

Roslagens Sparbanks delårsrapport för januari-juni 2009

Händelser och aktiviteter första halvåret

Under 2009 fyller **Roslagens Sparbank 150 år** vilket präglat många av aktiviteterna under det första halvåret. En särskild **Mathilda-bakelse** togs fram i februari genom en tävling. Sparbankens årliga tillväxtseminarium **Inspiration Roslagen** på Campus Roslagen lockade i år över 200 deltagare som fick lyssna till bl a Stefan Fölster, chefsekonom på Svenskt Näringsliv, Camilla Littorin, vd Företagarförbundet, Pontus Schultz, chefredaktör för Veckans Affärer och filmregissören Kjell Sundvall.

I maj 2009 valdes Roslagens Sparbank ut som ett av 20 svenska miljöföredömen i näringslivet i **FN:s klimatinitiativ Caring for Climate**.

Sparbankens årsstämma genomfördes i mars där huvudmännen beslutade att avsätta totalt 5,6 mkr av 2008 års vinst till samhällsnyttiga insatser. Förutom att fördelas mellan **Sparbankens stiftelser**, möjliggjorde beslutet också en utökad satsning på **Ung Företagsamhet** i Norrtäljes gymnasieskolor.

De första lägenheterna i **Roslagens Sparbanks ungdomsboende** färdigställdes under våren på Arholmagatan med inflyttning den 1 juli.

Under våren betalades också de första **mikrokrediterna** ut. Mikrokrediterna riktar sig till personer som på grund av olika typer av utanförskap har svårt att få banklån. Tillsammans med Arbetsförmedlingen, Baltic 5 och Nyföretagarcentrum, kan nu Roslagens Sparbank hjälpa dem till eget entreprenörskap.

I början av juni var banken värd för **Sparbankernas Riksförbunds årsstämma**. Över 100 delegater och gäster från Sveriges drygt 60 fristående sparbanker deltog också i ett öppet seminarium i Norrtälje Hamn (med totalt över 300 deltagare) på temat tillväxt – med bank- och kommunministern Mats Odell som en av talarna.

Den 13 juni genomfördes den traditionella **Sparbanksdagen** i Societetsparken i Norrtälje.

I början av juni lämnade Roslagens Sparbanks VD, Johan Smedman, banken för en ledande befattning i Swedbank.

Periodens resultat jämfört med första halvåret 2008

Värden inom parentes avser motsvarande period 2008

Sparbankens resultat

Sparbankens rörelseresultat för årets första sex månader minskade med 11 505 tkr och uppgick till 18 847 tkr (30 352), resultatet efter skatt blev 13 822 tkr (23 143).

Räntenettet har minskat med 12,8 procent till 53 849 tkr (61 733) relaterat till låga marknadsräntor och minskade in- och utlåningsmarginaler.

Utdelning på Sparbankens innehav av aktier i Swedbank AB uteblev i år, föregående år fick Sparbanken en utdelning på 9 720 tkr.

Provisionsnettot har ökat med 8,2 procent till 31 208 tkr (28 844). Det är framförallt provisionerna från Swedbank Hypotek som har ökat till följd av ökade volymer på förmedlade krediter.

Nettoresultat av finansiella transaktioner uppgår till 233 tkr (-473).

Övriga rörelseintäkter uppgår till 483 tkr (622).

Övriga allmänna administrationskostnader har ökat med 3 505 tkr till 57 943 tkr (54 438). Ökningen av kostnaderna är hänförlig till renovering av Sparbankens lokaler och aktiviteter kopplat till Sparbankens 150-års jubileum.

Avskrivningar uppgår till 1 256 tkr (858).

Övriga rörelsekostnader har ökat med 762 tkr till 6 433 tkr (5 671).

Kreditförlusterna, netto, har minskat med 7 833 till 1 294 tkr (9 127).

