



Delårsrapport

Januari – Juni 2021

Delårsrapport för Januari – Juni 2021

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 trots att Covid-19 slagit hårt mot Sverige liksom mot stora delar av världen. Affärsvolymen i Sparbanken har fortsatt stiga och Sparbankens intäkter och resultat har ökat jämfört med föregående halvår. 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 2020. Förklaringarna till detta är ökade intäkter i kombination med minskade kostnader. På intäktssidan är det framförallt ökat provisionsnetto, ökade intäkter för nettoresultat av finansiella transaktioner samt utdelningar från aktier i Swedbank AB som, vid en jämförelse med föregående period, bidragit positivt till resultatet. På kostnadssidan redovisas påtagligt lägre övriga rörelsekostnader än föregående period vilket i huvudsak beror på att kostnader för Sparbankens 150-års jubileum belastar resultatet för första halvåret 2020. Då Sparbanken firade 150 år som bank under 2020 planerades ett flertal festivaler runt om i Dalsland. När Covid -19 pandemin slog till så ställde Sparbanken in firandet och betalade kostnader för avbokningar i enlighet med de avtal som Sparbanken ingått. Under övriga rörelsekostnader för år 2020 återfinns vidare kostnader för de åtgärder som Sparbanken vidtagit för att mildra effekterna av Covid -19 i Dalsland. Åtgärderna bestod dels av inköp av presentkort för kunder bl.a. inom handel och restaurang som drabbades hårt när pandemin bröt ut. Därutöver dubblade Sparbanken samtliga sponsringsavtal under 2020 till följd av pandemin, vilket också huvudsakligen kostnadsförts under första halvåret 2020.

Såvitt avser kreditförluster så har de sämre förutsättningarna för svensk ekonomi till följd av Covid -19 inneburit att Sparbanken tagit höjd för kommande ökade kreditförluster genom reserveringar. Dessa reserveringar exekverades till stor del under första halvåret 2020 då pandemin bröt ut. Hittills har dock få lånekunder drabbats av så stora problem att den ekonomiska livskraften allvarligt påverkats, vilket tillsammans med bedömt ljusare omvärldsbild framgent inneburit att banken har återfört delar av de reserveringar som skedde år 2020.

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. 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. 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.

Under mars månad år 2020 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 föll kraftigt vid pandemiutbrottet för att därefter både återhämta sig och stiga över klart över de nivåer som värdepapper handlades på innan pandemin. Viss ekonomisk oro råder fortfarande med anledning av nya varianter av viruset och att delar av befolkningen ännu inte vaccinerat sig, men i huvudsak ses tydliga tecken på återhämtning. Vilken omfattning denna pandemi kommer att ha framöver på hälsa och ekonomi är mycket svårt att bedöma till följd av främst osäkerhet kring vaccinering och nya virusvarianter, men Sparbanken får konstatera att verksamheten för Sparbanken och dess lånekunder överlag fungerat utan större störningar hitintills. Sparbanken följer noggrant utvecklingen både i och utanför Sverige.

Sparbankens verksamhet har under halvåret påverkats av pandemin främst genom att Sparbankens kunder efterfrågat fler lättnader i kreditvillkoren än vanligt och att Sparbanken haft täta uppföljningar av ett flertal kreditengagemang. Periodvis har Sparbankens anställda haft mycket att göra med hanteringen av krediterna, men verksamheten har under hela perioden fungerat väl. Vidare har Sparbanken fortsatt ställa om till digitala möten med kunder och andra intressenter och arbetat för ökad digitalisering av kunderna. Sparbanken har också i interna dokument tydliggjort hur Sparbanken ska hantera olika situationer för att hindra smittspridning samtidigt som de grundläggande funktionerna i Sparbanken ska upprätthållas. Sparbanken har även beredskapsplaner för hantering av en eventuell situation där ett flertal anställda skulle drabbas av viruset samtidigt. Dalslands Sparbanks krisledningsgrupp är aktiverad sedan mars 2020 och sammanträder löpande genom digitala möten för att ledningen och styrelse ska ha en aktuell bild av situationen.

