



Delårsrapport

Januari – Juni 2020



Delårsrapport för Januari – Juni 2020

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 i grunden präglats av en stabil utveckling trots att Covid-19 slagit hårt mot Sverige och stora delar av resten av Världen. Affärsvolymen i banken har fortsatt stiga och bankens intäkter totalt sett har ökat trots att aktieutdelningen från Swedbank AB uteblivit under året. I denna rapport följer sammanfattande information kring bankens ställning och 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 2019. Förklaringarna till detta är utebliven utdelning från Swedbank AB, ökade allmänna administrationskostnader, ökade övriga rörelsekostnader samt ökade kreditförluster. Ökningen av allmänna administrationskostnader består i huvudsak av kostnader för att frånträda avtal i samband med bankens 150-års jubileum. Eftersom banken firar 150 år under 2020 planerade banken ett flertal festivaler runt om i Dalsland. När Covid -19 pandemin blev känd så ställde banken in firandet och betalade kostnader för avbokningar i enlighet med de avtal som banken ingått. Under övriga rörelsekostnader återfinns kostnader för de åtgärder som banken vidtagit för att mildra effekterna av Covid -19 i Dalsland. Åtgärderna består dels av inköp av presentkort för kunder bl.a. inom handel och restaurang som drabbades hårt när pandemin bröt ut. Dessutom dubblade banken samtliga sponsringsavtal under 2020 till följd av pandemin, vilket också kostnadsförts under halvåret. I dagsläget finns inga ytterligare beslut om lokala stödåtgärder från bankens sida.

Såvitt avser kreditförluster så har de sämre förutsättningarna för svensk ekonomi till följd av Covid -19 inneburit att banken tagit höjd för kommande ökade kreditförluster genom reserveringar. Hittills har dock få lånekunder drabbats av så stora problem att den ekonomiska livskraften raserats. Av de totala kreditförlusterna om 6 231 tkr så är endast 15 tkr konstaterade förluster att jämföra med 435 tkr som influtit på tidigare års konstaterade förluster.

Förutom ovannämnda uteblivna intäkt och ökade kostnader så har bankens resultat utvecklats starkt. Ett markant ökat räntenetto till följd av stigande räntor som gynnat bankens överlikviditet är motorn bakom en intäktsökning med 4 %, trots att aktieutdelning i Swedbank AB uteblivit. Intäkter och kostnader i övrigt har utvecklats i paritet med första halvåret år 2019 och bankens prognoser.

Under förutsättning att Covid -19 pandemin inte tar ny fart väntar sig Dalslands Sparbank en markant bättre ekonomisk utveckling under 2:a halvåret 2020 än vad banken haft under det första halvåret.

Väsentliga risker och osäkerhetsfaktorer

I bankens 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 bankens styrelse, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i banken, fastställt policyer och instruktioner för verksamheten. Dessa policyer och instruktioner revideras och fastställs årligen. Riskhanteringssystemet 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. Banken ska vidare införa de metoder och rutiner som krävs för att hantera de risker som hänför sig till bankens verksamhet. Risktagandet i banken ska vara lågt och begränsas inom ramen för vad som är ekonomiskt hållbart kopplat till bankens kapitalbuffert och långsiktiga kapitalmål. Styrelsen har fastställt en särskild policy som beskriver den riskaptit som ska forma bankens 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.

Under mars månad drabbades världen av covid-19-pandemin som negativt har påverkat hälsa och ekonomi i de flesta av världens länder. Efterfrågan på många varor och tjänster har fallit kraftigt och leveranser inom och mellan länder har försvårats. Börser har fallit kraftigt för att därefter återhämta sig. Stor ekonomisk oro råder fortfarande. I Sverige har arbetslöshet och konkurser ökat i omfattning och BNP befaras bli negativ för året. Samtidigt har de flesta länders regeringar inklusive den svenska agerat med kraftfulla ekonomiska insatser för att hantera en del av de ekonomiska konsekvenserna av pandemin. Vilken omfattning denna pandemi kommer att ha framöver på hälsa och ekonomi är mycket svårt att bedöma. Banken följer noggrant utvecklingen både i och utanför Sverige.

