



Delårsrapport

Januari – Juni 2022

Delårsrapport för Januari – Juni 2022

Verksamhetens art och inriktning

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

Allmänt om verksamheten

Dalslands Sparbanks verksamhet har i grunden präglats av en stabil utveckling. Förändrade ekonomiska förutsättningar genom Rysslands krig mot Ukraina, störningar i globala värdekedjor och extremväder till följd av klimatförändringar har lett till hög inflation, stigande räntor, ökade kreditspreadar (skillnader mellan riskfri ränta och ränta till företag på kapitalmarknaderna) och fallande börser, vilket påverkar Sparbanken på olika sätt. Ökad ränta är i grunden positivt för Sparbanken eftersom en stor överlikviditet behöver placeras via kapitalmarknaden. Ökad ränta gör dessa placeringar mer lönsamma än tidigare. De ökade kreditspreadarna är på samma sätt positiv för Sparbanken på sikt samtidigt som det aktuella innehavet av obligationer minskat i värde med ökade kreditspreadar. Börsfallet under första halvåret 2022 påverkar först och främst våra kunder som sparat i fonder negativt. I förlängningen drabbar detta också Sparbankens intjäning för förmedlade fonder. I denna rapport följer sammanfattande information kring Sparbankens ställning och beredskap att möta oväntade förluster. En mer utförlig analys av Sparbankens risker och beredskap kan fås genom hemsidan, www.dalsbank.se.

Dalslands Sparbanks resultat

Resultatet har ökat jämfört med samma period år 2021. Förklaringarna till detta är ökade intäkter i kombination med konstanta kostnader. På intäktssidan är det framförallt ökat nettoresultat av finansiella transaktioner som, vid en jämförelse med föregående period, bidragit positivt till resultatet. Posten innehåller huvudsakligen orealiserade vinster på Swappar som inhandlats för att säkra räntebunden utlåning. I och med att Swapparna marknadsvärderas, emedan utlåningen inte gör det, uppstår denna positiva pluspost. Övriga skillnader är ett ökat räntenetto och ett minskat provisionsnetto. Det minskade provisionsnettot härrör sig främst till minskade värdepappersprovisioner på en fallande börs samt minskade marginaler i den till Swedbank Hypotek AB förmedlade utlåningen. På kostnadssidan redovisas på totalen oförändrade kostnader jämfört med föregående period, med mindre avvikelser mellan olika kostnadsslag.

Såvitt avser kreditförluster så har de sämre förutsättningarna för svensk ekonomi till följd av efterdyningar till Covid -19, hög inflation samt Rysslands krig mot Ukraina inneburit att Sparbanken tagit höjd för kommande ökade kreditförluster genom reserveringar för väntade framtida förluster.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

I Sparbankens verksamhet uppstår olika typer av risker som till exempel kreditrisker, marknadsrisker, likviditetsrisker och operativa risker. I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten har Sparbankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i Sparbanken, fastställt policyer och instruktioner för verksamheten. Dessa policyer

och instruktioner revideras och fastställs årligen. Riskhanteringsystemet ska innehålla de strategier, processer och rapporteringsrutiner som är nödvändiga för att fortlöpande kunna identifiera, mäta, hantera, kontrollera och rapportera de risker som verksamheten är förknippad med. Sparbanken ska vidare införa de metoder och rutiner som krävs för att hantera de risker som hänför sig till Sparbankens verksamhet. Risktagandet i Sparbanken ska vara lågt och begränsas inom ramen för vad som är ekonomiskt hållbart kopplat till Sparbankens kapitalbuffert och långsiktiga kapitalmål. Styrelsen har fastställt en särskild policy som beskriver den riskaptit som ska forma Sparbankens verksamhet och därutöver sätts risklimiter inom olika riskområden. Riskerna följs upp, analyseras och rapporteras av ansvariga för riskkontroll respektive funktionen för regelefterlevnad till styrelse och VD.

Kombinationen höga elpriser, höjda räntor, ökande priser på mat och höjda drivmedelspriser kommer att få stort genomslag på Sparbankens kunder, såväl privatkunder som företag. Sparbankens strategi är att fortsätta diskutera med enskilda kunder för att hitta bästa möjliga lösningar för var och en. Till dags dato får noteras att Sparbanken inte märkt av annat än marginella effekter av förändringarna, men det finns samtidigt en beredskap och en pågående diskussion med ett flertal av Sparbankens kunder. Ovanstående kombination av faktorer kan också sannolikt försätta Sverige och stora delar av Världen i en sämre konjunktur framöver.

