

## Forbrugsoverblik - så kan du nemmere følge med

Forbrugsoverblik er en ny funktion i både Netbank og i Mobilbank.

Med Forbrugsoverblik kan du nemt holde øje med dine udgifter, så du altid har styr på din privatøkonomi. Du kan følge dit forbrug på alle dine konti, eller dem du selv vælger.

Forbrugsoverblik samler alle dine betalinger i kategorier, så du på en overskuelig måde kan se, hvad dine penge går til. Samtidig får du vist en total over henholdsvis faste, øvrige og samlede udgifter i en periode, for eksempel den seneste måned. Du kan selv skifte eller tilføje kategori på de forskellige poster.



Er du tilmeldt vores nyhedsmail?

Få de aktuelle nyheder direkte i din indbakke. Tilmeld dig nu på [folkesparekassen.dk](http://folkesparekassen.dk)



## Sikker kommunikation med din rådgiver

Med funktionen 'Skriv til os' kan du nu trygt sende beskeder til din rådgiver uden risiko for, at uvedkommende kigger med. Og din rådgiver kan skrive tilbage til dig - ligeså sikkert.

Med den nye funktion, som du finder både i Mobilbank og Netbank, kan du også vedlægge personlige papirer som for eksempel legitimisation, årsopgørelser, budgetter mv.

'Skriv til os' fungerer i store træk som et almindeligt e-mail-system, men al dialog sker gennem en lukket og sikker kanal, som kun du og din rådgiver har adgang til. Vi gemmer korrespondancen, så du hele tiden har adgang til dine samtaler med os.



Læs også:

- Halvårsregnskab - Høj aktivitet på boligmarkedet
- Hoved- og nøgletal
- Efterårets aktiviteter
- Feriehilsen fra pensionisterne
- Nemmere at bruge NemID

# Halvårsregnskab - Høj aktivitet på boligmarkedet

af Martha Petersen, direktør

**I første halvår har Folkesparekassen medvirket til finansiering af et rekordstort antal boliger. Det kan aflæses i vækst på udlån, en stigende saldo for garantier samt en uændret høj indtjening på gebyr- og provisionsindtægter. Resultatet er endvidere påvirket positivt af kursgevinster på obligationsbeholdningen. Resultat før skat er ved halvåret på 4.286 t.kr.**

## Generelt om sparekassens indtjening

Folkesparekassen har på grund af mange bolighandler haft en fremgang i udlån. Til trods herfor falder renteindtægterne. En af årsagerne hertil er, at Folkesparekassen i foråret besluttede at nedsætte renten på lavrentelån fra 4,5 % til 3,5 %. En anden forklaring er, at der fortsat er et nedadgående pres på udlånsrenterne som følge af konkurrencesituationen. Samlet set betyder det adgang til billigere finansiering for sparekassens kunder.

Det er ikke alene renteindtægterne fra udlån, der falder. Det samme gør sig gældende for rente- indtægterne fra obligationsbeholdningen. At renterne fra obligationerne falder, skyldes det fortsat faldende renteniveau i samfundet. Det faldende renteniveau har dog samtidig haft den positive konsekvens, at kurserne på obligationsbeholdningen er steget, hvilket har givet en pæn kursgevinst.

Folkesparekassen varetager clearing af betalingsstransaktioner på vegne af andre pengeinstitutter. Indgåelse af en tidsbegrænset aftale herom påvirker indtjeningen positivt.

Først på året besluttede Folkesparekassen at lukke Ebeltoft afdeling. Det har påvirket regnskabet med udgifter i forbindelse med fratrædelse af medarbejdere. Omkostningerne er også påvirket af øgede udgifter til IT.

Stigende boligpriser og lav ledighed betyder, at der er færre kunder, der kommer i økonomiske vanskeligheder. Derfor har Folkesparekassen fortsat et lavt niveau for nedskrivninger i første halvår 2016.

