

Bergslagens Sparbank AB

Delårsrapport
januari - juni 2017



Bergslagens
Sparbank



Delårsrapport för första halvåret 2017

Banken visar en god lönsamhet för första halvåret 2017, trots det fortsatt låga ränteläget. Räntenetto och provisionsnetto har stigit jämfört med föregående år, detta beror till stor del på den positiva utvecklingen av affärsvolymen som har skett under senaste året.

Den svenska börsen har under året stigit med 5,6% vilket ökar värdet på våra kunders placeringar i fond och försäkringar och är därmed även positivt för bankens provisionsnetto.

Banken har under året startat ett lokalt kundcenter, som är första kontakten när kunderna söker något av våra kontor via telefon eller e-post. Kundcenter hjälper till att lotsa kunderna i de digitala kanalerna och att boka rådgivning samt med allmänna frågor och tjänster. Banken är inne i en utvecklingsfas av digitala tjänster där vissa tjänster redan lanserats och ytterligare tjänster lanseras under hösten. Detta förändrar kundens kontakt med banken vilket gör att banken prioriterar att visa kunderna fördelarna med att använda de digitala tjänsterna, för att kunna fokusera mer på rådgivning.

Trots ökad digitalisering så fortsätter banken med sin starka lokala närvaro med 8 kontor på 7 orter.

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

Utveckling av resultat och ställning under första halvåret

Räntenettet för första halvåret 2017 uppgår till 51,5 mkr. Jämfört med föregående års halvårssiffror på 45,9 mkr är det en ökning med 5,6 mkr. Ränteintäkterna har ökat med 12% och räntekostnaderna har ökat med 9%.

Nettoresultat 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 2017 till 25,1 mkr vilket är något högre än föregående år på 24,7 mkr. För 2017 ingår kostnad för avsättning till resultatandelar vilket det inte gjorde för 2016.

Under året har återföringar av tidigare bokade kreditförluster gjorts, vilket leder till kreditförluster om 5,0 mkr, vilket påverkar resultatet positivt.

Bankens rörelseresultat har ökat till 39,3 mkr jämfört med 26,8 mkr föregående år, ökningen är 12,6 mkr, eller 47%.

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 18 080 mkr vilket är en ökning med 908 mkr sedan årsskiftet då volymen var 17 172 mkr. Största delen av ökningen av affärsvolymen har skett genom ökad inlåning, fonder, försäkringar och utlåning till Hypoteket.

Kapitalbasen uppgår till 358,6 mkr medan totala kapitalkravet uppgår till 159,6 mkr. Det ger ett överskott av kapital på 199,0 mkr och en kapitalrelation på 17,98%.

Inlåning och utlåning

Inlåningen har sedan årsskiftet ökat från 4 473 mkr till 4 806 mkr.

Utlåning till allmänheten har minskat med 110 mkr sedan årsskiftet och uppgår nu till 4 343 mkr, jämfört med årsskiftet då den uppgick till 4 453 mkr.

Förmedlad volym till Swedbank Hypotek har under året ökat med 265 mkr och uppgår nu till 2 338 mkr, jämfört med årsskiftet då den uppgick till 2 073 mkr.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

I bankens verksamhet uppstår olika typer av risker som kredit-, marknads-, likviditets- och operativa risker. För att begränsa och kontrollera rikstagandet i verksamheten har bankens styrelse fastställt policier och riktlinjer för de olika risktyperna. Banken gör kontinuerligt en bedömning av risknivån i förhållande till det egna kapitalet i den process som kallas Intern Kapital och Likviditets Utvärdering (IKLU). Banken bedömer att inga risker har ökat väsentligt under året.

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 försäljningskostnader är inte beaktade i värdet.

Resultaträkning i sammandrag

1 januari - 30 juni 2017

tkr

	jan - jun 2017	jan - jun 2016	Förändr %	Helår 2016
Ränteintäkter	54 211	48 389	12%	100 633
Räntekostnader	-2 697	-2 472	9%	-4 830
Räntenetto	51 514	45 917	12%	95 803
Erhållna utdelningar	1 889	552	242%	580
Provisionsintäkter	29 986	26 971	11%	56 855
Provisionskostnader	-2 653	-2 574	3%	-5 158
Nettoreultat av fin transaktioner	390	-414	-194%	114
Övriga rörelseintäkter	811	692	17%	1 057
Summa räntenetto och rörelseintäkter	81 937	71 144	15%	149 251
Allmänna administrationskostnader	-41 556	-39 104	6%	-83 674
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar	-591	-590	0%	-1 225
Övriga rörelsekostnader	-5 398	-4 951	9%	-11 294
Summa kostnader före kreditförluster	-47 545	-44 645	6%	-96 193
Resultat före kreditförluster	34 392	26 499	30%	53 058
Kreditförluster netto (+ återföring)	4 950	260	1804%	-2 756
Rörelseresultat	39 342	26 759	47%	50 302
Bokslutsdispositioner				
Skatt på periodens resultat	-8 292	-5 823	42%	-10 848
Periodens resultat	31 050	20 936	48%	39 454

