

Delårsrapport för perioden januari – juni 2010

Styrelsen för Sparbanken Gotland, orgnr 534000-5775, får härmed avge delårsrapport för verksamheten under perioden 2010-01-01 – 2010-06-30.

(Då inget annat anges avser jämförelser per den 30:e juni 2009).

Allmänt om verksamheten

Sparbankens verksamhet har under perioden till mycket stora delar dominerats av förberedelser inför datakonvertering av Swedbanks kontor i Klintehamn. Avtal mellan Swedbank och Sparbanken Gotland om förvärv av detta kontor träffades under hösten 2009. Kontoret har en mängd produkter och tjänster som tidigare inte har funnits i Sparbanken Gotlands produktutbud. Ett omfattande arbete har därför lagts ned för att anpassa och komplettera våra produkter för att kunna överföra dessa på ett smidigt och effektivt sätt. Den tekniska IT-fusionen genomfördes med hjälp av Swedbanks IT-avdelning i början av maj 2010. Övergången genomfördes med ett lyckat resultat och minsta möjliga påverkan för våra nytilkomna kunder.

Under perioden har banken även slutfört den fusion med Sparbanken Gute, som beslutades på respektive sparbanksstämmor under våren 2009. Slutligt beslut om att genomföra fusionen erhöles från Finansinspektionen i mars 2010.

Fusionen har ställt extra stora krav på att skapa en IT-lösning som möjliggjorde överföring av kunder och konton från Sparbanken Gute. Sparbanken Gute hade ett eget datasystem som inte var kompatibelt med den IT-lösning som gäller för sparbanker i Sverige. Ett särskilt dataprogram utvecklades med konsult-hjälp som gjorde det möjligt att genomföra fusionen rent datatekniskt. Fusionen genomfördes under perioden 11-13 juni 2010.

Sparbanken Gutes kontor i Roma har vi övertagit och försett med nödvändig IT-utrustning för att effektivt kunna ge erforderlig service till de nya kunder som tillkommit i banken genom denna fusion. Vi avser att påbörja en ombyggnad av banklokalen i Roma för att anpassa den till den nya bankens behov. IT-kostnaderna för båda fusionerna beräknas uppgå till c:a 1.500 tkr, varav halva kostnaden belastar periodens resultat.

Genom ovanstående omfattande verksamhetsförändringar, har nu Sparbanken Gotland fördubblat sitt kontorsnät från 2 kontor till 4 st (Eskelhem, Stånga, Klinthamn och Roma).

Dessa mycket stora verksamhetsförändringar inom Sparbanken Gotland har medfört att volym-utvecklingen har ökat kraftigt inom alla sektorer/områden. Den samlade affärsvolymen uppgår vid periodens slut till 1 653 585 tkr, en ökning från årsskiftet med 57,9 %.

Den ansökan om värdepapperstillstånd som lämnades till Finansinspektionen i maj 2009 har slutligen beviljats i maj 2010. Banken kan nu därför även erbjuda sina kunder värdepapperstjänster.

Banken fortsätter sin strävan att vara en stark lokal sparbank på Gotland som bygger för framtiden.

Sparbankens resultat

Räntenettot uppgick under första halvåret till 4 941 tkr (4 463 tkr), en ökning med 10,7 %.

Provisioner netto har ökat från 450 tkr till 1 567 tkr, främst genom ökade provisionsintäkter i samband med övertagna volymer från Swedbank Hypotek och Robur från kontoret i Klintehamn.

Rörelsekostnaderna uppgår till 6 759 tkr (3 842 tkr). Den kraftiga kostnadsökningen beror främst på ökade personal- och IT-kostnader. Personalkostnaderna 3 122 tkr för perioden är 907 tkr högre än föregående år, då personalstyrkan ökat med 3 personer.

Sammantaget innebär detta att bankens rörelseresultat för perioden minskade med 1 357 tkr till – 247 tkr.

Prognos för 2010

För helåret beräknas rörelseresultatet uppgå till 500 tkr före ev. kreditförluster.

