

# Bergslagens Sparbank AB

Delårsrapport  
januari - juni 2015

Bergslagens  
Sparbank



## Delårsrapport för första halvåret 2015

Banken visar en relativt god lönsamhet för första halvåret 2015 trots det låga ränteläget och konjunkturläget i Sverige.

Den svenska börsen har under året stigit med 5,27% vilket ökar värdet på våra kunders placeringar och är även positivt för bankens intjäning.

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

Under året har utlåningen i egen portfölj ökat med 2%

För fjärde 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 Drömjobbbara som får utbildning, stöd och handledning av banken under hela perioden.

Första halvåret 2015 har inneburit mycket utbildning och kompetensutveckling i banken. All personal gick under 2014 utbildning i Affärsmannaskap, allt i syfte att kunna hjälpa våra kunder på bästa tänkbara sätt. Under första halvåret 2015 har detta arbete fortsatt och nu med uppföljning av tidigare utbildning. Affärsmannaskap för oss handlar om att ha långvariga, affärsmässiga relationer mellan kunder och banken som utvecklas tillsammans med vårt verksamhetsområde.

### Utveckling av resultat och ställning under första halvåret

Räntenettet för första halvåret 2015 uppgår till 47,8 mkr. Jämfört med föregående års halvårssiffror på 53,0 mkr är det en minskning med 5,2 mkr. Ränteintäkterna har minskat med 15% och räntekostnaderna har minskat med 38%.

Provisionsnetto uppgår till 23,1 mkr vilket är högre än 2014 års netto på 20,8 mkr.

Nettoresultat av finansiella poster består av kursvinster på valuta samt realiserade vinster och orealiserade kursvinster på bankens värdepapper som värderas till verkligt värde över resultaträkningen. Nettot uppgår till 0,2 mkr.

Personalkostnader uppgår för första halvåret 2015 till 24,8 mkr vilket är lägre än föregående år på 25,7 mkr. I kostnaderna ingår inte någon avsättning till resultatandelar.

Kreditförluster under året uppgår netto till 1,1 mkr.

Bankens rörelseresultat har ökat med 0,3 mkr, dvs 1%, till 27,1 mkr.

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 14 529,3 mkr vilket är en ökning med 822,8 mkr sedan årsskiftet då volymen var 13 706,5 mkr. Största delen av ökningen av affärsvolymen har skett genom ökad Utlåning samt Inlåning, Fonder och Försäkringar.

Kapitalbasen uppgår till 301 mkr medan totala kapitalkravet uppgår till 145 mkr. Det ger ett överskott av kapital på 156 098 tkr och en kapitalrelation på 16,62%.

## **Inlåning och utlåning**

Inlåningen har sedan årsskiftet ökat från 3 602,1 mkr till 3 754,1 mkr.

Utlåning till allmänheten har ökat med 67,1 mkr och uppgår nu till 3 376,1 mkr.

Förmedlad volym till Swedbank Hypotek har under året ökat med 297 mkr och uppgår nu till 2 138,6 mkr jämfört med vid årsskiftet då den uppgick till 1841,6 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.

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 2015

tkr

	jan - jun 2015	jan - jun 2014	Förändr %	Helår 2014
Ränteintäkter	55 087	64 717	-15%	125 476
Räntekostnader	-7 269	-11 696	-38%	-20 190
<b>Räntenetto</b>	<b>47 818</b>	<b>53 021</b>	<b>-10%</b>	<b>105 286</b>
Erhållna utdelningar	497	735	-32%	736
Provisionsintäkter	25 957	24 034	8%	48 990
Provisionskostnader	-2 876	-3 276	-12%	-6 052
Nettoresultat av fin transaktioner	249	53	370%	990
Övriga rörelseintäkter	900	946	-5%	1 531
<b>Summa räntenetto och rörelseintäkter</b>	<b>72 545</b>	<b>75 513</b>	<b>-4%</b>	<b>151 481</b>
Allmänna administrationskostnader	-38 821	-39 553	-2%	-76 266
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar	0	-568	5%	-1 172
Övriga rörelsekostnader	-4 910	-4 569	7%	-10 035
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>	<b>-44 328</b>	<b>-44 690</b>	<b>-1%</b>	<b>-87 473</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>28 217</b>	<b>30 823</b>	<b>-8%</b>	<b>64 008</b>
Kreditförluster netto (+ återföring)	-1 121	-4 045	-72%	-10 245
<b>Rörelseresultat</b>	<b>27 096</b>	<b>26 778</b>	<b>1%</b>	<b>53 763</b>
Bokslutsdispositioner				
Skatt på periodens resultat	-5 873	-5 769	2%	-11 725
<b>Periodens resultat</b>	<b>21 223</b>	<b>21 009</b>	<b>1%</b>	<b>42 038</b>