## Driftsresultat

Halvårets resultat er på 4.286 t.kr. før skat mod 2.246 t.kr. i første halvår 2015. Ses på den primære drift, der er resultat før kursreguleringer og nedskrivninger, er denne på 3.070 t.kr. Det ligger 353

t.kr. over den primære drift for 1. halvår 2015, hvor denne udgjorde 2.717 t.kr.

Nettorenteindtægterne falder med 849 t.kr. fra 10.829 t.kr. til 9.980 t.kr. Faldet svarer til 7,8 %. Rente af udlån falder med 859 t.kr., mens rente af obligationsbeholdningen falder med 129 t.kr. Modsat er der også lavere renteudgifter til indlån. Disse er 148 t.kr. lavere.

Gebyr- og provisionsindtægter er med 6.938 t.kr. på et uændret niveau sammenlignet med 2015. 1. halvår 2015 var kendetegnet ved en historisk høj aktivitet med omlægning af realkredit-

lønreguleringer samt stigende afgift til staten i form af lønsumsafgift. Derudover er omkostningerne også påvirket af stigende omkostninger til IT. Årsagen hertil er den hastige digitale udvikling, et behov for øget effektivitet i arbejdsrutinerne samt fortsat øgede krav til myndighedsrapportering.

Folkesparekassen har i første halvår 2016 24,1 medarbejdere omregnet til fuldtidsansatte. I første halvår 2015 var der 25,7 medarbejdere. Resultat for første halvår er dermed opnået med halvanden medarbejder mindre. Halvårets nedskrivninger på udlån og



Der er godt gang i bolighandlen, og Folkesparekassen har i første halvdel af 2016 været med til finansiering af et rekordstort antal boliger. Det har givet fremgang på udlån og fortsat høje gebyr- og provisionsindtægter.

lån for kunder. Dette har ikke gentaget sig i 2016. Til gengæld har der i første halvår været gennemført et rekordstort antal bolighandler. Samlet falder netto rente- og gebyrindtægter med 746 t.kr. fra 17.450 t.kr. til 16.704 t.kr. svarende til 4,3 %.

Kursreguleringerne udviser en gevinst på i alt 1.824 t.kr., der hovedsageligt vedrører urealiserede kursgevinster på obligationsbeholdningen. Andre driftsindtægter er 1.942 t.kr. højere i første halvår 2016 sammenlignet med første halvår 2015. Det skyldes i vid udstrækning administrationsvederlag i forbindelse med en tidsbegrænset aftale om clearing af betalingsstransaktioner på vegne af et andet pengeinstitut.

Udgifter til personale og administration stiger fra 13.972 t.kr. til 15.256 t.kr., hvilket er en stigning på 1.284 t.kr. svarende til 9,2 %. Stigningen kan blandt andet henføres til fratrædelsesomkostninger, overenskomstmæssige

andre tilgodehavender er på 578 t.kr. mod 321 t.kr. i den første del af 2015.

## Balance

Folkesparekassens balance stiger fra 700,8 mio.kr. ved udgangen af 2015 til 746,3 mio.kr. ved halvåret 2016. Det er en stigning på 45,5 mio.kr. svarende til 6,5 %. Udlånet stiger fra 317,9 mio.kr. til 325,9 mio.kr. i samme periode. Det er en stigning på 8,0 mio.kr. svarende til 2,5 %. Indlån stiger fra 531,4 mio.kr. til 567,2 mio.kr. ved halvåret. Det er en stigning på 35,8 mio.kr. svarende til 6,7 %.

Størstedelen af nye indskud fra kunder indsættes på rentefrie indlånskonti med opsparing af mulighed for lavrentelån. Det indlån Folkesparekassen ikke låner ud til kunder, placeres overvejende i obligationer med lav kursfølsomhed samt på en konto i Nationalbanken. Obligationsbeholdningen er steget fra 213,8 mio.kr. ultimo 2015 til 291,2 mio. kr. pr. 30. juni 2016. ■

# Hoved- og nøgletal

Beløb i 1.000 kr.