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 2021 jämfört med de antaganden som tillämpades i årsbokslutet 2020. Prognoserna nedan återspeglar de basscenario som använts och som utgår från publikationen Swedbank Economic Outlook som utfärdades 20 april 2021.

	30-jun-21		31-dec-20		
	2021	2022	2020 utfall	2021	2022
BNP (%)	3,7	3,5	-2,8	2,0	3,1
Arbetslöshet (%)	8,8	7,7	8,3	9,1	8,8
Husprisutveckling (% årlig utveckling)	9,2	2,6	6,7	5,6	4,1
Stibor 3m (%)	-0,01	0,08	0,08	-0,02	0,07

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 2020). Det negativa respektive positiva scenariot har viktats med 16,7% vardera (oförändrad sedan 31 december 2020).

Sparbankens kreditförluster netto avser utlåning till allmänheten och var under halvåret positiva med en återvinning om 1 247 tkr (kreditförlust 6 231 tkr motsvarande period 2020). Den totala reserveringsgraden har minskat från 0,6% till 0,5% under halvåret.

Kreditförlustnivån (dvs. kreditförluster netto dividerat med utlåning till allmänheten) under perioden är istället för en förlust en återvinning, jämfört med 0,17 % för motsvarande period förra året. De minskade reserveringarna under perioden för förväntade kreditförluster förklaras främst av följande faktorer:

- Positiv förväntad framtida utveckling av makroparametrar enligt ovan, som också påverkar förlustreserver i form av Låneåtagande och finansiella garantiavtal (se not 5). Sparbankens bedömning av reserveringsbehovet med avseende på inverkan av framtida utveckling av makroparametrar grundar sig på en förväntan om en fortsatt återhämtning under andra halvåret 2021.
- Minskning 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 ökat marginellt sedan årsskiftet. Andelen kreditförsämrade lån i förhållande till den totala utlåningen till allmänheten uppgår till 0,3% (0,3% 31 december 2020).

De sektorer där förlustreserverna minskat mest är Jord och skog (-1 454 tkr), Fastighetsförvaltning (-2 133 tkr) och Privatkrediter (-1 460 tkr). De sektorer som har ökat mest är Byggnadsverksamhet (+4 620 tkr), Handel (+1 389 tkr) och Hotell och restaurang (+1 511 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 positivt och uppgår till 209 tkr. För ytterligare information om redovisade kreditförluster, se resultaträkningen och noterna 5 och 6.

Såvitt avser kreditrisker förutom osäkerheten kring Covid -19 har Sparbanken under flera år reducerat dessa och i dagsläget finns inga materiella återstående risker som inte är beaktade i följande delårsrapport. Sparbanken har 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 låg-risk obligationer på marknaden, vilket skulle få positiva effekter för resultatet.

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 Sparbanken 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 både med informationskampanjer och genom olika tekniska förbättringar.

Såvitt avser den fortsatta utvecklingen under år 2021 så bedömer Sparbanken att kommande halvår kommer att generera något lägre resultat än 2021 års första halvår främst till följd av lägre nettoresultat av finansiella transaktioner och lägre provisionsnetto.

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 6 522 325 tkr till 6 730 714 tkr. Inlåningen har under samma period stigit med 3 % och uppgår till 6 113 482 tkr medan utlåningen uppgår till 4 183 325 tkr, vilket är en ökning med 2 % jämfört med periodens början.

Kapitaltäckningsgrad

Kapitaltäckningsgraden (tillgängligt kapital dividerat med det legala riskvägda beloppet) uppgick per 2021-06-30 till 18,30 %. Sparbankens kapitalbas uppgick till 562 660 tkr (årets vinst är inte medräknad). Det legala riskvägda beloppet uppgick till 3 074 061 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 2021	Jan-Juni 2020
Ränteintäkter	49 782	48 752
Räntekostnader	-5 603	-5 120
Räntenetto	44 179	43 632
Erhållna utdelningar	1 457	0
Provisionsintäkter	32 354	27 185
Provisionskostnader	-3 151	-2 844
Nettoresultat av finansiella transaktioner	4 418	-694
Övriga rörelseintäkter	340	258
Summa räntenetto och rörelseintäkter	79 597	67 537
Allmänna administrationskostnader	-41 714	-39 214
Avskrivningar på materiella anläggningstillgångar	-825	-736
Övriga rörelsekostnader	-3 088	-7 113
Summa kostnader före kreditförluster	-45 627	-47 063
Resultat före kreditförluster	33 970	20 474
Kreditförluster, netto	1 247	-6 231
Rörelseresultat	35 217	14 243
Skatt på periodens resultat	-7 431	-3 664
Periodens resultat	27 786	10 579

