

Ekeby Sparbank



# Delårsrapport

Januari - Juni 2016

## Innehållsförteckning

	Sida
Delårsrapport för andra kvartalet 2016	3
Utveckling av resultat och ställning under andra kvartalet	3
Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer	3
Transaktioner med närstående	3
Sammandrag	4
Resultaträkning	5
Rapport över totalresultat	5
Balansräkning	6
Kassaflödesanalys	7
Noter till de finansiella rapporterna	
Not 1 Redovisningsprinciper	7
Not 2 Kreditförluster	7
Not 3 Utlåning till allmänheten	8
Not 4 Kapitaltäckning	9
Not 5 Närstående	10

Ekeby Sparbank, org.nr. 543002-7341, får hämed avge delårsrapport för sparbankens verksamhet under perioden 2016-01-01 - 2016-06-30.

## **Sparbankens resultat**

---

Ekeby Sparbank redovisar ett rörelseresultat på 14.554 tkr (10.233), en ökning med 4.321 tkr eller 42,2%.

Räntenettet ökade i förhållande till jämförbar period med 1.148 tkr (-324 tkr), beroende till största delen på ökade volymer.

Utdelning på Swedbankaktien uppgick till 2.247 tkr (2.191).

Provisioner netto ökade med 470 tkr till 7.709 tkr (7.239), där ökningen till största delen utgör ökade provisioner från utlåningsverksamheten (uppläggningsavgifter m.m.).

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till +1.754 tkr (+9). Förändringar i värdepappersportföljen samt oron på aktiemarknaden under våren har gett ökade värden i portföljen.

Personalkostnaderna uppgick under perioden till 5.458 tkr (5.449) och tillsammans med övriga omkostnader om 4.849 tkr (4.169) uppgår därmed de allmänna administrationskostnaderna till 10.307 tkr (9.618). Ökade kostnader för externa tjänster (revision, compliance m.m.) samt IT-tjänster står för huvuddelen av kostnadsökningen. Till resultatandelar har avsatts 190 tkr (131).

Posten kreditförluster uppvisar positivt resultat om 480 tkr pga återvinningar från tidigare års reserveringar. Kreditförlusterna för jämförbar period 2015 uppgick till 926 tkr.

### **Förändring i förhållande till motsvarande period föregående år:**

- Räntenetto	8,9%
- Erhållna utdelningar	2,6%
- Provisionsnetto	6,5%
- Personalkostnader	0,2%
- Övriga administrationskostnader	16,3%
- Rörelseresultat	42,2%

## **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 2015 har inga väsentliga förändringar skett i avtalen med dessa personer.

<b>Sammandrag, tkr</b>	<b>Jan-juni 2016</b>	<b>31 dec 2015</b>	<b>Jan-juni 2015</b>
<b>Volymutveckling</b>			
Utlåning till allmänheten	1 207 194	1 073 515	992 269
Inlåning från allmänheten	1 163 933	1 112 407	998 510
Swedbank Hypotek	1 149 056	1 154 700	1 148 147
Swedbank Robur Fond	403 614	398 009	401 236
Swedbank Försäkring	121 165	119 145	113 215
Affärsvolym (ultimo)	4 173 618	3 990 964	3 772 396
<b>Medelränta på bokslutsdagen</b>			
Utlåning till allmänheten (%)	2,58%	2,61%	2,80%
Inlåning från allmänheten (%)	0,17%	0,35%	0,26%
Marginal mellan in- och utlåningsränta (%)	2,41%	2,26%	2,54%
<b>Soliditets- och kapitaltäckningsmått</b>			
Soliditet (%)	12,86%	14,02%	15,10%
<i>(Beskattat eget kapital + 78% av obeskattade reserver i % av balansomslutningen)</i>			
Kärnprimärkapitalrelation (%)	21,45%	23,65%	23,30%
<b>Resultatmått</b>			
K/I-tal före kreditförluster	0,46	0,54	0,50
<i>(Summa kostnader exkl. kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter)</i>			
K/I-tal efter kreditförluster	0,44	0,57	0,54
<i>(Summa kostnader inkl. kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter)</i>			

