

Sparekassen Bredebro

Storegade 25, 6261 Bredebro

CVR-nr. 67 02 06 18 / Reg.nr. 9827

Halvårsrapport

pr. 30. juni 2017

Indholdsfortegnelse for halvårsrapport 1. januar – 30. juni 2017

Oplysninger om Sparekassen Bredebro	1
Ledelsespåtegning	2
Ledelsesberetning	3
<i>Halvårsregnskab</i>	
Resultat- og totalindkomst opgørelse for perioden 1. januar – 30. juni 2017	8
Balance pr. 30. juni 2017	9
Egenkapitalopgørelse pr. 30. juni 2017	11
<i>Noter</i>	
Noteoversigt	12
Anvendt regnskabspraksis	13
Hoved- og nøgletal	14
Øvrige	16

Oplysninger om Sparekassen Bredebro

Sparekassen Bredebro
Storegade 25
6261 Bredebro

CVR.nr. 67 02 06 18
Hjemstedskommune: Tønder

Telefon: 7471 1541
Internet: www.sparbredebro.dk

E-mail: spkmail@sparbredebro.dk

Direktion:

John Kristensen

Bestyrelsen:

Søren Degn Clausen	- formand
Gert Christiansen	- næstformand
Elsebeth B. Bay	
Søren Clausen	
Flemming Gjelstrup	
Aksel Lund	
Preben Linnet	
Niels C. Høyer	- formand for revisionsudvalg
Jens L. Møller	- valgt af medarbejderne

Revision:

PricewaterhouseCoopers
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, Sønderborg

Tilknyttede virksomheder:

Bredebro Ejendomsselskab A/S
Storegade 25, 6261 Bredebro
Bredebro Emlak, Tyrkiet

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten og koncernregnskabet for 1. januar – 30. juni 2017 for Sparekassen Bredebro.

Halvårsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed. Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig, således at halvårsrapporten giver et retvisende billede af Sparekassens, henholdsvis koncernens drift, finansielle stilling, aktiver og passiver.

Ledelsesberetningen indeholder en retvisende gennemgang af udviklingen i Sparekassens, henholdsvis koncernens aktiviteter og økonomiske forhold, samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer som Sparekassens, henholdsvis koncernen kan påvirkes af.

Halvårsrapporten har hverken været underlagt revision eller review.

Bredebro, den 25. august 2017

Direktionen



John Kristensen
Direktør

Bestyrelsen



Søren Degn Clausen
formand



Gert Christiansen
næstformand



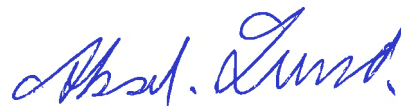
Søren Clausen



Elsebeth B. Bay



Flemming Gjelstrup



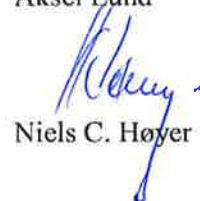
Aksel Lund



Jens L. Møller



Preben Linnet



Niels C. Høyer

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Sparekassen Bredebros hovedaktivitet er at udbyde pengeinstitutprodukter til private kunder og erhvervskunder. Kunderne er primært baseret i Sparekassens lokalområde, som er Tønder Kommune. Sparekassen ønsker at tilbyde kunderne et bredt sortiment af produkter kombineret med professionel rådgivning.

Særlige forhold

Der har i perioden 1. januar 2017 til 30. juni 2017 ikke været særlige forhold.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Resultat

Sparekassen Bredebro opnåede i 1. halvår 2017 et overskud på 5.397 t.kr. mod et overskud på 900 t.kr. i 1. halvår 2016. Resultatet må betegnes som tilfredsstillende.

Sparekassen har indtil 30. juni 2017 budt 489 nye kunder velkommen. Størstedelen af kundetilgangen er fra lokalområdet. Det er en rigtig god udvikling, der viser at kunderne bakker op om og ønsker det lokale nærvær. Udviklingen har bidraget positivt til halvårets resultat. Ledelsen forventer at kunderelaterede aktiviteter også i fremtiden vil udvikle sig positivt.

Den økonomiske udvikling bidrager dog stadig med udfordringer for den finansielle sektor. Sparekassen har 1. halvår 2017 oplevet en negativ udvikling på en række eksponeringer, hvilket har betydet, at vi har måttet nedskrive i alt 5.002 t.kr. Herefter udgør nedskrivninger på individuelle eksponeringer i alt 42.788 t.kr.

Resultatopgørelsen

Netto rente- og gebyrindtægter er øget med 225 t.kr. til 30.119 t.kr.

Kursregulering på værdipapirer udviser et resultat på 2.721 t.kr. mod et resultat i 2016 på 48 t.kr. Kursreguleringen består af et positiv resultat på aktier, obligationer og valuta, samt et negativ resultat obligationer målt til dagsværdi.

Udgifterne til personale og administration udgør 20.112 t.kr. mod 18.993 t.kr. i 2016, hvilket skyldes øgede udgifter til personale og EDB-central.

Ledelsesberetning

Balancen

Udvikling siden 31. december 2016

Udlån er netto øget med 5.285 t.kr. til 701.390 t.kr. siden 31. december 2016. Det samlede udlån er reduceret med nedskrivninger på udlån for et beløb på 42.788 t.kr. efter en individuel gennemgang af eksponeringer med objektiv indikation på værdiforringelse. Der er foretaget gruppevise nedskrivninger på 5.544 t.kr.

Sparekassen har tætte relationer til landbrugserhvervet, som udgør en væsentlig del af udlånsporteføljen. Således udgør Sparekassens andel af udlån til landbruget 36,8 % af det samlede udlån pr. 30. juni 2017. Sparekassens andel af udlån til landbruget var 34,6 % pr. 30. juni 2016 og 34,4 % pr. 31. december 2016.

Der ses stigende afregningspriser og tegn på bedring af den økonomiske situation i landbruget. Sparekassen har og vil også i fremtiden fortsat i tæt samarbejde med den enkelte landmand tilstræbe at finde de bedst mulige løsninger på de udfordringer, som vil opstå. Sparekassen har løbende stor fokus på udlån, herunder landbrugseksponeringerne, hvilket gør at ledelsen generelt er tryk ved Sparekassens landbrugseksponeringer.