Balansräkning, tkr

	30-jun-21	30-jun-20	31-dec-20
Tillgångar			
Kassa	2 546	2 369	2 677
Belåningsbara statsskuldförbindelser	620 734	471 195	629 883
Utlåning till kreditinstitut	261 232	523 976	405 470
Utlåning till allmänheten	4 183 325	3 874 046	4 098 347
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	640 834	653 515	762 674
Aktier och andelar	35 284	28 378	33 270
Materiella tillgångar			
-Inventarier	3 259	3 076	3 313
-Byggnader och mark	19 913	20 476	20 198
Aktuell skattefordran	1 021	6 811	1 313
Övriga tillgångar	939 329	747 925	542 518
Uppskjuten skattefordran	1 000	622	824
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	22 237	18 829	21 838
Summa tillgångar	6 730 714	6 351 218	6 522 325
Skulder, avsättningar och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	0	10	0
Inlåning från allmänheten	6 113 482	5 794 584	5 934 518
Derivat	0	1 707	1 256
Övriga skulder	6 082	7 321	7 851
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	16 040	15 289	10 515
Avsättningar			
-Avsättningar för pensioner och liknande förpliktelser	948	3 018	3 999
-Övriga avsättningar	2 419	3 356	2 704
Summa skulder och avsättningar	6 138 971	5 825 285	5 960 843
Eget kapital			
Reservfond	566 820	533 621	533 621
Balanserat resultat	0	0	22
Fond för verkligt värde	-2 863	-18 267	-5 338
Periodens resultat	27 786	10 579	33 177
Summa eget kapital	591 743	525 933	561 482
Summa skulder, avsättningar och eget kapital	6 730 714	6 351 218	6 522 325

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 2021	Jan-Juni 2020
Ränteintäkter		
Utlåning till kreditinstitut	295	499
Utlåning till allmänheten	46 844	44 551
Räntebärande värdepapper	2 914	3 833
Övriga	-271	-131
Summa	49 782	48 752
Räntekostnader		
Skulder till kreditinstitut	-568	-282
Inlåning från allmänheten	-4 999	-4 800
- varav kostnad för insättningsgaranti	-2 900	-2 650
Övriga	-36	-38
Summa	-5 603	-5 120
Summa räntenetto	44 179	43 632

Not 3 Provisionsnetto, tkr

	Jan-Juni 2021	Jan-Juni 2020
Provisionsintäkter		
Betalningsförmedlingsprovisioner	3 576	3 646
Utlåningsprovisioner	12 700	10 064
Inlåningsprovisioner	4 400	4 056
Garantiprovisioner	49	47
Värdepappersprovisioner	8 704	6 844
Övriga provisioner	2 925	2 528
Summa	32 354	27 185

Provisionskostnader

Betalningsförmedlingsprovisioner	-2 261	-2 128
Värdepappersprovisioner	-460	-281
Övriga provisioner	-430	-435
Summa	-3 151	-2 844
Summa provisionsnetto	29 203	24 341

Not 4 Nettoresultat av finansiella transaktioner, tkr

	Jan-Juni 2021	Jan-Juni 2020
Räntebärande värdepapper	1 047	
Andra finansiella instrument	1 605	-1 162
Förändringar i förlustreserv på finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat överfört till periodens resultat	1 157	6
Valutakursförändringar	609	462
Summa	4 418	-694