<b>Resultaträkning, tkr</b>	<b>Jan-juni 2016</b>	<b>Jan-juni 2015</b>
Ränteintäkter	16 205	15 243
Räntekostnader	-2 086	-2 272
<b>Räntenetto</b>	<b>14 119</b>	<b>12 971</b>
Erhållna utdelningar	2 247	2 191
Provisionsintäkter	8 847	8 373
Provisionskostnader	-1 138	-1 134
Nettoresultat av finansiella transaktioner	1 754	9
Övriga rörelseintäkter	339	78
<b>Summa räntenetto och rörelseintäkter</b>	<b>26 168</b>	<b>22 488</b>
Allmänna administrationskostnader	-10 307	-9 618
Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar	-578	-564
Övriga rörelsekostnader	-1 209	-1 147
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>	<b>-12 094</b>	<b>-11 329</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>14 074</b>	<b>11 159</b>
Kreditförluster, netto (not 2)	480	-926
<b>Rörelseresultat</b>	<b>14 554</b>	<b>10 233</b>
Skatt på periodens resultat	-2 400	-1 855
<b>Periodens resultat</b>	<b>12 154</b>	<b>8 378</b>
	<b>Jan-juni 2016</b>	<b>Jan-juni 2015</b>
<b>Rapport över totalresultatet, tkr</b>		
<b>Periodens resultat</b>	<b>12 154</b>	<b>8 378</b>
<b>Övrigt totalresultat</b>		
Periodens förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	-2 119	-415
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>10 035</b>	<b>7 963</b>

<b>Balansräkning, tkr</b>	<b>Jan-juni 2016</b>	<b>Jan-juni 2015</b>
<b>Tillgångar</b>		
Kassa	3 406	4 046
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	78 800	29 822
Utlåning till kreditinstitut	99 824	111 917
Utlåning till allmänheten	1 207 194	992 269
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	116 020	55 903
Aktier och andelar	40 667	37 735
Materiella tillgångar	7 441	8 583
Övriga tillgångar	14 764	693
Aktuell skattefordran	530	1 138
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	5 564	5 008
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 574 210</b>	<b>1 247 114</b>
<b>Skulder och eget kapital</b>		
Skulder till kreditinstitut	194 633	49 330
Inlåning från allmänheten	1 163 933	998 510
Övriga skulder	2 682	1 445
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	5 332	4 619
<b>Summa skulder</b>	<b>1 366 580</b>	<b>1 053 904</b>
Obeskattade reserver	23 383	22 461
Eget kapital		
- reservfond	148 868	135 831
- fond för verkligt värde	23 225	26 540
- periodens resultat	12 154	8 378
<b>Summa eget kapital</b>	<b>184 247</b>	<b>170 749</b>
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>1 574 210</b>	<b>1 247 114</b>
<b>Poster inom linjen</b>		
Ställda säkerheter för egna skulder	inga	inga
Övriga ställda säkerheter	inga	inga
Ansvarsförbindelser		
- garantier	2 136	2 173
Åtagande		
- övriga åtaganden	50 237	43 385

<b>Kassaflödesanalys, tkr</b>	<b>Jan-juni 2016</b>	<b>Helår 2015</b>
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>30 419</b>	<b>12 278</b>
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-2 906</b>	<b>-1 315</b>
Periodens kassaflöde	27 513	10 963
Likvida medel vid periodens början	75 717	64 754
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>	<b>103 230</b>	<b>75 717</b>
Följande delkomponenter ingår i likvida medel		
- Kassa	3 406	4 124
- Utlåning till kreditinstitut	99 824	71 593
<b>Summa enligt kassaflödesanalys</b>	<b>103 230</b>	<b>75 717</b>

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.

<b>Not 2 Kreditförluster, netto</b>	<b>Jan-juni 2016</b>	<b>Jan-juni 2015</b>
<b>Specifik reservering för individuellt värderade lånefordringar</b>		
Periodens bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-168	-793
Återförda tidigare gjorda reserveringar för sannolika kreditförluster som i delårsbokslutet redovisas som konstaterade förluster	125	549
Periodens reservering för sannolika kreditförluster	-411	-703
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	175	21
Återförda ej längre erforderliga reserveringar för sannolika kreditförluster	759	0
<b>Periodens nettokostnad för kreditförluster</b>	<b>480</b>	<b>-926</b>

<b>Not 3 Utlåning till allmänheten</b>	<b>30 juni 2016</b>	<b>31 dec 2015</b>
--	-------------------------	------------------------