## Balansräkning i sammandrag

Per den 30 juni 2015

tkr

	30 jun 2015	30 jun 2014	Förändr %	31 dec 2014
<b>TILLGÅNGAR</b>				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	2 510	2 759	-9%	2 873
Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	108 903			59 737
Utlåning till kreditinstitut	361 993	463 370	-22%	357 967
Utlåning till allmänheten	3 375 219	3 133 217	8%	3 309 029
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	220 732	298 012	-26%	181 767
Aktier om andelar	38 390	38 334	0%	38 467
Derivat	29	16	81%	176
Materiella tillgångar	7 714	7 870	-2%	7 847
Inventarier	3 087	3 091	0%	3 144
Byggnader och mark	4 627	4 779	-3%	4 703
Aktuell skattfordran	0			3 146
Övriga tillgångar	2 170	3 337	-35%	853
Uppskjuten skattefordran	0	1 725	-100%	
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	17 043	17 736	-4%	15 680
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>	<b>4 134 703</b>	<b>3 966 376</b>	<b>4%</b>	<b>3 977 542</b>
<b>SKULDER O EGET KAPITAL</b>				
Skulder till kreditinstitut	11 012	10 061	9%	10 145
Inlåning från allmänheten	3 754 117	3 601 298	4%	3 602 169
Derivat	15			11 562
Aktuell skatteskuld	530	676	-22%	
Övriga skulder	18 803	14 638	28%	9 625
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	11 916	17 216	-31%	5 121
Avsättningar	719	2 902	-75%	1 126
<b>Summa skulder</b>	<b>3 797 112</b>	<b>3 646 791</b>	<b>4%</b>	<b>3 639 748</b>
<b>Obeskattade reserver</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>EGET KAPITAL</b>				
Aktiekapital	121 331	121 331	0%	121 331
Reservfond	64 256	64 256	0%	64 256
Fond för verkligt värde	1 680	4 366	-62%	3 106
Balanserad vinst	129 101	108 623	19%	107 063
Periodens resultat	21 223	21 009	1%	42 038
<b>Summa eget kapital</b>	<b>337 591</b>	<b>319 585</b>	<b>6%</b>	<b>337 794</b>
<b>SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL</b>	<b>4 134 703</b>	<b>3 966 376</b>	<b>4%</b>	<b>3 977 542</b>
<b>Poster inom linjen</b>				
Ställda säkerheter för egna skulder	0	1 134	-100%	0
Ansvarsförbindelser - garantier	121 591	120 915	1%	122 666
Åtaganden - övriga åtaganden	586 208	321 166	83%	344 721

## 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

#### Närståenderelationer

Det finns personer i bankens styrelse som kontrollerar företag som är kunder i banken. Krediter till dessa närstående företag uppgår till 62,9 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	2015-06-30	2014-06-30	2014-12-31
tkr			
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>			
Aktiekapital	121 332	121 332	121 332
Reservfond	64 256	64 256	64 256
Fond för verkligt värde	1 680	4 366	3 106
Balanserad vinst eller förlust	129 101	108 623	107 063
Verifierat resultat efter föreslagen vinstdisposition	10 004	0	22 038
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>326 373</b>	<b>298 577</b>	<b>317 795</b>
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>			
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	0	-310	0
Underskott i kreditjusteringar för förväntade förluster (internmetod)	-23 719	0	-19 334
Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster	-1 680	-4 366	-3 106
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-25 399</b>	<b>-4 676</b>	<b>-22 440</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>300 974</b>	<b>293 901</b>	<b>295 355</b>
<b>Primärkapitaltillskott</b>	<b>0</b>		
<b>Summa Primärkapital</b>	<b>300 974</b>	<b>293 901</b>	<b>295 355</b>
<i>Supplementärkapital: Instrument och avsättningar</i>			
Orealiserade värdeförändringar redovisade i Fond för verkligt värde	0	0	0
<b>Supplementärt kapital</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Summa avdrag för IRK reserveringar</b>	<b>0</b>	<b>-13 917</b>	
<b>Kapitalbas</b>	<b>300 974</b>	<b>279 984</b>	<b>295 355</b>
<b>Kapitalrelationer, buffertar m.m.</b>			
Summa riskvägt exponeringsbelopp	1 810 962	1 603 840	1 705 159
Kärnprimärkapitalrelation	16,62%	17,46%	17,32%
Primärkapitalrelation	16,62%	17,46%	17,32%
Buffertkrav	2,50%	E/T *	2,50%
<i>varav kapitalkonserveringsbuffert</i>	2,50%	E/T *	2,50%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	8,62%	9,46%	9,32%

\*E/T betyder Ej tilläppligt

## Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

	2015-06-30	2015-06-30	2014-06-30	2014-12-31
	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings belopp	Riskvägt exponerings belopp	Riskvägt exponerings belopp
<i>Kreditrisk enligt IRK-metoden</i>				
Exponeringar mot institut	14 171	177 140	225 668	185 702
Exponeringar mot företag	62 304	778 796	624 871	675 802
Exponeringar mot hushåll	45 804	572 553	498 597	562 376
Aktieexponeringar	2 580	32 250	32 310	32 250
Övriga poster	2 801	35 013	21 565	33 780
<b>Summa för exponeringar enligt IRK-metoden</b>	<b>127 660</b>	<b>1 595 752</b>	<b>1 403 011</b>	<b>1 489 910</b>
<i>Marknadsrisk</i>				
Valutakursrisk	0	0	0	0
<b>Summa exponeringsbelopp för marknadsrisk</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Operativ risk</i>				
Operativ risk enligt schablonmetoden	17 193	214 911	200 504	214 911
<b>Summa exponeringsbelopp för operativ risk</b>	<b>17 193</b>	<b>214 911</b>	<b>200 504</b>	<b>214 911</b>
<b>Riskvägt exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt schablonmetoden</b>	<b>24</b>	<b>300</b>	<b>325</b>	<b>338</b>
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav</b>	<b>144 877</b>	<b>1 810 963</b>	<b>1 603 840</b>	<b>1 705 159</b>

### Granskning

Delårsrapporten har ej granskats av bankens revisor

Lindesberg 2015-07-23

  
Cecilia Jeffner  
VD