Sparbankens verksamhet har under halvåret påverkats av pandemin främst genom att bankens kunder efterfrågat påtagligt fler lättnader i kreditvillkoren än vanligt. Periodvis har bankens anställda haft mycket att göra med hanteringen av propåerna, men verksamheten har under hela perioden fungerat väl. Banken har också i interna dokument tydliggjort hur banken ska hantera olika situationer för att hindra smittspridning samtidigt som de grundläggande funktionerna i banken ska upprätthållas. Banken har även beredskapsplaner för hantering av en eventuell situation där ett flertal anställda skulle drabbas av viruset samtidigt.

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. Bankens rutin för reserveringar av förväntade kreditförluster bygger på att kunderna löpande åsätts uppdaterade riskklassificeringar. Utifrån dessa riskbedömningar arbetar banken 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 2020 jämfört med de antaganden som tillämpades i årsbokslutet 2019. Prognoserna nedan återspeglar de basscenario som använts och som utgår från publikationen Swedbank Economic Outlook som utfärdades 13 maj 2020.

	30-jun-20		31-dec-19		
	2020	2021	2019 utfall	2020	2021
BNP (%)	-4,9	-1,9	1,2	1,2	1,5
Arbetslöshet (%)	9,6	10,3	6,8	7,1	7,2
Husprisutveckling (% årlig utveckling)	0	-1	2,5	5	5
Stibor 3m (%)	0,24	0,20	0,15	0,20	0,20

Utöver ovanstående basscenarion används också ett positivt respektive negativt scenario som sedan används tillsammans med basscenariona. I de sannolikhetsviktade beräkningarna av förväntade kreditförluster har basscenariot fått en vikt på 66,6% (oförändrad sedan 31 december 2019). Det negativa respektive positiva scenariot har viktats med 16,7% vardera (oförändrad sedan 31 december 2019).

Sparbankens kreditförluster netto avser utlåning till allmänheten och uppgick under halvåret till 6 231 tkr (2 740 tkr motsvarande period 2019). Den totala reserveringsgraden har ökat från 0,4% till 0,5% under halvåret. Kreditförlustnivån (dvs. kreditförluster netto dividerat med utlåning till allmänheten) under perioden uppgår till 0,17% jämfört med 0,08 % för motsvarande period förra året. De större tillkommande reserveringarna under perioden för förväntade kreditförluster är huvudsakligen kopplade till företagsutlåning. Ökningen förklaras främst av följande faktorer:

- Negativ förväntad framtida utveckling av makroparametrar enligt ovan, som också påverkar förlustreserver i form av Låneåtagande och finansiella garantiavtal (se not 5). Bankens bedömning av reserveringsbehovet med avseende på inverkan av framtida utveckling av makroparametrar grundar sig på en förväntan om en återhämtning under andra halvåret 2020.

- Ökning av kreditrisk för specifika engagemang, dvs. engagemang som överförts från steg 1 till steg 2 (se not 6). 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 6) har inte förändrats sedan årsskiftet. Andelen kreditförsämrade lån i förhållande till den totala utlåningen till allmänheten uppgår till 0,5% (0,5% 31 december 2019).

De sektorer där förlustreserverna ökat mest är Jord och skog (1 847 tkr), Fastighetsförvaltning (1 497 tkr), Privatkrediter (1 722 tkr). Av kreditförluster netto för första halvåret 2020 så står dessa sektorer tillsammans för 62%.

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 positivt och uppgår till 420 tkr. För ytterligare information om redovisade kreditförluster, se resultaträkningen och noterna 5 och 6.

Såvitt avser kreditrisker förutom osäkerheten kring Covid -19 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 från enskilda engagemang som tyder på ökade kreditförluster under kommande halvår.

Bland marknadsrisker är ränterisken den största risken för banken, och en höjd ränta skulle innebära att bankens placeringar i fastförräntade tillgångar skulle minska i värde. Samtidigt skulle en höjd ränta öka möjligheterna till avkastning på låg-risk obligationer på marknaden, vilket skulle få positiva effekter för resultatet. Turbulensen under det första halvåret med stigande räntor var huvudorsaken till att bankens räntebärande placeringar tappat värde motsvarande 4 mkr samtidigt som bankens räntenetto ökat med 8 mkr jämfört med samma period år 2019. Prisförändringar på börsen har påverkat Sparbanken negativt genom att den långsiktiga placeringen i Swedbankaktier har påverkats i marknadsvärde med -4 MSEK.