Kursregulering af Sparekassens obligationsbeholdning er positiv med 65 t.kr. for 1. halvår 2017. Aktiebeholdningen har udviklet sig positivt, og kursreguleringen udgør 2.623 t.kr. for 1. halvår 2017.

Indlån er øget med 51.373 t.kr. til 1.108.798 t.kr. siden 31. december 2016.

Indlån i puljer er øget med 13.331 t.kr. til 92.815 t.kr. siden 31. december 2016.

Egenkapital

Sparekassens egenkapital udgør pr. 30. juni 2017 220.552 t.kr. mod 217.426 t.kr. pr. 31. december 2016. Garantkapitalen er forøget med 795 t.kr. siden 31. december 2016, og udgør pr. 30. juni 2017 52.757 t.kr., hvilket må siges at være meget tilfredsstillende i den nuværende markedssituation.

Sparekassen optog i 2014 hybrid kernekapital på 30 mio. kr. Der er tale om kapitalbeviser med forfald i 2019, som fremgår som en egenkapitalpost jf. anvendt regnskabspraksis i årsrapporten for 2016.

Garantier

Garantier er øget med 43.366 t.kr. siden 31. december 2016 til 174.426 t.kr. Stigningen kan henføres til øget aktivitet på konverteringsområdet samt yderligere tabsgarantier overfor samarbejdspartnere.

Ledelsesberetning

Koncernens struktur

Koncernregnskabet omfatter Sparekassen, det 100 % ejede datterselskab, Bredebro Ejendomsselskab A/S og dettes datterselskab Bredebro Emlak. Bredebro Ejendomsselskab A/S ejer bl.a. Sparekassens ejendomme samt en større post anlægsaktier.

Sparekassens kapitalbehov og likviditet

Kapitalgrundlag og behov

Sparekassens kapitalgrundlag udgjorde pr. 30. juni 2017 174.017 t.kr. De risikovægtede poster er opgjort til 879.158 t.kr., hvilket er en stigning på 3.334 t.kr. i forhold til ult. 2016.

Sparekassens kapitalprocent udgjorde pr. 30. juni 2017 19,79 % mod 20,17 % pr. 31. december 2016. Sparekassen internt opgjorte solvensbehov er pr. 30. juni 2017 opgjort til 13,77 % mod 13,82 % pr. 31. december 2016. Solvensbehovet er ikke revideret. Sparekassen har efter fradrag af kapitalbevaringsbuffer på 1,25 % således en solvensoverdækning på 4,77 % pr. 30. juni 2017. Sparekassen kan ud fra disse tal tåle at tabe yderligere ca. 42 mio. kr. inden grænsen for solvensbehovet nås.

Selvom Sparekassens kapitalprocent ligger væsentligt over Sparekassens solvensbehov og lovens solvenskrav, arbejder Sparekassen fortsat med kapitalstrukturen. Solvensoverdækningen efter fradrag af kapitalbevaringsbuffer er reduceret til 4,77 % pr. 30. juni 2017. Det er dog ledelsens vurdering, at Sparekassens solvensoverdækning stadig er tilstrækkelig til at dække den risiko, der påhviler Sparekassens aktiviteter.

En beskrivelse af metoden til opgørelse heraf, samt de forudsætninger der lægges til grund herfor, er beskrevet i en særskilt redegørelse. Denne redegørelse offentliggøres på Sparekassen hjemmeside. På hjemmesiden offentliggøres herudover også en række oplysninger i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsen vedrørende Sparekassens risiko på forskellige områder. Disse findes på hjemmesiden www.sparbredebro.dk, hvortil der henvises.

Likviditet

Sparekassen har siden 1. kvartal 2014 indberettet LCR, og har efterlevet reglerne siden fra 1. oktober 2015. Fuldt indfasning af reglerne sker frem mod 2018. Sparekassen har likvide aktiver på 396.846 tkr., hvilket svarer til en overdækning på 795% pr. 30. juni 2017 mod 270% pr. 31. december 2016, i henhold til LCR-reglerne.

For at sikre at Sparekassen kan overholde kravene i LCR pr. 1.1 2018, har Sparekassen et stærkt likviditetsberedskab. Der er iværksat en række initiativer, som skal sikre, at Sparekassen lever op til kravene i takt med, at de hæves frem mod 2018.

Ledelsesberetning

Ledelsen vurderer fortsat, at Sparekassen har tilstrækkelig likviditet til at gennemføre driften i 2017 og 2018 baseret på den nuværende likviditetsplan.

Tilsynsdiamanten

Sparekassen har i lighed med tidligere opgjort de forskellige målepunkter i tilsynsdiamanten. De fem pejlemærker er:

- Summen af store eksponeringer (under 125 % af kapitalgrundlaget): Grænseværdien er baseret på store eksponeringer, der efter fradrag af sikre dele og modtagne sikkerheder, garantier mv udgør 10 % eller mere af kapitalgrundlaget.
- Udlånsvækst (mindre end 20 % om året): Væksten vurderes efter nedskrivninger år til år.
- Ejendomseksponering (mindre end 25 % af de samlede udlån): Eksponeringen er den andel af de samlede udlån og garantidebitorer, der vedrører brancherne "fast ejendom" samt "gennemførelse af byggeprojekter". Opgøres før nedskrivninger.
- Stabil funding (udlån / arbejdende kapital). Arbejdende kapital består af indlån, efterstillede kapitalindskud samt egenkapital. Ind.- og udlånsmasse eksklusive repo'er. Grænseværdi: mindre end 1.
- Likviditetsoverdækning (større end 50 %): Overskydende likviditet efter opfyldelse af lovens minimumskrav.

Sparekassen opfylder samtlige nævnte krav pr. 30. juni 2017.

Pejlemærke	Grænseværdi	Koncern
Summen af store eksponeringer udgør	< 125% af kapitalgrundlag	54,1 %
Udlånsvækst p.a	< 20 %	0,76 %
Ejendomseksponering	< 25 % af udlån og garantier	1,14 %
Stabil funding udgør	Udlån / arbejdende kapital fratrukket obligationer med restløbetid under 1 år < 1,00	0,52
Likviditetsoverdækning udgør	> 50 %	316,6 %

Pejlemærket for store eksponeringer ændres pr. 1.1 2018. Pejlemærket beregnes som summen af de 20 største eksponeringer, disse må højst udgøre 175 % af egentlig kernekapital, CET1. Sparekassen har opgjort dette pejlemærke til 189,55 % mod 178,14 % pr. 31. december 2016. Der arbejdes aktivt på at nedbringe det opgjorte pejlemærke, hvorfor det er direktionens overbevisning af Sparekassen efterlever kravet, når dette træder i kraft pr. 1.1 2018.

