

Sparbanken Gotland

Org.nr. 534000-5775

Delårsrapport Januari – juni 2017

Sparbanken Gotland





Delårsrapport för perioden januari - juni 2017

Styrelsen för Sparbanken Gotland (534000-5775) avger härmed delårsrapport för verksamheten under perioden 2017-01-01 – 2017-06-30.

Allmänt om verksamheten

Första halvåret 2017 har, liksom 2016, kännetecknats av lågräntemiljö. Den naturliga konsekvensen av detta är att bankens räntenetto varit fortsatt lågt. Ränteläget innebär även att avkastningen på bankens likviditet är fortsatt lågt. Förväntningen är att nuvarande ränteläge håller i sig in i 2018.

In- och utlåningsutveckling

Inlåningen från allmänheten uppgick per den 30 juni 2017 till 746 787 tkr, en minskning sedan årsskiftet med 3 867 tkr. Hushållsinlåningen har minskat med 4 732 tkr, företagsinlåningen har minskat med 386 tkr och övrig inlåning har ökat med 1 251 tkr.

Utlåningen till allmänheten uppgick per den 30 juni 2017 till 569 769 tkr, en ökning sedan årsskiftet med 4 378 tkr. Hushållsutlåningen har ökat med 3 177 tkr, företagsutlåningen har ökat med 1 687 tkr och övrig utlåning har minskat med 486 tkr.

Affärsvolym

Bankens totala affärsvolym, d v s summan av inlånings- och utlåningsmedel (beviljad utlåning), utfärdade garantier, värdet i värdepappersdepåer, värdet på kapitalmarknadskonton, förmedlade indexobligationer, totalt förmedlat till Swedbank Robur, Swedbank försäkring, Swedbank Hypotek och Swedbank finans samt förmedlade kortkrediter till EnterCard uppgick per den 30 juni 2017 till 1 990 649 tkr. Detta innebär en ökning sedan årsskiftet med 7 474 tkr, inlåningssidan har ökat med 12 394 tkr och utlåningssidan har minskat med 4 920 tkr.

Kärnprimärkapital

Bankens kärnprimärkapital uppgick per 2017-06-30 till 76 273 tkr. (se not 3.) Bankens kärnprimärkapitalrelation uppgick till 18,62%. Kärnprimärkapitalrelationen per 2016-06-30 var 18,91%.

Personal

Antal årsarbetare uppgick vid halvårsskiftet 2017-06-30 till 12,7. Vid halvårsskiftet 2016-06-30 var motsvarande antal 13,7 årsarbetare.

Sparbankens resultat

Periodens nettoresultat uppgår till 2 898 tkr jämfört med 1 957 tkr per den 30 juni 2016, en förbättring med 941 tkr. Rörelseresultatet före kreditförluster uppgår till 3 453 tkr jämfört med 2 644 tkr föregående år. Summa räntenetto och rörelseintäkter uppgår till 12 357 tkr jämfört med 11 520 tkr för 2016-06-30.

Räntenettet uppgick under första halvåret till 7 795 tkr (7 884 tkr), vilket är en minskning med 1,13 %.

Banken har erhållit utdelning från Swedbank AB om 906 tkr (639 tkr).

Provisionsnettot har ökat med 7,79 % till 3 098 tkr (2 874 tkr). Provisioner från förmedlade värdepappersfonder i Swedbank Robur uppgick till 337 tkr (293 tkr), Swedbank Försäkring 65 tkr (65 tkr) samt provisionerna för förmedling av krediter till Swedbank Hypotek 1 747 tkr (1 551 tkr).

Rörelsekostnaderna uppgick för perioden till 8 904 tkr (8 800 tkr), en ökning med 1,2 %. I beloppet ingår personalkostnader med 4 910 tkr (5 230 tkr) samt IT-kostnader med 1 621 tkr (1 384 tkr).

Periodens kreditförluster gav ett positivt netto om 17 tkr (-76 tkr).