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 2020 så bedömer banken att kommande halvår kommer att generera något högre resultat än 2020 års första halvår under förutsättning att världen går tillbaka mot normalläge och den ekonomiska aktiviteten återhämtar sig.

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 6 152 855 tkr till 6 351 218 tkr. Inlåningen har under samma period stigit med 3 % och uppgår till 5 794 584 tkr medan utlåningen uppgår till 3 874 046 tkr, vilket är en ökning med 5 % jämfört med periodens början.

Kapitaltäckningsgrad

Kapitaltäckningsgraden (tillgängligt kapital dividerat med det legala riskvägda beloppet) uppgick per 2020-06-30 till 15,93 %. Sparbankens kapitalbas uppgick till 514 201 tkr (årets vinst är inte medräknad). Det legala riskvägda beloppet uppgick till 3 227 636 tkr.

Sparbankens likviditet

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

Resultaträkning, tkr

	Jan-Juni 2020	Jan-Juni 2019
Ränteintäkter	48 752	42 061
Räntekostnader	-5 120	-6 337
Räntenetto	43 632	35 724
Erhållna utdelningar	0	2 890
Provisionsintäkter	27 185	28 913
Provisionskostnader	-2 844	-3 454
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-694	539
Övriga rörelseintäkter	258	270
Summa räntenetto och rörelseintäkter	67 537	64 882
Allmänna administrationskostnader	-39 214	-36 784
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar	-736	-731
Övriga rörelsekostnader	-7 113	-3 941
Summa kostnader före kreditförluster	-47 063	-41 456
Resultat före kreditförluster	20 474	23 426
Kreditförluster, netto	-6 231	-2 740
Rörelseresultat	14 243	20 686
Skatt på periodens resultat	-3 664	-4 417
Periodens resultat	10 579	16 269

Balansräkning, tkr

	30-jun-20	30-jun-19	31-dec-19
Tillgångar			
Kassa	2 369	3 607	4 346
Belåningsbara statsskuldförbindelser	471 195	372 995	419 273
Utlåning till kreditinstitut	523 976	330 405	360 004
Utlåning till allmänheten	3 874 046	3 538 768	3 689 721
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	653 515	512 175	551 289
Aktier och andelar	28 378	34 072	32 403
Materiella tillgångar			
-Inventarier	3 076	2 539	2 638
-Byggnader och mark	20 476	21 502	20 766
Aktuell skattefordran	6 811	9 387	2 492
Övriga tillgångar	747 925	1 289 678	1 047 630
Uppskjuten skattefordran	622	480	551
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	18 829	25 762	21 742
Summa tillgångar	6 351 218	6 141 370	6 152 855
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	10	74	8
Inlåning från allmänheten	5 794 584	5 610 414	5 607 748
Derivat	1 707		545
Övriga skulder	7 321	9 094	4 854
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	15 289	15 036	9 156
Avsättningar			
-Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser	3 018	2 242	2 673
-Övriga avsättningar	3 356	405	2 932
Summa skulder och avsättningar	5 825 285	5 637 265	5 627 916
Eget kapital			
Reservfond	533 621	495 288	495 300
Balanserat resultat	0	0	-1 799
Fond för verkligt värde	-18 267	-7 452	-10 682
Periodens resultat	10 579	16 269	42 120
Summa eget kapital	525 933	504 105	524 939
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	6 351 218	6 141 370	6 152 855

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 2020	Jan-Juni 2019
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	499	37
Utlåning till allmänheten	44 551	40 353
Räntebärande värdepapper	3 833	1 940
Övriga	-131	-269
Summa	48 752	42 061
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-282	-598
Inlåning från allmänheten	-4 800	-4 777
- varav kostnad för insättningsgaranti	-2 650	-2 750
Efterställda skulder	0	-849
Övriga	-38	-113
Summa	-5 120	-6 337
Summa räntenetto	43 632	35 724