Ledelsesberetning

Forventninger til 2. halvår og det samlede regnskabsresultat for året 2017

Sparekassen har i 1. halvår budt 489 nye kunder velkommen. Størstedelen af kundetilgangen er fra lokalområdet. Det er en rigtig god udvikling, der viser at kunderne bakker op om og ønsker det lokale nærvær. Den positive udvikling i 1. halvår forventes at fortsætte i 2. halvår.

Den økonomiske udvikling forventes fortsat at give udfordringer for den finansielle sektor. Det er dog ledelsens forventning, at der i 2. halvår 2017 vil være en mindre vækst i økonomien. Ledelsen forventer at kunderelaterede aktiviteter vil udvikle sig positivt, således at resultat heraf vil blive positivt.

Med udgangspunkt i den forventede udvikling i såvel ind- og udlån samt udviklingen i forretningsomfanget forventes et resultat før kursregulering og nedskrivninger i størrelsesordenen t.kr. 22.200 før skat.

SPAREKASSEN BREDEBRO

Note	RESULTATOPGØRELSE	MODERSELSKAB		KONCERN	
		1.1 - 30.6 2017	1.1 - 30.6 2016	1.1 - 30.6 2017	1.1 - 30.6 2016
		BELØB 1.000 KR.		BELØB 1.000 KR.	
3.	RENTEINDTÆGTER	22.856	23.521	22.571	23.186
4.	RENTEUDGIFTER	-1.293	-1.657	-1.293	-1.657
	NETTO RENTEINDTÆGTER	21.563	21.864	21.278	21.529
	UDBYTTE AF AKTIER M.V.	18	647	18	647
5.	GEBYRER OG PROVISIONSINDTÆGTER	9.301	8.622	9.301	8.622
	AFGIVNE GEBYRER OG PROVISIONSUDGIFTER	-478	-904	-478	-904
	NETTO RENTE- OG GEBYRINDTÆGTER	30.404	30.229	30.119	29.894
6.	KURSREGULERINGER	948	-1.401	2.721	48
	ANDRE DRIFTSINDTÆFTER	50	40	195	0
7.	UDGIFTER TIL PERSONALE OG ADMINISTRATION	-21.135	-20.163	-20.112	-18.993
	AF- OG NEDSKRIVNINGER PÅ IMMATERIELLE OG MATERIELLE AKTIVER	-343	-225	-979	-423
	ANDRE DRIFTSUDGIFTER	-186	-144	-366	-272
8.	NEDSKRIVNINGER PÅ UDLÅN M.V.	-5.002	-9.189	-5.002	-9.189
9.	RESULTAT KAPITALANDELSE ASSOCIFREDE OG TILKNYTTED E VIRKSOMHEDER	1.675	1.784	0	0
	RESULTAT FØR SKAT	6.411	931	6.576	1.065
10.	SKAT	-1.014	-31	-1.179	-165
	RESULTAT	5.397	900	5.397	900
	OVERSKUDSFORDELING:				
	ÅRETS RESULTAT	5.397	900	5.397	900
	DISPONERING AF ÅRETS RESULTAT				
	HENLAGT TIL RESERVE FOR NETTOOPSK. EFTER DEN INDRE VÆRDIS METODE	1.675	1.784	0	0
	RENTE AF HYBRID KERNEKAPITAL	1.615	1.606	1.615	1.606
	HENLAGT TIL UDLØDNING AF RENTE TIL GARANTKAPITAL	1.042	1.024	1.042	1.024
	HENLAGT TIL OVERFØRT OVERSKUD	1.065	-3.514	2.740	-1.730
		5.397	900	5.397	900
	TOTALINDKOMSTOPGØRELSE:				
	PERIODENS RESULTAT	5.397	900	5.397	900
	TOTALINDKOMST EFTER SKAT	5.397	900	5.397	900

SPAREKASSEN BREDEBRO

Note	BALANCE	MODERSELSKAB		KONCERN	
		30.06 2017	31.12 2016	30.06 2017	31.12 2016
		BELØB 1.000 KR.		BELØB 1.000 KR.	
AKTIVER					
	KASSEBEHOLDNING OG ANFØRINGSSTILGODEHAVENDER CENTRALBANKER	119.054	60.548	119.054	60.548
	TILGODEHAVENDER HOS KREDITINSTITUTTER OG CENTRALBANKER	83.106	77.282	83.122	77.300
11.	UDLÅN OG ANDRE TILGODEHAVENDER TIL DAGSVÆRDI	1.850	2.745	1.850	2.745
11.	UDLÅN OG ANDRE TILGODEHAVENDER TIL AMORTISERET KOSTPRIS	710.979	705.856	699.540	693.360
12.	OBLIGATIONER TIL DAGSVÆRDI	339.384	340.515	339.384	340.515
13.	AKTIER M.V.	22.633	20.069	67.239	63.674
14.	KAPITALANDELE I TILKN. VIRKSOMHEDER	59.152	57.477	0	0
15.	AKTIVER TILKNYTTET PULJER	92.815	79.484	92.815	79.484
16.	GRUNDE OG BYGNINGER I ALT	0	0	26.022	26.457
	DOMICILEJENDOMME	0	0	21.225	21.010
	INVESTERINGSEJENDOMME	0	0	4.797	5.447
17.	ØVRIGE MATERIELLE AKTIVER	1.449	1.624	1.449	1.624
	AKTUELLE SKATTEAKTIVER	55	51	55	51
18.	UDSKUDTE SKATTEAKTIVER	2.345	2.939	2.345	2.939
	MIDLERTIDIGT OVERTAGNE AKTIVER	216	216	216	216
19.	ANDRE AKTIVER	6.000	23.421	6.000	23.421
	PERIODEAFGRÆNSNINGSPOSTER	778	778	778	778
	AKTIVER I ALT	1.439.816	1.373.005	1.439.869	1.373.112

