

Delårsrapport

Dalslands Sparbank

Januari – Juni 2016

Dalslands
Sparbank



Delårsrapport för Januari – Juni 2016

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. 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 jämfört med samma period år 2015. Den enskilt största förklaringen till detta är att kreditförlusterna minskat jämfört med samma period föregående år. Samtidigt har räntenettet minskat till följd av minskade marginaler medan provisionsintäkterna har ökat. Totalt är dock effekten av räntenettet större än ökningen av provisionsnettot, vilket inneburit att intäkterna minskat. Kostnaderna, exklusive kreditförluster, har i princip hållits konstanta mellan åren.

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 4 882 960 tkr till 4 987 537 tkr. Inlåningen har under samma period stigit med 2 % och uppgår till 4 465 298 tkr medan utlåningen har ökat till 3 175 303 tkr, en ökning med 3 %.

Kapitaltäckningsgrad

Kapitaltäckningsgraden (tillgängligt kapital dividerat med det legala riskvägda beloppet) uppgick per 2016-06-30 till 16,21 %. Sparbankens kapitalbas uppgick till 439 943 tkr (årets vinst är inte medräknad). Det legala riskvägda beloppet uppgick till 2 714 738 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 2016	Jan-Juni 2015
Ränteintäkter	43 653	48 955
Räntekostnader	-7 059	-9 548
Räntenetto	36 594	39 407
Erhållna utdelningar	11	11
Provisionsintäkter	25 035	24 010
Provisionskostnader	-3 633	-3 882
Nettoresultat av finansiella transaktioner	1 716	1 179
Övriga rörelseintäkter	259	208
Summa räntenetto och rörelseintäkter	59 982	60 933
Allmänna administrationskostnader	-32 702	-32 057
Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar	-821	-1 077
Övriga rörelsekostnader	-1 913	-2 111
Summa kostnader före kreditförluster	-35 436	-35 245
Resultat före kreditförluster	24 546	25 688
Kreditförluster, netto	-1 449	-4 323
Rörelseresultat	23 097	21 365
Skatt på periodens resultat	-7 070	-4 683
Periodens resultat	16 027	16 682

Rapport över totalresultat

1 januari - 30 juni

Tkr

	Jan-Juni 2016	Jan-Juni 2015
Periodens resultat	16 027	16 682
Övrigt totalresultat		
Periodens förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	6 280	-4 157
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	316	846
Periodens övrigt totalresultat	6 596	-3 311
Periodens totalresultat	22 623	13 371

Balansräkning

Per den 30 juni

Tkr

	Jan-Juni 2016	Jan-Juni 2015
Tillgångar		
Kassa	5 884	5 500
Belåningsbara statsskuldförbindelser	466 970	318 927
Utlåning till kreditinstitut	300 200	418 064
Utlåning till allmänheten	3 175 303	3 005 773
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	985 368	829 289
Aktier och andelar	10 288	13 141
Materiella tillgångar		
-Inventarier	2 903	2 955
-Byggnader och mark	18 848	19 000
Övriga tillgångar	2 504	4 237
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	19 269	15 528
Summa tillgångar	4 987 537	4 632 414
Skulder, avsättningar och eget kapital		
Skulder till kreditinstitut	10 244	306
Inlåning från allmänheten	4 465 298	4 148 723
Övriga skulder	11 933	11 980
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	16 347	18 698
Avsättningar		
-Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser	745	539
-Uppskjuten skatteskuld	0	1 039
Efterställda skulder	45 000	45 000
Summa skulder och avsättningar	4 549 567	4 226 285
Obeskattade reserver	0	0
Eget kapital	437 970	406 129
Reservfond	413 966	385 791
Fond för verkligt värde	7 977	3 656
Periodens resultat	16 027	16 682
Summa eget kapital	437 970	406 129
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	4 987 537	4 632 414
Poster inom linjen		
Ställda säkerheter för egna skulder	599	434
Ansvarsförbindelser		
-Garantier	28 005	28 044
-Övriga ansvarsförbindelser	39 967	61 575
Åtaganden	298 434	283 887

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 samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25). 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 2016-06-30	Skuld till närstående per 2016-06-30	Erhållen utlåningsränta
Närståenderelation			
Till sparbanken närstående personer och företag	15 199	14 602	195

Avtal och transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor.

Not 3 Kapitaltäckning

Kapitalbas	30-jun-16	30-jun-15
Tkr		
Reservfond	413 966	385 791
Fond för verkligt värde	7 977	3 656
Verifierat resultat	0	16 682
Kärnprimärkapital	421 943	406 129
Tidsbundna förlagslån, efter reduktion	18 000	27 000
Supplementärt kapital	18 000	27 000
Kapitalbas	439 943	433 129

Riskvägt exponeringsbelopp	30-jun-16	30-jun-15
Tkr		
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot institut	60 051	83 666
Exponeringar mot företag	1 195 041	1 191 215
Exponeringar mot hushåll	919 878	911 274
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	192 694	163 784
Fallerande exponeringar	10 053	15 680
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	76 343	60 305
Aktieexponeringar	10 288	13 141
Övriga poster	34 801	47 941
Summa	2 499 149	2 487 006

Riskvägt belopp för operativ risk enligt basmetoden	215 576	217 160
Risnexponeringsbelopp för kreditvärdighetsjustering	13	125
Summa riskvägt exponeringsbelopp	2 714 738	2 704 291
Kapitalkrav	30-jun-16	30-jun-15
Tkr		
Kapitalkrav för kreditrisk	199 940	198 960
Kapitalkrav för operativ risk	17 246	17 373
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering	1	10
Summa kapitalkrav	217 187	216 343
Kapitalrelationer, buffertar mm	30-jun-16	30-jun-15
Kärnprimärkapitalrelation	15,54%	15,02%
Totalkapitalrelation	16,21%	16,02%
Buffertkrav	4,00%	2,50%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	8,21%	8,02%
Totalt internt bedömt kapitalbehov	439 769	399 951

Mellerud 2016-08-23

Magnus Olsson
Verkställande direktör

Delårsrapporten har ej varit föremål för granskning av sparbankens revisor.