Not 3 Provisionsnetto, tkr

	Jan-Juni 2020	Jan-Juni 2019
Provisionsintäkter		
Betalningsförmedlingsprovisioner	3 646	3 637
Utlåningsprovisioner	10 064	11 926
Inlåningsprovisioner	4 056	4 347
Garantiprovisioner	47	107
Värdepappersprovisioner	6 844	6 496
Övriga provisioner	2 528	2 400
Summa	27 185	28 913

Provisionskostnader

Betalningsförmedlingsprovisioner	-2 128	-2 302
Värdepappersprovisioner	-281	-764
Övriga provisioner	-435	-388
Summa	-2 844	-3 454
Summa provisionsnetto	24 341	25 459

Not 4 Nettoresultat av finansiella transaktioner, tkr

	Jan-Juni 2020	Jan-Juni 2019
Räntebärande värdepapper		758
Andra finansiella instrument	-1 162	-677
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat överfört till periodens resultat	6	-150
Valutakursförändringar	462	608
Summa	-694	539

Not 5 Kreditförluster, netto tkr

	Jan - Juni 2020	Jan-Juni 2019
Lån till upplupet anskaffningsvärde		
Förändring reserveringar - stadie 1	-3 008	-823
Förändring reserveringar - stadie 2	-3 610	463
Förändring reserveringar - stadie 3	259	8 685
Förändring reserveringar - upplupna räntor	131	269
Summa	-6 228	8 594
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-15	-11 468
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	436	271
Summa	421	-11 197
Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	-5 807	-2 603
Låneåtagande och finansiella garantiavtal		
Förändring reserveringar - stadie 1	-152	-76
Förändring reserveringar - stadie 2	-368	-33
Förändring reserveringar - stadie 3	96	-27
Summa	-424	-136
Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal	-424	-136
Summa kreditförluster	-6 231	-2 739

Not 6 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 2020	3 431 941	251 908	19 961		3 703 810
Utgående balans per 30 juni 2020	3 570 859	305 166	18 457		3 894 482
Förlustreserver					
Ingående balans per 1 januari 2020	3 164	4 973	5 952		14 089
Nya finansiella tillgångar	1 330	92			1 422
Bortbokade finansiella tillgångar	-205	-297	-23		-525
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	380	-146	8		242
Förändringar i makroekonomiska scenarier	2 616	1 145	46		3 807
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)				-103	-103
Förändringar pga uppdaterade modeller	1	5			6
Överföringar mellan steg under perioden					
från stadie 1 till stadie 2	-1 104	3 418			2 314
från stadie 1 till stadie 3			18		18
från stadie 2 till stadie 1	116	-377			-261
från stadie 2 till stadie 3		-118	298		180
från stadie 3 till stadie 2		28	-159		-131
från stadie 3 till stadie 1			-1		-1
Övrigt	-138	-140	-343		-621
Utgående balans per 30 juni 2020	6 160	8 583	5 693		20 436
Bokfört värde					
Ingående balans per 1 januari 2020	3 428 777	246 935	14 009		3 689 721
Utgående balans per 30 juni 2020	3 564 699	296 583	12 764		3 874 046
Redovisa bruttovärde					
Ingående balans per 1 januari 2019	3 048 367	280 667	27 355		3 356 389
Utgående balans per 30 juni 2019	3 248 810	281 764	25 178		3 555 752
Förlustreserver					
Ingående balans per 1 januari 2019	3 151	6 720	15 438		25 309
Nya finansiella tillgångar	906	147	1		1 054
Bortbokade finansiella tillgångar	-143	-722	-10 603		-11 468
Förändrade riskvariabler (EAD, PD, LGD)	414	-856	410		-32
Förändringar i makroekonomiska scenarier	33	131	10		174
Förändringar pga expertutlåtanden (manuella modifieringar och individuella bedömningar)				-86	-86
Förändringar pga uppdaterade modeller	150	-37	-1		112
Överföringar mellan steg under perioden					
från stadie 1 till stadie 2	-605	2 014			1 409
från stadie 1 till stadie 3	1		85		86
från stadie 2 till stadie 1	62	-337			-275
från stadie 2 till stadie 3		-814	1 816		1 002
från stadie 3 till stadie 2		11	-21		-10
från stadie 3 till stadie 1	5		-297		-292
Övrigt					
Utgående balans per 30 juni 2019	3 974	6 257	6 752		16 983
Bokfört värde					
Ingående balans per 1 januari 2019	3 045 216	273 947	11 917		3 331 080
Utgående balans per 30 juni 2019	3 244 836	275 507	18 426		3 538 769