SPAREKASSEN BREDEBRO

Note	BALANCE	MODERSELSKAB		KONCERN	
		30.06 2017	31.12 2016	30.06 2017	31.12 2016
		BELØB 1.000 KR.		BELØB 1.000 KR.	
	PASSIVER				
	GÆLD				
20.	INDLÅN OG ANDEN GÆLD	1.108.798	1.057.425	1.108.798	1.057.425
	INDLÅN I PULJER	92.815	79.484	92.815	79.484
21.	ANDRE PASSIVER	16.727	17.911	16.780	18.018
	PERIODEAFGRÆNSNINGSPOSTER	324	159	324	159
	GÆLD I ALT	1.218.664	1.154.979	1.218.717	1.155.086
	HENSATTE FORPLIGTELSER.....				
	ANDRE HENSÆTTE FORPLIGTELSER	600	600	600	600
	HENSATTE FORPLIGTELSER I ALT	600	600	600	600
	EGENKAPITAL				
	AKTIEKAPITAL/ANDELSKAPITAL/ GARANTIKAPITAL	52.757	51.962	52.757	51.962
	ANDRE RESERVER	14.420	12.745	368	368
	RESERVE FOR NETTOOPSKRIVNING EFTER DEN INDRE VÆRDIS METODE	14.052	12.377	0	0
	ØVRIGE RESERVER	368	368	368	368
	OVERFØRT OVERSKUD ELLER UNDERSKUD	122.333	120.676	136.385	133.053
	RENTER TIL UDLØDNING AF GARANTIKAPITAL	1.042	2.043	1.042	2.043
22.	HYBRID KERNEKAPITAL	30.000	30.000	30.000	30.000
	EGENKAPITAL I ALT	220.552	217.426	220.552	217.426
	PASSIVER I ALT.....	1.439.816	1.373.005	1.439.869	1.373.112
23.	EVENTUALFORPLIGTELSER	174.426	131.060	174.426	131.060

SPAREKASSEN BREDEBRO

EGENKAPITALOPGØRELSE

	UDLODNING				HYBRID	I ALT
	GARANTI-	ANDRE	RENTER	OVERFØRT	KERNE	
	KAPITAL	RESERVER	GARANTKAPITAL	RESULTAT	KAPITAL	
	BELØB 1.000 KR.					
EGENKAPITAL PR. 01.01 2016	50.901	9.500	1.995	126.033	30.000	218.429
PERIODENS RESULTAT	0	1.784	1.024	-3.514	1.606	900
TOTALINDKOMST FOR PERIODEN	0	1.784	1.024	-3.514	1.606	900
RENTER BETALT AF HYBRID KERNEKAPITAL	0	0	0	0	-1.606	-1.606
SKAT VEDR. RENTER AF HYBRID KERNEKAPITAL	0	0	0	354	0	354
SKAT VEDR. RENTER TIL GARANTKAPITAL	0	0	0	225	0	225
KAPITALTILFØRSEL ELLER - NEDSÆTTTELSE	1.005	0	0	0	0	1.005
UDLODNING TIL GARANTER	0	0	-1.995	9	0	-1.986
EGENKAPITAL PR. 30.06 2016	51.906	11.284	1.024	123.107	30.000	217.321
PERIODENS RESULTAT	0	1.461	1.019	-3.012	1.625	1.093
TOTALINDKOMST FOR PERIODEN	0	1.461	1.019	-3.012	1.625	1.093
RENTER BETALT AF HYBRID KERNEKAPITAL	0	0	0	0	-1.625	-1.625
SKAT VEDR. RENTER AF HYBRID KERNEKAPITAL	0	0	0	357	0	357
SKAT VEDR. RENTER TIL GARANTKAPITAL	0	0	0	224	0	224
KAPITALTILFØRSEL ELLER - NEDSÆTTTELSE	56	0	0	0	0	56
EGENKAPITAL PR. 31.12 2016	51.962	12.745	2.043	120.676	30.000	217.426
PERIODENS RESULTAT	0	1.675	1.042	1.065	1.615	5.397
TOTALINDKOMST FOR PERIODEN	0	1.675	1.042	1.065	1.615	5.397
RENTER BETALT AF HYBRID KERNEKAPITAL	0	0	0	0	-1.615	-1.615
SKAT VEDR. RENTER AF HYBRID KERNEKAPITAL	0	0	0	355	0	355
SKAT VEDR. RENTER TIL GARANTKAPITAL	0	0	0	229	0	229
KAPITALTILFØRSEL ELLER - NEDSÆTTTELSE	795	0	0	0	0	795
UDLODNING TIL GARANTER	0	0	-2.043	8	0	-2.035
EGENKAPITAL PR. 30.06 2017	52.757	14.420	1.042	122.333	30.000	220.552

NOTEOVERSIGT

1. ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS
2. HOVED- OG NØGLETAL
3. RENTEINDTÆGTER
4. RENTEUDGIFTER
5. GEBYRER OG PROVISIONSINDTÆGTER
6. KURSREGULERINGER
7. UDGIFTER TIL PERSONALE OG ADMINISTRATION
8. NEDSKRIVNINGER/HENSÆTTELSER PÅ UDLÅN MV.
9. RESULTAT AF KAPITALANDELE (ASS. OG TILKNYTTET VIRKSOMHED
10. SKAT
11. UDLÅN OG ANDRE TILGODEHAVENDER TIL DAGSVÆRDI/AMORTISRET KOSTPRIS
12. OBLIGATIONER TIL DAGSVÆRDI
13. AKTIER
14. KAPITALANDELE I TILKNYTTETE VIRKSOMHEDER
15. AKTIVER TILKNYTTET PULJEORDNINGER
16. GRUNDE OG BYGNINGER
17. ØVRIGE MATERIELLE AKTIVER
18. UDSKUDTE SKATTEAKTIVER OG SKATTEFORPLIGTELSE
19. ANDRE AKTIVER
20. INDLÅN OG ANDEN GÆLD
21. ANDRE PASSIVER
22. HYBRID KERNEKAPITAL
23. EVENTUALFORPLIGTELSE
24. KAPITALFORHOLD OG SOLVENS

NOTE 1

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

REGNSKABET ER UDARBEJDET OG OPSTILLET I OVERENSSTEMMELSE MED LOV OM FINANSIEL VIRKSOMHED, HERUNDER FINANSTILSYNETS BEKENDTGØRELSE OM FINANSIELLE RAPPORTER FOR KREDITINSTITUTTER OG FONDSMÆGLERSELSKABER M.FL. TILHØRENDE BEMÆRKNINGER. (REGNSKABSBEKENDTGØRELSEN)

HALVÅRSRAPPORTEN AFLÆGGES I DANSKE KRONER (DKK) OG AFRUNDET TIL NÆRMESTE 1.000 KR.

