

Roslagens Sparbanks delårsrapport för januari-juni 2011

Allmänt om verksamheten januari-juni 2011

Året inleddes med ett par viktiga lagförändringar. Dels trädde den nya konsumentkreditlagen i kraft vid årsskiftet, vilken bland annat innebär skärpta krav på kreditprövning och ångerrätt för kunderna; dels höjdes den statliga insättargarantin till 100 000 euro (tidigare 500 000 kr).

Sedan slutet av januari finns Roslagens Sparbank som applikation i iPhone. Andra produktnyheter under första halvåret 2011 är "Skogslikvidkontot" respektive "Spara & Bo". Det senare startas i samarbete med Swedbank och innebär att kunden startar ett sparande som är öronmärkt för ett framtida boende – enligt principen "spara först och låna sen". Ytterligare en nyhet på alla bankens kontor är hjärtstartare – som också ett flertal bankanställda utbildats i.

Kunderna har också mött banken utanför banklokalerna vid ett flertal tillfällen, som exempelvis den årliga koutsläppardagen i Älmsta, Rospiggarnas speedwaymatcher (Roslagens Sparbank är för andra året i rad huvudsponsor till klubben) på frukostträffar tillsammans med Handelshögskolans Center for Retailing i Norrtälje och i samband med föräldravandringarna kring skolavslutningarna.

Nytt för i år är att bankbussen "RUT" från slutet av maj till slutet av augusti fyra dagar i veckan fungerat som rullande bankkontor efter fast tidsschema utanför kommunens tätorter – med hållplatser i bland annat Edsbro, på Blidö, Singö och Ljusterö. Aktiviteten är ett försök som ska utvärderas under hösten.

Kontoren i både Älmsta och Rimbo har dessutom utökat sina tider för bokade kundmöten under våren.

Den årliga temadagen kring lokal tillväxt, Inspiration Roslagen, ägnades i år åt ett något större ämne – tillväxten i Ålands Hav. Den 17 februari fick närmare 200 personer lyssna på en rad talare, debattörer och inspiratörer, bland andra: Torbjörn Eliasson, Ålands näringsminister; Gunnar Oom, statssekreterare; Gunnar Wetterberg, samhällspolitisk chef på Saco; Jan-Erik Enestam, Nordiska Rådet; Håkan Wirtén, generalsekreterare Världsnaturfonden; Stefan Fölster, chefsekonom Svenskt Näringsliv och Göran Lindholm, ordförande Ålandsbanken.

Ett annat återkommande tema under våren och sommaren har varit "vatten". På bankens kontor finns en vandringsutställning kring vatten och i samarbete med EU-projektet Act 4 my Baltic Sea arrangerades en informationsträff för privata fastighetsägare i april. Ett stort antal husägare har också fått ta del av bankens erbjudande kring finansiering av avlopp mm.

Den årliga sparbanksdagen, alltid andra lördagen i juni, besöktes av flera tusen personer som vandrade mellan de många föreningarnas utställningar och aktiviteter. På scenen var det som vanligt final i Roslagstalang och avslutning med en etablerad artist, i år Sanna Nielsen.

Roslagens Sparbanks resultat och ställning

Värden inom parantes avser motsvarande period 2010.

Roslagens Sparbanks resultat

Bankens rörelseresultat uppgick till 37 372 tkr (33 113), en ökning med 12,9 procent jämfört med samma period föregående år. Resultatet efter skatt blev 28 919 tkr (29 231).

Räntenettot ökade med 33 procent till 67 569 tkr (50 697). Riksbanken har under första halvåret höjt reporäntan vid två tillfällen, från 1,25 procent vid årsskiftet till 1,75 procent. Efter halvårsskiftet har den höjts ytterligare till 2 procent.

Utdelning på bankens innehav av aktier i Swedbank uppgick till 4 648 tkr. I juni utökade banken sitt innehav av aktier i Swedbank och antalet aktier uppgick per halvårsskiftet till 2 255 000 st.

Provisionsnettot har ökat med 13,5 procent till 33 583 tkr (29 569).

Övriga rörelseintäkter uppgick till 714 tkr (18 456), varav 17 850 tkr föregående år avsåg reavinst på försäljning av aktier i Swedbank.