Sparbanken började 2018 tillämpa nya metoder och principer för redovisning av förväntade kreditförluster (IFRS 9). De nya principerna och metoderna tar sikte på att förutspå och mäta vilka kreditförluster som kan tänkas uppkomma i framtiden för den befintliga utlåningen både utifrån information som är känd per balansdagen och utifrån skattningar av framtida scenarion. Sparbankens rutin för reserveringar av förväntade kreditförluster bygger på att kunderna löpande åsätts uppdaterade riskklassificeringar. Utifrån dessa riskbedömningar arbetar Sparbanken med åtgärdsplaner med prioritering på de kunder som uppvisar förhöjd kreditrisk.

Sparbanken följer löpande den makroekonomiska utvecklingen. Detta inkluderar att definiera framåtblickande makroekonomiska scenarier för olika portföljsegment och en översättning av dessa till makroekonomiska prognoser. De makroparametrar som har störst betydelse för utvecklingen av förväntade kreditförluster för Sparbanken utgörs av förändringar i BNP, arbetslöshet, huspriser samt det allmänna ränteläget. I tabellen nedan beskrivs de prognoser av makroparametrar som beräkningarna av förväntade kreditförluster baserade sig på i bokslutet 30 juni 2022 jämfört med de antaganden som tillämpades i årsbokslutet 2021. Prognoserna nedan återspeglar de basscenario som använts och som utgår från publikationen Swedbank Economic Outlook som utfärdades 6 april 2022.

%	<u>30-jun-22</u>		<u>31-dec-21</u>		
	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>
BNP-tillväxt	2,8	2,1	4,8	3,3	2,1
Inflation	5,1	3,5	2,2	2,4	1,9
Arbetslöshet	7,3	6,8	8,8	7,5	6,9
Riksbanksränta	1,00	1,50	0,00	0,00	0,25

Utöver ovanstående basscenarion används också ett positivt respektive ett negativt scenario tillsammans med basscenariona. I de sannolikhetsviktade beräkningarna av förväntade kreditförluster har basscenariot fått en vikt på 66,6% (oförändrad sedan 31 december 2021).

Det negativa respektive positiva scenariot har viktats med 16,7% vardera (oförändrad sedan 31 december 2021).

Sparbankens kreditförluster netto avser utlåning till allmänheten och var under halvåret negativa med en kreditförlust om 1 411 tkr (återvinning 1 247 tkr motsvarande period 2021). Den totala reserveringsgraden har ökat från 0,6% till 0,7% under halvåret. Kreditförlustnivån (dvs. kreditförluster netto dividerat med utlåning till allmänheten) under perioden är en förlust på 0,035%, jämfört med en återvinning för motsvarande period förra året. De ökade reserveringarna under perioden för förväntade kreditförluster förklaras främst av följande faktorer:

- Negativ utveckling av makroparametrar enligt ovan, påverkar förlustreserver i form av Låneåtagande och finansiella garantiavtal (se not 6). Sparbankens bedömning av reserveringsbehovet med avseende på inverkan av framtida utveckling av makroparametrar grundar sig på en förväntan om en fortsatt osäkerhet kring konjunktur och omvärldsfaktorer under andra halvåret 2022.
- Minskning av kreditrisk för specifika engagemang, dvs. engagemang som överförts från steg 1 till steg 2 (se not 7). Exempel på de kriterier som Sparbanken använder för att avgöra om en betydande ökning av kreditrisk skett i ett engagemang är att risken för fallissemang ökat betydligt sedan engagemanget inleddes eller att låntagaren är mer än 30 dagar sen i betalningar. Beviljande av amorteringsfrihet som regelmässigt lämnats betraktas dock inte som ett kriterium för att en betydande ökning av kreditrisk ägt rum.
- Andelen kreditförsämrade lån, dvs. engagemang som ingår i steg 3 (se not 7) har minskat sedan årsskiftet. Andelen kreditförsämrade lån i förhållande till den totala utlåningen till allmänheten uppgår till 0,17% (0,3% 31 december 2021).