DER HENVISES TIL ÅRSRAPPORTEN 2016 FOR NÆRMERE BESKRIVELSE AF ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS. REGNSKABSPRAKSIS ER UÆNDRET I FORHOLD TIL ÅRSRAPPORTEN 2016.

Note 2

Hoved- og nøgletal

Koncern

	30.06 2017	30.06 2016	30.06 2015	30.06 2014	30.06 2013
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
Resultatopgørelse:					
Netto rente- og gebyrindtægter.....	30.120	29.894	31.833	28.017	27.163
Kursreguleringer.....	2.721	48	-2.324	8.128	272
Udgifter til personale og administration m.v.....	-21.457	-19.687	-20.623	-17.910	-17.914
Nedskrivninger.....	-5.002	-9.189	-13.451	-6.260	-6.370
Skat.....	-1.179	-165	1.244	-865	-787
Periodens resultat efter skat.....	5.397	900	-3.321	11.110	2.364
Balance:					
Udlån.....	701.390	728.242	699.494	754.914	807.750
Aktiver i alt.....	1.439.869	1.328.411	1.251.697	1.214.395	1.210.930
Indlån.....	1.108.798	1.016.322	962.943	924.914	859.920
Egenkapital.....	220.553	217.321	213.955	196.183	186.849
Ikke balanceførte poster.....	174.426	151.868	119.545	129.219	108.478
Nøgletal:					
Kapitalprocent.....	19,8	20,2	20,2	17,5	17,6
Kernekapitalprocent.....	19,8	20,2	20,2	17,5	16,8
Egenkapitalforretning før skat.....	3,0	0,6	-2,2	6,2	1,7
Egenkapitalforretning efter skat.....	2,5	0,5	-1,6	5,8	1,3
Indtjening pr. omkostningskrone.....	1,3	1,0	0,8	1,5	1,1
Akkumuleret nedskrivningsprocent.....	5,2	5,5	5,7	3,7	4,3
Udlån i forhold til egenkapital.....	3,2	3,4	3,3	3,9	4,3
Halvårets udlånsvækst.....	0,8	7,8	-0,9	0,5	3,3
Summen af store eksponeringer.....	54,1	53,9	53,4	107,8	93,6
Overdækn. i forhold til lovkrav om likviditet.	316,6	262,2	261,8	208,6	180,8
Halvårets nedskrivningsprocent.....	0,5	1,0	1,4	0,7	0,7
Renterisiko.....	3,5	3,6	5,4	2,1	2,5
Valutaposition.....	5,0	2,3	2,0	3,8	5,3
Valutarisiko.....	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Afkastningsgrad i procent.....	0,4	0,1	-0,3	0,9	0,2

Der er fra ultimo 2015 sket omklassificering af hybrid kernekapital fra gæld til egenkapital, hvorfor renteudgifterne indregnes på egenkapitalen i stedet for resultatopgørelsen. Sammenligningstal for 30.6 2015 er tilrettet.

Hoved- og nøgletal

Moderselskab

	30.06 2017	30.06 2016	30.06 2015	30.06 2014	30.06 2013
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
Moderselskab					
Resultatopgørelse:					
Netto rente- og gebyrindtægter.....	30.404	30.229	32.167	28.813	27.981
Kursreguleringer.....	948	-1.401	-3.714	6.332	-1.082
Udgifter til personale og administration m.v.....	-21.664	-20.532	-19.398	-18.639	-18.580
Nedskrivninger.....	-5.002	-9.189	-13.451	-6.260	-6.370
Skat.....	-1.014	-31	1.405	-865	-787
Periodens resultat efter skat.....	5.397	900	-3.321	11.110	2.364
Balance:					
Udlån.....	712.829	740.714	712.778	794.603	835.918
Aktiver i alt.....	1.439.816	1.328.360	1.251.633	1.214.245	1.210.608
Indlån.....	1.108.798	1.016.322	962.943	924.914	859.920
Egenkapital.....	220.553	217.321	213.955	196.183	186.849
Ikke balanceførte poster.....	174.426	151.868	119.545	129.219	108.478
Nøgletal:					
Kapitalsprocent.....	19,9	22,9	23,0	21,0	20,4
Kernekapitalprocent.....	19,9	22,9	23,0	20,7	18,0
Egenkapitalforretning før skat.....	2,9	0,4	-2,3	6,3	1,7
Egenkapitalforretning efter skat.....	2,5	0,4	-1,6	5,8	1,3
Indtjening pr. omkostningskrone.....	1,2	1,0	0,8	1,5	1,1
Akkumuleret nedskrivningsprocent.....	5,2	5,4	5,6	3,6	4,2
Udlån i forhold til egenkapital.....	3,2	3,4	3,3	4,1	4,5
Halvårets udlånsvækst.....	0,6	7,6	-0,9	0,4	3,2
Summen af store eksponeringer.....	54,0	37,3	36,5	50,1	68,2
Overdækn. i forhold til lovkrav om likviditet.	316,6	262,2	261,8	208,6	180,8
Halvårets nedskrivningsprocent.....	0,5	1,0	1,5	0,7	0,6
Renterisiko.....	3,5	3,1	4,6	1,7	2,3
Valutaposition.....	5,0	2,0	1,7	3,1	4,8
Valutarisiko.....	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Afkastningsgrad i procent.....	0,4	0,1	-0,3	0,9	0,2

Der er fra ultimo 2015 sket omklassificering af hybrid kernekapital fra gæld til egenkapital, hvorfor renteudgifterne indregnes på egenkapitalen i stedet for resultatopgørelsen. Sammenligningstal for 30.6 2015 er tilrettet.