Övriga allmänna administrationskostnader ökade med 2 procent till 56 525 tkr (55 496).

Övriga rörelsekostnader uppgick till 5 856 tkr (4 545), en ökning med 29 procent. Större delen av ökningen beror på ökade kostnader för reklam & pr, där en stor andel av årets planerade aktiviteter genomförts under första halvåret.

Kreditförlusterna uppgick till 5 716 tkr (4 382), varav större delen hänför sig till företagsengagemang.

Roslagens Sparbanks ställning

Roslagens Sparbanks affärsvolym har ökat med ca 3,7 procent sedan förra halvårsskiftet och uppgick till 18,9 miljarder kronor. Framförallt är det Inlåning från allmänheten som ökat, men även andra sparformer, såsom fonder och försäkringar.

Inlåningen från allmänheten ökade med 403 379 tkr eller 10 procent jämfört med halvårsskiftet 2010 och uppgick till 4 396 508 tkr (3 993 129). Bankens inlåningserbjudanden står sig väl i den lokala konkurrensen.

Förmedlade fond- och försäkringsplaceringar till Swedbank Robur uppgick till 2 724 085 tkr (2 510 341), vilket motsvarar en ökning med 8,5 procent.

Bankens Utlåning till allmänheten, efter avdrag för befarade kreditförluster, minskade med 8,1 procent och uppgick till 3 819 238 tkr (4 154 426). I slutet av 2010 införde Finansinspektionen ett bolånetak som innebär att lån med säkerhet i bostaden inte får överstiga 85 procent av bostadens marknadsvärde.

Bankens förmedling av boendekrediter till Swedbank Hypotek uppgick vid halvårsskiftet till 6 529 932 tkr (6 169 339), vilket innebär en ökning de senaste tolv månaderna med 360 593 tkr (309 534) eller 5,8 procent.

Information om risker och osäkerhetsfaktorer

I Roslagens Sparbanks verksamhet uppstår olika typer av risker såsom kredit-, likviditets-, marknads- och operativa risker. För att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har bankens styrelse fastställt policier och riktlinjer, vars syfte är att hantera ovanstående risker. I banken finns en separat funktion för oberoende

riskkontroll vars uppgift är att analysera utvecklingen av riskerna samt vid behov föreslå ändringar i styrdokument och processer.

I den interna kapitalutvärderingen (IKU) gör Roslagens Sparbank kontinuerligt en bedömning av bankens risknivå i förhållande till det egna kapitalet.

För att ta hänsyn till utvecklingen av olika omvärldsvariabler genomför Roslagens Sparbank regelbundet stresstester utifrån olika scenarion. Den senaste testen som baseras på utfallet 2010 visar att en djup lågkonjunktur medför en betydande resultatförsämring. Denna försämring har dock banken tillräckligt med eget kapital för att hantera, så att bankens ställning inte hotas.

För ytterligare information, kontakta

Dag Nordström, VD Roslagens Sparbank, tel 076-8477101

Sten Törnsten, vVD Roslagens Sparbank, tel 070-6917110

Roslagens Sparbank är en fristående sparbank med fem kontor i Norrtälje kommun.

Resultaträkning, tkr

	Not	2011 1 jan - 30 jun	2010 1 jan - 30 jun	Förändring %	2010 Helår
Ränteintäkter		98 070	57 059	71,9	127 965
Räntekostnader		-30 501	-6 362	379,4	-21 353
Räntenetto		67 569	50 697	33,3	106 612
Erhållna utdelningar		4 648			
Provisionsintäkter		37 739	33 920	11,3	72 182
Provisionskostnader		-4 156	-4 351	-4,5	-8 820
Nettoreultat av finansiella transaktioner		374	201	86,1	347
Övriga rörelseintäkter	2	714	18 456	-96,1	19 074
Summa räntenetto och rörelseintäkter		106 888	98 923	8,1	189 395
Allmänna administrationskostnader		56 525	55 496	1,9	113 346
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar		1 419	1 387	2,3	2 790
Övriga rörelsekostnader		5 856	4 545	28,8	9 168
Summa kostnader före kreditförluster		63 800	61 428	3,9	125 304
Resultat före kreditförluster		43 088	37 495	14,9	64 091
Kreditförluster, netto	1	-5 716	-4 382	30,4	-16 670
Rörelseresultat		37 372	33 113	12,9	47 421
Bokslutsdispositioner		227	227	0,0	331
Skatt på periodens resultat		-8 680	-4 109	111,2	-8 544
Periodens resultat		28 919	29 231	-1,1	39 208