Den sektor där förlustreserverna minskat mest är Byggnadsverksamhet (-3 911 tkr). De sektorer som har ökat mest är Företagstjänster (+6 637 tkr), Offentliga tjänster och samhällsservice (+4 052 tkr) och Hotell och restaurang (+2 039 tkr).

Eftersom de just beskrivna reserveringarna för förväntade kreditförluster baserat sig på Sparbankens bedömning och prognos över den framtida utvecklingen av ett antal olika faktorer, så kännetecknas bedömningarna och reserverna av en hög grad av osäkerhet. Det framtida utfallet av konstaterade kreditförluster kan komma att överstiga eller understiga de reserver som redovisats under halvåret. Det bör noteras att nettoresultatet av under perioden konstaterade kreditförluster och återvinningar på tidigare konstaterade kreditförluster är negativt och uppgår till -95 tkr. För ytterligare information om redovisade kreditförluster, se resultaträkningen och noterna 6 och 7.

Såvitt avser kreditrisker, förutom osäkerheten kring Covid -19 och konjunkturutvecklingen, har Sparbanken under flera år reducerat dessa och i dagsläget finns inga materiella återstående risker som inte är beaktade i följande delårsrapport. Sparbanken har dock inga indikatorer från enskilda engagemang som tyder på ökade kreditförluster under kommande halvår.

Bland marknadsrisker är ränterisken den största risken för Sparbanken. En höjd ränta skulle innebära att Sparbankens placeringar i fastförräntade tillgångar skulle minska i värde. Samtidigt skulle en höjd ränta öka möjligheterna till avkastning på lågrisk obligationer på marknaden, vilket skulle få positiva effekter för resultatet.

ÖPPEN

Bland de operativa riskerna är just nu bedrägeri mot Sparbankens kunder den mest allvarliga. Personer som ringer upp kunder och utger sig för att vara från Sparbanken eller från någon myndighet försöker förmå Sparbankkunder att lämna ut koder eller använda sitt mobila Sparbank-id. Sparbanken, liksom övriga banker, arbetar på flera sätt mot denna typ av bedrägerier både med informationskampanjer och genom olika tekniska förbättringar.

Såvitt avser den fortsatta utvecklingen under år 2022 så bedömer Sparbanken att kommande halvår kommer att generera lägre resultat än 2022 års första halvår främst till följd av lägre nettoresultat av finansiella transaktioner och lägre provisionsnetto, men med ett räntenetto som väntas stiga markant.

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 6 913 767 tkr till 7 224 326 tkr. Inlåningen har under samma period stigit med 5 % och uppgår till 6 577 280 tkr medan utlåningen uppgår till 4 028 355 tkr, vilket är en minskning med 3 % jämfört med periodens början.

Kapitaltäckningsgrad

Kapitaltäckningsgraden (tillgängligt kapital dividerat med det legala riskvägda beloppet) uppgick per 2022-06-30 till 18,13 %. Kapitaltäckningsgraden är i nivå med halvårsskiftet 2021 men klart lägre än för helåret 2021. Minskningen av kapitaltäckningsgrad beror dels på orealiserade förluster i bankens värdepappersinnehav som reducerar kapitalbasen och dels på en ökning av de riskvägda tillgångarna till följd av obligationsförvärv under första halvåret. Sparbankens kapitalbas uppgick till 567 503 tkr (årets vinst är inte medräknad). Det legala riskvägda beloppet uppgick till 3 130 958 tkr.

Sparbankens likviditet

Balansräkningens rad utlåning till kreditinstitut, visar Sparbankens beredskap för t.ex. ökad kreditefterfrågan, minskad inlåning eller investeringar. Därutöver har Sparbanken stor likviditet som visas av raderna belåningsbara statskuldförbindelser samt obligationer och andra räntebärande värdepapper. Sparbanken har inga planer som materiellt förändrar den starka likviditetssituationen.