SPAREKASSEN BREDEBRO

ØVRIGE NOTER	MODERSELSKAB		KONCERN	
	1.1 - 30.6 2017	1.1 - 30.6 2016	1.1 - 30.6 2017	1.1 - 30.6 2016
	BELØB 1.000 KR.		BELØB 1.000 KR.	
3. RENTEINDTÆGTER				
TILGODEHAVENDER HOS KREDITINSTITUTTER OG CENTRALBANKER	1	0	1	0
UDLÅN OG ANDRE TILGODEHAVENDER	20.970	21.700	20.685	21.365
OBLIGATIONER	1.885	1.821	1.885	1.821
I ALT RENTEINDTÆGTER	22.856	23.521	22.571	23.186
4. RENTEUDGIFTER				
KREDITINSTITUTTER OG CENTRALBANKER	-179	-26	-179	-26
INDLÅN OG ANDEN GÆLD	-1.080	-1.632	-1.080	-1.632
ØVRIGE RENTEUDGIFTER	-34	1	-34	1
I ALT RENTEUDGIFTER	-1.293	-1.657	-1.293	-1.657
5. GEBYRER OG PROVISIONSINDTÆGTER				
VÆRDIPAPIRHANDEL OG DEPOTER	198	190	198	190
BETALINGSFORMIDLING	281	247	281	247
LÅNESAGSGEBYRER	2.292	1.966	2.292	1.966
GARANTIPROVISION	1.688	1.064	1.688	1.064
ØVRIGE GEBYRER OG PROVISIONER	4.842	5.155	4.842	5.155
I ALT GEBYRER OG PROVISIONSINDTÆGTER	9.301	8.622	9.301	8.622
6. KURSREGULERINGER				
ANDRE UDLÅN OG TILGODEHAVENDER TIL DAGSVÆRDI	-261	-822	-261	-822
OBLIGATIONER	65	332	65	332
AKTIER M.V.	850	-1.208	2.623	241
VALUTA	294	297	294	297
AKTIVER TILKNYTTET PULJEORDNINGER	1.128	432	1.128	432
INDLÅN I PULJER	-1.128	-432	-1.128	-432
I ALT KURSREGULERINGER	948	-1.401	2.721	48
7. UDGIFTER TIL PERSONALE OG ADMINISTRATION				
LØNNINGER OG VEDERLAG TIL BESTYRELSE, DIREKTION OG REPRÆSENTANTSKAB:				
DIREKTION	-841	-831	-841	-831
BESTYRELSE	-154	-169	-154	-169
I ALT	-995	-1.000	-995	-1.000
PERSONALEUDGIFTER:				
LØNNINGER	-8.745	-8.102	-8.745	-8.102
PENSIONER	-1.646	-1.587	-1.646	-1.587
UDGIFTER TIL SOCIAL FORSIKRING	-1.410	-1.311	-1.410	-1.311
I ALT	-11.801	-11.000	-11.801	-11.000
ØVRIGE ADMINISTRATIONSUDGIFTER	-8.339	-8.163	-7.316	-6.993
I ALT UDGIFTER TIL PERSONALE OG ADMINISTRATION	-21.135	-20.163	-20.112	-18.993
SPAREKASSENS GENNEMSITLIGE ANTAL HELTIDSBEKÆFTIGEDE	35,6	35,6	35,6	35,6
8. NEDSKRIVNINGER PÅ UDLÅN M.V.				
INDIVIDUELLE NEDSKRIVNINGER:				
NEDSKRIVNINGER OG TAB I ÅRETS LØB	-3.179	-9.342	-3.179	-9.342
TILBAGEFØRSEL NEDSKRIVNINGER FORETAGET I TIDLIGERE REGNSKABSÅR	191	1.142	191	1.142
ANDRE BEVÆGELSER	681	376	681	376
I ALT	-2.307	-7.824	-2.307	-7.824
GRUPPEVIS NEDSKRIVNINGER:				
NEDSKRIVNINGER HENHOLDSVIS VÆRDIREGULERINGER I ÅRETS LØB	-329	-1.336	-329	-1.336
TILBAGEFØRSEL NEDSKRIVNINGER FORETAGET I TIDLIGERE REGNSKABSÅR	54	0	54	0
ANDRE BEVÆGELSER	189	165	189	165
I ALT	-86	-1.171	-86	-1.171
ENDELIG TABT, IKKE TIDLIGERE NEDSKREVET/HENSAT	-3.432	-432	-3.432	-432
INDGÅET PÅ TIDLIGERE AFSKREVET FØRDRINGER	823	238	823	238
I ALT	-2.609	-194	-2.609	-194
I ALT NEDSKRIVNINGER PÅ UDLÅN M.V.	-5.002	-9.189	-5.002	-9.189

ØVRIGE NOTER

BELØB 1.000 KR.

BELØB 1.000 KR.

11. UDLÅN OG ANDRE TILGODEHAVENDER, FORTSAT

BONITETSFORDELING AF UDLÅN, GARANTIER OG UDDNYTTEDE KREDITTER

	1	2c	2b	3/2a
30.6 2017				
ERhverv				
LANDBRUG, JAGT, SKOVBRUG OG FISKERI	92.836	67.007	106.457	144.613
INDUSTRI OG RÅSTOFUDVIKLING	0	2.773	9.315	23.533
ENERGIFORSYNING	0	0	22.801	20.121
BYGGE- OG ANLÆG	946	1.219	20.935	23.982
HANDEL	0	4.638	24.192	29.295
TRANSPORT, HOTELLER OG RESTAURANTER	1.163	2.107	11.114	4.971
INFORMATION OG KOMMUNIKATION	0	0	8	478
FINANSIERING OG FORSIKRING	9.570	0	250	27.583
FAST EJENDOM	0	3.241	4.222	37.008
ØVRIGE ERHVERV	8	14.859	11.528	18.802
I ALT ERHVERV	104.523	95.844	210.822	330.386
PRIVATE	13.427	17.823	171.358	208.685
I ALT	117.950	113.667	382.180	539.071
	1	2c	2b	3/2a
31.12 2016				
ERhverv				
LANDBRUG, JAGT, SKOVBRUG OG FISKERI	89.196	53.000	75.192	143.243
INDUSTRI OG RÅSTOFUDVIKLING	0	1.760	9.610	24.702
ENERGIFORSYNING	0	0	23.494	20.751
BYGGE- OG ANLÆG	911	4.518	16.718	21.576
HANDEL	0	16.086	24.630	36.874
TRANSPORT, HOTELLER OG RESTAURANTER	2.314	820	10.098	4.825
INFORMATION OG KOMMUNIKATION	0	0	0	498
FINANSIERING OG FORSIKRING	9.500	0	250	26.306
FAST EJENDOM	0	3.390	3.434	37.560
ØVRIGE ERHVERV	501	14.233	10.641	21.514
I ALT ERHVERV	102.422	93.807	174.067	337.849
PRIVATE	9.866	23.300	160.463	194.374
I ALT	112.288	117.107	334.530	532.223

