

Sparbanken Gotland

Org.nr. 534000-5775

Delårsrapport Januari – juni 2018

Sparbanken Gotland





Delårsrapport för perioden januari - juni 2018

Styrelsen för Sparbanken Gotland (534000-5775) avger härmed delårsrapport för verksamheten under perioden 2018-01-01 – 2018-06-30.

Allmänt om verksamheten

Första halvåret 2018 har, liksom 2017, 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 2019.

In- och utlåningsutveckling

Inlåningen från allmänheten uppgick per den 30 juni 2018 till 775 026 tkr, en ökning sedan årsskiftet med 21 766 tkr. Hushållsinlåningen har ökat med 11 008 tkr, företagsinlåningen har ökat med 11 273 tkr och övrig inlåning har minskat med 555 tkr.

Utlåningen till allmänheten uppgick per den 30 juni 2018 till 568 460 tkr, en minskning sedan årsskiftet med 2 002 tkr. Hushållsutlåningen har ökat med 13 881 tkr, företagsutlåningen har minskat med 15 714 tkr och övrig utlåning har minskat med 189 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 2018 till 2 034 723 tkr. Detta innebär en ökning sedan årsskiftet med 32 866 tkr, inlåningssidan har ökat med 28 815 tkr och utlåningssidan har ökat med 4 051 tkr.

Kärnprimärkapital

Bankens kärnprimärkapital uppgick per 2018-06-30 till 77 900 tkr. (se not 13.) Bankens kärnprimärkapitalrelation uppgick till 18,92%. Kärnprimärkapitalrelationen per 2017-06-30 var 18,62%.

Personal

Antal årsarbetare uppgick vid halvårsskiftet 2018-06-30 till 10,8. Vid halvårsskiftet 2017-06-30 var motsvarande antal 12,6 årsarbetare.

Sparbankens resultat

Periodens nettoresultat uppgår till 2 178 tkr jämfört med 2 898 tkr per den 30 juni 2017, en försämring med 720 tkr. Rörelseresultatet före kreditförluster uppgår till 2 837 tkr jämfört med 3 453 tkr föregående år. Summa räntenetto och rörelseintäkter uppgår till 11 582 tkr jämfört med 12 357 tkr för 2017-06-30.



Räntenettot uppgick under första halvåret till 7 420 tkr (7 795 tkr), vilket är en minskning med 4,81 %.

Banken har erhållit utdelning från Swedbank AB om 954 tkr (906 tkr).

Provisionsnettot har minskat med 1,04 % till 3 065 tkr (3 098 tkr). Provisioner från förmedlade värdepappersfonder i Swedbank Robur uppgick till 372 tkr (337 tkr), Swedbank Försäkring 73 tkr (65 tkr) samt provisionerna för förmedling av krediter till Swedbank Hypotek 1 717 tkr (1 747 tkr).

Rörelsekostnaderna uppgick för perioden till 8 691 tkr (8 904 tkr), en minskning med 2,39 %. I beloppet ingår personalkostnader med 4 430 tkr (4 910 tkr) samt IT-kostnader med 1 720 tkr (1 621 tkr).

Periodens kreditförluster gav ett negativt netto om -303 tkr (17 tkr).

Riskhantering

Risken exponering 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 2017. Sedan den publicerades har inga väsentliga förändringar inträffat.

Likviditet

Bankens likvida medel uppgick per 30 juni 2018 till 151 902 tkr. Banken har därutöver en likviditet i form av placeringar i räntebärande värdepapper. Sammanlagt uppgick likviditetsreserven och andra likviditetsskapande åtgärder till 248 248 tkr. LCR kvoten uppgår till 170,72%.

KI-tal

KI-talet före befarade kreditförluster uppgick till 0,75 per 2018-06-30, vilket kan jämföras med 0,72 per 2017-06-30.

Resultatprognos

Bankens prognos för andra halvåret 2018 med ett mycket lågt ränteläge samt fortsatt osäkerhet i vår omvärld gör att vår beräkning av rörelseresultatet före kreditförluster för 2018 bör uppgå till 5 000 tkr.