Riskhantering

Risikexponering är en naturlig del i finansiell verksamhet. Banken är framför allt utsatt för kreditrisker, men även andra finansiella eller operativa risker. Att förebygga och hantera risker är en central del av bankens verksamhet. Banken skall ha en låg riskprofil. Det innebär långsiktighet, både vad gäller lönsamhet och affärsrelation, samt förståelse för affärerna, såväl för banken som för kunden.

Bankens kreditgivning grundas på den kreditpolicy styrelsen fastställt. Kreditgivningen präglas av höga krav på etik, kvalitet och kontroll. Det innebär att banken eftersträvar långsiktiga affärsrelationer baserade på kundnytta och uthållig lönsamhet. Dessutom eftersträvas en allsidig riskspridning i kreditportföljen. I syfte att begränsa kredit och motpartsrisker i bankens värdepappersportfölj har styrelsen fastställt en policy för finansverksamhet och hantering av likviditetsrisker. Banken ställer höga krav på motpartens kreditvärdighet genom en officiell kreditrating eller för det fall officiell rating saknas genom riskklassificering till låg risk.

Utöver vad som framgår av denna delårsrapport finns en mer omfattande beskrivning av bankens risker och riskhantering i årsredovisningen för 2016. Sedan den publicerades har inga väsentliga förändringar inträffat.

Kreditförluster

Nya reserveringar för befarade kreditförluster har under första halvåret gjorts med -51 tkr. Samtidigt har 63 tkr återförts på grund av att de inte längre anses utgöra kreditförluster. Tillsammans med konstaterade kreditförluster (-4 tkr) och influtet på tidigare konstaterade kreditförluster 9 tkr resulterar detta i en positiv resultatpåverkan med 17 tkr.

Likviditet

Bankens likvida medel uppgick per 30 juni 2017 till 165 075 tkr. Banken har därutöver en likviditet i form av placeringar i räntebärande värdepapper. Sammanlagt uppgick likviditetsreserven och andra likviditetsskapande åtgärder till 242 985 tkr.



KI-tal

KI-talet före kreditförluster, d v s summa kostnader i förhållande till summa intäkter före kreditförluster, uppgick till 0,72 per 2017-06-30, vilket kan jämföras med 0,76 per 2016-06-30.

Resultatprognos

Bankens prognos för andra halvåret 2017 med ett mycket lågt ränteläge samt fortsatt osäkerhet i vår omvärld gör att vår beräkning av rörelseresultatet före kreditförluster för 2017 bör uppgå till ca 5 000 tkr.



Resultaträkning, tkr	2017 jan-juni	2016 jan-juni	Förändring i procent	Helår 2016
Ränteintäkter	8 344	8 562		16 776
Räntekostnader	-549	-678		-1 213
Räntenetto	7 795	7 884	-1,13	15 563
Erhållna utdelningar	906	639		649
Provisionsintäkter	3 469	3 311		7 006
Provisionskostnader	-371	-437		-930
Nettoresultat av finansiella transaktioner	566	120		258
Övriga rörelseintäkter	-8	3		65
Summa rörelseintäkter	12 357	11 520	7,27	22 611
Allmänna administrationskostnader	-8 285	-8 201		-15 806
Avskrivning på materiella- o immateriella tillgångar	-48	-24		-63
Övriga rörelsekostnader	-571	-575		-1 313
Summa kostnader före kreditförluster	-8 904	-8 800	-1,18	-17 182
Resultat före kreditförluster	3 453	2 720	26,95	5 429
Kreditförluster	17	-76		155
Nedskrivning av finansiella anläggningstillgångar	0	-250		-500
Rörelseresultat	3 470	2 394	44,95	5 084
Skatt på periodens resultat	-572	-437		-1 102
Periodens resultat	2 898	1 957	48,08	3 982
Rapport över totalresultat, tkr				
Periodens resultat	2 898	1 957		3 982
Övrigt totalresultat				
Periodens förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas	-1 076	640		2 025
Periodens övrigt totalresultat				
Periodens totalresultat	1 822	2 597		6 007