KARAKTERISTIK FOR BONITETSKATEGORIER:

Bonitetskategori 1: Udlån og garantidebitorer med nedskrivninger/hensættelser

Bonitetskategori 2c: Udlån og garantidebitorer med væsentlige svaghedstegn men uden nedskrivninger/hensættelser

Bonitetskategori 2b: Udlån og garantidebitorer med lidt forringet bonitet og visse svaghedstegn

Bonitetskategori 3/2a: Udlån og garantidebitorer med normal bonitet

MODERSELSKAB

KONCERN

1.1 - 30.6	31.12	1.1 - 30.6	31.12
2017	2016	2017	2016

BELØB 1.000 KR.

BELØB 1.000 KR.

12. OBLIGATIONER TIL DAGSVÆRDI

REALKREDITOBLIGATIONER	339.384	340.515	339.384	340.515
I ALT OBLIGATIONER TIL DAGSVÆRDI	339.384	340.515	339.384	340.515

13. AKTIER

AKTIER/INVESTERINGSFORENINGSBEVISER NOTERET PÅ OMX	1.778	1.538	1.778	1.538
UNOTEREDE AKTIER OPTAGET TIL DAGSVÆRDI	20.754	18.423	65.460	62.028
ØVRIGE KAPITALANDELE	101	108	101	108
I ALT AKTIER	22.633	20.069	67.339	63.674

AKTIER, DER MÅLES TIL DAGSVÆRDI PÅ BASIS AF IKKE-OBSERVERBARE INPUT (NIVEAU 3), INDGÅR I UNOTEREDE AKTIER OVENFOR

REGNSKABSMÆSSIG VÆRDI PRIMO	2.112	2.077	2.112	2.077
TILGANG	0	21	0	21
AFGANG	0	-69	0	-69
KURSREGULERING	131	83	131	83
REGNSKABSMÆSSIG VÆRDI ULTIMO	2.243	2.112	2.243	2.112

SPAREKASSEN BREDEBRO

ØVRIGE NOTER	MODERSELSKAB		KONCERN	
	30.6 2017	31.12 2016	30.6 2017	31.12 2016
	BELØB 1.000 KR.		BELØB 1.000 KR.	
14. KAPITALANDELE I TILKNYTTET VIRKSOMHEDER				
BREDEBRO EJENDOMSELSKAB A/S				
Hjemsted: Bredebro				
Aktivitet: Ejendomsadministration				
Ejerandel.....	100%	100%		
Egenkapital.....	59.152	57.477		
Resultat efter skat.....	1.675	3.245		
SAMLET ANSKAFFELSESSUM PRIMO.....	45.100	45.100		
TILGANG.....	0	0		
SAMLET ANSKAFFELSESSUM ULTIMO.....	45.100	45.100		
OP- OG NEDSKRIVNINGER PRIMO.....	12.377	9.132		
RESULTAT.....	1.675	3.245		
OP- OG NEDSKRIVNINGER ULTIMO.....	14.052	12.377		
BOGFØRT BEHOLDNING ULTIMO.....	59.152	57.477		
MELLEMVÆRENDE MED TILKNYTTET VIRKSOMHEDER				
UDLÅN OG ANDRE TILGODEHAVENDER TIL AMORTISEREDE KOSTPRIS.....	10.947	12.496		
INDLÅN OG ANDEN GÆLD.....	0	0		
15. AKTIVER TILKNYTTET PULJEORDNINGER				
INVESTERINGSFORENINGSANDELE.....	91.466	78.865	91.466	78.865
KONTANT INDESTÅENDE.....	1.061	371	1.061	371
ØVRIGT.....	288	248	288	248
AKTIVER TILKNYTTET PULJEORDNINGER I ALT.....	92.815	79.484	92.815	79.484
16. GRUNDE OG BYGNINGER				
INVESTERINGSEJENDOMME				
OMVURDERET VÆRDI PRIMO.....	0	0	5.447	5.297
TILGANG I ÅRETS LØB.....	0	0	0	650
AFGANG I ÅRETS LØB.....	0	0	-213	0
VÆRDIÆNDRINGER, INDREGNET I RESULTATOPGØRELSEN.....	0	0	-437	-500
OMVURDERET VÆRDI ULTIMO.....	0	0	4.797	5.447
DER HAR IKKE VÆRET EKSTERNE EKSPERTER INVOLVERET I MÅLING AF INVESTERINGSEJENDOMMENE.				
DOMICILEJENDOMME				
OMVURDERET VÆRDI PRIMO.....	0	0	21.010	21.406
TILGANG I ÅRETS LØB.....	0	0	414	0
AFSKRIVNINGER.....	0	0	-199	-396
ÅRETS NEDSKRIVNINGER.....	0	0	0	0
ÅRETS TILBAGEFØRSLE AF TIDLIGER NEDSKRIVNINGER.....	0	0	0	0
OMVURDERET VÆRDI ULTIMO.....	0	0	21.225	21.010
DER HAR IKKE VÆRET EKSTERNE EKSPERTER INVOLVERET I MÅLING AF DOMICIL EJENDOMMENE.				
17. ØVRIGE MATERIELLE ANLÆGSAKTIVER				
SAMLET KOSTPRIS PRIMO.....	13.792	12.993	13.884	13.085
TILGANG.....	45	1.254	45	1.254
AFGANG.....	0	-455	0	-455
SAMLET KOSTPRIS ULTIMO.....	13.837	13.792	13.929	13.884
AF- OG NEDSKRIVNINGER PRIMO.....	12.168	12.039	12.260	12.131
ÅRETS AFSKRIVNINGER.....	220	387	220	387
TILBAGEFØRTE AF- OG NEDSKRIVNINGER.....	0	-258	0	-258
AF- OG NEDSKRIVNINGER ULTIMO.....	12.388	12.168	12.480	12.260
BOGFØRT BEHOLDNING ULTIMO.....	1.449	1.624	1.449	1.624
18. UDSKUDTE SKATTEAKTIVER OG SKATTEFORPLIGTELSE				
UDSKUDT SKAT PRIMO.....	2.939	1.753	2.939	1.753
REFUSION DATTERSELSKAB.....	-164	-328	-164	-328
ÆNDRING I UDSKUDT SKAT.....	-430	1.514	-430	1.514
UDSKUDTE SKATTEAKTIVER OG SKATTEFORPLIGTELSE ULTIMO.....	2.345	2.939	2.345	2.939
MATERIELLE ANLÆGSAKTIVER				
ØVRIGE.....	79	77	79	77
SKATTEMÆSSIGT UNDERSKUD.....	328	548	328	548
ØVRIGE.....	1.938	2.314	1.938	2.314
ØVRIGE.....	2.345	2.939	2.345	2.939

