

# Bergslagens Sparbank AB

Delårsrapport  
januari - juni 2016

Bergslagens  
Sparbank



## Delårsrapport för första halvåret 2016

Banken visar en relativt god lönsamhet för första halvåret 2016 trots det fortsatt låga ränteläget. Den svenska börsen har under året fallit med 8,5% vilket minskar värdet på våra kunders placeringar i fond och försäkringar och är därmed även negativt för bankens provisionsnetto.

Marknadsräntan är historiskt låg och har sjunkit ytterligare under året vilket påverkar bankens räntenetto negativt. Även avkastningen på bankens egna placeringar påverkas av den låga marknadsräntan. De nya regelverken innebär också att placeringar måste ske i sådana placeringstyper där avkastningen normalt är låg.

Under året har utlåningen i egen portfölj ökat med 14%.

För femte året i rad driver banken projektet Drömjobbet där unga entreprenörer får chans att starta sitt eget företag under sommaren. I år är de fem stycken Drömjobbare som får utbildning, stöd och handledning av banken under hela perioden.

### Utveckling av resultat och ställning under första halvåret

Räntenettet för första halvåret 2016 uppgår till 45,9 mkr. Jämfört med föregående års halvårssiffror på 47,8 mkr är det en minskning med 1,9 mkr. Ränteintäkterna har minskat med 12% och räntekostnaderna har minskat med 66%.

Nettoreultat av finansiella poster består av kursdifferenser på valuta samt realiserade och orealiserade resultat på bankens värdepapper som värderas till verkligt värde över resultaträkningen. Nettot uppgår till -0,4 mkr.

Personalkostnader uppgår för första halvåret 2016 till 24,7 mkr vilket är något lägre än föregående år på 24,8 mkr. I kostnaderna ingår inte någon avsättning till resultatandelar.

Kreditförluster under året uppgår netto till -0,3 mkr, dvs återföringar av tidigare kreditförluster.

Bankens rörelseresultat har minskat till 26,8 mkr jämfört med 27,1 mkr föregående år, minskningen är 0,3 mkr, eller 1%.

Bankens likviditet är till viss del placerad i räntebärande värdepapper, medan resterande del finns på konto i både Swedbank och andra kreditinstitut.

Bankens affärsvolym uppgår till 16 056 mkr vilket är en ökning med 810 mkr sedan årsskiftet då volymen var 15 246 mkr. Största delen av ökningen av affärsvolymen har skett genom ökad Utlåning samt Inlåning och Försäkringar.

Kapitalbasen uppgår till 320,0 mkr medan totala kapitalkravet uppgår till 125,5 mkr. Det ger ett överskott av kapital på 194,5 mkr och en kapitalrelation på 17,98%.



## **Inlåning och utlåning**

Inlåningen har sedan årsskiftet ökat från 4 074 mkr till 4 296 mkr.

Utlåning till allmänheten har ökat med 491 mkr sedan årsskiftet och uppgår nu till 3 966 mkr. Förmedlad volym till Swedbank Hypotek har under året minskat med 172 mkr och uppgår nu till 2 097 mkr jämfört med vid årsskiftet då den uppgick till 2 269 mkr.

## **Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer**

### **Nedskrivning för kreditförluster**

Nedskrivning för kreditförluster sker utifrån en individuell bedömning och baseras på ledningens bästa uppskattning av nuvärdet av de kassaflöden som förväntas erhållas.

Vid beräkningen av dessa kassaflöden görs en bedömning av motpartens finansiella situation och realisationsvärdet på varje underliggande säkerhet. Varje osäker fordran bedöms på dess meriter med avseende på uppskattade kassaflöden som bedöms återvinningsbara.

### **Fastställande av verkligt värde**

Verkligt värde på tillgångar som ska värderas till verkligt värde, främst räntebärande värdepapper, är observerbara marknadsvärden så långt det är möjligt, i övrigt är det beräknade teoretiska värden som används. Osäkerhet kan föreligga om värdet är det faktiska försäljningsvärdet vid en eventuell realisering av varje enskilt värdepapper. Eventuella försäljningsomkostnader är inte beaktade i värdet.



