

Delårsrapport

Dalslands Sparbank

Januari – Juni 2014

Dalslands
Sparbank



Delårsrapport för Januari – Juni 2014

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. Värt att notera är att banken, per siste maj 2014, har skrivit av den goodwill som blev följd av förvärv av kontor från Swedbank 2009. 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 ökat kraftigt jämfört med samma period år 2013. Den enskilt största förklaringen till detta är att banken sålt värdepapper i form av aktier och obligationer. Posterna visas under nettoresultat av finansiella transaktioner. Även utan posten nettoresultat av finansiella transaktioner har intäkterna ökat. Både räntenetto och provisionsintäkter har gått framåt. Kostnaderna exkl. kreditförluster har minskat. Till största del beror detta på minskade kostnader för avskrivning av goodwill, men posterna allmänna administrationskostnader och övriga kostnader har också utvecklats i positiv riktning. Såvitt avser kreditförluster är de relativt högre än vad de var första halvåret 2013. Det är för flera olika kunder som banken har sett behov av att reservera för väntade förluster.

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 4 287 664 tkr till 4 380 153 tkr. Inlåningen har under samma period stigit med 2 % och uppgår till 3 921 440 tkr, medan utlåningen har ökat till 2 932 843 tkr, en ökning med 2 %.

Kapitaltäckningsgrad

Kapitaltäckningsgraden (tillgängligt kapital dividerat med det legala riskvägda beloppet) uppgick per 2014-06-30 till 14,23%. Sparbankens kapitalbas uppgick till 402 043 tkr (årets vinst är medräknad). Det legala riskvägda beloppet uppgick således till 2 824 784 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 inga planer som förändrar likviditetssituationen.

Resultaträkning

1 januari - 30 juni

Tkr

	Jan-Juni 2014	Jan-Juni 2013
Ränteintäkter	64 165	65 780
Räntekostnader	-21 716	-24 785
Räntenetto	42 449	40 995
Erhållna utdelningar	1 091	1 082
Provisionsintäkter	20 749	18 358
Provisionskostnader	-3 901	-3 565
Nettoresultat av finansiella transaktioner	15 694	488
Övriga rörelseintäkter	456	359
Summa räntenetto och rörelseintäkter	76 538	57 717
Allmänna administrationskostnader	-31 188	-31 586
Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar	-10 613	-12 644
Övriga rörelsekostnader	-2 075	-2 548
Summa kostnader före kreditförluster	-43 876	-46 778
Resultat före kreditförluster	32 662	10 939
Kreditförluster, netto	-6 760	-1 167
Rörelseresultat	25 902	9 772
Skatt på periodens resultat	-2 510	-1 939
Periodens resultat	23 392	7 833

Rapport över totalresultat

1 januari - 30 juni

Tkr

	Jan-Juni 2014	Jan-Juni 2013
Periodens resultat	23 392	7 833
Övrigt totalresultat		
Periodens förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	-13 657	2 881
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	480	-269
Periodens övrigt totalresultat	-13 177	2 612
Periodens totalresultat	10 215	10 445

Balansräkning

Per den 30 juni

Tkr

	Jan-Juni 2014	Jan-Juni 2013
Tillgångar		
Kassa	5 804	7 345
Belåningsbara statsskuldförbindelser	50 158	0
Utlåning till kreditinstitut	411 997	433 184
Utlåning till allmänheten	2 932 843	2 823 874
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	923 639	829 746
Aktier och andelar	12 433	28 913
Immateriella anläggningstillgångar	0	20 363
Materiella tillgångar		
-Inventarier	4 083	5 871
-Byggnader och mark	17 964	14 915
Övriga tillgångar	4 565	6 099
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	16 667	24 206
Summa tillgångar	4 380 153	4 194 516
Skulder, avsättningar och eget kapital		
Skulder till kreditinstitut	5	52
Inlåning från allmänheten	3 921 440	3 748 744
Övriga skulder	5 998	6 896
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	31 983	31 862
Avsättningar		
-Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser	225	6 285
-Uppskjuten skatteskuld	2 110	1 251
Efterställda skulder	45 000	45 000
Summa skulder och avsättningar	4 006 761	3 840 090
Obeskattade reserver	0	5 350
Eget kapital	373 392	349 077
Reservfond	342 651	325 407
Fond för verkligt värde	7 349	15 836
Periodens resultat	23 392	7 833
Summa eget kapital	373 392	349 076
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	4 380 153	4 194 516
Poster inom linjen		
Ställda säkerheter för egna skulder	181	267
Ansvarsförbindelser		
-Garantier	27 499	63 262
-Övriga ansvarsförbindelser	67 281	66 398
Åtaganden	285 226	288 827

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 2014-06-30	Skuld till närstående per 2014-06-30	Erhållen utlåningsränta
Närståenderelation			
Till sparbanken närstående personer och företag	20 697	11 853	312

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.

Kapitalrelationer

Procent	30-jun-14	30-jun-13
Kärnprimärkapitalrelation	12,96	10,79
Primärkapitalrelation	12,96	10,79
Totalkapitalrelation	14,23	12,92

Kapitalbas

Tkr		
Kärnprimärkapital	366 043	309 218
Övrigt primärkapital	0	0
Supplementärkapital	36 000	60 836
Total kapitalbas netto	402 043	370 054

Riskvägt belopp	30-jun-14	30-jun-13
Tkr		
Riskvägt belopp för kreditrisk		
Enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot institut	81 665	110 527
Exponeringar mot företag	1 284 885	1 276 583
Exponeringar mot hushåll	925 836	900 145
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	169 864	223 637
Fallerande exponeringar	39 140	22 627
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	55 774	55 832
Aktieexponeringar	2 515	0
Övriga poster	61 096	77 004
Riskvägt belopp för operativ risk (Basmetoden)	204 009	198 688
Summa riskvägt belopp	2 824 784	2 865 043
Kapitalbaskrav		
Tkr		
Kapitalkrav för kreditrisk	209 662	213 309
Kapitalkrav för operativ risk	16 321	15 895
Summa kapitalbaskrav	225 983	229 204

Mellerud 2014-08-06

Magnus Olsson
Verkställande direktör

Delårsrapporten har varit föremål för granskning av sparbankens revisorer.