Resultaträkning, tkr		2018	2017	Helår
		jan-juni	jan-juni	2017
Ränteintäkter		7 911	8 344	16 562
Räntekostnader		-491	-549	-980
Räntenetto	Not 2	7 420	7 795	15 582
Erhållna utdelningar		953	906	924
Provisionsintäkter	Not 3	3 422	3 469	7 022
Provisionskostnader	Not 4	-356	-371	-735
Nettoresultat av finansiella transaktioner	Not 5	0	566	37
Övriga rörelseintäkter		89	-8	40
Summa rörelseintäkter		11 528	12 357	22 870
Allmänna administrationskostnader		-7 938	-8 285	-16 343
Avskrivning på materiella- o immateriella tillgångar		-38	-48	-96
Övriga rörelsekostnader		-715	-571	-1 347
Summa kostnader före kreditförluster		-8 691	-8 904	-17 786
Resultat före kreditförluster		2 837	3 453	5 084
Kreditförluster	Not 6	-355	17	-1 892
Rörelseresultat		2 533	3 470	3 192
Skatt på periodens resultat		-355	-572	-381
Periodens resultat		2 178	2 898	2 811
Rapport över totalresultat, tkr				
Periodens resultat		2 178	2 898	2 811
Övrigt totalresultat				
Periodens förändring i verkligt värde på finansiella tillgångar som kan säljas		-665	-1 076	-1 585
Periodens övrigt totalresultat				
Periodens totalresultat		1 513	1 822	1 226



Balansräkning, tkr		2018	2017	Helår
		30 juni	30 juni	2017
Tillgångar				
Kassa		756	1 213	777
Belåningsbara statsskuldförbindelser	Not 7	18 035	18 148	18 113
Utlåning till kreditinstitut	Not 8	125 145	147 467	125 430
Utlåning till allmänheten	Not 9	568 460	569 769	570 482
Obligationer	Not 10	98 566	80 998	99 013
Aktier och andelar		14 326	14 439	13 843
Materiella tillgångar		246	275	227
Övriga tillgångar		35 896	5 617	12 558
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		3 967	2 846	2 849
Summa tillgångar		865 397	840 772	843 292
Skulder och eget kapital				
Skulder till kreditinstitut		252	4 700	2 391
Inlåning från allmänheten		775 026	746 787	753 260
Övriga skulder		990	1 057	1 096
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		3 019	2 790	1 703
Summa skulder		779 287	755 334	758 450
Fond för verkligt värde		7 103	8 277	7 768
Reservfond		76 844	74 263	74 263
Balanserat resultat		-15	-	-
Periodens resultat		2 178	2 898	2 811
Summa eget kapital	Not 11	86 110	85 438	84 842
Summa skulder och eget kapital		865 397	840 772	843 292
Eventualförpliktelser				
Ställda pantar, säkerhet för egna skulder		Inga	Inga	Inga
Ansvarsförbindelser				
Garantier, krediter		2 502	3 066	2 932
Åtaganden				
Lånelöften		22 586	8 633	17 170
Outnyttjad del av beviljade krediter		25 380	24 773	23 102



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 med undantag av det som följer nedan.

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

Klassificering och värdering

Sparbankens nya principer för klassificering och värdering av finansiella tillgångar baseras på en bedömning av både (i) företagets affärsmodell för förvaltningen av finansiella tillgångar, och (ii) egenskaperna hos de avtalsenliga kassaflödena från den finansiella tillgången.

Följande finansiella tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde på grund av att tillgångarna innehåller inom ramen för en affärsmodell vars mål är att innehålla finansiella tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden samt att de avtalade villkoren för de tillgångarna ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som bara är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet;

- Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker

- Utlåning till kreditinstitut

- Utlåning till allmänheten

Dessa tillgångar redovisades till upplupet anskaffningsvärde även enligt tidigare principer.

Utöver dessa ovan så har omklassificering till upplupet anskaffningsvärde av nedan tillgångar skett per 1 januari 2018:

- Belåningsbara stadsskuldförbindelser

- Säkerställda obligationer

Dessa tillgångar redovisades tidigare till verkligt värde via resultatet.

Följande finansiella tillgångar värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat på grund av att de finansiella tillgångarna innehåller enligt en affärsmodell vars mål kan uppnås både genom att samla in avtalsenliga kassaflöden och sälja tillgångarna samt att de avtalade villkoren för de tillgångarna ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som bara är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet;

- Övriga obligationer och andra räntebärande värdepapper

Dessa tillgångar redovisades tidigare till verkligt värde via resultatet. Skillnaden mot tidigare tillämpade principer blir då att orealiserade värdeförändringar numera redovisas i övrigt totalresultat istället för i resultatet.

Om Sparbanken ändrar affärsmodell så kommer en omklassificering genomföras och redovisas. Sådana förändringar förväntas dock inträffa mycket sällan. Sådana ändringar fastställs av företagets verkställande ledning till följd av yttre eller inre förändringar och måste vara betydande för företagets verksamhet och påvisbara för externa parter.

