

# Delårsrapport

januari – juni 2017



Norrbärke  
Sparbank



## Delårsrapport för Norrbärke Sparbank januari - juni 2017

Styrelsen för Norrbärke Sparbank, 583800-5246, får härmed lämna delårsrapport för ovanstående tidsperiod.

### Allmänt om verksamheten

Bankens delårsboks slut omfattar de första sex månaderna av år 2017. Sparbanken är "underleverantör" till den lokala ekonomin och är därigenom beroende av utvecklingen av näringslivet i Smedjebackens kommun.

### Inlåning och utlåning

Bankens utlåning uppgick vid halvårsskiftet 2017 till 882.544 kkr, en ökning jämför med årsskiftet 2016 med 3,6 %. Inlåningen har ökat med 12,6 % under samma period och uppgick vid halvårsskiftet 2017 till 1.238.285 kkr.

### Sparbankens resultat

Räntenettet har ökat med 6,1 % jämfört med 2016-06-30. Provisioner netto har ökat med 12,3 % jämfört med 2016-06-30. Personalkostnaderna har ökat med 11,3 % från 5.398 kkr 2016-06-30 till 6.009 kkr 2017-06-30. Administrativa och övriga kostnader har ökat med 19,4 % till 5.391 kkr. Regleringar och myndighetskrav tillsammans med digitaliseringen bidrar till höga kostnader avseende framförallt IT och utveckling. Kreditförlusterna har ökat från 3 kkr 2016-06-30 till 56 kkr 2017-06-30.

Rörelseresultatet uppgick till 4.144 kkr, en minskning med 2,1 % jämfört med delåret 2016 då rörelseresultatet uppgick till 4.234 kkr.

### Sparbankens ställning

Den totala affärsvolymen för Norrbärke Sparbank uppgick 2017-06-30 till 3.763.916 kkr vilket är en ökning under den senaste 6-månadersperioden med 8,3 %.

Ränteläget förväntas ligga kvar på den låga nivån som nu råder under resterande del av 2017. Räntenettet för innevarande år förväntas trots detta hamna på något högre nivå jämfört med föregående år, tack vare ökade volymer. Volymen hos Swedbank Hypotek har bibehållits sedan årsskiftet och uppgick vid halvårsskiftet till 435.423 kkr.

Under perioden har kreditförluster netto varit låga och understiger därmed budgeten per 2017-06-30.

Värdet av kassa och placeringar i finansinstitut uppgick 2017-06-30 till 64.242 kkr. Den fortsatta goda utvecklingen av bankens likviditet gör att Norrbärke Sparbank inte har behov av någon kreditlimit hos Swedbank. Sparbanken uppfyller kraven för såväl storlek som kvalitet på likviditetsreserver.

Sparbankens kapital utgör grunden för bankens fortsatta expansionsmöjligheter. Bankens kapitalbas uppgick vid halvårsskiftet till 112.522 kkr och kapitalrelationen var 16,84%.

<b>Resultaträkning, kkr</b>	<b>Not</b>	<b>Jan-Juni 2017</b>	<b>Jan-Juni 2016</b>	<b>Förändring %</b>	<b>Helår 2016</b>
Ränteintäkter		12 814	12 196	5,1	24 855
Räntekostnader		-1 231	-1 281	-3,9	-2 458
<b>Räntenetto</b>		<b>11 583</b>	<b>10 915</b>	<b>6,1</b>	<b>22 397</b>
Erhållna utdelningar		829	637		648
Provisionsintäkter		6 460	5 921	9,1	12 560
Provisionskostnader		- 654	- 751	-12,9	-1 408
Nettoresultat av finansiella transaktioner		58	- 58	-200,0	5
Övriga rörelseintäkter		303	300	1,0	595
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>18 579</b>	<b>16 964</b>	<b>9,5</b>	<b>34 797</b>
Allmänna administrationskostnader		-11 400	-9 910	15,0	-19 984
Av- och nedskrivningar på materiella anläggningstillgångar		- 416	- 422	-1,4	-804
Övriga rörelsekostnader		-1 538	-1 362	12,9	-2 651
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-13 354</b>	<b>-11 694</b>	<b>14,2</b>	<b>-23 439</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>5 225</b>	<b>5 270</b>	<b>-0,9</b>	<b>11 358</b>
Kreditförluster, netto	3	- 56	- 3	1766,7	-125
<b>Periodens rörelseresultat</b>		<b>5 169</b>	<b>5 267</b>	<b>-1,9</b>	<b>11 233</b>
Skatt på periodens resultat		-1 025	-1 033	-0,8	-2 344
<b>Periodens resultat</b>		<b>4 144</b>	<b>4 234</b>	<b>-2,1</b>	<b>8 889</b>

