

Roslagens Sparbanks delårsrapport för januari-juni 2008

Fortsatt ökad försäljning och hög aktivitetsnivå

Händelser och aktiviteter första halvåret

- I januari blev Roslagens Sparbank som första bank i Sverige klimatneutral.
- Sedan april har banken också sakförsäkringar i sitt produktsortiment
- Sparbanken har medverkat till en enklare process för fritidsboende som vill installera vatten och avlopp för året runt-bruk, kompletterat med ett särskilt "Avlopps-lån".
- Till hösten börjar Sparbankens Stiftelse för Ungdomsboende att bygga ungdomsbostäder i Norrtälje. "Kö-lappen" blir månadssparande på det nya BUS-konto (barn och ungdom) som Sparbanken lanserade i början på sommaren med samma attraktiva ränta som E-sparkontot.
- Tidigare på våren kompletterades också bankens Föreningserbjudande med ett inlåningskonto med hög ränta.
- I juni lanserades Sparbankens eget MasterCard-kort. Kortet har ett sjöfågelmotiv framtaget av Roslagskonstnären Lars Holm och innehåller förutom alla vanliga MasterCard-funktioner också rabatter till lokala handlare och företag.
- Flera stora publika evenemang har genomförts första halvåret. I februari deltog ca 125 personer på det årliga tillväxtseminariet Norrtälje Möte och i juni besöktes Societetsparken i Norrtälje av cirka 3000 personer på årets Sparbanksdagen med artister och familjeaktiviteter. Dessutom gjorde Sparbanken det möjligt för Norrtälje att ta emot ostindienfararen Götheborg tre dagar i juli, ett arrangemang som lockade uppskattningsvis 30,000 personer.
- Under mars-april sände TV8 det nya programmet "72 Hour Race" med Roslagens Sparbank som en huvudpartner.

Periodens resultat jämfört med första halvåret 2007

Värden inom parentes avser motsvarande period 2007

Sparbankens resultat

Roslagens Sparbanks resultat för årets första sex månader blev 23 143 tkr (30 689) en minskning med 7 546 tkr. I årets resultat ingår befarade kreditförluster på 9 127 tkr främst kopplade till två engagemang. Ett av dessa är dock ett av Roslagens Sparbanks *Tillväxtlån* där banken inom avgränsade ramar tar större risk för att bidra till nyföretagandet inom sitt område.

Intäkterna ökade

Trots de allmänt sämre marknadsförutsättningarna har Sparbankens försäljning fortsatt att öka. Intäkterna steg med 7 procent till 100 446 tkr (93 619) efter en positiv utveckling av både räntenetto och provisionsnetto.

Erhållna utdelningar uppgår till 9 720 mkr (8 580 mkr) och avser utdelning på Sparbankens innehav av aktier i Swedbank AB.

Räntenettet för perioden ökade med 7 procent till 61 733 tkr (57 477), genom volymökningar och förbättrade utlåningsmarginaler, inlåningsmarginalerna har däremot minskat som en följd av den ökande konkurrensen på sparandeområdet.

Provisionsnettot uppgår till 28 844 tkr (27 075). Jämfört med motsvarande period 2007 är det en ökning med 1 769 tkr eller 7 procent.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgår till -473 tkr (-67).

Övriga rörelseintäkter ökade med 68 tkr till 622 tkr (554).

Kostnaderna ökade

Kostnaderna ökade med 14 procent till 60 967 tkr (53 667). Det är i hög grad resultatet av investeringar i personal. Sedan halvårsskiftet 2007 har antalet anställda i affärsverksamheten ökat vilket bland annat möjliggjort ett ökat öppethållande (kl 1000-1800 alla dagar på Centrumkontoret i Norrtälje och på Telefonbanken Personlig Service till kl 1900 alla vardagar).

Personalkostnaderna uppgår till 37 224 tkr (30 657), en ökning med 6 567 tkr eller 21 procent.

Övriga kostnader uppgår till 22 885 tkr (22 146), en ökning med 739 tkr eller 3 procent.

Avskrivningarna uppgår till 858 tkr (864).

Kreditförlusterna, netto, uppgår till 9 127 tkr (870).

Sparbankens ställning

Affärsvolymen har ökat med 5 procent till 15,4 miljarder kronor. Det är framför allt Sparbankens utlåning som ökat (+12 procent), där förmedlingen av boendekrediter till Swedbank Hypotek står för den största ökningen med 20 procent.

Som en följd av den försvagade aktiemarknaden under våren, har sparavolymer totalt minskat något (- 3 procent). Roslagens Sparbank har dock hävdats sig väl när det gäller banksparande. Bankinlåningen har ökat med 8 procent, bland annat tack vare det mycket konkurrenskraftiga E-sparkontot.