## Resultatopgørelse

	1. halvår 2016	1. halvår 2015
Netto rente og gebyrindtægter	16.704	17.450
Kursreguleringer	1.824	-112
Udgifter til personale og administration	15.256	13.972
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	578	321
<b>Halvårets resultat (efter skat)</b>	<b>3.332</b>	<b>1.675</b>

## Balance

Udlån	325.888	309.294
Egenkapital	102.511	99.372
<b>Aktiver i alt</b>	<b>746.303</b>	<b>702.327</b>

## Nøgletal

Solvensprocent	20,2	22,7
Kernekapitalprocent	20,2	22,7
Halvårets egenkapitalforrentning før skat	4,3	2,3
Halvårets egenkapitalforrentning efter skat	3,3	1,7
Indtjening pr. omkostningskrone	1,26	1,15
Renterisiko	2,8	2,4
Valutaposition	0,2	0,3
Udlån i forhold til indlån	58,0	62,4
Udlån i forhold til egenkapital	3,2	3,1
Halvårets udlånsvækst	2,5	-3,5
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet	350,5	369,8
Summen af store engagementer	11,2	24,4
Halvårets nedskrivningsprocent	0,1	0,1
Akkumuleret nedskrivningsprocent	2	1,7

## Egenkapital og solvens

Sparekassens egenkapital udgør 102,5 mio.kr. Det er en stigning på 3,4 mio.kr. i halvåret. Bag denne udvikling ligger en stigning i garantkapitalen på 0,1 mio.kr. samt overskud fra 1. halvår 2016, der efter afsat skat, udgør 3,3 mio.kr.

Solvensprocenten udgør 20,2 % pr. 30. juni 2016 mod 24,1 % ultimo 2015. Faldet skyldes blandt andet vækst i antal udstedte garantier samt en større obligationsbeholdning. Folkesparekassen skal mindst have en solvens på 10,1 %. Det betyder, at der en solvensmæssig overdækning på 10,1 procentpoint. Folkesparekassen er således et særdeles solidt og sikkert pengeinstitut for kunderne.

## Kunder og garanter

Folkesparekassen har 8.743 kunder pr. 30. juni 2016. Det er en stigning i antal-

let af kunder på 159 siden årsskiftet. Antallet af garanter er 3.861 og i samme periode steget med 77.

Forventning til årets resultat opjusteres Ved årets begyndelse var det forventningen, at årets resultat før skat for 2016 ville andrage 2,3 mio.kr. Det oprindeligt budgetterede resultat for nettorente- og gebyrindtægter forventes at blive indfriet. Omkostningerne skønnes at ende med at ligge 1,1 mio.kr. over budgettet.

Kursreguleringer, udbytte og andre driftsindtægter ligger ved halvåret 4,0 mio.kr. over budgettet. Dette forudsættes at forblive uændret resten af året. Nedskrivningerne forudsættes at følge budgettet for året. Forventningen til resultat før skat for 2016 opjusteres på denne baggrund til 5,2 mio.kr. ■

# Efterårets aktiviteter

Lørdag den 27. august arrangerede foreningen Omstilling Silkeborg for første gang Klimaets Dag. Det foregik i medborgerhuset Lunden i Silkeborg. Dagen igennem var der foredrag, workshops og events med bæredygtighed og grøn omstilling som det gennemgående tema. Derudover deltog en lang række lokale og/eller bæredygtige aktører med hver deres stand.

For fjerde år i træk deltog Folkesparekassens Aarhus-afdeling ved den traditionsrige studiemesse på Aarhus Universitet. Den løb af stablen de sidste tre dage i august, og omkring 20.000 håbefulde studerende kiggede forbi i messedagene.

Søndag den 11. september var en stor dag i Silkeborg, og en dag, som har været længe ventet af byens borgere og rigtig mange pendlere fra hele Midtjylland. Det var dagen, hvor det sidste stykke af Silkeborgmotorvejen mellem Aarhus og Herning blev åbnet.

Efter 3 dage med løb, cykelløb, events, aktiviteter, fest og underholdning, kulminerede søndagen med den officielle åbning ved Hans Kongelige Højhed Kronprins Frederik. Folkesparekassen deltog med en stand på festområdet.