Resultaträkning, tkr

	Jan-Juni 2022	Jan-Juni 2021
Ränteintäkter	51 038	49 782
Räntekostnader	-8 062	-5 603
Räntenetto	42 976	44 179
Erhållna utdelningar	2 921	1 457
Provisionsintäkter	30 932	32 354
Provisionskostnader	-3 904	-3 151
Nettoresultat av finansiella transaktioner	34 615	4 418
Övriga rörelseintäkter	548	340
Summa räntenetto och rörelseintäkter	108 088	79 597
Allmänna administrationskostnader	-42 171	-41 714
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar	-859	-825
Övriga rörelsekostnader	-2 597	-3 088
Summa kostnader före kreditförluster	-45 627	-45 627
Resultat före kreditförluster	62 461	33 970
Kreditförluster, netto	-1 411	1 247
Rörelseresultat	61 050	35 217
Skatt på periodens resultat	-12 387	-7 431
Periodens resultat	48 663	27 786

Balansräkning, tkr

	30-jun-22	30-jun-21	31-dec-21
Tillgångar			
Kassa	5 422	2 546	2 440
Belåningsbara statsskuldförbindelser	610 932	620 734	619 793
Utlåning till kreditinstitut	299 636	261 232	250 219
Utlåning till allmänheten	4 028 355	4 183 325	4 154 090
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	1 140 708	640 834	704 218
Aktier och andelar	35 107	35 284	39 254
Derivat	39 954	349	5 543
Materiella tillgångar			
-Inventarier	3 547	3 259	3 027
-Byggnader och mark	19 583	19 913	19 631
Aktuell skattefordran	5 291	1 021	0
Övriga tillgångar	1 011 729	938 980	1 092 352
Uppskjuten skattefordran	921	1 000	1 179
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	23 141	22 237	22 021
Summa tillgångar	7 224 326	6 730 714	6 913 767
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	661	0	0
Inlåning från allmänheten	6 577 280	6 113 482	6 271 788
Derivat	0	0	0
Övriga skulder	6 763	6 082	6 367
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	18 238	16 040	10 286
Avsättningar			
-Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser	873	948	1 088
-Övriga avsättningar	2 517	2 419	2 538
Summa skulder och avsättningar	6 606 332	6 138 971	6 292 067
Eget kapital			
Reservfond	618 563	566 820	566 820
Fond för verkligt värde	-49 232	-2 863	2 137
Periodens resultat	48 663	27 786	52 743
Summa eget kapital	617 994	591 743	621 700
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	7 224 326	6 730 714	6 913 767

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 9 kap. och FFFS 2008:25 8 kap. dvs i enlighet med s.k. lagbegränsad IFRS. Samma redovisningsprinciper har tillämpats som i den senaste årsredovisningen.

Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS.

Beslutade ändringar i IFRS bedöms inte påverka Sparbankens tillämpade redovisningsprinciper på ett väsentligt sätt.

Not 2 Räntenetto, tkr

	Jan-Juni 2022	Jan-Juni 2021
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	332	295
Utlåning till allmänheten	46 064	46 844
Räntebärande värdepapper	4 783	2 914
Övriga	-141	-271
Summa	51 038	49 782
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-1 213	-568
Inlåning från allmänheten	-6 772	-4 999
- varav kostnad för insättningsgaranti	-4 500	-2 900
Övriga	-77	-36
Summa	-8 062	-5 603
Summa räntenetto	42 976	44 179

Not 3 Provisionsintäkter, tkr

	Jan-Juni 2022	Jan-Juni 2021
Betalningsförmedlingsprovisioner	3 834	3 576
Utlåningsprovisioner	10 890	12 700
Inlåningsprovisioner	4 334	4 400
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	48	49
Värdepappersprovisioner	8 420	8 704
Övriga provisioner	3 406	2 925
Summa	30 932	32 354

Not 4 Provisionskostnader, tkr

	Jan-Juni 2022	Jan-Juni 2021
Betalningsförmedlingsprovisioner	-2 445	-2 261
Värdepappersprovisioner	-943	-460
Övriga provisioner	-516	-430
Summa	-3 904	-3 151

Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner, tkr

	Jan-Juni 2022	Jan-Juni 2021
Räntebärande värdepapper	0	1 047
Andra finansiella instrument		
Derivat	34 410	1 605
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat överfört till periodens resultat	-362	1 157
Valutakursförändringar	567	609
Summa	34 615	4 418