Rapport över totalresultat, tkr

Periodens resultat		28 919	29 231		39 208
Övrigt totalresultat					
Förändringar i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas överfört till årets resultat			-10		-35
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat			3		9
Periodens övrigt totalresultat		0	-7		-26
Periodens totalresultat		28 919	29 224		39 182

Balansräkning, tkr**Not 2011-06-30 2010-12-31 2010-06-30****TILLGÅNGAR**

Kassa		25 324	22 240	20 644
Utlåning till kreditinstitut		829 708	718 088	329 949
Utlåning till allmänheten	3	3 819 238	3 845 591	4 154 426
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		298 742	350 000	20 027
Aktier och andelar		9 878	9 690	7 867
Aktier och andelar i intresseföretag		136 796	132 496	132 496
Materiella tillgångar				
-Inventarier		13 022	12 343	13 050
-Byggnader och mark		26 145	26 481	27 046
Aktuell skattefordran			1 515	8 739
Övriga tillgångar		13 988	17 291	10 093
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		33 872	38 720	24 977
Summa tillgångar		5 206 713	5 174 455	4 749 314

SKULDER OCH EGET KAPITAL

Skulder till kreditinstitut		10 138	11 196	10 298
Inlåning från allmänheten		4 396 508	4 412 711	3 993 129
Aktuell skatteskuld		895		
Övriga skulder		16 366	15 861	17 049
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		46 912	19 486	23 575
Avsättningar				
-Övriga avsättningar		611	611	300
Summa skulder och avsättningar		4 471 430	4 459 865	4 044 351
Obeskattade reserver		4 729	4 956	5 287
Eget kapital				
-Reservfond		701 635	670 426	670 427
-Fond för verkligt värde				18
-Periodens resultat		28 919	39 208	29 231
Summa eget kapital		730 554	709 634	699 676
Summa skulder, avsättningar och eget kapital		5 206 713	5 174 455	4 749 314

POSTER INOM LINJEN

Ansvarsförbindelser				
-Garantier		222 075	211 238	197 960
Åtaganden				
-Övriga åtaganden		663 928	663 796	724 920

Avstämning eget kapital, tkr

	Reservfond	Verkligt värde reserv	Periodens resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2010-01-01	602 605	26	76 321	678 952
Periodens resultat			29 231	29 231
Periodens övrigt totalresultat		-7		-7
Periodens resultat		-7	29 231	29 224
Vinstdisposition	67 821		-67 821	0
Anslag till allmännyttiga ändamål			-8 500	-8 500
Utgående eget kapital 2010-06-30	670 426	19	29 231	699 676

	Reservfond	Verkligt värde reserv	Periodens resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2010-01-01	602 605	26	76 321	678 952
Årets resultat			39 208	39 208
Årets övrigt totalresultat		-26		-26
Årets totalresultat		-26	39 208	39 182
Vinstdisposition	67 821		-67 821	0
Anslag till allmännyttiga ändamål			-8 500	-8 500
Utgående eget kapital 2010-12-31	670 426	0	39 208	709 634

	Reservfond	Verkligt värde reserv	Periodens resultat	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2011-01-01	670 426	0	39 208	709 634
Periodens resultat			28 919	28 919
Periodens övrigt totalresultat				0
Periodens resultat		0	28 919	28 919
Vinstdisposition	31 208		-31 208	0
Anslag till allmännyttiga ändamål			-8 000	-8 000
Utgående eget kapital 2011-06-30	701 635	0	28 919	730 554

Kassaflödesanalys, tkr

	2011 1 jan - 30 jun	2010 Helår	2010 1 jan - 30 jun
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-224 738	844 681	104 232
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-1 763	-966	-53
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	-7 737	-8 689	-7 990
Periodens kassaflöde	-234 238	835 026	96 189
Likvida medel vid periodens början	1 079 132	244 106	244 106
Likvida medel vid periodens slut	844 894	1 079 132	340 295
Följande delkomponenter ingår i likvida medel:			
Kassa	25 324	22 240	20 644
Utlåning till kreditinstitut, netto	819 570	706 892	319 651
Kortfristiga placeringar jämställda med likvida medel		350 000	
Summa enligt balansräkningen	844 894	1 079 132	340 295
Summa enligt kassaflödesanalys	844 894	1 079 132	340 295