Sparbankens inlåning från allmänheten har sedan föregående halvårsskifte ökat med 281 677 tkr till 3 654 746 tkr (3 577 107).

Sparbankens utlåning till allmänheten, efter avdrag för befarade kreditförluster, har under den senaste 12-månadersperioden ökat med 167 320 tkr eller 5 procent och uppgick per den sista juni till 3 740 634 tkr (3 573 314). Sedan årsskiftet har utlåningen ökat med 133 871 tkr motsvarande 4 procent.

Sparbankens förmedling av boendekrediter till Swedbank Hypotek är betydande och uppgår vid halvårsskiftet till 4 948 835 tkr (4 135 586), vilket innebär en ökning de senaste tolv månaderna med 813 249 tkr.

Sparbankens utlåning till kreditinstitut har ökat med 154 975 tkr till 319 889 tkr (164 914).

Delårsbokslutet är ej granskat av sparbankens revisorer.

För ytterligare information, kontakta

Johan Smedman, VD Roslagens Sparbank, tel 076-8477101

Sten Törnsten, informationschef, tel 070-6917110

Roslagens Sparbank är en fristående sparbank med fem kontor i Norrtälje kommun. Banken har 111 anställda, 45000 privatkunder och 3500 företagskunder. 2009 fyller Roslagens Sparbank 150 år!

Resultaträkning, tkr

	Not	2008 1 jan - 30 jun	2007 1 jan - 30 jun	Förändring %	2007 Helår
Ränteintäkter		117 936	91 013	29,6	196 232
Räntekostnader		-56 203	-33 536	67,6	-77 552
Räntenetto		61 733	57 477	7,4	118 680
Erhållna utdelningar		9 720	8 580	13,3	8 580
Provisionsintäkter		32 925	31 706	3,8	69 776
Provisionskostnader		-4 081	-4 631	-11,9	-9 558
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-473	-67	606,0	568
Övriga rörelseintäkter		622	554	12,3	1 058
Summa räntenetto och rörelseintäkter		100 446	93 619	7,3	189 104
Allmänna administrationskostnader		54 438	46 657	16,7	102 517
Avskrivningar på materiella anläggnings- tillgångar		858	864	-0,7	1 668
Övriga rörelsekostnader		5 671	6 146	-7,7	14 842
Summa kostnader före kreditförluster		60 967	53 667	13,6	119 027
Resultat före kreditförluster		39 479	39 952	-1,2	70 077
Kreditförluster, netto	1	-9 127	-870	949,1	2 500
Rörelseresultat		30 352	39 082	-22,3	72 577
Bokslutsdispositioner		227	227	0,0	-36
Skatt på periodens resultat		-5 866	-8 620	-31,9	-17 948
Skatt avseende tidigare år		-1 570			
Periodens resultat		23 143	30 689	-24,6	54 593

Balansräkning, tkr

	Not	2008-06-30	2007-12-31	2007-06-30
TILLGÅNGAR				
Kassa		23 400	22 947	19 351
Belåningsbara statskuldsförbindelser mm		0	0	27 640
Utlåning till kreditinstitut		319 889	316 849	164 914
Utlåning till allmänheten	2	3 740 634	3 606 763	3 573 314
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		140 858	136 446	96 652
Aktier och andelar		129 922	199 112	260 322
Materiella tillgångar				
-Inventarier		7 219	7 657	7 202
-Byggnader och mark		28 166	28 363	28 696
Övriga tillgångar		16 957	25 737	12 533
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		22 350	37 569	37 472
Summa tillgångar		4 429 395	4 381 443	4 228 096
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
Skulder till kreditinstitut		8 020	4 989	7 720
Inlåning från allmänheten		3 654 746	3 577 107	3 373 069
Övriga skulder		17 542	41 332	17 228
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		68 691	17 870	42 079
Avsättningar				
-Övriga avsättningar		0	531	3 050
Summa skulder och avsättningar		3 748 999	3 641 829	3 443 146
Obeskattade reserver		3 772	3 999	3 733
Eget kapital				
-Reservfond		584 705	540 112	540 112
-Fond för verkligt värde		68 776	140 910	210 416
-Periodens resultat		23 143	54 593	30 689
Summa eget kapital		676 624	735 615	781 217
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		4 429 395	4 381 443	4 228 096
POSTER INOM LINJEN				
Ställda säkerheter för egna skulder		Inga	Inga	Inga
Ansvarsförbindelser				
-Garantier		712 233	556 875	69 152
Åtaganden				
-Övriga åtaganden		896 454	763 228	610 081