<b>Totalresultat, kkr</b>	<b>Jan-Juni 2017</b>	<b>Jan-Juni 2016</b>
Periodens resultat	4 144	4 234
Periodens förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	121	- 367
Skatt hänförlig till komponenter i övrig totalresultat	- 208	- 28
<b>Övrigt totalresultat</b>	<b>- 87</b>	<b>- 395</b>
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>4 057</b>	<b>3 839</b>

Balansräkning, Kkr	Not	30-jun-2017	31-dec-2016	30-jun-2016
<b>TILLGÅNGAR</b>				
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker		2 479	1 948	2 388
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		32 225	32 178	32 117
Utlåning till kreditinstitut		61 763	53 667	62 606
Utlåning till allmänheten	4	882 544	852 146	809 064
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		130 296	138 580	139 577
Aktier och andelar m m		23 863	14 675	11 916
Materiella tillgångar		17 116	17 347	17 720
Övriga tillgångar		207 538	102 356	102 238
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		4 270	3 820	3 948
<b>Summa tillgångar</b>		<b>1 362 094</b>	<b>1 216 717</b>	<b>1 181 574</b>
<b>SKULDER OCH AVSÄTTNINGAR</b>				
Skulder till kreditinstitut				493
In- och upplåning från allmänheten		1 238 285	1 099 594	1 069 227
Övriga skulder		1 484	1 010	1 078
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		4 301	2 139	4 063
Avsättningar		10	17	78
<b>Summa skulder och avsättningar</b>		<b>1 244 080</b>	<b>1 102 760</b>	<b>1 074 939</b>
<b>Obeskattade reserver</b>				
<b>EGET KAPITAL</b>				
Reservfond	5	111 200	102 311	102 311
Fond för verkligt värde		2 670	2 757	90
Resultat för perioden		4 144	8 889	4 234
<b>Summa eget kapital</b>		<b>118 014</b>	<b>113 957</b>	<b>106 635</b>
<b>Summa skulder och eget kapital</b>		<b>1 362 094</b>	<b>1 216 717</b>	<b>1 181 574</b>

### Noter till Resultat- / Balansräkning

#### 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.

#### IFRS 9 Finansiella instrument

IFRS 9 träder ikraft den 1 januari 2018 och innehåller nya regler för (i) redovisning av förväntade kreditförluster, (ii) klassificering och värdering av finansiella tillgångar samt (iii) 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, Närstående**

Enligt FFFS 2008:25 8 kap. 3 § ska uppgifter lämnas om ersättningar och förmåner till ledningen om sådana ersättningar och förmåner förändrats i en inte oväsentlig omfattning under delårsperioden.

Några transaktioner med närstående och ledande befattningshavare som väsentligt påverkat resultat och ställning har i delårsperioden inte förekommit.  
Se vidare Not 10 i årsredovisningen för 2016.

### **Not 3, Kreditförluster netto**

<b>Individuellt värderade fordringar</b>	<b>jan-juni 2017</b>	<b>jan-juni 2016</b>
Periodens nedskrivning för konstaterade kreditförluster	79	158
Återförda tidigare gjorda reserveringar för befarade kreditförluster som i delårsbokslutet redovisas som konstaterade	-72	-23
Periodens reservering avseende befarade kreditförluster	117	144
Influtet på tidigare perioders konstaterade kreditförluster	- 43	- 88
Återförda ej längre erforderliga reserveringar för befarade kreditförluster	-25	-188
Periodens totala kreditförluster, netto	56	3

#### Not 4, Utlåning till allmänheten

<b>Lånefordringar, brutto</b>	<b>2017-06-30</b>	<b>2016-06-30</b>
-offentlig sektor		
-företagssektor	185 434	164 670
-hushållssektor	699 669	647 351
-övriga	20	20
<b>Summa</b>	<b>885 123</b>	<b>812 041</b>
varav: Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar		
-företagssektor	162	1 464
-hushållssektor	1 545	1 410
varav: Osäkra lånefordringar		
-företagssektor	162	1 464
-hushållssektor	1 545	1 410
Avgår: Specifika reserveringar för individuellt värderade fordringar		
-företagssektor	-1 259	-1 784
-hushållssektor	-1 320	-1 193
<b>Lånefordringar, nettobokfört värde</b>	<b>882 544</b>	<b>809 064</b>

#### Definitioner:

*Oreglerad lånefordran* är fordran för vilken räntor, amorteringar och övertrasseringar är förfallna till betalning sedan mer än 60 dagar

*Osäker lånefordran* är en fordran för vilken det är sannolikt att betalningar inte fullföljs enligt kontraktsvillkoren och för vilken säkerhetens värde ej med betryggande marginal täcker både kapitalbelopp och räntor, inklusive ersättning för eventuella förseningar.