Balansräkning, tkr	2017	2016	Helår
	30 juni	30 juni	2016
Tillgångar			
Kassa	1 213	1 052	666
Belåningsbara statsskuldförbindelser	18 148	24 114	18 116
Utlåning till kreditinstitut	147 467	121 104	131 699
Utlåning till allmänheten	569 769	558 254	565 391
Obligationer	80 998	79 204	85 464
Aktier och andelar	14 439	11 100	13 508
Materiella tillgångar	275	98	213
Övriga tillgångar	5 617	25 602	23 168
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2 846	2 694	2 781
Summa tillgångar	840 772	823 222	841 006
Skulder och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	4 700	688	3 636
Inlåning från allmänheten	746 787	740 118	750 653
Övriga skulder	1 057	755	1 523
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 790	2 735	1 578
Summa skulder	755 334	744 296	757 390
Fond för verkligt värde	8 277	6 688	9 353
Reservfond	74 263	70 281	70 281
Periodens resultat	2 898	1 957	3 982
Summa eget kapital	85 438	78 926	83 616
Summa skulder och eget kapital	840 772	823 222	841 006
Poster inom linjen			
Ställda panter, säkerhet för egna skulder	Inga	Inga	Inga
Ansvarsförbindelser			
Garantier, krediter	3 066	3 510	3 266
Åtaganden			
Lånelöften	8 633	9 875	17 215
Outnyttjad del av beviljade krediter	24 773	28 795	25 326



Noter

Not 1 Redovisningsprinciper

Denna delårsrapport har upprättats i enlighet med bestämmelser i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag 9 kap. och FFFS 2008:25 8 kap. Samma redovisningsprinciper och beräkningsgrunder har tillämpats som i den senaste årsredovisningen.

Nya IFRS och tolkningar som ännu inte börjat tillämpas

IFRS 9 Finansiella instrument

IFRS 9 träder ikraft den 1:a januari 2018 och innehåller nya regler för (i) redovisning av förväntade kreditförluster, (ii) klassificering och värdering av finansiella tillgångar samt (iii) säkringsredovisning. Banken har under delåret fortsatt sitt arbete med att implementera IFRS 9. Den största förändringen kommer införandet av de nya reglerna för redovisning av förväntade kreditförluster att medföra. Banken förväntar sig att kreditförlustreserverna kommer att öka och därigenom att det redovisade egna kapitalet kommer att minska. Detta medför i sin tur en negativ påverkan på bankens kapitalbas. Det finns emellertid långt gångna förslag till ändring av kapitaltäckningsreglerna som går ut på att den minskning av det redovisade egna kapitalet som de nya reglerna har ska fasa in i kapitaltäckningen under en period fram till 2022. En betydande del av implementeringen av de nya reglerna om förväntade kreditförluster utgörs av systemutformning och implementering. Utvecklingen sker framför allt i samarbete med Swedbank men även med andra externa leverantörer. Banken kommer att få tillgång till ett anpassat system från systemleverantören Swedbank under hösten 2017. Banken har därför inte kunnat kvantifiera effekterna av de nya reglerna.

Banken har också bedrivit ett arbete med att kartlägga affärsmodell och analysera kassaflöden i arbetet med implementering av de nya reglerna i IFRS 9 om klassificering och värdering. Eftersom arbetet inte är slutfört har inte banken kunnat dra några slutsatser om hur redovisningsprinciperna för 2018 och framåt kommer att påverkas eller om det uppkommer någon påverkan på kapitalkravet, kapitalbasen och stora exponeringar.

Banken har inte fattat något beslut om principerna i IFRS 9 om säkringsredovisning skall tillämpas från och med 2018. Bankens preliminära bedömning är dock att förändringarna inte kommer att påverka redovisade belopp i årsredovisningen eller ha någon påverkan på kapitalkravet, kapitalbasen och stora exponeringar.

IFRS 15 Intäkter från avtal med kunder

Intäkter från avtal med kunder träder i kraft den 1:a januari 2018. Standarden innehåller en samlad modell för intäktsredovisning avseende kundkontrakt som inte omfattas av andra standarder. Bedömningen är att standarden förutom utökade upplysningskrav, inte kommer att ha någon väsentlig effekt på bankens finansiella rapporter eller på kapitalkravet, kapitalbasen och stora exponeringar.