Avstämning eget kapital, tkr

	Reserv fond	Verkligt värde reserv	Periodens resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2007-01-01	498 548		55 814	554 362
Justering för ändrad redovisningsprincip		209 389	434	209 823
Justerat eget kapital 2007-01-01	498 548	209 389	56 248	764 185
Vinstdisposition	41 564		-41 564	0
Finansiella tillgångar som kan säljas:				
Omvärderingar redovisade direkt mot eget kapital		593	-434	159
Redovisad i resultaträkningen vid avyttring				
Redovisad i resultaträkningen vid nedskrivning				
Anslag till allmännyttiga ändamål			-14 250	-14 250
Periodens resultat			30 689	30 689
Utgående eget kapital 2007-06-30	540 112	209 982	30 689	780 783

	Reserv fond	Verkligt värde reserv	Periodens resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2007-01-01	498 548		55 814	554 362
Justering för ändrad redovisningsprincip		209 389	434	209 823
Ingående eget kapital 2007-01-01	498 548	209 389	56 248	764 185
Vinstdisposition	41 564		-41 564	0
Finansiella tillgångar som kan säljas:				
Omvärderingar redovisade direkt mot eget kapital		-68 479	-434	-68 913
Redovisad i resultaträkningen vid avyttring				
Redovisad i resultaträkningen vid nedskrivning				
Anslag till allmännyttiga ändamål			-14 250	-14 250
Periodens resultat			54 593	54 593
Utgående eget kapital 2007-12-31	540 112	140 910	54 593	735 615

	Reserv fond	Verkligt värde reserv	Periodens resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2008-01-01	540 112	140 910	54 593	735 615
Justering för ändrad redovisningsprincip				0
Ingående eget kapital 2008-01-01	540 112	140 910	54 593	735 615
Vinstdisposition	44 593		-44 593	0
Finansiella tillgångar som kan säljas:				
Omvärderingar redovisade direkt mot eget kapital		-72 134		-72 134
Redovisad i resultaträkningen vid avyttring				
Redovisad i resultaträkningen vid nedskrivning				
Anslag till allmännyttiga ändamål			-10 000	-10 000
Periodens resultat			23 143	23 143
Utgående eget kapital 2008-06-30	584 705	68 776	23 143	676 624

RESERVFOND

Syftet med reservfonden har varit att spara en del av nettovinsten, som inte går åt för täckning av balanserad förlust.

FOND FÖR VERKLIGT VÄRDE

Fond för verkligt värde inkluderar den ackumulerade nettoförändringen av verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas fram till dess att tillgången bokas bort från balansräkningen.

Kassaflödesanalys, tkr

	2008	2007	2007
	jan-juni	jan-juni	Helår
DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN			
Rörelseresultat (+)	30 352	39 082	72 577
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet			
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner(+/-)	0	0	-433
Av-/nedskrivningar (+)	858	864	1 668
Kreditförluster (+)	9 670	1 039	-524
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet (+/-)	0	0	166
Betald inkomstskatt (-)	-3 358	-18 588	6 218
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	37 522	22 397	79 672
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Förändring av utlåning till allmänheten (+/-)	-143 541	-297 841	-329 728
Förändring av värdepapper (+/-)	-7 356	160 122	140 105
Förändring av in- och upplåning från allmänheten (+/-)	77 639	276 008	480 046
Förändring av skulder till kreditinstitut			
Förändring av övriga tillgångar och skulder	44 787	18 507	-31 506
Kassaflöde från den löpande verksamheten	9 051	179 193	338 589
INVESTERINGSVERKSAMHETEN			
Försäljning av materiella tillgångar (+)	0	27	27
Förvärv av materiella tillgångar (-)	-223	-1 516	-2 634
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-223	-1 489	-2 607
FINANSIERINGSVERKSAMHETEN			
Utbetalt anslag (-)	-8 366	-14 225	-14 241
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-8 366	-14 225	-14 241
Periodens kassaflöde	462	163 479	321 741
Likvida medel vid periodens början	334 807	13 066	13 066
Likvida medel vid periodens slut	335 269	176 545	334 807
Följande delkomponenter ingår i likvida medel:			
Kassa och banktillgodohavanden	335 269	176 545	334 807
Summa enligt balansräkningen	335 269	176 545	334 807
Kortfristiga placeringar har klassificerats som likvida medel med utgångspunkt att:			
- De har en obetydlig risk för värdefluktuationer.			
- De kan lätt omvandlas till kassamedel.			
- De har en löptid om högst tre månader från anskaffningstidpunkten.			
Betalda räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten			
Erhållen utdelning	9 720	8 580	8 580
Erhållen ränta	109 676	67 554	185 562
Erlagd ränta	427	1 946	77 552