Not 5 Kreditförluster, netto tkr

	Jan - Juni 2021	Jan-Juni 2020
Lån till upplupet anskaffningsvärde		
Förändring reserveringar - stadie 1	575	-3 008
Förändring reserveringar - stadie 2	1 342	-3 610
Förändring reserveringar - stadie 3	-1 434	259
Förändring reserveringar - upplupna räntor	271	131
Summa	754	-6 228
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	-10	-15
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	219	436
Summa	209	421
Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	963	-5 807
Låneåtagande och finansiella garantiavtal		
Förändring reserveringar - stadie 1	28	-152
Förändring reserveringar - stadie 2	122	-368
Förändring reserveringar - stadie 3	134	96
Summa	284	-424
Kreditförluster avseende låneåtaganden och finansiella garantiavtal	284	-424
Summa kreditförluster	1 247	-6 231

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 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
Redovisa 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
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

Redovisat bruttovärde och förlustreserv - branschfördelning

2021-06-30

<i>Tkr</i>	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

2020-06-30

	Redovisat bruttovärde	Förlustreserv	Redovisat nettovärde
Utlåning till allmänheten			
Privatpersoner	940 415	5 872	934 543
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
Fastighetsförvaltning	591 703	3 000	588 703
Bostadsrättsföreningar	38 151	10	38 141
Företagstjänster	121 167	583	120 584
Övrig företagsutlåning	40 914	161	40 753
Summa utlåning till allmänheten	3 894 481	20 436	3 874 045

Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie

Tkr	2021-06-30	2020-06-30
Utlåning till allmänheten, privatkunder		
<i>Stadie 1</i>		
Redovisat bruttovärde	2 864 337	2 577 058
Förlustreserver	-938	-3 527
Bokfört värde	2 863 399	2 573 531
<i>Stadie 2</i>		
Redovisat bruttovärde	231 300	214 858
Förlustreserver	-4 694	-4 743
Bokfört värde	226 606	210 115
<i>Stadie 3</i>		
Redovisat bruttovärde	17 340	9 420
Förlustreserver	-3 363	-2 832
Bokfört värde	13 977	6 588
Totalt bokfört värde	3 103 982	2 790 234
Utlåning till allmänheten, företagskunder		
<i>Stadie 1</i>		
Redovisat bruttovärde	968 320	993 800
Förlustreserver	-790	-2 634
Bokfört värde	967 530	991 166
<i>Stadie 2</i>		
Redovisat bruttovärde	66 814	90 308
Förlustreserver	-3 974	-3 840
Bokfört värde	62 840	86 468
<i>Stadie 3</i>		
Redovisat bruttovärde	57 883	9 037
Förlustreserver	-8 910	-2 860
Bokfört värde	48 973	6 177
Totalt bokfört värde	1 079 343	1 083 811
Totalt		
Redovisat bruttovärde stadie 1	3 832 657	3 570 858
Redovisat bruttovärde stadie 2	298 114	305 166
Redovisat bruttovärde stadie 3	75 223	18 457
Totalt redovisat värde, brutto	4 205 994	3 894 481
Förlustreserver stadie 1	-1 728	-6 161
Förlustreserver stadie 2	-8 668	-8 583
Förlustreserver stadie 3	-12 273	-5 692
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheter	4 183 325	3 874 045
Andel stadie 3 lån, brutto %	1,79%	0,47%
Andel stadie 3 lån, netto %	1,50%	0,33%
Förlustreserver kvot stadie 1 lån	0,05%	0,17%
Förlustreserver kvot stadie 2 lån	2,91%	2,81%

Not 7 Finansiella tillgångar och skulder

Finansiella tillgångar och skulder 2021-06-30

Tkr	Redovisat värde					Verkligt värde	
	Verkligt värde	Initialt Verkligt värde till (tvingande) värde	Upplupet anskaffnings- värde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	Skuld- instrument	Eget kapital- instrument	Totalt
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			6 113 482				6 113 482
Övriga skulder			6 082				6 082
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			16 040				16 040
Avsättningar			3 367				3 367
Summa	–	–	6 138 971	–	–	–	6 138 971

Finansiella tillgångar och skulder
2020-06-30

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			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			755 358			755 358
Upplupna intäkter och förutbetalda kostnader			18 829			18 829
Summa	1 830	-	5 174 577	1 124 710	26 548	6 327 665
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

Not 8 Närstående

Sparbanken har närståenderelation med bankens styrelsemedlemmar.

