

Delårsrapport

Dalslands Sparbank

Januari – Juni 2013

**Dalslands
Sparbank**



Delårsrapport för Januari – Juni 2013

Verksamhetens art och inriktning

Dalslands Sparbanks verksamhetsområde omfattar Mellerud, Ed, Färgelanda och Bengtsfors kommuner i Dalsland. Bankens inriktning är främst in- och utlåning till privatpersoner, mindre och medelstora företag, lantbruk, kommuner och kommunala bolag.

Allmänt om verksamheten

Dalslands Sparbanks verksamhet har präglats av en stabil utveckling. Affärsvolymen har fortsatt stiga och resultatet i verksamheten kvarstår med en stabil intjäning, dock inte i paritet med det exceptionellt goda resultatet första halvåret 2012. I denna rapport följer sammanfattande information kring bankens beredskap att möta oväntade förluster. En mer utförlig analys av bankens risker och beredskap kan fås genom hemsidan, www.dalsbank.se.

Dalslands Sparbanks resultat

Resultatet har minskat påtagligt jämfört med samma period år 2012. Den enskilt största förklaringen till detta är att räntenettet minskat till följd av lägre marginaler och lägre avkastning från förvaltningen av likviditeten. Intäkter exklusive räntenettet har ökat marginellt.

Allmänna administrationskostnader har ökat från första halvåret 2012, vilket beror på ökade personalkostnader. Ökningen är en följd av den generationsväxling som banken genomgår och som inneburit dubbla tjänster på vissa befattningar under hela första halvåret 2013. Generationsskiftet genomfördes i allt väsentligt den 1:a augusti 2013 med att fem medarbetare då gick i pension i överensstämmelse med kollektivavtal för anställda i bank. Kostnaderna i övrigt är i princip oförändrade mellan perioderna.

Kreditförlusterna första halvåret 2013 uppgick till 1 167 tkr och avser huvudsakligen engagemang där återbetalningsförmåga och/eller säkerheternas värde bedömts ha försämrats under perioden. I dagsläget finns inga tecken på att Sparbanken skulle drabbas av några ytterligare stora kreditförluster under innevarande år.

Sparbankens ställning

Dalslands Sparbank har en marknadsledande ställning inom verksamhetsområdet. Balansomslutningen har mellan periodens början, den 1:a januari, och periodens slut, den 30:e juni, stigit från 4 039 041 tkr till 4 194 516 tkr. Inlåningen har under samma period stigit med 4 % och uppgår till 3 748 744 tkr, medan utlåningen har ökat till 2 823 874 tkr, en ökning med 6 %.

Kapitaltäckningsgrad

Kapitaltäckningskvoten (tillgängligt kapital dividerat med det legala kapitalkravet enligt Basel II reglerna) uppgick per 2013-06-30 till 1,61. Sparbankens kapitalbas uppgick till

370 054 tkr (årets vinst är ej medräknad). Det legala kapitalkravet uppgick således till 229 204 tkr.

Sparbankens likviditet

Balansräkningens rad utlåning till kreditinstitut på sid. 4, visar Sparbankens beredskap för t.ex. ökad kreditefterfrågan, minskad inlåning eller investeringar. Banken har planerat vissa investeringar i fastigheterna där banken bedriver verksamhet, men dessa ändrar endast bankens likviditet ytterst marginellt.

Resultaträkning

1 januari - 30 juni

Tkr

| | Jan-Juni 2013 | Jan-Juni 2012 |
|--|------------------|------------------|
| Ränteintäkter | 65 780 | 77 323 |
| Räntekostnader | -24 785 | -30 798 |
| Räntenetto | 40 995 | 46 525 |
| Erhållna utdelningar | 1 082 | 648 |
| Provisionsintäkter | 18 358 | 17 955 |
| Provisionskostnader | -3 565 | -3 330 |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner | 488 | 468 |
| Övriga rörelseintäkter | 359 | 309 |
| Summa räntenetto och rörelseintäkter | 57 717 | 62 575 |
| Allmänna administrationskostnader | -31 586 | -30 040 |
| Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar | -12 644 | -12 535 |
| Övriga rörelsekostnader | -2 548 | -2 977 |
| Summa kostnader före kreditförluster | -46 778 | -45 552 |
| Resultat före kreditförluster | 10 939 | 17 023 |
| Kreditförluster, netto | -1 167 | -1 981 |
| Rörelseresultat | 9 772 | 15 042 |
| Skatt på periodens resultat | -1 939 | -3 749 |
| Periodens resultat | 7 833 | 11 293 |