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning

2020-06-30

<i>Tkr</i>	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
Utlåning till allmänheten			
Privatpersoner	940 416	5 872	934 544
Jordbruk, skogsbruk och fiske	1 354 791	3 769	1 351 022
Tillverkningsindustri	90 398	1 155	89 243
Offentliga tjänster och samhällsservice	154 260	1 098	153 162
Byggnadsverksamhet	326 947	922	326 025
Handel	147 061	3 013	144 048
Transport	41 176	220	40 956
Hotell och restaurang	34 381	579	33 802
Informationsteknologi	13 117	54	13 063
Bank och försäkring	0	0	0
Fastighetsförvaltning	591 703	3 000	588 703
Bostadsrättsföreningar	38 151	10	38 141
Företagstjänster	121 167	583	120 583
Övrig företagsutlåning	40 914	161	40 752
Summa utlåning till allmänheten	3 894 482	20 436	3 874 044

2019-06-30

	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
Utlåning till allmänheten			
Privatpersoner	792 008	5 134	786 874
Jordbruk, skogsbruk och fiske	1 215 051	3 648	1 211 403
Tillverkningsindustri	90 258	651	89 607
Offentliga tjänster och samhällsservice	145 629	1 210	144 419
Byggnadsverksamhet	276 032	641	275 391
Handel	155 866	3 290	152 576
Transport	36 759	149	36 610
Hotell och restaurang	32 527	259	32 268
Informationsteknologi	9 313	16	9 297
Bank och försäkring	17 500	3	17 497
Fastighetsförvaltning	575 847	1 172	574 675
Bostadsrättsföreningar	38 952	7	38 945
Företagstjänster	116 633	365	116 268
Övrig företagsutlåning	53 377	438	52 939
Summa utlåning till allmänheten	3 555 752	16 983	3 538 769

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie

Tkr	2020-06-30	2019-06-30
Utlåning till allmänheten, privatkunder		
<i>Stadie 1</i>		
Redovisat bruttovärde	2 577 058	2 238 023
Förlustreserver	-3 527	-2 118
Bokfört värde	2 573 531	2 235 905
<i>Stadie 2</i>		
Redovisat bruttovärde	214 858	224 161
Förlustreserver	-4 743	-4 210
Bokfört värde	210 115	219 951
<i>Stadie 3</i>		
Redovisat bruttovärde	9 420	17 778
Förlustreserver	-2 832	-3 758
Bokfört värde	6 588	14 020
Totalt bokfört värde	2 790 234	2 469 876

Utlåning till allmänheten, företagskunder

<i>Stadie 1</i>		
Redovisat bruttovärde	993 801	1 010 788
Förlustreserver	-2 634	-1 855
Bokfört värde	991 167	1 008 933
<i>Stadie 2</i>		
Redovisat bruttovärde	90 308	57 602
Förlustreserver	-3 840	-2 047
Bokfört värde	86 468	55 555
<i>Stadie 3</i>		
Redovisat bruttovärde	9 037	7 399
Förlustreserver	-2 860	-2 995
Bokfört värde	6 177	4 404
Totalt bokfört värde	1 083 812	1 068 892

Totalt

Redovisat bruttovärde stadie 1	3 570 859	3 248 811
Redovisat bruttovärde stadie 2	305 166	281 763
Redovisat bruttovärde stadie 3	18 457	25 177
Totalt redovisat värde, brutto	3 894 482	3 555 751
Förlustreserver stadie 1	-6 161	-3 973
Förlustreserver stadie 2	-8 583	-6 257
Förlustreserver stadie 3	-5 692	-6 753
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheter	3 874 046	3 538 768

Andel stadie 3 lån, brutto %	0,47%	0,71%
Andel stadie 3 lån, netto %	0,33%	0,52%
Förlustreserver kvot stadie 1 lån	0,17%	0,12%
Förlustreserver kvot stadie 2 lån	2,81%	2,22%

Not 7 Finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångar och skulder 2020-06-30