RESULTATRÄKNING, tkr

	2010 jan-juni	2009 jan-juni	Förändring %
Ränteintäkter	7 205	7 366	
Räntekostnader	-2 264	-2 903	
Räntenetto	4 941	4 463	10,7%
Erhållna utdelningar	0	0	
Provisionsintäkter	2 031	704	
Provisionskostnader	-464	-254	
Övriga rörelseintäkter	4	39	
Summa räntenetto och rörelseintäkter	6 512	4 952	31,5%
Allmänna administrationskostnader	-5 835	-3 411	
Avskrivningar på materiella tillgångar	-579	-79	
Övriga rörelsekostnader	-345	-352	
Summa kostnader före kreditförluster	-6 759	-3 842	75,9%
Resultat före kreditförluster	-247	1 110	-122,3%
Kreditförluster	0	-250	
Rörelseresultat	-247	860	-128,8%
Bokslutsdispositioner	375	0	
Skatt	-34	-226	
Periodens resultat	94	634	-85,1%

BALANSRÄKNING, tkr

	2010-06-30	2009-12-31	Förändring %
Tillgångar			
Kassa	2 099	223	
Utlåning till kreditinstitut	102 445	24 685	
Utlåning till allmänheten	592 971	439 511	
Aktier och andelar	4 722	4 111	
Immateriella tillgångar	5 000	0	
Materiella tillgångar	770	850	
Övriga tillgångar	900	90	
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	1 768	1 266	
Summa tillgångar	710 675	470 736	50,9
Skulder och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	10 520	1 008	
Inlåning från allmänheten	646 427	425 223	
Övriga skulder	426	1 099	
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	3 557	490	
Efterställda skulder	7 000	0	
Summa skulder	667 930	427 820	56,1
Obeskattade reserver			
Periodiseringsfonder	1 999	2 374	
Fond för verkligt värde	1 924	1 814	
Reservfond	38 728	36 240	
Periodens resultat	94	2 488	
Summa eget kapital	42 745	42 916	
Summa skulder och eget kapital	710 675	470 736	50,9

Noter, tkr

Not 1

Utlåning till allmänheten	2010-06-30	2009-12-31
Lånefordringar, brutto		
- företagssektor	161 895	134 995
- hushållssektor	426 032	300 860
varav personliga företagare	157 962	128 141
- övriga	5 044	3 972
Summa	592 971	439 827
Varav: Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar		
- företagssektor	807	2 960
- hushållssektor	427	177
Osäkra lånefordringar		
- företagssektor	807	2 960
- hushållssektor	427	177
Avgår: Specifika reserveringar för individuellt värderade lånefordringar		
- företagssektor	0	316
Lånefordringar, nettobokfört värde	592 971	439 511

Defintioner:

Oreglerad fordran är fordran för vilken räntor, amorteringar och övertrasseringar är förfallna till betalning sedan mer än 60 dagar.

Osäker lånefordran är fordran för vilken det är sannolikt att betalningarna inte fullföljs enligt kontraktsvillkoren och vilken säkerhetens värde ej med betryggande marginal täcker både kapitalbelopp och räntor, inkl. ersättning för eventuella förseningar.

Förändring i eget kapital

	Reservfond	Fond för verkl. värde	Periodens resultat	Tot. eget kapital
Ingående eget kapital 2010-01-01	36 240	1 814	2 488	40 542
Vinstdisposition	2 488		-2 488	0
Omvärdering redovisas direkt mot eget kapital		110		110
Periodens resultat			94	94
Utgående eget kapital 2010-06-30	38 728	1 924	94	40 746

Kapitaltäckning

Informationen om sparbankens kapitaltäckning nedan avser sådan periodisk information som ska lämnas enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörande av information om kapitaltäckning (FFFS 2007:5).

För sparbanken 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, ränterisker i balansräkningen etc. Upplysningarna nedan om kapitalkravet begränsar sig till det legala minimikapitalkravet.

	2010-06-30	2009-12-31
Primärt kapital, brutto	40 201	40 478
Avdragsposter inkl. belopp enl begränsningsregler	-5 000	0
Primärt kapital, netto	35 201	40 478
Supplementärt kapital	8 924	1 814
Total kapitalbas	44 125	42 292

	2010-06-30	2009-12-31
Kapitalkrav för kreditrisker enl schablonmetoden	32 961	21 507
Kapitalkrav för operativa risk enl basmetoden	1 725	1 725
Totalt minimikapitalkrav	34 686	23 232
Kapitaltäckningskvot	1,27	1,82

Eskelhem den 24 augusti 2010

På styrelsens uppdrag

Lars-Erik Winberg
VD