Rapport över totalresultat

1 januari - 30 juni

Tkr

| | Jan-Juni 2013 | Jan-Juni 2012 |
|--|------------------|------------------|
| Periodens resultat | 7 833 | 11 293 |
| Övrigt totalresultat | | |
| Periodens förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas | 2 881 | 4 527 |
| Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat | -269 | -674 |
| Periodens övrigt totalresultat | 2 612 | 3 853 |
| Periodens totalresultat | 10 445 | 15 146 |

Balansräkning

Per den 30 juni

Tkr

| | Jan-Juni 2013 | Jan-Juni 2012 |
|--|------------------|------------------|
| Tillgångar | | |
| Kassa | 7 345 | 22 612 |
| Utlåning till kreditinstitut | 433 184 | 461 705 |
| Utlåning till allmänheten | 2 823 874 | 2 663 396 |
| Obligationer och andra räntebärande värdepapper | 829 746 | 615 673 |
| Aktier och andelar | 28 913 | 24 765 |
| Immateriella anläggningstillgångar | 20 363 | 42 577 |
| Materiella tillgångar | | |
| -Inventarier | 5 871 | 7 427 |
| -Byggnader och mark | 14 915 | 15 246 |
| Övriga tillgångar | 6 099 | 4 063 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 24 206 | 27 698 |
| Summa tillgångar | 4 194 516 | 3 885 162 |
| | | |
| Skulder, avsättningar och eget kapital | | |
| Skulder till kreditinstitut | 52 | 1 030 |
| Inlåning från allmänheten | 3 748 744 | 3 450 296 |
| Övriga skulder | 6 896 | 6 503 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 31 862 | 37 973 |
| Avsättningar | | |
| -Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser | 6 285 | 8 500 |
| -Uppskjuten skatteskuld | 1 251 | 1 114 |
| Efterställda skulder | 45 000 | 45 000 |
| Summa skulder och avsättningar | 3 840 090 | 3 550 416 |
| | | |
| Obeskattade reserver | 5 350 | 0 |
| Eget kapital | 349 077 | 334 746 |
| Reservfond | 325 407 | 313 496 |
| Fond för verkligt värde | 15 836 | 9 957 |
| Årets resultat | 7 833 | 11 293 |
| Summa eget kapital | 349 076 | 334 746 |
| Summa skulder, avsättningar och eget kapital | 4 194 516 | 3 885 162 |
| | | |
| Poster inom linjen | | |
| Ställda säkerheter för egna skulder | 267 | 624 |
| Ansvarsförbindelser | | |
| -Garantier | 63 262 | 71 883 |
| -Övriga ansvarsförbindelser | 66 398 | 67 662 |
| Åtaganden | 288 827 | 335 237 |

Noter till de finansiella rapporterna i sammandrag

Not 1 Redovisningsprinciper

Denna delårsrapport i sammandrag har upprättats i enlighet med bestämmelser i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS2008:25). Samma redovisningsprinciper och beräkningsgrunder har tillämpats som i den senaste årsredovisningen.

Not 2 Närstående

Sparbanken har närståenderelation med bankens styrelsemedlemmar.

Sammanställning över närståendetransaktioner

Tkr

| | Fordran på närstående per 2013-06-30 | Skuld till närstående per 2013-06-30 | Erhållen utlåningsränta |
|---|--|--|----------------------------|
| Närståenderelation | | | |
| Till sparbanken närstående personer och företag | 24 402 | 14 014 | 369 |

Avtal och transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor.

Not 3 Kapitaltäckning

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

| Tkr | 30-jun-13 | 30-jun-12 |
|---|----------------|----------------|
| Primärt kapital, brutto | 329 581 | 313 496 |
| Avdragsposter inkl. belopp enligt begränsningsregel | -20 363 | -42 577 |
| Primärt kapital, netto | 309 218 | 270 919 |
| Supplementärt kapital, brutto | 60 836 | 54 957 |
| Avdragsposter inkl. belopp enligt begränsningsregel | 0 | 0 |
| Supplementärt kapital, netto | 60 836 | 54 957 |
| Total kapitalbas | 370 054 | 325 876 |

Kapitalkrav

| Tkr | 30-jun-13 | 30-jun-12 |
|---|----------------|----------------|
| Summa kapitalkrav kreditrisk, schablonmetoden | 213 309 | 201 774 |
| Kapitalkrav för operativa risker | 15 895 | 14 365 |
| Summa minimikapitalkrav | 229 204 | 216 139 |

| | | |
|-----------------------------|-------------|-------------|
| Kapitaltäckningskvot | 1,61 | 1,51 |
|-----------------------------|-------------|-------------|

Mellerud 2013-08-26

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Magnus Olsson', written in a cursive style.

Magnus Olsson
Verkställande direktör

Delårsrapporten har inte varit föremål för granskning av sparbankens revisorer.