2017	Jan-juni 2016
Ränteintäkter	16 468	16 205
Räntekostnader	-2 037	-2 086
Räntenetto	14 431	14 119
Erhållna utdelningar	3 244	2 247
Provisionsintäkter	11 269	8 847
Provisionskostnader	-1 073	-1 138
Nettoresultat av finansiella transaktioner	282	1 754
Övriga rörelseintäkter	23	339
Summa räntenetto och rörelseintäkter	28 176	26 168
Allmänna administrationskostnader	-11 733	-10 307
Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar	-274	-578
Övriga rörelsekostnader	-1 302	-1 209
Summa kostnader före kreditförluster	-13 309	-12 094
Resultat före kreditförluster	14 867	14 074
Kreditförluster, netto (not 2)	-924	480
Rörelseresultat	13 943	14 554
Skatt på periodens resultat	-2 474	-2 400
Periodens resultat	11 469	12 154
Rapport över totalresultatet, tkr	Jan-juni 2017	Jan-juni 2016
Periodens resultat	11 469	12 154
Övrigt totalresultat		
Periodens förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	-3 258	-2 119
Periodens totalresultat	8 211	10 035

Balansräkning, tkr	Jan-juni 2017	Jan-juni 2016
Tillgångar		
Kassa	5 499	3 406
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	82 895	78 800
Utlåning till kreditinstitut	147 438	99 824
Utlåning till allmänheten	1 169 185	1 207 194
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	73 613	116 020
Aktier och andelar	47 876	40 667
Materiella tillgångar	6 917	7 441
Övriga tillgångar	720	14 764
Aktuell skattefordran	7 777	530
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	13 190	5 564
Summa tillgångar	1 555 110	1 574 210
Skulder och eget kapital		
Skulder till kreditinstitut	29 016	194 633
Inlåning från allmänheten	1 283 381	1 163 933
Övriga skulder	3 423	2 682
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	5 834	5 332
Summa skulder	1 321 654	1 366 580
Obeskattade reserver	19 344	23 383
Eget kapital		
- reservfond	173 309	148 868
- fond för verkligt värde	29 334	23 225
- periodens resultat	11 469	12 154
Summa eget kapital	214 112	184 247
Summa skulder och eget kapital	1 555 110	1 574 210
Poster inom linjen		
Ställda säkerheter för egna skulder	inga	inga
Övriga ställda säkerheter	inga	inga
Ansvarsförbindelser		
- garantier	2 436	2 136
Åtagande		
- övriga åtaganden	50 866	50 237

Kassaflödesanalys, tkr	Jan-juni 2017	Helår 2016
Kassaflöde från den löpande verksamheten	74 826	10 060
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-1 409	-6 257
Periodens kassaflöde	73 417	3 803
Likvida medel vid periodens början	79 520	75 717
Likvida medel vid periodens slut	152 937	79 520
Följande delkomponenter ingår i likvida medel		
- Kassa	5 499	3 461
- Utlåning till kreditinstitut	147 438	76 059
Summa enligt kassaflödesanalys	152 937	79 520

Kortfristiga placeringar har klassificerats som likvida medel med utgångspunkt att:

- De har en obetydlig risk för värdefluktuationer
- De kan lätt omvandlas till kassamedel.
- De har en löptid om högst tre månader från anskaffningstidpunkten.

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:a januari 2018 och innehåller nya regler för redovisning av förväntade kreditförluster, klassificering och värdering av finansiella tillgångar samt säkringsredovisning.

Banken har under delåret 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.

Not 2 Kreditförluster, netto	Jan-juni 2017	Jan-juni 2016
Specifik reservering för individuellt värderade lånefordringar		
Periodens bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-94	-168
Återförda tidigare gjorda reserveringar för sannolika kreditförluster som i delårsbokslutet redovisas som konstaterade förluster	0	125
Periodens reservering för sannolika kreditförluster	-1 294	-411
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	208	175
Återförda ej längre erforderliga reserveringar för sannolika kreditförluster	256	759
Periodens nettokostnad för kreditförluster	-924	480