Not 6 Kreditförluster, netto tkr

	Jan - Juni 2022	Jan-Juni 2021
Lån till upplupet anskaffningsvärde		
Förändring reserveringar - stadie 1	-970	575
Förändring reserveringar - stadie 2	-4 173	1 342
Förändring reserveringar - stadie 3	3 664	-1 434
Förändring reserveringar - upplupna räntor	141	271
Summa	-1 338	754
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-183	-10
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	88	219
Summa	-95	209
Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	-1 433	963
Låneåtagande och finansiella garantiavtal		
Förändring reserveringar - stadie 1	-163	28
Förändring reserveringar - stadie 2	108	122
Förändring reserveringar - stadie 3	77	134
Summa	22	284
Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal	22	284
Summa kreditförluster	-1 411	1 247

Not 7 Utlåning till allmänheten

Förändringar i redovisat bruttovärde och förlustreserver

Tkr	Ej kreditförsämrade		Kreditförsämrade		Totalt
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3		
Redovisat bruttovärde					
Ingående balans per 1 januari 2022	3 877 576	290 910	12 569		4 181 055
Utgående balans per 30 juni 2022	3 782 203	267 782	6 814		4 056 799
Förlustreserver					
Ingående balans per 1 januari 2022	1 452	19 427	6 086		26 965
Nya finansiella tillgångar	348	68	75		491
Bortbokade finansiella tillgångar	-111	-268	-266		-645
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	42	-327	331		46
Förändringar i makroekonomiska scenarier	921	1 097	29		2 047
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)		3 364			3 364
Förändringar pga uppdaterade modeller					
Överföringar mellan steg under perioden					
från stadie 1 till stadie 2	-170	673			503
från stadie 1 till stadie 3			104		104
från stadie 2 till stadie 1	35	-302			-267
från stadie 2 till stadie 3		-94	433		339
från stadie 3 till stadie 2		75	-4 170		-4 095
från stadie 3 till stadie 1	1		-66		-65
Övrigt	-95	-113	-135		-343
Utgående balans per 30 juni 2022	2 423	23 600	2 421		28 444
Bokfört värde					
Ingående balans per 1 januari 2022	3 876 124	271 483	6 483		4 154 090
Utgående balans per 30 juni 2022	3 779 780	244 182	4 393		4 028 355
Redovisa bruttovärde					
Ingående balans per 1 januari 2021	3 718 685	336 348	66 465		4 121 498
Utgående balans per 30 juni 2021	3 832 656	298 114	75 224		4 205 994
Förlustreserver					
Ingående balans per 1 januari 2021	2 303	10 009	10 839		23 151
Nya finansiella tillgångar	-275	-43	-28		-346
Bortbokade finansiella tillgångar	68	179	337		584
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	125	705	-10		820
Förändringar i makroekonomiska scenarier	483	544	-4		1 023
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)					0
Förändringar pga uppdaterade modeller					0
Överföringar mellan steg under perioden					
från stadie 1 till stadie 2	145	-523	-33		-411
från stadie 1 till stadie 3					0
från stadie 2 till stadie 1	-39	260			221
från stadie 2 till stadie 3		556	-1 467		-911
från stadie 3 till stadie 2		-11	39		28
från stadie 3 till stadie 1					0
Övrigt	-1 083	-3 008	2 601		-1 490
Utgående balans per 30 juni 2021	1 727	8 668	12 274		22 669
Bokfört värde					
Ingående balans per 1 januari 2021	3 716 382	326 339	55 626		4 098 347
Utgående balans per 30 juni 2021	3 830 929	289 446	62 950		4 183 325

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning

2022-06-30

<i>Tkr</i>	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
Utlåning till allmänheten			
Privatpersoner	962 451	2 779	959 672
Jordbruk, skogsbruk och fiske	1 459 781	2 087	1 457 694
Tillverkningsindustri	73 957	267	73 690
Offentliga tjänster och samhällsservice	206 389	6 274	200 115
Byggnadsverksamhet	396 435	3 841	392 594
Handel	129 387	491	128 896
Transport	37 274	142	37 132
Hotell och restaurang	33 816	4 129	29 687
Informationsteknologi	8 301	46	8 255
Fastighetsförvaltning	526 835	1 169	525 666
Bostadsrättsföreningar	53 097	6	53 091
Företagstjänster	91 733	7 052	84 681
Övrig företagsutlåning	77 343	161	77 182
Summa utlåning till allmänheten	4 056 799	28 444	4 028 355