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	4 648		
Erhållen ränta	92 643	122 713	55 756
Erlagd ränta	3 292	19 580	2 473

Noter

1 Kreditförluster, netto

	2011	2010
	1 jan - 30 jun	1 jan - 30 jun
Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar		
Periodens bortskrivning för konstaterade kreditförluster	1 277	2 108
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i delårsbokslutet redovisas som konstaterade förluster	-1 098	-824
Periodens nedskrivning för kreditförluster	5 084	2 865
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	-432	-401
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-162	-93
Periodens nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	4 669	3 655
Gruppvis värderade homogena grupper av lånefordringar med begränsat värde och likartad kreditrisk		
Periodens bortskrivning för konstaterade kreditförluster	473	564
Avsättning/upplösning av reserv för kreditförluster	574	-95
Periodens nettokostnad för gruppvis värderade homogena lånefordringar	1 047	469
Ansvarsförbindelser		
Periodens nettokostnad för infriande av garantier och andra ansvarsförbindelser		259
Periodens nettokostnad för kreditförluster	5 716	4 383

2 Övriga rörelseintäkter

Intäkter från rörelsefastigheter	510	442
Realisationsvinst vid avyttring av aktier i intresseföretag		17 850
Övriga rörelseintäkter	204	164
	714	18 456

3 Utlåning till allmänheten

	2011-06-30	2010-06-30
Utestående fordringar, brutto		
- svensk valuta	3 849 863	4 176 831
- utländsk valuta		153
Summa	3 849 863	4 176 984
varav: osäkra	80 107	110 794
individuellt nedskrivning (specifikation se nedan)	24 012	18 350
tillkommande gruppvis nedskrivning för individuellt utvärderade lån (specifikation se nedan)	1 613	1 208
gruppvis nedskrivning för homogena lånefordringar (specifikation se nedan)	5 000	3 000
Redovisat värde, netto	3 819 238	4 154 426

Förändring av nedskrivningar

	Individuellt värderade osäkra lånefordringar	Gruppvis värderade osäkra lånefordringar	Summa
Ingående balans 1 januari 2010	16 401	4 303	20 704
Årets nedskrivning för kreditförluster	2 865		2 865
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-92		-92
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i delårsbokslutet redovisas som konstaterade förluster	-824	-95	-919
Utgående balans 30 juni 2010	18 350	4 208	22 558
Ingående balans 1 januari 2010	16 401	4 303	20 704
Årets nedskrivning för kreditförluster	12 715		12 715
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-1 105	1 735	630
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i delårsbokslutet redovisas som konstaterade förluster	-7 823		-7 823
Utgående balans 31 december 2010	20 188	6 038	26 226
Ingående balans 1 januari 2011	20 188	6 038	26 226
Årets nedskrivning för kreditförluster	5 084		5 084
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster	-162		-162
Återförda tidigare gjorda nedskrivningar för kreditförluster som i delårsbokslutet redovisas som konstaterade förluster	-1 098	574	-524
Utgående balans 30 juni 2011	24 012	6 612	30 624

Oreglerade och osäkra fordringar

Lånefordringar per kategori av låntagare

	2011-06-30	2010-06-30
Lånefordringar, brutto		
-företagssektor	1 999 701	2 249 375
-hushållssektor	1 720 189	1 927 248
varav enskilda företagare	669 625	671 003
-övriga	129 973	361
Summa	3 849 863	4 176 984
varav:		
Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar	69 312	75 233
-företagssektor	58 695	66 532
-hushållssektor	10 617	8 701
Osäkra lånefordringar	80 107	110 794
-företagssektor	69 490	100 459
-hushållssektor	10 617	10 335
Avgår:		
Specifika nedskrivningar för individuellt värderade fordringar	24 012	18 350
-företagssektor	19 818	13 004
-hushållssektor	4 194	5 346
Gruppvisa nedskrivningar för individuellt värderade lånefordringar	1 613	1 208
-företagssektor	318	207
-hushållssektor	1 295	1 001
Nedskrivningar för gruppvis värderade homogena grupper av lånefordringar	5 000	3 000
-företagssektor	5 000	3 000
Lånefordringar, netto		
-offentlig sektor		0
-företagssektor	1 974 565	2 233 164
-hushållssektor	1 714 700	1 920 901
varav enskilda företagare	669 625	671 003
-övriga	129 973	361
Lånefordringar, nettobokfört värde	3 819 238	4 154 426

Övriga upplysningar

Informationen 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).

