

# NORRBÄRKE SPARBANK

## Delårsrapport för januari - juni 2011

### Allmänt om verksamheten

Bankens verksamhet omfattar under år 2011 två kontor, huvudkontoret i Smedjebacken och filialkontoret i Söderbärke. Kontoret i Söderbärke är ett renodlat rådgivningskontor.

Det i budgetförutsättningarna för år 2011 gjorda antagandet gällande en ränteutvecklingen innebärande stigande räntor av överträffats av marknadsutvecklingen.

Ränteläget bedöms dock vara fortsatt på historisk låg nivå med stagnerande räntor resterande del av år 2011. De i budgeten för år 2011 förutsedda räntehöjningar faller till fullo in i sparbankens resultat under 2011. Kreditförlusterna per 2011-06-30 i banken understiger budget.

Sparbanken är underleverantör till den lokala ekonomin och är därigenom beroende av utvecklingen av näringslivet i Smedjebackens kommun.

Bankens personalstab har genomgått stora förändringar. Ett antal pensionsavgångar har ersatts av nyrekryterad personal.

### Sparbankens resultat

Räntenettet har ökat med 43,9 % jämfört med 2010-06-30. Provisioner netto har ökat med 5,0 % jämfört med 2010-06-30. Personalkostnaderna har ökat med 6,07 % från 4.758 kkr 2010-06-30 till 5.047 kkr 2011-06-30. Övriga kostnader har minskat med 6,4 % till 5.178 kkr. Kreditförlusterna har ökat från 223 kkr 2010-06-30 till 684 kkr 2011-06-30.

### Sparbankens ställning

Vid halvårsskiftet 2011 uppgick bankens utlåning till 584.302 kkr, en ökning jämfört med halvårsskiftet 2010 på 1,1 %. Inlåningen har minskat med 2,1% under samma period och uppgick vid halvårsskiftet 2011 till 698.708 kkr.

Värdet av kassa och finansinstitut uppgick 2011-06-30 till 88.010 kkr.

<b>Resultaträkning, kkr</b>	<b>Jan-Juni 2011</b>	<b>Jan-Juni 2010</b>	<b>Förändring %</b>	<b>Helår 2010</b>
Ränteintäkter	14 649	8 255	77,5	19 039
Räntekostnader	4 194	991	323,2	3349
<b>Räntenetto</b>	<b>10 455</b>	<b>7 264</b>	<b>43,9</b>	<b>15 690</b>
Erhållna utdelningar	325			37
Provisionsintäkter	4 945	4 709	5,0	9820
Provisionskostnader	- 769	- 787	-2,3	-1594
Nettoresultat av finansiella transaktioner	32	15	113,3	1634
Övriga rörelseintäkter	374	272	37,5	539
<b>Summa räntenetto och rörelseintäkter</b>	<b>15 362</b>	<b>11 473</b>	<b>33,9</b>	<b>26 126</b>
Allmänna administrationskostnader	8 965	9 105	-1,5	17362
Av- och nedskrivningar på materiella anläggningstillgångar	656	710	-7,6	1390
Övriga rörelsekostnader	1 260	1 187	6,1	2269
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>	<b>10 881</b>	<b>11 002</b>	<b>-1,1</b>	<b>21021</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>4 481</b>	<b>471</b>	<b>851,4</b>	<b>5 105</b>
Kreditförluster, netto	<i>Not 1</i>	684	206,7	512
Nedskrivning finansiella anl.tillgångar				0
<b>Periodens rörelseresultat</b>	<b>3 797</b>	<b>248</b>	<b>1431,0</b>	<b>4 593</b>

<b>Balansräkning, Kkr</b>	<b>30-jun-2011</b>	<b>31-dec-2010</b>	<b>30-jun-2010</b>
<b>TILLGÅNGAR</b>			
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	2 598	1 922	2 719
Belåningsbara statskuldförbindelser	11 123		
Utlåning till kreditinstitut	85 412	102 461	98 762
Utlåning till allmänheten <i>Not 2</i>	584 302	578 115	581 220
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	55 027	65 000	45 000
Aktier och andelar m m	8 821	7 282	4 384
Materiella tillgångar	23 224	22 090	22 762
Övriga tillgångar	4 829	5 732	5 040
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	4 076	4 283	4 942
<b>Summa tillgångar</b>	<b>779 412</b>	<b>786 885</b>	<b>764 829</b>
<b>SKULDER OCH EGET KAPITAL</b>			
Skulder till kreditinstitut	111	718	
In- och upplåning från allmänheten	698 708	713 983	693 979
Övriga skulder	1 025	1 230	1 854
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	6 593	2 420	3 168
<i>Avsättningar</i>			
<b>Summa skulder</b>	<b>706 437</b>	<b>718 351</b>	<b>699 001</b>
<b>Obeskattade reserver</b>			
Fond för verkligt värde	582	- 62	880
Reservfond	68 596	64 701	64 700
Resultat för perioden	3 797	3 895	248
<b>Summa eget kapital</b>	<b>72 975</b>	<b>68 534</b>	<b>65 828</b>
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>779 412</b>	<b>786 885</b>	<b>764 829</b>