Foto: Scanpix

Efterårets måske sidste arrangement er SMUK Silkeborg søndag den 9. oktober. Motionsløbet for kvinder, hvor vi er med som hovedsponsor for fjerde år i træk. Som noget nyt kan man i år løbe stafet.

## Fik du også uventet en feriehilsen?

**I september måned sendte vi postkort ud til en lang række kunder, som vi vurderede kunne have fordel af at få deres pensionsopsparing kigget igennem. Var du en af dem?**

Vi har nu holdt de første møder, og der er allerede flere, der har fået foretaget ændringer i deres opsparing. Ændringer, som med sikkerhed vil komme dem til gode den dag, de skal på pension.

Men vi vil også gerne gennemgå dine pensionsordninger sammen med dig. Uanset om du har modtaget kortet eller ej. Et møde om pension med din rådgiver i Folkesparekassen er naturligvis både gratis og helt uforpligtende for dig.

Det skal først og fremmest være til en hjælp for dig og sikre, at din økonomi er skruet bedst muligt sammen, så du trygt kan gå din seniortid i møde. ■



Hej derhjemme i Danmark ☀️  
Håber I har det godt og at sensommervejret er til at holde ved. Hermede er livet fantastisk! Luften er 35, vandet 26 og pigen er 67 1/2. ♥  
Kroppen føles ung igen og det er ikke svært at komme ud af sengen om morgenen. Den lokale mad og vinen, som vi får hermede, er virkelig dejlig. Så vi har besluttet os for at blive lidt længere. 😊  
Heldigvis skal vi ikke bekymre os om økonomien, for vi har jo for længe siden fået styr på det med pensionen sammen med vores flinke rådgiver nede i Folkesparekassen. Sædan et møde kan jeg kun anbefale. Og så er det jo gratis 😊  
Nu skal vi have frokost og bagefter hopper vi nok en tur i vandet igen, hvis vi gider. Hav det rigtig godt, og hils vores rådgiver. ☀️  
Hilsen fra de gamle ferietosser! 😊

© Copyright Folkesparekassen 2016. Læs mere om gratis pensionstjek på folkesparekassen.dk

### Ring til os

Silkeborg: 86 81 16 11  
Aarhus: 86 13 51 00  
Odense: 66 11 22 31

## Det bliver nemmere at bruge NemID

Artikel fra Pengenyt 2/2016

Fremover kan man nøjes med en adgangskode på fire cifre, når man bruger NemID. Det gør det lettere at bruge NemID i forhold til i dag, hvor adgangskoden skal være på mindst seks tegn. Den nemmere brug af NemID vil især være en fordel for dem, der bruger NemID på mobilen.

"NemID er en meget sikker løsning, som danskerne bruger mere end 2 millioner gange om dagen i rigtig mange sammenhænge. Det er vigtigt for os, at brugervenligheden i NemID følger med, når danskerne mere og mere går over til at bruge smartphonen frem for computeren. Derfor har Nets udviklet en enklere løsning, som brugeren selv kan tilvælge. Den nye, enkle adgangskode på fire tal skal stadig bruges sammen med nøglekortet og giver samme gode sikkerhed som i dag", siger Niels Gotfredsen, der er Senior Vice President og ansvarlig for NemID i Nets.



Foto: Nets

Alle NemID-brugere kan nu skifte til en 4-cifret adgangskode på [www.nemid.nu](http://www.nemid.nu) via selvbetjening.

Her vælger brugeren selv de 4 tal, og så gælder den nye kode alle steder, man bruger NemID. Ønsker man at skifte tilbage til en adgangskode som den, man bruger i dag på minimum seks tegn (tal og bogstaver), kan man altid vælge at gøre det på samme måde.

I Folkesparekassen vil vi i løbet af efteråret spørge vores NemID-brugere, om de ønsker at skifte til den nye adgangskode på fire tal, eller om de foretrækker at beholde deres gamle adgangskode.

Det sker, når de logger på netbank.