Kapitaltäckning

För Roslagens Sparbank gäller enligt lag specifika minimikapitalkrav för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Banken har därutöver en intern kapitalutvärderingsprocess (IKU) som ska tillförsäkra att bankens 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	2011-06-30	2010-06-30
Primärt kapital	701 635	670 426
Avräkning av aktier och andra tillskott (hälften därav)	136 796	132 496
Summa primärt kapital	564 839	537 930
Orealiserade värdeförändringar redovisade i Fond för verkligt värde	0	9
Summa supplementärt kapital	0	9
Total kapitalbas	564 839	537 939

Kapitalkrav	2011-06-30	2010-06-30
Kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	280 715	277 639
Kapitalkrav för operativ risk, basmetoden	26 576	27 095
Kapitalkrav för valutarisk	70	80
Totalt minimikapitalkrav	307 361	304 814

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk är risken att Roslagens Sparbank får svårigheter att fullgöra de åtaganden som är förenade med de finansiella skulderna. Bankens hantering av likviditetsrisker fokuserar på att säkerställa att banken endast exponeras mot måttliga likviditetsrisker och banken har inte som målsättning att öka intäkterna genom ökad likviditetsrisk. För att begränsa likviditetsrisken har bankens styrelse fastställt riktlinjer för likviditetsrisker som bl.a. anger att bankens likviditetsreserv lägst ska uppgå till 5% av Inlåningen från allmänheten, vilket per 30 juni motsvarade 220 mkr. Per 30 juni uppgick likviditetsreserven till 1 515 mkr. Vidare anger riktlinjerna att likviditetsreserven ska klara en period av 30 dagar under förutsättning att banken får försämrade tillgång till vanligtvis tillgängliga finansieringskällor. Riktlinjerna anger även att likviditeten ska följas upp, stresstestas samt prognostiseras löpande.

Likviditetsreserv per 30 juni 2011

Roslagens Sparbanks likviditetsreserv består av två delar. Den ena delen består av följande komponenter:

- Kassa (exkl. medel som finns i automater eller som är lämnade som säkerhet)
- Inlåningsmedel i Riksbanken eller i annan bank, förutsatt att de är tillgängliga nästkommande dag
- Övriga tillgångar som är likvida på privata marknader och belåningsbara i Riksbanken

	SEK	EUR	Annan valuta
Kassa och inlåningsmedel	829 595 465	6 505 985	2 426 916
Övriga tillgångar som är likvida på privata marknader och belåningsbara i Riksbanken	148 994 599		
Summa	978 590 064	6 505 985	2 426 916

Likviditetsreservens andra del består av följande komponenter:

- Checklimit hos Swedbank
- Övriga värdepapper, ej belåningsbara i Riksbanken
- Aktier i Swedbank

	SEK	EUR	Annan valuta
Checklimit hos Swedbank (ej utnyttjad)	250 000 000		
Värdepapper	286 543 335		
Summa	536 543 335	0	0

Finansieringskällor

Roslagens Sparbanks finansieringskällor framgår nedan:

	SEK	EUR	Annan valuta
Svensk allmänhet (inlåning)	4 367 010 114	3 430 000	1 958 000
Svenska kommuner (inlåning)	2 269 000		
Svenska staten (inlåning)	85 000		
Kreditinstitut (inlåning)	10 138 111		
Övriga (inlåning)	19 089 000	2 302 065	365 000
Summa	4 398 591 225	5 732 065	2 323 000

Balansomslutning, Mkr	5 207
Utlåning till allmänheten, Mkr	3 819
Inlåning från allmänheten, Mkr	4 397
Kvoten utlåning/inlåning	87%

Delårsrapporten har ej granskats av bankens revisorer.