

Ekeby Sparbank



Delårsrapport

Januari - juni 2015

Innehållsförteckning

	Sida
Delårsrapport för andra kvartalet 2015	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.n.r 543002-7341, får hämed avge delårsrapport för sparbankens verksamhet under perioden 2015-01-01 - 2015-06-30.

Sparbankens resultat

Ekeby Sparbank redovisar ett rörelseresultat på 10.233 tkr (9.786), en ökning med 447 tkr eller 4,6%.

Räntenettet minskade i förhållande till jämförbar period med 324 tkr, beroende till största delen på minskade marginaler samt att en del värdepapper med hög nominell ränta löpt ut.

Utdelning på Swedbankaktien uppgick till 2.191 tkr (1.910).

Provisioner netto ökade med 993 tkr till 7.239 tkr (6.246), där ökningen till största delen utgör ökade provisioner från främst Swedbank Hypotek.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgick till +9 tkr (-384). Förändringar i värdepappersportföljen samt räntenedgången har gett minskade realiserade förluster.

Personalkostnaderna uppgick under perioden till 5.449 tkr (5.366) och tillsammans med övriga omkostnader om 4.169 tkr (3.249) uppgår därmed den allmänna administrationskostnaderna till 9.618 tkr (8.615). Till resultatandelar har avsatts 131 tkr (147). Nettokostnaden för kreditförluster uppgår till 926 tkr (1.111) se not 2.

Sammanfattning:

- Räntenetto	-2,4%
- Erhållna utdelningar	14,7%
- Provisionsnetto	15,9%
- Personalkostnader	1,5%
- Övriga kostnader	28,3%
- Rörelseresultat	4,6%

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 2014 har inga väsentliga förändringar skett i avtalen med dessa personer.

Sammandrag, tkr	Jan-juni 2015	31 dec 2014	Jan-juni 2014
Volymutveckling			
Utlåning till allmänheten	992 269	914 216	850 312
Inlåning från allmänheten	998 510	955 615	920 958
Swedbank Hypotek	1 148 147	1 154 700	1 183 181
Swedbank Robur Fond	401 236	370 713	339 003
Swedbank Försäkring	113 215	100 954	91 568
Affärsvolym (ultimo)	3 772 396	3 611 069	3 487 557
Medelränta på bokslutsdagen			
Utlåning till allmänheten (%)	2,80%	3,12%	3,64%
Inlåning från allmänheten (%)	0,26%	0,40%	0,78%
Marginal mellan in- och utlåningsränta (%)	2,54%	2,72%	2,86%
Soliditets- och kapitaltäckningsmått			
Soliditet (%)	15,10%	15,44%	14,61%
<i>(Beskattat eget kapital + 78% av obeskattade reserver i % av balansomslutningen)</i>			
Kärnprimärkapitalrelation (%)	23,30%	23,14%	20,91%
Resultatmått			
K/I-tal före kreditförluster	0,50	0,52	0,49
<i>(Summa kostnader exkl. kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter)</i>			
K/I-tal efter kreditförluster	0,54	0,58	0,54
<i>(Summa kostnader inkl. kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter)</i>			

Resultaträkning, tkr	Jan-juni 2015	Jan-juni 2014
Ränteintäkter	15 243	17 795
Räntekostnader	-2 272	-4 500
Räntenetto	12 971	13 295
Erhållna utdelningar	2 191	1 910
Provisionsintäkter	8 373	7 483
Provisionskostnader	-1 134	-1 237
Nettoresultat av finansiella transaktioner	9	-384
Övriga rörelseintäkter	78	149
Summa räntenetto och rörelseintäkter	22 488	21 216
Allmänna administrationskostnader	-9 618	-8 615
Avskrivningar av materiella anläggningstillgångar	-564	-628
Övriga rörelsekostnader	-1 147	-1 076
Summa kostnader före kreditförluster	-11 329	-10 319
Rresultat före kreditförluster	11 159	10 897
Kreditförluster, netto (not 2)	-926	-1 111
Rörelseresultat	10 233	9 786
Skatt på periodens resultat	-1 855	-1 800
Periodens resultat	8 378	7 986
	Jan-juni 2015	Jan-juni 2014
Rapport över totalresultatet, tkr		
Periodens resultat	8 378	7 986
Övrigt totalresultat		
Periodens förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	-415	-719
Periodens totalresultat	7 963	7 267

Balansräkning, tkr	Jan-juni 2015	Jan-juni 2014
Tillgångar		
Kassa	4 046	2 892
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	29 822	10 455
Utlåning till kreditinstitut	111 917	98 502
Utlåning till allmänheten	992 269	850 312
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	55 903	161 595
Aktier och andelar	37 735	33 603
Materiella tillgångar	8 583	9 494
Övriga tillgångar	693	450
Aktuell skattefordran	1 138	1 279
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	5 008	6 179
Summa tillgångar	1 247 114	1 174 761
Skulder och eget kapital		
Skulder till kreditinstitut	49 330	69 081
Inlåning från allmänheten	998 510	920 958
Övriga skulder	1 445	1 732
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	4 619	7 371
Summa skulder	1 053 904	999 142
Obeskattade reserver	22 461	18 239
Eget kapital		
- reservfond	135 831	125 861
- fond för verkligt värde	26 540	23 533
- periodens resultat	8 378	7 986
Summa eget kapital	170 749	157 380
Summa skulder och eget kapital	1 247 114	1 174 761
Poster inom linjen		
Ställda säkerheter för egna skulder	inga	inga
Övriga ställda säkerheter	inga	inga
Ansvarsförbindelser		
- garantier	2 173	2 267
Åtagande		
- övriga åtaganden	43 385	42 308

