



# Delårsrapport

Januari – Juni 2018



# Delårsrapport för Januari – Juni 2018

## 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](http://www.dalsbank.se).

## Dalslands Sparbanks resultat

Resultatet har ökat jämfört med samma period år 2017. Den enskilt största förklaringen till detta är att kreditförlusterna minskat påtagligt jämfört med samma period föregående år. Minskningen är resultatet av att banken de senaste åren arbetat aktivt med att minska den sammantagna kreditrisken. En för resultatet negativ faktor är att räntenettet samtidigt minskat till följd av minskade marginaler i utlåningen och minskade ränteintäkter på bankens obligationsportfölj. Därutöver har banken ökat likviditeten, dvs. skillnaden mellan inlåningen och utlåningen i banken. Denna likviditet är till övervägande del placerad i värdepapper med hög kreditvärdighet, vilket ger låg eller ingen avkastning. Provisionsintäkterna, och då främst utlåningsprovisionerna, har ökat något till följd av ökade volymer. Intäkterna totalt har minskat till följd av att minskningen av räntenettet är större än ökningen av provisionsintäkterna.

Personalkostnaderna har ökat påtagligt, vilket är en effekt av att banken ökat antalet arbetade timmar för att möta den mycket stora efterfrågan på banktjänster med personlig service som vi för närvarande har i hela banken. Våra konkurrenters kontorsnedläggningar i bankens verksamhetsområde har bidragit till ett mycket högt tryck på bankens kontor och ytterligare personalförstärkningar är sannolik under kommande halvår. Övriga kostnadsposter har minskat.

## Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

Dalslands Sparbank har flera olika risker i verksamheten. Huvuddelen av dessa utgörs av kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Såvitt avser kreditrisker har banken under flera år reducerat dessa och i dagsläget finns inga materiella återstående risker som inte är beaktade i följande delårsrapport. Banken har inga indikatorer som tyder på ökade kreditförluster under kommande halvår. Bland marknadsrisker är ränterisken den enda materiella risken för banken, och en höjd ränta skulle innebära att bankens placeringar i fastförräntade tillgångar skulle minska i värde. Samtidigt bedömer banken att en höjd ränta skulle minska den för banken negativa ränteskillnaden mellan kostnaden för inlåning och kostnaden för att placera likviditet mot hög kreditvärdighet. Sammantaget bedömer därför banken att en höjd ränta skulle få en positiv inverkan på

bankens resultat. Bland de operativa riskerna är just nu bedrägeri mot bankkunder den mest allvarliga. Personer som ringer upp kunder och utger sig för att vara från banken eller från någon myndighet försöker förmå bankkunder att lämna ut koder eller använda sitt mobila Bank-id. Sparbanken, liksom övriga banker, arbetar på flera sätt mot denna typ av bedrägerier.

Såvitt avser den fortsatta utvecklingen under år 2018 så bedömer banken att kommande halvår kommer att generera något högre resultat än 2018 års första halvår.

## **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 5 638 177 tkr till 5 829 628 tkr. Inlåningen har under samma period stigit med 4 % och uppgår till 5 274 925 tkr medan utlåningen uppgår till 3 274 548 tkr, vilket är oförändrat jämfört med periodens början.

## **Kapitaltäckningsgrad**

Kapitaltäckningsgraden (tillgängligt kapital dividerat med det legala riskvägda beloppet) uppgick per 2018-06-30 till 18,61 %. Sparbankens kapitalbas uppgick till 471 675 tkr (årets vinst är inte medräknad). Det legala riskvägda beloppet uppgick till 2 535 021 tkr.

## **Sparbankens likviditet**

Balansräkningens rad utlåning till kreditinstitut på sid. 3, visar Sparbankens beredskap för t.ex. ökad kreditefterfrågan, minskad inlåning eller investeringar. Därutöver har banken stor likviditet som visas av raderna belåningsbara statsskuldförbindelser och obligationer och andra räntebärande värdepapper. Banken har inga planer som förändrar likviditetssituationen.