IFRS 16 Leases

IFRS 16 Leases ersätter från och med 2019 existerande IFRS relaterade till redovisning av leasingavtal, såsom IAS 17 Leasingavtal och IFRIC 4 Fastställande av huruvida ett avtal innehåller ett leasingavtal. Enligt Rådet för finansiell rapportering behöver IFRS 16 inte tillämpas för redovisning i juridisk person. Eftersom banken bara upprättar finansiella rapporter för juridisk person och inte koncernredovisning uppkommer ingen påverkan av IFRS 16 på redovisade belopp i de finansiella rapporterna eller på kapitalkravet, kapitalbasen och stora exponeringar.



Not 2 Närstående

Inga transaktioner av väsentlighet med närstående har skett under perioden.

Not 3 Kapitaltäckning

Information om bankens kapitaltäckning nedan avser sådan periodisk information som ska lämnas enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering (FFFS 2014:12). Övriga upplysningar som krävs enligt dessa föreskrifter lämnas på bankens hemsida www.sparbankengotland.se

För sparbanker gäller enligt lag specifika minimikapitalkrav för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Sparbanken har därutöver en intern kapitalutvärderingsprocess som ska tillförsäkra att sparbankens kapital även täcker andra risker i verksamheten som koncentrationsrisker i kreditportföljen, ränterisk i balansräkningen etc. Upplysningarna nedan om kapitalkravet begränsar sig till det legala minimikapitalkravet.

	2017	2016
	30 juni	30 juni
Kapitalbas TKR		
<i>Kärnprimärkapital</i>		
Reservfond	74 263	70 281
Fond för verkligt värde	8 277	6 688
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	82 540	76 969
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>		
Lagstiftningsjusteringar som avser orealiserade vinster och förluster	-6 267	-3 122
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-6 267	-3 122
Kärnprimärkapital	76 273	73 847
Kapitalbas	76 273	73 847



	2017	2016
	30 juni	30 juni
Kapitalrelationer, buffertar m.m		
Summa riskvägt exponeringsbelopp	409 650	390 613
Kärnprimärkapitalrelation	18,62%	18,91%
Primärkapitalrelation	18,62%	18,91%
Kapitaltäckningsgrad	18,62%	18,91%
Buffertkrav	4,50%	4,00%
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	6,12%	6,91%

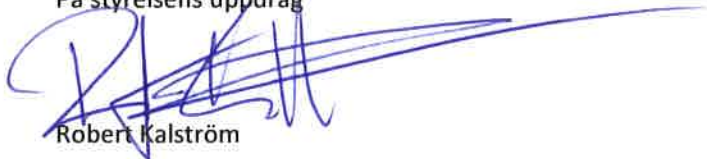
Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	30 juni 2017		30 juni 2016	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings belopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings belopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>				
Exponeringar mot institut	4 909	61 362	4 045	50 561
Exponeringar mot företag	2 882	36 027	2 491	31 143
Exponeringar mot hushåll	13 459	168 234	13 581	169 766
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	7 200	89 999	7 013	87 668
Fallerande exponeringar	338	4 224	110	1 377
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	137	1 718	137	1 708
Aktieexponeringar	662	8 278	613	7 668
Övriga poster	227	2 832	244	3 055
Summa kreditrisk	29 814	372 674	28 236	352 946
<i>Operativ risk</i>				
Operativ risk enligt basmetoden	2 958	36 976	3 013	37 667
Summa operativ risk	2 958	36 976	3 013	37 667
Summa kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	32 772	409 650	31 249	390 613

Information om Sparbanken Gotlands internt bedömda kapitalbehov redovisas på sparbankens hemsida.



Roma den 29 augusti.

På styrelsens uppdrag



Robert Kalström

VD

Denna delårsrapport har inte granskats av Sparbanken Gotlands revisorer