Not 3 Utlåning till allmänheten	30 juni 2017	31 dec 2016
Lånefordringar, brutto		
- offentlig sektor	6 139	6 211
- företagssektor	114 127	105 610
- hushållssektor	1 055 544	1 109 184
<i>varav personliga företagare</i>	223 888	230 403
- övriga	270	278
Summa	1 176 080	1 221 283
 varav:		
Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar		
- företagssektor	3 314	2 407
- hushållssektor	9 705	7 495
	13 019	9 902
 Oreglerade lånefordringar som inte ingår i osäkra lånefordringar för vilka ränta intäktsförs		
- företagssektor	0	0
- hushållssektor	0	0
	0	0
 Osäkra lånefordringar		
- företagssektor	3 314	2 407
- hushållssektor	9 705	7 495
	13 019	9 902
 Avgår:		
Specifika reserveringar för individuellt värderade fordringar		
- företagssektor	350	0
- hushållssektor	6 545	6 390
	6 895	6 390
 Lånefordringar, nettobokfört värde		
- offentlig sektor	6 139	6 211
- företagssektor	113 777	105 610
- hushållssektor	1 048 999	1 102 794
<i>varav personliga företagare</i>	222 413	228 839
- övriga	270	278
Summa	1 169 185	1 214 893

Ekeby Sparbank innehar ingen egendom övertagen för skyddande av fordran. Med utgångspunkt från låntagarens hemvist är huvuddelen av sparbankens lånefordringar geografiskt hänförliga till sparbankens verksamhetsområde samt till närliggande församlingar och kommuner.

Not 4 Kapitaltäckning

Nedan visas kapitalbas, kapitalkrav m.m. enligt gällande regelverk.

30 juni
2017

31 dec
2016

Kapitalbas

Kärnprimärkapital: instrument och reserver

Reservfond	173 309	148 868
Fond för verkligt värde	29 334	32 591
Kapitalandel av obeskattade reserver	15 088	15 088
Verifierat resultat	-	24 433
Summa	217 731	220 980

Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar

Innehav i enheter i den finansiella sektorn som ska dras av från primärkapitalet	-22 367	-24 165
Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster	-204	-216
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar	-22 571	-24 381

Kärnprimärkapital **195 160** **196 599**

Kapitalbas **195 160** **196 599**

Kapitalrelationer, buffrar m.m.

Summa riskvägt exponeringsbelopp	799 501	805 416
Kärnkapitalrelation, %	24,41%	24,41%
Primärkapitalrelation, %	24,41%	24,41%
Total kapitalrelation, %	24,41%	24,41%
Buffertkrav, %	4,50%	4,00%
- varav kapitalkonserveringsbuffert, %	2,50%	2,50%
- varav kontracyklisk buffert, %	2,00%	1,50%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	16,41%	16,41%
Internt bedömt kapital	17 300	13 900

Kreditrisk enligt schablonmetoden	30 juni 2017		31 dec 2016	
	Kapitalkrav	Riskvägt exp. belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exp. belopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>				
Exponeringar mot institut	5 061	63 268	5 195	64 943
Exponeringar mot företag	1 718	21 478	2 324	29 047
Exponeringar mot hushåll	28 153	351 914	28 639	357 991
Säkrad genom panträtt i fast egendom	17 211	215 134	18 137	226 711
Fallerande exponeringar	1 297	16 215	315	3 934
Exp. i form av säkerställda obligationer	203	2 532	203	2 540
Aktieexponeringar	2 041	25 510	1 897	23 707
Övriga poster	1 627	20 334	1 074	13 426
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	57 311	716 385	57 784	722 299
Operativ risk				
Operativ risk enligt basmetoden	6 649	83 116	6 649	83 116
Summa exp. belopp för operativ risk	6 649	83 116	6 649	83 116
Totalt minimikapitalkrav	63 960	799 501	64 433	805 415

Not 5 Närstående

Sammanställning över närstående transaktioner

	30 juni 2017	31 dec 2016
Fordran på närstående	857	2 169
Skuld till närstående	19 034	20 508

Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor.

Ekeby den 22 augusti 2017

Marianne Thörning
VD

Delårsrapporten har ej granskats av sparbankens revisor.