



Delårsrapport

Januari – Juni 2017



Delårsrapport för Januari – Juni 2017

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 minskat jämfört med samma period år 2016. Den enskilt största förklaringen till detta är att kreditförlusterna ökat påtagligt jämfört med samma period föregående år. Samtidigt har räntenettot minskat till följd av minskade ränteintäkter på bankens obligationsportfölj medan provisionsintäkterna, och då främst utlåningsprovisionerna, har ökat. Totalt är effekten av ökningen av provisionsnettot större än räntenettot, vilket inneburit att intäkterna totalt har ökat. Kostnaderna, exklusive kreditförluster, har ökat marginellt. Främst är detta en effekt av ökade IT-kostnader.

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 5 122 720 tkr till 5 510 599 tkr. Inlåningen har under samma period stigit med 8 % och uppgår till 4 973 104 tkr medan utlåningen har ökat till 3 368 556 tkr, en ökning med 6 %.

Kapitaltäckningsgrad

Kapitaltäckningsgraden (tillgängligt kapital dividerat med det legala riskvägda beloppet) uppgick per 2017-06-30 till 16,54 %. Sparbankens kapitalbas uppgick till 463 128 tkr (årets vinst är inte medräknad). Det legala riskvägda beloppet uppgick till 2 800 584 tkr.

Sparbankens likviditet

Balansräkningens rad utlåning till kreditinstitut på sid. 3, 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 2017	Jan-Juni 2016
Ränteintäkter	41 863	43 653
Räntekostnader	-7 108	-7 059
Räntenetto	34 755	36 594
Erhållna utdelningar	13	11
Provisionsintäkter	28 832	25 035
Provisionskostnader	-3 500	-3 633
Nettoreultat av finansiella transaktioner	1 002	1 716
Övriga rörelseintäkter	235	259
Summa räntenetto och rörelseintäkter	61 337	59 982
Allmänna administrationskostnader	-33 302	-32 702
Avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar	-908	-821
Övriga rörelsekostnader	-2 365	-1 913
Summa kostnader före kreditförluster	-36 575	-35 436
Resultat före kreditförluster	24 762	24 546
Kreditförluster, netto	-8 752	-1 449
Rörelseresultat	16 010	23 097
Skatt på periodens resultat	-3 574	-7 070
Periodens resultat	12 436	16 027

Rapport över totalresultat

1 januari - 30 juni

Tkr

	Jan-Juni 2017	Jan-Juni 2016
Periodens resultat	12 436	16 027
Övrigt totalresultat		
Periodens förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	1 158	6 280
Skatt hänförlig till komponenter i övrigt totalresultat	-258	316
Periodens övrigt totalresultat	900	6 596
Periodens totalresultat	13 336	22 623

Balansräkning

Per den 30 juni

Tkr

	Jan-Juni 2017	Jan-Juni 2016
Tillgångar		
Kassa	6 237	5 884
Belåningsbara statsskuldförbindelser	625 091	466 970
Utlåning till kreditinstitut	358 531	300 200
Utlåning till allmänheten	3 368 556	3 175 303
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	500 262	985 368
Aktier och andelar	7 061	10 288
Materiella tillgångar		
-Inventarier	2 096	2 903
-Byggnader och mark	20 051	18 848
Övriga tillgångar	602 725	2 504
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	19 989	19 269
Summa tillgångar	5 510 599	4 987 537
Skulder, avsättningar och eget kapital		
Skulder till kreditinstitut	615	10 244
Inlåning från allmänheten	4 973 104	4 465 298
Övriga skulder	7 253	11 933
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	15 178	16 347
Avsättningar		
-Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser	1 131	745
Efterställda skulder	45 000	45 000
Summa skulder och avsättningar	5 042 281	4 549 567
Obeskattade reserver	0	0
Eget kapital	437 970	437 970
Reservfond	450 822	413 966
Fond för verkligt värde	5 060	7 977
Periodens resultat	12 436	16 027
Summa eget kapital	468 318	437 970
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	5 510 599	4 987 537
Poster inom linjen		
Ställda säkerheter för egna skulder	910	434
Ansvarsförbindelser		
-Garantier	31 885	28 044
-Övriga ansvarsförbindelser	40 973	61 575
Åtaganden	349 326	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 2017-06-30	Skuld till närstående per 2017-06-30	Erhållen utlåningsränta
Närståenderelation			
Till sparbanken närstående personer och företag	20 564	13 895	217

Avtal och transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor.

Not 3 Kapitaltäckning

Kapitalbas	30-jun-17	30-jun-16
Tkr		
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>		
Reservfond	450 822	413 966
Fond för verkligt värde	5 060	7 977
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	455 882	421 943
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>		
Värdejustering försiktig värdering	-1 754	0
Kärnprimärkapital	454 128	421 943
Tidsbundna förlagslån, efter reduktion	9 000	18 000
Supplementärt kapital	9 000	18 000
Kapitalbas	463 128	439 943
Riskvägt exponeringsbelopp	30-jun-17	30-jun-16
Tkr		
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot institut	71 752	60 051
Exponeringar mot företag	1 232 048	1 195 041
Exponeringar mot hushåll	915 332	919 878
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	208 424	192 694
Fallerande exponeringar	89 297	10 053
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	25 196	76 343
Aktieexponeringar	7 061	10 288
Övriga poster	37 553	34 801
Summa	2 586 663	2 499 149

Riskvägt belopp för operativ risk enligt basmetoden	213 671	215 576
Risnexponeringsbelopp för kreditvärdighetsjustering	250	13
Summa riskvägt exponeringsbelopp	2 800 584	2 714 738
Kapitalkrav		
Tkr		
Kapitalkrav för kreditrisk	206 933	199 932
Kapitalkrav för operativ risk	17 094	17 246
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering	20	1
Summa kapitalkrav	224 047	217 179
Kapitalrelationer, buffertar mm		
	30-jun-17	30-jun-16
Kärnprimärkapitalrelation	16,22%	15,54%
Totalkapitalrelation	16,54%	16,21%
Buffertkrav	4,50%	4,00%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	8,54%	8,21%
Totalt internt bedömt kapitalbehov	443 073	439 769

Mellerud 2017-08-24

Magnus Olsson
Verkställande direktör

Delårsrapporten har ej varit föremål för granskning av sparbankens revisor.