## Resultaträkning, tkr

	Jan-Juni 2018	Jan-Juni 2017
Ränteintäkter	38 788	41 863
Räntekostnader	-7 075	-7 108
<b>Räntenetto</b>	<b>31 713</b>	<b>34 755</b>
Erhållna utdelningar	13	13
Provisionsintäkter	29 407	28 832
Provisionskostnader	-3 269	-3 500
Nettoreultat av finansiella transaktioner	797	1 002
Övriga rörelseintäkter	451	235
<b>Summa räntenetto och rörelseintäkter</b>	<b>59 112</b>	<b>61 337</b>
Allmänna administrationskostnader	-37 209	-33 302
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar	-719	-908
Övriga rörelsekostnader	-2 040	-2 365
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>	<b>-39 968</b>	<b>-36 575</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>	<b>19 144</b>	<b>24 762</b>
Kreditförluster, netto	-1 962	-8 752
<b>Rörelseresultat</b>	<b>17 182</b>	<b>16 010</b>
Skatt på periodens resultat	-3 398	-3 574
<b>Periodens resultat</b>	<b>13 784</b>	<b>12 436</b>

## Balansräkning, tkr

	30-jun-18	30-jun-17	31-dec-17
<b>Tillgångar</b>			
Kassa	3 064	6 237	4 057
Belåningsbara statsskuldförbindelser	403 654	625 091	624 440
Utlåning till kreditinstitut	432 754	358 531	394 349
Utlåning till allmänheten	3 274 548	3 368 556	3 273 611
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	388 422	500 262	487 405
Aktier och andelar	7 023	7 061	7 030
Materiella tillgångar			
-Inventarier	2 605	2 096	2 465
-Byggnader och mark	19 724	20 051	19 957
Övriga tillgångar	1 271 830	602 725	804 819
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	26 004	19 989	20 044
<b>Summa tillgångar</b>	<b>5 829 628</b>	<b>5 510 599</b>	<b>5 638 177</b>
<b>Skulder, avsättningar och eget kapital</b>			
Skulder till kreditinstitut	6	615	7
Inlåning från allmänheten	5 274 925	4 973 104	5 092 897
Övriga skulder	5 346	7 253	5 055
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	16 150	15 178	10 400
Avsättningar	1 997	1 131	1 377
Efterställda skulder	45 000	45 000	45 000
<b>Summa skulder och avsättningar</b>	<b>5 343 424</b>	<b>5 042 281</b>	<b>5 154 736</b>
<b>Obeskattade reserver</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Reservfond	469 322	450 822	450 822
Fond för verkligt värde	3 098	5 060	4 178
Periodens resultat	13 784	12 436	28 441
<b>Summa eget kapital</b>	<b>486 204</b>	<b>468 318</b>	<b>483 441</b>
<b>Summa skulder, avsättningar och eget kapital</b>	<b>5 829 628</b>	<b>5 510 599</b>	<b>5 638 177</b>

## 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).

### Ändrade redovisningsprinciper föranledda av nya eller ändrade IFRS.

Under räkenskapsåret har banken förändrat sina principer för klassificering och värdering samt nedskrivningar av finansiella tillgångar till följd av att IFRS 9 trädde i kraft per den 1 januari 2018.

Även IFRS 15 trädde i kraft den 1 januari 2018. Standarden innehåller en samlad modell för intäcksredovisning avseende kundkontrakt som inte omfattas av andra standarder. Standarden har inte inneburit några förändringar i redovisningsprinciper för intäcksredovisning.

### Kvantitativ påverkan av införandet av IFRS 9

Övergången till redovisning enligt IFRS 9 har genomförts i öppningsbalansen till räkenskapsåret 2018. När det gäller vilken kvantitativ påverkan som de nya redovisningsprinciperna har fått, se nedan tabell.