**Lånefordringar, brutto**

- offentlig sektor	6 283	6 392
- företagssektor	102 900	101 063
- hushållssektor	1 104 833	973 348
<i>varav personliga företagare</i>	<i>226 114</i>	<i>209 589</i>
- övriga	284	290
<b>Summa</b>	<b>1 214 300</b>	<b>1 081 093</b>

varav:

Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar

- företagssektor	5 022	6 579
- hushållssektor	6 430	6 474
	<b>11 452</b>	<b>13 053</b>

Oreglerade lånefordringar som inte ingår i osäkra lånefordringar för vilka ränta intäktsförs

- företagssektor	0	6 741
- hushållssektor	0	0
	<b>0</b>	<b>6 741</b>

Osäkra lånefordringar

- företagssektor	5 022	6 579
- hushållssektor	6 430	6 474
	<b>11 452</b>	<b>13 053</b>

Avgår:

Specifika reserveringar för individuellt värderade fordringar

- företagssektor	2 458	2 583
- hushållssektor	4 648	4 995
	<b>7 106</b>	<b>7 578</b>

Lånefordringar, nettobokfört värde

- offentlig sektor	6 283	6 392
- företagssektor	100 442	98 480
- hushållssektor	1 100 185	968 353
<i>varav personliga företagare</i>	<i>226 114</i>	<i>209 589</i>
- övriga	284	290
<b>Summa</b>	<b>1 207 194</b>	<b>1 073 515</b>

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  
2016

31 dec  
2015

### Kapitalbas

*Kärnprimärkapital: instrument och reserver*

Reservfond	148 868	135 831
Fond för verkligt värde	23 225	25 344
Kapitalandel av obeskattade reserver	18 239	18 238
Verifierat resultat	-	13 037
<b>Summa</b>	<b>190 332</b>	<b>192 450</b>

*Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar*

Innehav i enheter i den finansiella sektorn som ska dras av från primärkapitalet	-17 864	-16 865
Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster	0	0
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar</b>	<b>-17 864</b>	<b>-16 865</b>

**Kärnprimärkapital** **172 468** **175 585**

**Kapitalbas** **172 468** **175 585**

### Kapitalrelationer, buffrar m.m.

Summa riskvägt exponeringsbelopp	803 899	742 336
Kärnkapitalrelation, %	21,45%	23,65%
Primärkapitalrelation, %	21,45%	23,65%
Total kapitalrelation, %	21,45%	23,65%
Buffertkrav, %	4,00%	3,50%
- varav kapitalkonserveringsbuffert, %	2,50%	2,50%
- varav kontracyklisk buffert, %	1,50%	1,00%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	9,45%	12,15%
Internt bedömt kapital	10 600	10 600

Kreditrisk enligt schablonmetoden	30 juni 2016		31 dec 2015	
	Kapitalkrav	Riskvägt exp. belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exp. belopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>				
Exponeringar mot institut	5 307	66 333	4 412	55 154
Exponeringar mot företag	2 338	29 230	2 687	33 584
Exponeringar mot hushåll	28 542	356 777	26 174	327 183
Säkrad genom panträtt i fast egendom	17 996	224 950	15 517	193 957
Fallerande exponeringar	796	9 951	1 699	21 234
Exp. i form av säkerställda obligationer	409	5 117	359	4 488
Aktieexponeringar	1 824	22 803	1 462	18 269
Övriga poster	1 015	12 689	993	12 418
<b>Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden</b>	<b>58 228</b>	<b>727 850</b>	<b>53 303</b>	<b>666 287</b>
<b>Operativ risk</b>				
Operativ risk enligt basmetoden	6 084	76 049	6 084	76 049
<b>Summa exp. belopp för operativ risk</b>	<b>6 084</b>	<b>76 049</b>	<b>6 084</b>	<b>76 049</b>
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>	<b>64 312</b>	<b>803 899</b>	<b>59 387</b>	<b>742 336</b>

## Not 5 Närstående

Sammanställning över närstående transaktioner

	30 juni 2016	31 dec 2015
Fordran på närstående	1 543	747
Skuld till närstående	29 887	26 193

Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor.

Ekeby den 22 augusti 2016

Marianne Thörning  
VD

Delårsrapporten har ej granskats av sparbankens revisor.