2021-06-30

	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
Utlåning till allmänheten			
Privatpersoner	1 032 737	4 412	1 028 325
Jordbruk, skogsbruk och fiske	1 446 657	2 315	1 444 342
Tillverkningsindustri	67 684	181	67 503
Offentliga tjänster och samhällsservice	217 068	2 222	214 846
Byggnadsverksamhet	374 542	5 542	369 000
Handel	139 461	4 402	135 059
Transport	37 634	86	37 548
Hotell och restaurang	40 912	2 090	38 822
Informationsteknologi	13 532	18	13 514
Fastighetsförvaltning	619 312	867	618 445
Bostadsrättsföreningar	54 888	3	54 885
Företagstjänster	118 223	415	117 808
Övrig företagsutlåning	43 344	116	43 228
Summa utlåning till allmänheten	4 205 994	22 669	4 183 325

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie

Tkr	2022-06-30	2021-06-30
Utlåning till allmänheten, privatkunder		
<i>Stadie 1</i>		
Redovisat bruttovärde	2 890 536	2 864 337
Förlustreserver	-1 382	-938
Bokfört värde	2 889 154	2 863 399
<i>Stadie 2</i>		
Redovisat bruttovärde	156 328	231 300
Förlustreserver	-8 237	-4 694
Bokfört värde	148 091	226 606
<i>Stadie 3</i>		
Redovisat bruttovärde	3 856	17 340
Förlustreserver	-1 841	-3 363
Bokfört värde	2 015	13 977
Totalt bokfört värde	3 039 260	3 103 982
Utlåning till allmänheten, företagskunder		
<i>Stadie 1</i>		
Redovisat bruttovärde	891 577	968 320
Förlustreserver	-1 041	-790
Bokfört värde	890 536	967 530
<i>Stadie 2</i>		
Redovisat bruttovärde	111 544	66 814
Förlustreserver	-15 363	-3 974
Bokfört värde	96 181	62 840
<i>Stadie 3</i>		
Redovisat bruttovärde	2 958	57 883
Förlustreserver	-580	-8 910
Bokfört värde	2 378	48 973
Totalt bokfört värde	989 095	1 079 343
Totalt		
Redovisat bruttovärde stadie 1	3 782 113	3 832 657
Redovisat bruttovärde stadie 2	267 872	298 114
Redovisat bruttovärde stadie 3	6 814	75 223
Totalt redovisat värde, brutto	4 056 799	4 205 994
Förlustreserver stadie 1	-2 423	-1 728
Förlustreserver stadie 2	-23 600	-8 668
Förlustreserver stadie 3	-2 421	-12 273
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	4 028 355	4 183 325
Andel stadie 3 lån, brutto %	0,17%	1,79%
Andel stadie 3 lån, netto %	0,11%	1,50%
Förlustreserver kvot stadie 1 lån	0,06%	0,05%
Förlustreserver kvot stadie 2 lån	8,81%	2,91%

Not 8 Finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångar och skulder 2022-06-30

Tkr	Redovisat värde					Verkligt värde	
	Verkligt värde	Initialt Verkligt värde (tvingande)	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via Skuld-instrument	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Eget kapital-instrument	Totalt
Kassa			5 422				5 422
Belåningsbara statsskuldförbindelser				610 932			610 932
Utlåning till kreditinstitut			299 636				299 636
Utlåning till allmänheten			4 028 355				4 028 355
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				1 140 708			1 140 708
Aktier och andelar						35 106	35 106
Övriga tillgångar	40 207		1 017 687				1 057 894
Upplupna intäkter och förutbetalda kostnader			23 141				23 141
Summa	-	40 207	5 374 241	1 751 640	35 106	7 201 194	
Skulder till kreditinstitut			661				661
Inlåning från allmänheten			6 577 280				6 577 280
Övriga skulder			6 763				6 763
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			18 238				18 238
Avsättningar			3 390				3 390
Summa	-	-	6 606 332	-	-	6 606 332	