Tkr	IAS 39 bokfört värde 31-dec-17	Justerings- poster	IFRS 9 bokfört värde 01-jan-18
<b>Tillgångar</b>			
Kassa	4 057		4 057
Belåningsbara statsskuldförbindelser	624 440		624 440
Utlåning till kreditinstitut	394 349		394 349
Utlåning till allmänheten	3 273 611	-11 404	3 262 207
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	487 405		487 405
Aktier och andelar	7 030		7 030
Materiella tillgångar	22 422		22 422
Övriga tillgångar	804 819	2 464	807 283
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	20 044		20 044
<b>Summa tillgångar</b>	<b>5 638 177</b>	<b>-8 940</b>	<b>5 629 237</b>
<b>Skulder och eget kapital</b>			
Skulder till kreditinstitut	7		7
Inlåning från allmänheten	5 092 897		5 092 897
Övriga skulder	5 055		5 055
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	10 400		10 400
Avsättningar	1 377	201	1 578
Efterställda skulder	45 000		45 000
<b>Summa skulder</b>	<b>5 154 736</b>		<b>5 154 937</b>
Eget kapital	483 441	-9 141	474 300
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>5 638 177</b>	<b>-8 940</b>	<b>5 629 237</b>

## Not 2 Räntenetto, tkr

	Jan-Juni 2018	Jan-Juni 2017
<b>Ränteintäkter</b>		
Utlåning till kreditinstitut	21	3
Utlåning till allmänheten	37 525	39 643
Räntebärande värdepapper	1 534	2 217
Övriga	-292	0
<b>Summa</b>	<b>38 788</b>	<b>41 863</b>
<b>Räntekostnader</b>		
Skulder till kreditinstitut	-1 075	-265
Inlåning från allmänheten	-4 199	-5 040
- varav kostnad för insättningsgaranti	-2 250	-2 250
Efterställda skulder	-1 655	-1 465
Övriga	-146	-338
<b>Summa</b>	<b>-7 075</b>	<b>-7 108</b>
<b>Summa räntenetto</b>	<b>31 713</b>	<b>34 755</b>

## Not 3 Provisionsnetto, tkr

	Jan-Juni 2018	Jan-Juni 2017
<b>Provisionsintäkter</b>		
Betalningsförmedlingsprovisioner	3 475	3 424
Utlåningsprovisioner	13 131	12 485
Inlåningsprovisioner	4 046	4 270
Garantiprovisioner	89	40
Värdepappersprovisioner	6 297	6 259
Övriga provisioner	2 369	2 354
<b>Summa</b>	<b>29 407</b>	<b>28 832</b>
<b>Provisionskostnader</b>		
Betalningsförmedlingsprovisioner	-2 268	-2 286
Värdepappersprovisioner	-643	-824
Övriga provisioner	-358	-390
<b>Summa</b>	<b>-3 269</b>	<b>-3 500</b>
<b>Summa provisionsnetto</b>	<b>26 138</b>	<b>25 332</b>

## Not 4 Kreditförluster, netto tkr

Jan - Juni

**2 018**

### Lån till upplupet anskaffningsvärde

Förändring reserveringar - stadie 1	-1 180
Förändring reserveringar - stadie 2	-377
Förändring reserveringar - stadie 3	1 165
Förändring reserveringar - upplupna räntor	291
<b>Summa</b>	<b>-101</b>

Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-1 957
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	179
<b>Summa</b>	<b>-1 778</b>

### Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde

**-1 879**

### Låneåtagande och finansiella garantiavtal

Förändring reserveringar - stadie 1	-24
Förändring reserveringar - stadie 2	-59
Förändring reserveringar - stadie 3	0
<b>Summa</b>	<b>-83</b>

### Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal

**-83**

**Summa kreditförluster -1 962**



## Not 5 Utlåning till allmänheten, tkr

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
<b>Redovisat bruttovärde</b>				
Redovisat bruttovärde per 30 juni 2018	3 008 220	271 940	17 723	<b>3 297 883</b>
<b>Reserveringar</b>				
<b>Ingående balans per 1 januari 2018</b>	-2 409	-7 154	-13 381	<b>-22 944</b>
Ökning hänförliga till nya lånefordringar	-540	-142	-2	<b>-684</b>
Minskning hänförliga till borttagna lånefordringar	80	774	1 419	<b>2 273</b>
Förändring hänförliga till förändring av kreditrisk	-540	1 103	1 316	<b>1 879</b>
Övriga justeringar	-180	-2 111	-1 568	<b>-3 859</b>
<b>Reserveringar per 30 juni 2018</b>	<b>-3 589</b>	<b>-7 530</b>	<b>-12 216</b>	<b>-23 335</b>
<b>Bokfört värde</b>				
<b>Utgående balans per 30 juni 2018</b>	<b>3 004 631</b>	<b>264 410</b>	<b>5 507</b>	<b>3 274 548</b>

## Not 6 Inlåning från allmänheten, tkr

Inlåning per kategori av kunder	30-jun-18	30-jun-17	31-dec-17
Offentlig sektor	268 629	397 768	337 193
Företagssektor	636 376	587 500	616 354
Hushållssektor	4 103 918	3 740 062	3 884 249
<i>Varav enskilda företagare</i>	<i>1 368 004</i>	<i>1 246 058</i>	<i>1 344 236</i>
Övriga	<b>266 002</b>	247 774	255 101
<b>Summa</b>	<b>5 274 925</b>	<b>4 973 104</b>	<b>5 092 897</b>

## Not 7 Närstående

Sparbanken har närståenderelation med bankens styrelsemedlemmar.

### Sammanställning över närståendetransaktioner, tkr

	Fordran på närstående per 2018-06- 30	Skuld till närstående per 2018-06- 30	Erhållen utlånings- ränta
<b>Närståenderelation</b>			
Till sparbanken närstående personer och företag	9 711	7 174	91

Avtal och transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor.

## Not 8 Kapitaltäckning

<b>Kapitalbas, tkr</b>	<b>30-jun-18</b>	<b>30-jun-17</b>
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>		
Reservfond	469 322	450 822
Fond för verkligt värde	3 098	5 060
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>472 420</b>	<b>455 882</b>
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>		
Värdejustering försiktig värdering	-745	-1 754
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>471 675</b>	<b>454 128</b>
Tidsbundna förlagslån, efter reduktion	0	9 000
<b>Supplementärt kapital</b>	<b>0</b>	<b>9 000</b>
<b>Kapitalbas</b>	<b>471 675</b>	<b>463 128</b>
<b>Riskvägt exponeringsbelopp, tkr</b>	<b>30-jun-18</b>	<b>30-jun-17</b>
<b>Kreditrisk enligt schablonmetoden</b>		
Exponeringar mot institut	86 678	71 752
Exponeringar mot företag	1 031 146	1 232 048
Exponeringar mot hushåll	915 719	915 332
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	221 381	208 424
Fallerande exponeringar	6 962	89 297
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	25 113	25 196
Aktieexponeringar	7 023	7 061
Övriga poster	38 287	37 553
<b>Summa</b>	<b>2 332 309</b>	<b>2 586 663</b>
<b>Riskvägt belopp för operativ risk enligt basmetoden</b>	<b>202 174</b>	<b>213 671</b>
<b>Riskexponeringsbelopp för kreditvärdighetsjustering</b>	<b>538</b>	<b>250</b>
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp</b>	<b>2 535 021</b>	<b>2 800 584</b>
<b>Kapitalkrav, tkr</b>		
Kapitalkrav för kreditrisk	186 585	206 933
Kapitalkrav för operativ risk	16 174	17 094
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering	43	20
<b>Summa kapitalkrav</b>	<b>202 802</b>	<b>224 047</b>

<b>Kapitalrelationer, buffertar mm</b>	<b>30-jun-18</b>	<b>30-jun-17</b>
Kärnprimärkapitalrelation	18,61%	16,22%
Totalkapitalrelation	18,61%	16,54%
Buffertkrav	4,50%	4,50%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	10,60%	8,54%
Totalt internt bedömt kapitalbehov	426 878	443 073

Mellerud 2018-08-24

Magnus Olsson  
Verkställande direktör

Delårsrapporten har ej varit föremål för granskning av sparbankens revisor.