<b>Kassaflödesanalys Kkr</b>	<b>jan-juni 2011</b>	<b>Helår 2010</b>
<b>Den löpande verksamheten</b>		
Rörelseresultat	3 797	3 895
Justering av poster som inte ingår i kassaflödet		
Av-/nedskrivningar	656	1 390
Kreditförluster	701	568
Realiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner		-1 609
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner		
Övriga poster som inte ingår i KS		0
Betald inkomstskatt		0
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändring av rörelsekapital</b>	<b>5 154</b>	<b>4 244</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>		
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten	-6 888	-2 809
Ökning/minskning av värdepapper, omsättningstillgångar		
Ökning/minskning av in- och upplåning från allmänheten	-15 275	58 760
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut	- 607	561
Förändringar av övriga tillgångar och skulder	5 325	-2 444
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>-12 291</b>	<b>58 312</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>		
Försäljning/inlösen av finansiella anläggningstillgångar	-1 150	31 009
Förvärv av finansiella anläggnings-tillgångar	- 896	-36 295
Försäljning av materiella tillgångar		0
Förvärv av materiella tillgångar	-1 790	-345
<b>Kassaflöde från investerings-verksamheten</b>	<b>-3 836</b>	<b>-5 631</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>		
<b>Kassaflöde från finansierings verksamheten</b>		
<b>Årets Kassaflöde</b>	<b>-16 127</b>	<b>52 681</b>
<b>Likvida medel vid periodens början*</b>	<b>100 711</b>	<b>48 030</b>
<b>Likvida medel vid periodens slut*</b>	<b>84 584</b>	<b>100 711</b>

\*) I likvida medel ingår kassa- och bankmedel

**Not 1, Kreditförluster netto**  
**Individuellt värderade fordringar**

jan-juni 2011    jan-juni 2010

Periodens nedskrivning för konstaterade kreditförluster	449	9
Återförda tidigare gjorda reserveringar för befarade kreditförluster som i delårsbokslutet redovisas som konstaterade	-358	0
Periodens reservering avseende befarade kreditförluster	639	241
Influtet på tidigare perioders konstaterade kreditförluster	- 17	- 27
Återförda ej längre erforderliga reserveringar för befarade kreditförluster	-29	0
Periodens totala kreditförluster, netto	684	223

**Not 2, Utlåning till allmänheten**

2011-06-30    2010-06-30

**Lånefordringar, brutto**

-offentlig sektor	50 000	50 000
-företagssektor	147 804	143 326
-hushållssektor	389 791	390 407
-övriga	1 201	2 331
<b>Summa</b>	<b>588 796</b>	<b>586 064</b>

varav: Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar

-företagssektor	5 908	7 470
-hushållssektor	1 780	1 402

varav: Osäkra lånefordringar

-företagssektor	5 908	7 470
-hushållssektor	1 780	1 402

Avgår: Specifika reserveringar för individuellt värderade fordringar

-företagssektor	-3 388	-3 880
-hushållssektor	-1 106	-964

**Lånefordringar, nettobokfört värde**

**584 302    581 220**

**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.

<b>Förändring i eget kapital (IFRS)</b>	<b>Reservfond</b>	<b>Fond f.v.värde</b>	<b>Årets resultat</b>	<b>Tot eget kap</b>
<b>Ingående eget kapital 2011-01-01</b>	<b>64 701</b>	<b>-62</b>	<b>3 895</b>	<b>68 534</b>
Årets resultat				
- Värdering direkt mot eget kapital		644		644
Avsatt till reservfonden	3 895		-3 895	
Periodens resultat			3 797	3 797
<b>Utgående eget kapital 2011-06-30</b>	<b>68 596</b>	<b>582</b>	<b>3 797</b>	<b>72 975</b>

## Övriga upplysningar

### Kapitaltäckning

Information om sparbankens kapitaltäckning nedan avser sådan periodisk information som skall lämnas enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörandet av information om kapitaltäckning och riskhantering. (FFFS 2007:5)

För sparbanken gäller enligt specifika minimikapitalkrav för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Sparbanken har därutöver en intern kapitalutvärderingsprocess som skall tillförsäkra att även 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.

<b>Kapitalbas</b>	<b>30-jun-2011</b>
Primärt kapital, brutto	69 178
Avdragsposter inkl belopp enl begränsningsregler	-467
Primärt kapital, netto	68 711
<b>Total kapitalbas</b>	<b>68 711</b>
<b>Kapitalkrav</b>	<b>35 112</b>
Kapitalkrav för kreditrisk enl schablonmetoden	31 101
Kapitalkrav för operativ risk	4 011
<b>Totalt minimikapitalkrav</b>	<b>35 112</b>
<b>Kapitaltäckningskvot</b>	<b>1,96</b>

Smedjebacken 2011-08-23

.....  
Mats Larson  
Verkställande direktör

Delårsrapporten har ej granskats av sparbankens revisorer.