Tkr	Redovisat värde					Verkligt värde
	Verkligt värde	Initialt Verkligt identifierade värde till verkligt värde (tvingande)	Upplupet anskaffnings- värde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Skuld- instrument	Eget kapital- instrument
Kassa			2 369			2 369
Belåningsbara statsskuldförbindelser				471 195		471 195
Utlåning till kreditinstitut			523 976			523 976
Utlåning till allmänheten			3 874 045			3 874 045
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				653 515		653 515
Aktier och andelar	1 830				26 548	28 378
Övriga tillgångar			750 779			750 779
Upplupna intäkter och förutbetalda kostnader			18 829			18 829
Summa	1 830	-	5 169 998	1 124 710	26 548	6 323 086
Skulder till kreditinstitut			10			10
Inlåning från allmänheten			5 794 584			5 794 584
Övriga skulder		1 707	7 321			9 028
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			15 290			15 290
Avsättningar			6 374			6 374
Summa	-	1 707	5 823 579	-	-	5 825 286

Finansiella tillgångar och skulder
2019-06-30

Tkr	Redovisat värde					Verkligt värde
	Verkligt värde	Initialt identifierade till verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Skuld-instrument	Eget kapital-instrument
Tkr	Verkligt värde (tvingande)					Totalt
Kassa			3 607			3 607
Belåningsbara statsskuldförbindelser				372 995		372 995
Utlåning till kreditinstitut			330 405			330 405
Utlåning till allmänheten			3 538 768			3 538 768
Obligationer och andra räntebärande värdepapper				512 175		512 175
Aktier och andelar	2 275				31 797	34 072
Övriga tillgångar			1 299 065			1 299 065
Upplupna intäkter och förutbetalda kostnader			25 762			25 762
Summa	2 275	-	5 197 607	885 170	31 797	6 116 849
Skulder till kreditinstitut			74			74
Inlåning från allmänheten			5 610 414			5 610 414
Övriga skulder		1 430	7 664			9 094
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			15 036			15 036
Avsättningar			2 647			2 647
Summa	-	1 430	5 635 835	-	-	5 637 265

Not 8 Närstående

Sparbanken har närståenderelation med bankens styrelsemedlemmar.

Sammanställning över närståendetransaktioner, tkr

	Fordran på närstående per 2020-06-30	Skuld till närstående per 2020-06-30	Erhållen utlånings- ränta
Närståenderelation			
Till sparbanken närstående personer och företag	14 562	4 790	129

Avtal och transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor.

Not 9 Kapitaltäckning

Kapitalbas, tkr	30-jun-20	30-jun-19
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>		
Reservfond	533 621	495 288
Fond för verkligt värde	-18 267	-7 452
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	515 354	487 836
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>		
Värdejustering försiktig värdering	-1 153	-919
Kärnprimärkapital	514 201	486 917
Tidsbundna förlagslån, efter reduktion	0	0
Supplementärt kapital	0	0
Kapitalbas	514 201	471 675
Riskvägt exponeringsbelopp, tkr	30-jun-20	30-jun-19
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot institut	146 567	113 530
Exponeringar mot företag	1 445 760	1 241 628
Exponeringar mot hushåll	1 034 527	954 231
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	296 633	242 863
Fallerande exponeringar	12 499	3 694
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	16 696	12 574
Aktieexponeringar	28 378	34 072
Övriga poster	38 624	36 952
Summa	3 019 684	2 639 544

Riskvägt belopp för operativ risk enligt basmetoden	206 964	200 919
Risikexponeringsbelopp för kreditvärdighetsjustering	988	375
Summa riskvägt exponeringsbelopp	3 227 636	2 840 838
Kapitalkrav, tkr		
Kapitalkrav för kreditrisk	241 575	211 164
Kapitalkrav för operativ risk	16 557	16 074
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering	79	30
Summa kapitalkrav	258 211	227 268
Kapitalrelationer, buffertar mm	30-jun-20	30-jun-19
Kärnprimärkapitalrelation	15,93%	17,14%
Totalkapitalrelation	15,93%	17,14%
Buffertkrav	2,50%	4,50%
varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	7,93%	9,14%
Totalt internt bedömt kapitalbehov	449 473	334 068

Mellerud 2020-08-20

Magnus Olsson
Verkställande direktör

Delårsrapporten har ej varit föremål för granskning av sparbankens revisor.