NOTER

1 Kreditförluster, netto

	2008 jan-juni	2007 jan-juni
Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar		
Periodens bortskrivning för konstaterade kreditförluster	1 103	496
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i delårsbokslutet redovisas som konstaterade förluster	-864	-329
Periodens nedskrivning för kreditförluster	8 990	1 194
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	-543	-169
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-44	-435
Periodens nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	8 642	757
Gruppvis värderade homogena grupper av lånefordringar med begränsat värde och likartad kreditrisk		
Periodens bortskrivning för konstaterade kreditförluster	361	194
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	0	0
Avsättning/upplösning av reserv för kreditförluster	124	-81
Periodens nettokostnad för gruppvis värderade homogena lånefordringar	485	113
Ansvarsförbindelser		
Periodens nettokostnad för infriande av garantier och andra ansvarsförbindelser	0	0
Periodens nettokostnad för kreditförluster	9 127	870

2 Utlåning till allmänheten

	2008-06-30	2007-06-30
Utestående fordringar, brutto		
- svensk valuta	3 753 715	3 579 794
- utländsk valuta	0	0
Summa	3 753 715	3 579 794
varav: osäkra	36 830	19 589
individuell nedskrivning (specifikation se nedan)	12 119	5 870
gruppvis nedskrivning för homogena lånefordringar (specifikation se nedan)	962	610
Redovisat värde, netto	3 740 634	3 573 314

	Individuellt värderad osäkra lånefordringar	Gruppvis värderade osäkra lånefordringar	Summa
Förändring av nedskrivningar			
Ingående balans 1 januari 2007	5 440	691	6 131
Årets nedskrivning för kreditförluster	1 194	12	1 206
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-435		-435
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i delårsbokslutet redovisas som konstaterade förluster	-329	-93	-422
Utgående balans 30 juni 2007	5 870	610	6 480
Ingående balans 1 januari 2007	5 440	691	6 131
Årets nedskrivning för kreditförluster	2 268	167	2 435
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-1 521	0	-1 521
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	-2 149	-20	-2 169
Utgående balans 31 december 2007	4 038	838	4 876
Ingående balans 1 januari 2008	4 038	838	4 876
Årets nedskrivning för kreditförluster	8 990	149	9 138
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-45		-45
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i delårsbokslutet redovisas som konstaterade förluster	-864	-25	-889
Utgående balans 30 juni 2008	12 119	962	13 081

Oreglerade och osäkra fordringar**Lånefordringar per kategori av låntagare****2008-06-30 2007-06-30**

Lånefordringar, brutto

-offentlig sektor	50 000	50 000
-företagssektor	1 810 387	1 724 725
-hushållssektor	1 892 325	1 804 414
varav enskilda företagare	714 157	643 462
-övriga	1 003	655

Summa**3 753 715 3 579 794**

varav:

Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar

-företagssektor	25 138	16 663
-hushållssektor	19 167	13 680
	5 971	2 983

Osäkra lånefordringar

-företagssektor	36 830	19 589
-hushållssektor	29 205	16 374
	7 625	3 215

Avgår:

Specifika nedskrivningar för individuellt värderade fordringar

-företagssektor	13 081	6 480
-hushållssektor	7 834	2 859
	5 247	3 621

Nedskrivningar för gruppvis värderade homogena grupper

av lånefordringar	962	0
-företagssektor	0	0
-hushållssektor	962	0

Lånefordringar, nettoredovisat värde

-offentlig sektor	50 000	50 000
-företagssektor	1 802 553	1 721 866
-hushållssektor	1 887 078	1 800 793
varav enskilda företagare	714 157	643 462
-övriga	1 003	655

Lånefordringar, nettobokfört värde**3 740 634 3 573 314**

Övriga upplysningar

Redovisningsprinciper

Från och med den 1 januari 2007 tillämpar sparbanken sk lagbegränsad IFRS, vilket innebär att International Financial Reporting Standards (IFRS) är tillämpliga med de begränsningar som följer av RR 32 Redovisning för juridiska personer eller Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2006:16).

Kapitaltäckning

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

För sparbanken gäller enligt lag specifika minimikapitalkrav för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Sparbanken har därutöver en intern kapitalutvärderingsprocess som ska 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

**2008
30 juni**

Primärt kapital	584 705
Avräkning av aktier och andra tillskott (hälften därav)	64 075
Summa primärt kapital	520 630
Supplementärt kapital	
Orealiserade värdeförändringar redovisade i Fond för verkligt värde	68 918
Avräkning av aktier och andra tillskott (hälften därav)	64 075
Summa supplementärt kapital	4 843
Total kapitalbas	525 473

Kapitalkrav

**2008
30 juni**

Kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	289 427
Kapitalkrav för operativ risk, basmetoden	25 930
Kapitalkrav för valutarisk	69
Totalt minimikapitalkrav	315 426