## Resultaträkning i sammandrag

1 januari - 30 juni 2016

tkr

	jan - jun 2016	jan - jun 2015	Förändr %	Helår 2015
Ränteintäkter	48 389	55 087	-12%	98 992
Räntekostnader	-2 472	-7 269	-66%	-6 984
<b>Räntenetto</b>	<b>45 917</b>	<b>47 818</b>	<b>-4%</b>	<b>92 008</b>
Erhållna utdelningar	552	497	11%	553
Provisionsintäkter	26 971	25 957	4%	53 308
Provisionskostnader	-2 574	-2 876	-11%	-5 731
Nettoreultat av fin transaktioner	-414	249	-266%	242
Övriga rörelseintäkter	692	900	-23%	1 405
<b>Summa räntenetto och rörelseintäkter</b>	<b>71 144</b>	<b>72 545</b>	<b>-2%</b>	<b>141 785</b>
Allmänna administrationskostnader	-39 104	-38 821	1%	-78 113
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar	-590	-597	-1%	-1 178
Övriga rörelsekostnader	-4 951	-4 910	1%	-9 556
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>	<b>-44 645</b>	<b>-44 328</b>	<b>1%</b>	<b>-88 847</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>26 499</b>	<b>28 217</b>	<b>-6%</b>	<b>52 938</b>
Kreditförluster netto (+ återföring)	260	-1 121	-123%	-4 856
<b>Rörelseresultat</b>	<b>26 759</b>	<b>27 096</b>	<b>-1%</b>	<b>48 082</b>
Bokslutsdispositioner				
Skatt på periodens resultat	-5 823	-5 873	-1%	-10 492
<b>Periodens resultat</b>	<b>20 936</b>	<b>21 223</b>	<b>-1%</b>	<b>37 590</b>

## Balansräkning i sammandrag

Per den 30 juni 2016

tkr

	30 jun 2016	30 jun 2015	Förändr %	31 dec 2015
<b>TILLGÅNGAR</b>				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	3 371	2 510	34%	3 256
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	156 334	108 903	44%	139 006
Utlåning till kreditinstitut	243 634	361 993	-33%	428 892
Utlåning till allmänheten	3 965 927	3 375 219	18%	3 474 472
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	224 010	220 732	1%	189 737
Aktier om andelar	16 887	38 390	-56%	48 122
Derivat	119	29	310%	55
Materiella tillgångar	7 943	7 714	3%	7 443
Inventarier	3 467	3 087	12%	2 891
Byggnader och mark	4 476	4 627	-3%	4 552
Aktuell skattefordran				1 553
Övriga tillgångar	100 967	2 170	4553%	151 426
Uppskjuten skattefordran	2 570			
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	17 428	17 043	2%	16 745
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>	<b>4 739 190</b>	<b>4 134 703</b>	<b>15%</b>	<b>4 460 707</b>
<b>SKULDER O EGET KAPITAL</b>				
Skulder till kreditinstitut	53 343	11 012	384%	13 570
Inlåning från allmänheten	4 295 931	3 754 117	14%	4 073 902
Derivat	111	15	640%	8 484
Aktuell skatteskuld		530	-100%	
Övriga skulder	17 161	18 803	-9%	7 339
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	10 041	11 916	-16%	4 614
Avsättningar	576	719	-20%	581
<b>Summa skulder</b>	<b>4 377 163</b>	<b>3 797 112</b>	<b>15%</b>	<b>4 108 490</b>
<b>Obeskattade reserver</b>				
<b>EGET KAPITAL</b>				
Aktiekapital	121 331	121 331	0%	121 332
Reservfond	64 256	64 256	0%	64 256
Fond för verkligt värde	-173	1 680	-110%	952
Balanserad vinst	155 677	129 101	21%	128 087
Periodens resultat	20 936	21 223	-1%	37 590
<b>Summa eget kapital</b>	<b>362 027</b>	<b>337 591</b>	<b>7%</b>	<b>352 217</b>
<b>SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL</b>	<b>4 739 190</b>	<b>4 134 703</b>	<b>15%</b>	<b>4 460 707</b>
<b>Poster inom linjen</b>				
Ställda säkerheter för egna skulder				
Ansvarsförbindelser - garantier	128 700	121 591	6%	129 180
Åtaganden - övriga åtaganden	692 292	586 208	18%	560 854

## **Noter till de finansiella rapporterna i sammandrag**

### **Not 1 Redovisningsprinciper**

Denna delårsrapport i sammandrag har upprättats i enlighet med bestämmelser i lagen (1995:1559) om årsredovisningen i kreditinstitut och värdepappersbolag 9 kap och FFFS 2008:25 kap 8. Samma redovisningsprinciper har tillämpats som i den senaste årsredovisningen.