Sparbankens ställning

Affärsvolymen har sedan föregående halvårsskifte ökat med 9 procent till 16,8 miljarder kronor. Det är framför allt Sparbankens utlåningsvolym som ökat (+13 procent), där förmedlingen av boendekrediter till Swedbank Hypotek står för den största ökningen med 18 procent.

Sparbankens inlåning från allmänheten har ökat med 244 404 tkr eller 7 procent till 3 899 150 tkr (3 654 746).

Förmedlade fond- och försäkringsplaceringar till Swedbank Robur uppgick till 1 941 847 tkr (2 045 255) vilket motsvarar en minskning med fem procent.

Sparbankens utlåning till allmänheten, efter avdrag för befarade kreditförluster, har ökat med sex procent eller 219 349 tkr och uppgick per den sista juni till 3 959 983 tkr (3 740 634).

Sparbankens förmedling av boendekrediter till Swedbank Hypotek är betydande och uppgår vid halvårsskiftet till 5 859 805 tkr (4 948 782), vilket innebär en ökning de senaste tolv månaderna med 911 023 tkr.

Delårsbokslutet är ej granskat av sparbankens revisorer.

För ytterligare information, kontakta

Dag Nordström, tf VD Roslagens Sparbank, tel 070-6677136

Sten Törnsten, informationschef, tel 070-6917110

*Roslagens Sparbank är en fristående sparbank med fem kontor i Norrtälje kommun.
2009 fyller Roslagens Sparbank 150 år!*

Resultaträkning, tkr

	Not	2009	2008	Förändring	2008
		1 jan - 30 jun	1 jan - 30 jun	%	Helår
Ränteintäkter		72 000	117 936	-38,9	246 167
Räntekostnader		-18 151	-56 203	-67,7	-115 990
Räntenetto		53 849	61 733	-12,8	130 177
Erhållna utdelningar		0	9 720	-100,0	9 720
Provisionsintäkter		35 299	32 925	7,2	71 413
Provisionskostnader		-4 091	-4 081	0,2	-8 669
Nettoresultat av finansiella transaktioner		233	-473	50,7	1 076
Övriga rörelseintäkter		483	622	-22,3	1 139
Summa räntenetto och rörelseintäkter		85 773	100 446	-14,6	204 856
Allmänna administrationskostnader		57 943	54 438	6,4	115 973
Avskrivningar på materiella anläggnings- tillgångar		1 256	858	46,4	1 850
Övriga rörelsekostnader		6 433	5 671	13,4	9 126
Summa kostnader före kreditförluster		65 632	60 967	7,7	126 949
Resultat före kreditförluster		20 141	39 479	-49,0	77 907
Kreditförluster, netto	1	-1 294	-9 127	-85,8	-17 583
Nedskrivning finansiella tillgångar					-20 841
Rörelseresultat		18 847	30 352	-37,9	39 483
Bokslutsdispositioner		227	227	0,0	-905
Skatt på periodens resultat		-5 252	-5 866	-10,5	-15 078
Skatt avseende tidigare år			-1 570		
Periodens resultat		13 822	23 143	-40,3	23 500

Balansräkning, tkr**Not 2009-06-30 2008-12-31 2008-06-30****TILLGÅNGAR**

Kassa		22 210	28 309	23 400
Utlåning till kreditinstitut		373 764	21 610	319 889
Utlåning till allmänheten	2	3 959 983	4 178 207	3 740 634
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		29 884	41 537	140 858
Aktier och andelar		112 648	112 648	129 922
Materiella tillgångar				
- Inventarier		12 834	11 492	7 219
- Byggnader och mark		27 492	27 829	28 166
Övriga tillgångar		34 687	34 788	16 957
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		28 679	37 450	22 350
Summa tillgångar		4 602 181	4 493 870	4 429 395

SKULDER OCH EGET KAPITAL

Skulder till kreditinstitut		12 251	3 054	8 020
Inlåning från allmänheten		3 899 150	3 769 214	3 654 746
Övriga skulder		38 819	80 083	17 542
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		30 855	21 515	68 691
Avsättningar				
- Övriga avsättningar		0	7 200	0
Summa skulder och avsättningar		3 981 075	3 881 066	3 748 999