Balansräkning i sammandrag

Per den 30 juni 2017

tkr

	30 jun 2017	30 jun 2016	Förändr %	31 dec 2016
Tillgångar				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	3 346	3 371	-1%	3 641
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	252 877	156 334	62%	207 150
Utlåning till kreditinstitut	341 092	243 634	40%	92 785
Utlåning till allmänheten	4 342 985	3 965 927	10%	4 452 852
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	80 511	224 010	-64%	149 689
Aktier om andelar	27 838	16 887	65%	16 870
Derivat	5	119	-96%	1 023
Materiella tillgångar, varav:	7 056	7 943	-11%	7 272
- Inventarier	2 519	3 467	-27%	2 872
- Byggnader och mark	4 537	4 476	1%	4 400
Aktuell skattefordran		2 570		682
Övriga tillgångar	304 675	100 967	202%	104 849
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	19 329	17 428	11%	19 658
Summa tillgångar	5 379 714	4 739 190	14%	5 056 471
Skulder, avsättningar och eget kapital				
Skulder till kreditinstitut	136 139	53 343	155%	183 432
Inlåning från allmänheten	4 805 842	4 295 931	12%	4 473 098
Derivat	5	111	-95%	6 094
Aktuell skatteskuld	1 514			
Övriga skulder	13 402	17 161	-22%	8 007
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	10 897	10 041	9%	5 047
Avsättningar	566	576	-2%	571
Summa skulder	4 968 365	4 377 163	14%	4 676 249
Obeskattade reserver				
Eget kapital				
Aktiekapital	121 331	121 331	0%	121 332
Reservfond	64 256	64 256	0%	64 256
Fond för verkligt värde	10 048	-173	-5908%	-29
Balanserad vinst	184 664	155 677	19%	155 209
Periodens resultat	31 050	20 936	48%	39 454
Summa eget kapital	411 349	362 027	14%	380 222
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	5 379 714	4 739 190	14%	5 056 471

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 samt Rådet för finansiell rapporteringsrekommendation RFR 2. Samma redovisningsprinciper har tillämpats som i den senaste årsredovisningen.

Nya IFRS som ännu inte börjat tillämpas

IFRS 9 träder ikraft den 1 januari 2018 och innehåller nya regler för redovisning av förväntade kreditförluster, klassificering och värdering av finansiella tillgångar samt säkringsredovisning. Banken har under året fortsatt sitt arbete med att implementera IFRS 9 och projektet fortskrider enligt plan, och bankens bedömning är att man kommer kunna tillämpa den nya redovisningsprincipen från och med 1 januari 2018.

Not 2 Närstående

Närståenderelationer

Det finns personer i bankens styrelse som kontrollerar företag som är kunder i banken. Krediter till dessa närstående företag uppgår till 116,9 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

Banken har valt att 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.

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	2017-06-30	2016-12-31	2016-06-30
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>			
Aktiekapital	121 332	121 332	121 332
Reservfond	64 256	64 256	64 256
Fond för verkligt värde	10 048	-29	-173
Balanserad vinst eller förlust	184 663	155 209	155 676
Verifierat resultat efter föreslagen vinstdisposition		29 454	
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	380 299	370 222	341 091

Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar

Underskott i kreditjusteringar för förväntade förluster (internmetod)	-21 340	-25 361	-21 204
Värdejustering på grund av kraven på försiktig värdering	-361	-374	
Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster			173
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-21 701	-25 735	-21 031

Kärnprimärkapital

358 598 344 487 320 060

Summa Primärkapital

358 598 344 487 320 060

Supplementärkapital: Instrument och avsättningar

Supplementärt kapital

Kapitalbas

358 598 344 487 320 060

Kapitalrelationer, buffertar m.m.

Summa riskvägt exponeringsbelopp	1 994 692	1 856 806	1 779 858
Kärnprimärkapitalrelation	17,98%	18,55%	17,98%
Primärkapitalrelation	17,98%	18,55%	17,98%
Total kapitalrelation	17,98%	18,55%	17,98%
Buffertkrav	4,50%	4,00%	4,00%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%
varav kontracyklisk buffert	2,00%	1,50%	1,50%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert*	9,98%	10,55%	9,98%

* Kärnprimärkapitalrelation minskat med lagstadgat minimikrav om 8%

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

	2017-06-30	2017-06-30	2016-12-31	2016-06-30
	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings belopp	Riskvägt exponerings belopp	Riskvägt exponerings belopp
<i>Kreditrisk enligt IRK-metoden</i>				
Exponeringar mot institut	8 518	106 474	58 443	120 094
Exponeringar mot företag	75 760	946 998	834 876	750 344
Exponeringar mot hushåll	55 048	688 094	718 184	636 106
Aktieexponeringar	2 227	27 838	16 885	42 218
Övriga poster	1 146	14 328	17 220	20 318
Summa för exponeringar enligt IRK-metoden	142 699	1 783 732	1 645 608	1 569 080
<i>Marknadsrisk</i>				
Valutakursrisk				
Summa exponeringsbelopp för marknadsrisk				
<i>Operativ risk</i>				
Operativ risk enligt schablonmetoden	16 873	210 910	210 910	210 641
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	16 873	210 910	210 910	210 641
Kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden	4	50	288	137
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	159 575	1 994 692	1 856 806	1 779 858

Granskning

Delårsrapporten har ej granskats av bankens revisor

Lindesberg 2017-08-08


Cecilia Jeffner
VD