Kassaflödesanalys, tkr	Jan-juni 2015	Helår 2014
Kassaflöde från den löpande verksamheten	52 498	-33 035
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-1 289	-1 096
Periodens kassaflöde	51 209	-34 131
Likvida medel vid periodens början	64 754	98 885
Likvida medel vid periodens slut	115 963	64 754
Följande delkomponenter ingår i likvida medel		
- Kassa	4 046	6 172
- Utlåning till kreditinstitut	111 917	58 582
Summa enligt kassaflödesanalys	115 963	64 754

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.

Not 2 Kreditförluster, netto	Jan-juni 2015	Jan-juni 2014
Specifik reservering för individuellt värderade lånefordringar		
Periodens bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-793	-17
Återförda tidigare gjorda reserveringar för sannolika kreditförluster som i delårsbokslutet redovisas som konstaterade förluster	549	698
Periodens reservering för sannolika kreditförluster	-703	-1 831
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	21	39
Återförda ej längre erforderliga reserveringar för sannolika kreditförluster	0	0
Periodens nettokostnad för kreditförluster	-926	-1 111

Not 3 Utlåning till allmänheten	30 juni 2015	31 dec 2014
--	-----------------	----------------

Lånefordringar, brutto

- offentlig sektor	6 428	6 500
- företagssektor	95 456	101 966
- hushållssektor	897 480	748 360
varav personliga företagare	197 264	175 098
- övriga	295	269
Summa	999 659	857 095

varav:

Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar

- företagssektor	13 781	21 454
- hushållssektor	5 085	5 294
	18 866	26 748

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

- företagssektor	2 118	7 097
- hushållssektor	0	0
	2 118	7 097

Osäkra lånefordringar

- företagssektor	15 899	14 357
- hushållssektor	5 085	5 294
	20 984	19 651

Avgår:

Specifika reserveringar för individuellt värderade fordringar

- företagssektor	3 986	3 352
- hushållssektor	3 404	3 431
	7 390	6 783

Lånefordringar, nettobokfört värde

- offentlig sektor	6 428	6 500
- företagssektor	91 470	98 614
- hushållssektor	894 076	744 929
varav personliga företagare	197 264	175 098
- övriga	295	269
Summa	992 269	850 312

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

	30 juni	31 dec
Nedan visas kapitalbas, kapitalkrav m.m. enligt gällande regelverk.	2015	2014

Kapitalbas

Kärnprimärkapital: instrument och reserver

Reservfond	135 831	125 861
Fond för verkligt värde	26 540	26 956
Kapitalandel av obeskattade reserver	17 519	17 199
Verifierat resultat	-	9 970
Summa	179 890	179 986

Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar

Innehav i enheter i den finansiella sektorn som ska dras av från primärkapitalet	-19 317	0
Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster	0	-26 956
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar	-19 317	-26 956

Kärnprimärkapital **160 573** **153 030**

Kapitalbas **160 573** **153 030**

Kapitalrelationer, buffrar m.m.

Summa riskvägt exponeringsbelopp	689 186	661 268
Kärnkapitalrelation, %	23,30%	23,14%
Primärkapitalrelation, %	23,30%	23,14%
Total kapitalrelation, %	23,30%	23,14%
Buffertkrav, %	2,50%	2,50%
- varav kapitalkonserveringsbuffert, %	2,50%	2,50%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert, %	12,80%	12,64%
Internt bedömt kapital	10 600	10 600

Kreditrisk enligt schablonmetoden	30 juni 2015		31 dec 2014	
	Kapitalkrav	Riskvägt exp. belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exp. belopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>				
Exponeringar mot institut	3 661	45 767	2 253	27 819
Exponeringar mot företag	2 492	31 152	2 851	35 643
Exponeringar mot hushåll	25 977	324 712	26 013	325 163
Säkrad genom panträtt i fast egendom	13 018	162 730	11 177	139 717
Fallerande exponeringar	1 295	16 190	2 080	26 003
Exp. i form av säkerställda obligationer	163	2 034	691	8 633
Aktieexponeringar	1 473	18 417	802	10 031
Övriga poster	1 128	14 082	1 133	14 157
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	49 207	615 084	47 000	587 166
Operativ risk				
Operativ risk enligt basmetoden	5 928	74 102	5 928	74 102
Summa exp. belopp för operativ risk	5 928	74 102	5 928	74 102
Totalt minimikapitalkrav	55 135	689 186	52 928	661 268

Not 5 Närstående

Sammanställning över närstående transaktioner

	30 juni 2015	31 dec 2014
Fordran på närstående	747	747
Skuld till närstående	28 730	27 087

Transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor.

Ekeby den 18 augusti 2015

Marianne Thörning
VD

Delårsrapporten har ej granskats av sparbankens revisor.