Finansiella tillgångar och skulder
2021-06-30

<i>Tkr</i>	Redovisat värde					Verkligt värde
	Verkligt värde		Upplupet anskaffnings- värde	Verkligt värde via övrigt totalresultat		Totalt
<i>Tkr</i>	Verkligt värde (tvingande)	Initialt identifierade till verkligt värde		Skuld- instrument	Eget kapital- instrument	
Kassa			2 546			2 546
Belåningsbara statsskuldförbindelser				620 734		620 734
Utlåning till kreditinstitut			261 232			261 232
Utlåning till allmänheten			4 183 325			4 183 325
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				640 834		640 834
Aktier och andelar	625				34 659	35 284
Övriga tillgångar		349	941 001			941 350
Upplupna intäkter och förutbetalda kostnader			22 237			22 237
Summa	625	349	5 410 341	1 261 568	34 659	6 707 542
Skulder till kreditinstitut				–		–
Inlåning från allmänheten			6 113 481			6 113 481
Övriga skulder			6 082			6 082
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			16 040			16 040
Avsättningar			3 367			3 367
Summa	–	–	6 138 970	–	–	6 138 970

Not 9 Närstående

Sparbanken har närståenderelation med bankens styrelsemedlemmar.

Sammanställning över närståendetransaktioner, tkr

	Fordran på närstående per 2022-06-30	Skuld till närstående per 2022-06-30	Erhållen utlånings- ränta
Närståenderelation			
Till sparbanken närstående personer och företag	14 313	4 807	86

Avtal och transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor.

Not 10 Kapitaltäckning

Kapitalbas, tkr	30-jun-22	30-jun-21
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>		
Reservfond	618 563	566 820
Fond för verkligt värde	-49 232	-2 863
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	569 331	563 957
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>		
Värdejustering försiktig värdering	-1 827	-1 297
Kärnprimärkapital	567 504	562 660
Tidsbundna förlagslån, efter reduktion	0	0
Supplementärt kapital	0	0
Kapitalbas	567 504	471 675
Riskvägt exponeringsbelopp, tkr	30-jun-22	30-jun-21
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot institut	154 584	105 665
Exponeringar mot företag	1 020 382	1 278 488
Exponeringar mot hushåll	830 568	1 010 203
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	706 980	341 030
Fallerande exponeringar	5 532	24 760
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	18 526	18 763
Aktieexponeringar	35 106	35 284
Övriga poster	78 617	35 210
Summa	2 850 295	2 849 403

Riskvägt belopp för operativ risk enligt basmetoden	233 838	214 958
Riskexponeringsbelopp för kreditvärdighetsjustering	46 825	9 700
Summa riskvägt exponeringsbelopp	3 130 958	3 074 061
Kapitalkrav, tkr		
Kapitalkrav för kreditrisk	228 024	227 952
Kapitalkrav för operativ risk	18 707	17 197
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering	3 746	776
Summa kapitalkrav	250 477	245 925
Totalt internt bedömt kapitalbehov	507 014	478 226

		2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30
	Tillgänglig kapitalbas (belopp)			
1	Kärnprimärkapital	567 503	619 332	562 660
2	Primärkapital	567 503	619 332	562 660
3	Totalt kapital	567 503	619 332	562 660
	Riskvägda exponeringsbelopp			
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	3 130 958	2 730 937	3 074 062
	Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	18,13%	22,68%	18,30%
6	Primärkapitalrelation (i %)	18,13%	22,68%	18,30%
7	Total kapitalrelation (i %)	18,13%	22,68%	18,30%
	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	1,00%	-	-
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	1,00%	-	-
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	1,00%	-	-
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9,00%	8,00%	8,00%
	Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	0,00%	0,00%	0,00%
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	-	-	-
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)	-	-	-
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-	-
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-	-
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	11,50%	10,50%	10,50%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	9,13%	14,68%	10,30%
	Bruttosoliditetsgrad			
13	Totalt exponeringsmått	7 514 455	7 193 039	6 981 366
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	7,55%	8,61%	8,06%
	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)			
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)	1,20%	-	-
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	1,20%	-	-
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	4,20%	3,00%	3,00%
	Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)			
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	0,00%	-	-
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	4,20%	3,00%	3,00%
	Likviditetstäckningskvot			
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	770 582	776 891	722 689
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	573 248	550 862	535 278
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	837 102	815 253	799 766
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	143 312	137 716	133 820
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	538%	564%	540%
	Stabil nettofinansieringskvot			
18	Total tillgänglig stabil finansiering	6 493 175	6 292 496	6 069 518
19	Totalt behov av stabil finansiering	4 565 979	4 908 317	4 264 232
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	142%	128%	142%

Delårsrapporten har ej varit föremål för granskning av sparbankens revisor.
Mellerud 2022-08-25

Magnus Olsson
Verkställande direktör