#### Not 5, Förändring i eget kapital

	<b>Reservfond</b>	<b>Fond f.v.värde</b>	<b>Årets resultat</b>	<b>Tot eget kap</b>
<b>Ingående eget kapital 2017-01-01</b>	<b>102 311</b>	<b>2 757</b>	<b>8 889</b>	<b>113 957</b>
Årets resultat				
- Årets övrigt totalresultat		-87		-87
Avsatt till reservfonden	8 889		-8 889	
Periodens resultat			4 144	4 144
<b>Utgående eget kapital 2017-06-30</b>	<b>111 200</b>	<b>2 670</b>	<b>4 144</b>	<b>118 014</b>

## Not 6, Kapitaltäckning

Information om sparbankens kapitaltäckning nedan avser sådan periodisk information som skall lämnas enligt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2014:12) och allmänna råd.

För sparbanken gäller enligt specifika minimikapitalkrav för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Sparbanken har därutöver en intern kapitalutvärderingsprocess som skall tillförsäkra att sparbankens kapital även täcker andra risker i verksamheten som koncentrationsrisker i kreditportföljen, ränterisker i balansräkningen etc. Upplysningarna nedan om kapitalkravet begränsar sig till det legala minimikapitalkravet.

Kapitalbas	30-jun-2017	30-jun-2016
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>		
Reservfond	111 200	102 311
Fond för verkligt värde	2 670	90
Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering	-155	-183
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>113 715</b>	<b>102 218</b>
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>		
Innehav i kärnprimärkapitalinstrument i vilka sparbanken har en väsentligt investering (belopp över tröskelvärdet på 10,00 procent)	-1 193	-737
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-1 193</b>	<b>-737</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>112 522</b>	<b>101 481</b>
<b>Summa Primärkapital</b>	<b>112 522</b>	<b>101 481</b>
<b>Kapitalbas</b>	<b>112 522</b>	<b>101 481</b>

Kapitalrelationer, buffertar mm	30-jun-2017	30-jun-2016
Summa riskvägt exponeringsbelopp	668 166	609 689
Kärnprimärkapitalrelation	16,84%	16,64%
Primärkapitalrelation	16,84%	16,64%
Totalkapitalrelation	16,84%	16,64%
Buffertkrav	4,50%	4,00%
-varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
-varav kontracyklisk buffert	2,00%	1,50%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert*	12,34%	12,14%
<small>* Kärnprimärkapitalrelation minus lagstadgat minimikrav om 4,5% exklusive buffertkrav.</small>		
	<b>30-jun-2017</b>	<b>30-jun-2016</b>
Totalt internt bedömt kapitalbehov (inkl buffertkrav)	106 165	96 724

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	30-jun-2017		30-jun-2016	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>				
-Exponeringar mot nationella regeringar alt centralbanker	15	187	50	631
-Exponeringar mot institut	1 445	18 064	1 381	17 266
-Exponeringar mot företag	10 066	125 828	8 349	104 365
-Exponeringar mot hushåll	21 954	274 427	21 144	264 303
-Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	11 495	143 688	10 162	127 029
-Fallerande exponeringar	113	1 409	189	2 365
-Exponeringar i form av säkerställda obligationer	541	6 765	655	8 193
-Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)	801	10 013		
-Aktieexponeringar	916	11 447	823	10 282
-Övriga poster	1 481	18 517	1 511	18 883
<b>Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden</b>	<b>48 828</b>	<b>610 345</b>	<b>44 265</b>	<b>553 317</b>
<i>Operativ risk</i>				
Operativ risk enligt basmetoden	4 620	57 746	4 508	56 347
<b>Summa exponeringsbelopp för operativ risk</b>	<b>4 620</b>	<b>57 746</b>	<b>4 508</b>	<b>56 347</b>
<b>Kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden</b>	<b>6</b>	<b>75</b>	<b>2</b>	<b>25</b>
<b>Summa kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>53 453</b>	<b>668 166</b>	<b>48 775</b>	<b>609 689</b>

Smedjebacken 2017-08-24

.....  
Mats Larson  
Verkställande direktör

Delårsrapporten har ej granskats av sparbankens revisorer.