SPAREKASSEN BREDEBRO

ØVRIGE NOTER	MODERSKAB		KONCERN	
	1.1 - 30.6 2017	31.12 2016	1.1 - 30.6 2017	31.12 2016
	BELØB 1.000 KR.		BELØB 1.000 KR.	
19. ANDRE AKTIVER				
TILGODEHAVENDE RENTER OG PROVISION	3.463	3.566	3.463	3.566
ØVRIGE AKTIVER	2.537	19.855	2.517	19.855
I ALT ANDRE AKTIVER	6.000	23.421	6.000	23.421
20. INDLÅN OG ANDEN GÆLD				
FORDELING PÅ RESTLØBETIDER:				
ANFØRDRING	970.358	910.510	970.358	910.510
INDLÅN MED OPSIGELSESVARSEL				
TIL OG MED 3 MÅNEDER	15.193	16.244	15.193	16.244
OVER 3 MÅNEDER TIL OG MED 1 ÅR	8.419	7.310	8.419	7.310
OVER 1 ÅR TIL OG MED 5 ÅR	27.382	29.225	27.382	29.225
OVER 5 ÅR	87.446	94.136	87.446	94.136
	1.108.798	1.057.425	1.108.798	1.057.425
FORDELING PÅ INDLÅNSTYPER:				
ANFØRDRING	970.358	910.199	970.358	910.199
MED OPSIGELSESVARSEL	2.458	2.999	2.458	2.999
SÆRLIG INDLÅNSFORMER	135.982	144.227	135.982	144.227
	1.108.798	1.057.425	1.108.798	1.057.425
21. ANDRE PASSIVER				
FORSKELLIGE KRÆDITORER	14.340	15.174	14.393	15.281
SKYLDIGE RENTER OG PROVISION	923	79	923	79
ØVRIGE PASSIVER	1.464	2.658	1.464	2.658
I ALT ANDRE PASSIVER	16.727	17.911	16.780	18.018
22. HYBRID KERNEKAPITAL				
Kapitalbeviser, nom. tkr. 30.000, valuta DKK	30.000	30.000	30.000	30.000
Fastforrentet, rente 10,7705%				
Mulighed for indfrielse fra 25.9 2019				
Lånet er uopsigeligt fra kreditors side				
Uamortisabelt				
Tilbagebetaling kan ske før som følge af ændret skatte- eller solvensmæssig behandling af kapitalbeviserne				
Der kan ske konvertering til garantikapital, hvis CET1 kapital falder til mindre end 7% triggerniveau				
BETALTE RENTER I REGNSKABSÅRET	1.615	3.231	1.615	3.231
Kapitaludstedelserne opfylder betingelserne i CRR-forordningen nr. 575/2013 af 26. juni 2013 til at blive klassificeret som egenkapital.				
23. EVENTUALFORPLIGTELSER				
GARANTIER M.V.				
- FINANSGARANTIER	10.240	8.637	10.240	8.637
- ØVRIGE GARANTIER	164.186	122.423	164.186	122.423
GARANTIER M.V. I ALT	174.426	131.060	174.426	131.060

ANDRE FORPLIGENDE AFTALER

SPAREKASSEN HAR OVERFOR SIN DATACENTRAL EN UDTRÆDELSESFORPLIGTELSE PÅ 19.640 TKR. (BELØB UDJORDE I 2016 19.640 TKR.)

SPAREKASSEN BREDEBRO

ØVRIGE NOTER	MODERSELSKAB		KONCERN	
	1.1 - 30.6 2017	31.12 2016	1.1 - 30.6 2017	31.12 2016
	BELØB 1.000 KR.		BELØB 1.000 KR.	
24. KAPITALFORHOLD OG SOLVENS				
EGENTLIG KERNEKAPITALPROCENT	17,3%	19,8%	17,2%	18,2%
KERNEKAPITALPROCENT	19,9%	23,1%	19,8%	20,2%
KAPITALPROCENT	19,9%	23,1%	19,8%	20,2%
KAPITALSAMMENSÆTNING				
EGENKAPITAL	220.552	217.426	220.552	217.426
RESULTAT FOR HALVÅRET, EJ SØGT OM INDREGNING	-5.397	0	-5.397	0
FRADrag FOR HYBRID KERNEKAPITAL	-30.000	-30.000	-30.000	-30.000
FRADrag FOR KAPITALANDELE	-28.700	0	-28.704	-19.720
UDSKUDTE SKATTEAKTIVER	-2.345	-2.939	-2.345	-2.939
FORSIGTIG VÆRDIANSÆTTELSE	-364	-363	-413	-412
ANDRE FRADrag	-2.500	-4.543	-2.500	-4.543
EGENTLIG KERNEKAPITAL	151.246	179.581	151.193	159.812
HYBRID KERNEKAPITAL	30.000	30.000	30.000	30.000
FRADrag FOR KAPITALANDELE MV	-7.175	0	-7.176	-13.147
KERNEKAPITAL	174.071	209.581	174.017	176.665
SUPPLERENDE KAPITAL	0	0	0	0
KAPITALGRUNDLAG	174.071	209.581	174.017	176.665
SAMLET RISIKOEKSPONERING (RWA)				
KREDITRISIKO	666.560	704.550	669.645	672.387
MARKEDSRISIKO	101.934	98.260	101.934	98.260
OPERATIONEL RISIKO	107.579	102.732	107.579	105.177
I ALT	876.073	905.542	879.158	875.824
KAPITALKRAV, 8% AF RWA	70.086	72.443	70.333	70.066