### **Not 2 Närstående**

#### **Närstående relationer**

Det finns personer i bankens styrelse som kontrollerar företag som är kunder i banken. Krediter till dessa närstående företag uppgår till 111,9 mkr. Krediterna har föregåtts av sedvanlig kreditprövning.

Räntan är prissatt med marknadsmässiga villkor. Kreditbeloppen är ej väsentliga för bankens ställning eller resultat.



### Not 3 Kapitaltäckning

Företaget har valt att i denna årsredovisning endast lämna de upplysningar som krävs om kapitalbas och kapitalkrav enligt 6 kap. 4 § i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25). Övriga upplysningar om kapitaltäckning lämnas på sparbankens hemsida [www.bergslagenssparbank.se](http://www.bergslagenssparbank.se).

Det finns inga pågående eller förutsedda materiella eller rättsliga hinder för en snabb överföring av medel ur kapitalbasen.

Banken uppfyller dels det lagstadgade kravet på kapitaltäckning, dels det internt bedömda kapitalbehovet.

#### Kapitalbas

tkr	2016-06-30	2015-06-30	2015-12-31
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>			
Aktiekapital	121 332	121 332	121 332
Reservfond	64 256	64 256	64 256
Fond för verkligt värde	-173	1 680	952
Balanserad vinst eller förlust	155 676	129 101	128 087
Verifierat resultat efter föreslagen vinstdisposition		10 004	27 590
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>341 091</b>	<b>326 373</b>	<b>342 217</b>

#### *Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar*

Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet			
Underskott i kreditjusteringar för förväntade förluster (internmetod)	-21 204	-23 719	-21 032
Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster	173	-1 680	-952
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-21 031</b>	<b>-25 399</b>	<b>-21 984</b>

#### Kärnprimärkapital

320 060 300 974 320 233

#### Primärkapitaltillskott

#### Summa Primärkapital

320 060 300 974 320 233

#### *Supplementärkapital: Instrument och avsättningar*

Orealiserade värdeförändringar redovisade i Fond för verkligt värde

#### Supplementärt kapital

#### Summa avdrag för IRK reserveringar

#### Kapitalbas

320 060 300 974 320 233

#### Kapitalrelationer, buffertar m.m.

Summa riskvägt exponeringsbelopp	1 779 858	1 810 962	1 759 642
Kärnprimärkapitalrelation	17,98%	16,62%	18,20%
Primärkapitalrelation	17,98%	16,62%	18,20%
Total kapitalrelation	17,98%	16,62%	18,20%
Buffertkrav	4,00%	2,50%	3,50%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%
varav kontracyklisk buffert	1,50%	0,00%	1,00%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert*	9,98%	8,62%	10,20%

\* Kärnprimärkapitalrelation minskat med lagstadgat minimikrav om 8%

## Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

	2016-06-30	2016-06-30	2015-06-30	2015-12-31
	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings belopp	Riskvägt exponerings belopp	Riskvägt exponerings belopp
<i>Kreditrisk enligt IRK-metoden</i>				
Exponeringar mot institut	9 607	120 094	177 140	202 517
Exponeringar mot företag	60 028	750 345	778 796	714 190
Exponeringar mot hushåll	50 888	636 106	572 553	583 622
Aktieexponeringar	3 377	42 218	32 250	29 058
Övriga poster	1 625	20 318	35 013	19 376
<b>Summa för exponeringar enligt IRK-metoden</b>	<b>125 526</b>	<b>1 569 080</b>	<b>1 595 752</b>	<b>1 548 763</b>
<i>Marknadsrisk</i>				
Valutakursrisk				
<b>Summa exponeringsbelopp för marknadsrisk</b>				
<i>Operativ risk</i>				
Operativ risk enligt schablonmetoden	16 851	210 641	214 911	210 641
<b>Summa exponeringsbelopp för operativ risk</b>	<b>16 851</b>	<b>210 641</b>	<b>214 911</b>	<b>210 641</b>
<b>Riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden</b>	<b>11</b>	<b>138</b>	<b>300</b>	<b>238</b>
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav</b>	<b>142 389</b>	<b>1 779 858</b>	<b>1 810 963</b>	<b>1 759 642</b>

## Granskning

Delårsrapporten har ej granskats av bankens revisor

Lindesberg 2016-08-10



Cecilia Jeffner  
VD