Sammanställning över närståendetransaktioner, tkr

	Fordran på närstående per 2021-06-30	Skuld till närstående per 2021-06-30	Erhållen utlånings- ränta
Närståenderelation			
Till sparbanken närstående personer och företag	14 864	5 161	136

Avtal och transaktioner med närstående är prissatta på marknadsmässiga villkor.

Not 9 Kapitaltäckning

Kapitalbas, tkr	30-jun-21	30-jun-20
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>		
Reservfond	566 820	533 621
Fond för verkligt värde	-2 863	-18 267
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	563 957	515 354
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>		
Värdejustering försiktig värdering	-1 297	-1 153
Kärnprimärkapital	562 660	514 201
Tidsbundna förlagslån, efter reduktion	0	0
Supplementärt kapital	0	0
Kapitalbas	562 660	471 675
Riskvägt exponeringsbelopp, tkr	30-jun-21	30-jun-20
Kreditrisk enligt schablonmetoden		
Exponeringar mot institut	105 665	146 567
Exponeringar mot företag	1 278 488	1 445 760
Exponeringar mot hushåll	1 010 203	1 034 527
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	341 030	296 633
Fallerande exponeringar	24 760	12 499
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	18 763	16 696
Aktieexponeringar	35 284	28 378
Övriga poster	35 210	38 624
Summa	2 849 403	3 019 684

Riskvägt belopp för operativ risk enligt basmetoden	214 958	206 964
Risikexponeringsbelopp för kreditvärdighetsjustering	9 700	988
Summa riskvägt exponeringsbelopp	3 074 061	3 227 636
Kapitalkrav, tkr		
Kapitalkrav för kreditrisk	227 952	241 575
Kapitalkrav för operativ risk	17 197	16 557
Kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering	776	79
Summa kapitalkrav	245 925	258 211
Totalt internt bedömt kapitalbehov	478 226	449 473

		2021-06-30	2020-12-31	2020-06-30
	Tillgänglig kapitalbas (belopp)			
1	Kärnprimärkapital	563 957	560 056	515 354
2	Primärkapital	563 957	560 056	515 354
3	Totalt kapital	563 957	560 056	515 354
	Risikvägda exponeringsbelopp			
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	3 074 061	3 371 147	3 227 636
	Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)	18,30	16,61	15,93
6	Primärkapitalrelation (i %)	18,30	16,61	15,93
7	Total kapitalrelation (i %)	18,30	16,61	15,93
	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 %)	E/T	E/T	E/T
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	E/T	E/T	E/T
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	E/T	E/T	E/T
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,00	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 makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	E/T	E/T	E/T
9	Institutspecifik kontryckisk kapitalbuffert (i %)	0,00	0,00	0,00
EU 9a	Systemrisikbuffert (i %)	E/T	E/T	E/T
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	E/T	E/T	E/T
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	E/T	E/T	E/T
11	Kombinerat buffertkrav (i %)	2,50	2,50	2,50
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)	10,50	10,50	10,50
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	10,30	8,61	7,93
Bruttosoliditetsgrad				
13	Totalt exponeringsmått	6 981 366	6 768 043	6 619 153
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)	8,06	8,27	7,77
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 %)	E/T	E/T	E/T
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	E/T	E/T	E/T
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,00	E/T	E/T
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)				
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	3,00	E/T	E/T
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,00	E/T	E/T
Likviditetstäckningskvot				
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	772 198	790 170	619 361
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde	554 279	530 332	510 448
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde	755 403	708 780	940 170
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	138 570	132 583	127 612
17	Likviditetstäckningskvot (i %)	557,26	595,98	485,35
Stabil nettofinansieringskvot				
18	Total tillgänglig stabil finansiering	6 065 095	5 950 187	5 818 556
19	Totalt behov av stabil finansiering	4 267 891	4 405 983	4 312 342
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)	142,11	135,00	134,90

Delårsrapporten har ej varit föremål för granskning av sparbankens revisor.
Mellerud 2021-08-30

Magnus Olsson
Verkställande direktör