Obeskattade reserver**4 676 4 903 3 772**

Eget kapital

- Reservfond		602 605	584 705	584 705
- Fond för verkligt värde		3	-304	68 776
- Periodens resultat		13 822	23 500	23 143
Summa eget kapital		616 430	607 901	676 624

Summa skulder, avsättningar och eget kapital**4 602 181 4 493 870 4 429 395****POSTER INOM LINJEN**

Ställda säkerheter för egna skulder

Inga

Inga

Ansvarsförbindelser

- Garantier

215 305

712 233

Åtaganden

- Övriga åtaganden

949 245

896 454

	Reservfond	Fond för verkligt värde	Periodens resultat	Totalt eget kapital
Avstämning eget kapital, tkr				
Ingående eget kapital 2008-01-01	540 112	141 031	54 593	735 736
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	68 897	23 143	676 745

	Reserv fond	Verkligt värde reserv	Periodens resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2008-01-01	540 112	141 031	54 593	735 736
Vinstdisposition	44 593		-44 593	0
Finansiella tillgångar som kan säljas:				
Omvärderingar redovisade direkt mot eget kapital		-129 692		-129 692
Redovisad i resultaträkningen vid nedskrivning		-16 240		-16 240
Anslag till allmännyttiga ändamål			-10 000	-10 000
Skatt hänförlig till poster som redovisats direkt mot eget kapital		-4		-4
Årets resultat			28 101	28 101
Utgående eget kapital 2008-12-31	584 705	-4 905	28 101	607 901
Ingående eget kapital 2009-01-01	584 705	-4 905	28 101	607 901
Justering ändrad klassificering av aktier		4 601	-4 601	
Justerat eget kapital 2009-01-01	584 705	-304	23 500	607 901
Ingående eget kapital 2009-01-01	584 705	-304	23 500	607 901
Vinstdisposition	17 900		-17 900	0
Finansiella tillgångar som kan säljas:				
Omvärderingar redovisade direkt mot eget kapital		307		307
Redovisad i resultaträkningen vid nedskrivning				
Anslag till allmännyttiga ändamål			-5 600	-5 600
Periodens resultat			13 822	13 822
Utgående eget kapital 2008-06-30	602 605	3	13 822	616 430

Kassaflödesanalys, tkr

	2009	2008	2008
	jan-juni	jan-juni	Helår
Kassaflöde från den löpande verksamheten	345 231	9 051	-273 354
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-2 309	-223	-5 153
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-6 063	-8 366	-9 436
Periodens kassaflöde	336 859	462	-287 943
Likvida medel vid periodens början	46 864	334 807	334 807
Likvida medel vid periodens slut	383 723	335 269	46 864
Följande delkomponenter ingår i likvida medel:			
Kassa	22 210	23 400	28 308
Utlåning till kreditinstitut, netto	361 513	311 869	18 556
Summa enligt balansräkningen	383 723	335 269	46 864
Summa enligt kassaflödesanalys	383 723	335 269	46 864

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	0	9 720	9 720
Erhållen ränta	67 366	109 676	247 830
Erlagd ränta	-946	427	-108 484

NOTER

1 Kreditförluster, netto

	2009 jan-juni	2008 jan-juni
Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar		
Periodens bortskrivning för konstaterade kreditförluster	746	1 103
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i delårsbokslutet redovisas som konstaterade förluster	-726	-864
Periodens nedskrivning för kreditförluster	3 647	8 990
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	-355	-543
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-264	-44
Periodens nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	3 048	8 642
Gruppvis värderade homogena grupper av lånefordringar med begränsat värde och likartad kreditrisk		
Periodens bortskrivning för konstaterade kreditförluster	382	361
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster		0
Avsättning/upplösning av reserv för kreditförluster	310	124
Periodens nettokostnad för gruppvis värderade homogena lånefordringar	692	485
Ansvarförbindelser		
Periodens nettokostnad för infriande av garantier och andra ansvarförbindelser	-2 446	0
Periodens nettokostnad för kreditförluster	1 294	9 127

2 Utlåning till allmänheten

	2009-06-30	2008-06-30
Utestående fordringar, brutto		
- svensk valuta	3 975 732	3 753 715
- utländsk valuta	0	0
Summa	3 975 732	3 753 715
varav: osäkra	71 412	36 830
individuellt nedskrivning (specifikation se nedan)	14 403	12 119
gruppvis nedskrivning för homogena lånefordringar (specifikation se nedan)	1 346	962
Redovisat värde, netto	3 959 983	3 740 634

Förändring av nedskrivningar

Ingående balans 1 januari 2008

Årets nedskrivning för kreditförluster

Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster

Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i delårsbokslutet redovisas som konstaterade förluster

Utgående balans 30 juni 2008

Ingående balans 1 januari 2008

Årets nedskrivning för kreditförluster

Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster

Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster

Utgående balans 31 december 2008

Ingående balans 1 januari 2009

Årets nedskrivning för kreditförluster

Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster

Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i delårsbokslutet redovisas som konstaterade förluster

Utgående balans 30 juni 2009

	Individuellt värderade osäkra lånefordringar	Gruppvis värderade osäkra lånefordringar	Summa
Ingående balans 1 januari 2008	4 038	838	4 876
Årets nedskrivning för kreditförluster	8 990	149	9 139
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
Ingående balans 1 januari 2008	4 038	838	4 876
Årets nedskrivning för kreditförluster	9 451		9 451
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-271	198	-73
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster	-1 471		-1 471
Utgående balans 31 december 2008	11 747	1 036	12 783
Ingående balans 1 januari 2009	11 747	1 036	12 783
Årets nedskrivning för kreditförluster	3 646	350	3 996
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-264		-264
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i delårsbokslutet redovisas som konstaterade förluster	-726	-40	-766
Utgående balans 30 juni 2009	14 403	1 346	15 749

Oreglerade och osäkra fordringar**Lånefordringar per kategori av låntagare**

	2009-06-30	2008-06-30
Lånefordringar, brutto		
-offentlig sektor	0	50 000
-företagssektor	2 072 724	1 810 387
-hushållssektor	1 902 373	1 892 325
varav enskilda företagare	678 922	714 157
-övriga	635	1 003
Summa	3 975 732	3 753 715
varav:		
Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar	67 270	25 138
-företagssektor	54 779	19 167
-hushållssektor	12 491	5 971
Osäkra lånefordringar	71 412	36 830
-företagssektor	58 675	29 205
-hushållssektor	12 737	7 625
Avgår:		
Specifika nedskrivningar för individuellt värderade fordringar	15 749	13 081
-företagssektor	7 510	7 834
-hushållssektor	8 239	5 247
Nedskrivningar för gruppvis värderade homogena grupper av lånefordringar	1 346	962
-företagssektor	0	0
-hushållssektor	1 346	962
Lånefordringar, nettoredovisat värde		
-offentlig sektor	0	50 000
-företagssektor	2 065 214	1 802 553
-hushållssektor	1 894 134	1 887 078
varav enskilda företagare	678 922	714 157
-övriga	635	1 003
Lånefordringar, nettobokfört värde	3 959 983	3 740 634

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

2009
30 juni

Primärt kapital	602 605
Avräkning av aktier och andra tillskott (hälften därav)	110 912
Summa primärt kapital	491 693
Supplementärt kapital	
Orealiserade värdeförändringar redovisade i Fond för verkligt värde	-118
Avräkning av aktier och andra tillskott (hälften därav)	
Summa supplementärt kapital	-118
Total kapitalbas	491 575

Kapitalkrav

2009
30 juni

Kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	265 214
Kapitalkrav för operativ risk, basmetoden	28 461
Kapitalkrav för valutarisk	85
Totalt minimikapitalkrav	293 760