Sparbanken har några mindre kapitalandelslån till nära samarbetspartners, uppgår till totalt ca 0,01 % av bankens balansslutning, som faller under IFRS 9. Fordran bedöms tillhöra den affärsmodell där värdering ska ske till verkligt värde via resultatet eftersom dessa lån inte bara har betalningar som är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet.



Sparbanken har klassificerat sina långsiktiga strategiska investeringar i noterade och onoterade aktier (egetkapitalinstrument) till att återkalleligt vara redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat. Denna värderingsprincip innebär liksom tidigare att orealiserade värdeförändringar redovisas i övrigt totalresultat, men skiljer sig åt från tidigare principer genom att:

Realisationsresultat redovisas som en omföring mellan fond för verkligt värde till balanserat resultat, och inte som tidigare som en omklassificering från övrigt totalresultat till resultatet.

Vissa aktier som tidigare redovisades till anskaffningsvärde på grund av att verkligt värde inte ansågs kunna fastställas på ett tillförlitligt sätt nu värderas till verkligt värde.

Nedskrivningar inte längre redovisas.

Nedskrivningar

De nya redovisningsprinciperna innebär att även *förväntade* kreditförluster redovisas, istället för som tidigare då bara *inträffade* kreditförluster i osäkra lån redovisades. De nya redovisningsprinciperna innebär att förlustreserveringar inte bara görs för utlåning till allmänheten utan på alla poster i balansräkningen som redovisas till upplupet anskaffningsvärde. Vidare redovisas även förlustreserveringar på räntebärande värdepapper som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat (se ovan) samt på off-balance exponeringarna lämnade låneåtagande (t.ex. uthyttjade checkräkningskrediter) och utställda finansiella garantier.

Redovisning av förväntade kreditförluster – utlåning till allmänheten

Beräkningar av förlustreserver görs med utgångspunkt från data som genererats i befintliga interna riskklassificeringsmodeller. Förlustreserverna beräknas utifrån tillgångarnas kontraherade kassaflöden. För varje tidpunkt i respektive kassaflöde beräknas sedan nuvärdet av den förväntade kreditförlusten genom att multiplicera den förväntade exponeringen vid fallissemang ("Exposure at default" - EAD) med risken för fallissemang ("Probability of Default" – PD) och förlust givet fallissemang ("Loss given default" - LGD). Även om dessa parametrar har samma benämningar som vid tillämpning av intern rating modeller för kapitaltäckningsändamål så har parametrarna bestämts på ett annat sätt för redovisningsändamål så att de återspeglar neutrala och objektiva antaganden om kassaflöden och förväntade förluster. Som diskonteringsränta används exponeringens ursprungliga effektivränta om exponeringen löper med fast ränta, och om exponeringen löper med rörlig ränta så används exponeringens aktuella rörliga ränta. Parametrarna beaktar framåtblickande och baseras på en sammanvägning av minst 3 olika möjliga makroekonomiska scenarier. Vilken typ av makroparameter som används bestäms av vilken typ av exponering som beräkningen avser. Exempel på makroparametrar är arbetslöshet, fastighetspriser och räntenivå.

Sparbanken redovisar i samband den initiala redovisningen nuvärdet av de statistiskt förväntade kreditförlusterna för de kommande 12 månaderna (stadie 1). Om det inträffat en betydande ökning av kreditrisken sedan den initiala redovisningen så kommer förlustreserven för exponeringen istället att beräknas och redovisas för den förväntade återstående löptiden (stadie 2). En betydande ökning av kreditrisk anses ha uppkommit sedan den initiala redovisningen av krediten när kunden är 30 dagar sen i betalningar eller när den aktuella interna kreditratingen är sämre än den ursprungliga enligt internt beslutade kriterier. Om den interna ratingen i ett senare skede har förbättrats tillräckligt mycket så att en betydande ökning av kreditrisk inte längre föreligger vid jämförelse med rating vid initial redovisning, kommer krediten att återföras till stadie 1.

Liksom tidigare kommer en förlustreserv att redovisas för den återstående löptiden för kreditförsämrade exponeringar (tidigare benämnda osäkra lån) när en eller flera händelser som har en negativ inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena för den finansiella tillgången har inträffat (stadie 3). Ett lån anses vara kreditförsämrat utifrån samma förutsättningar som enligt



tidigare principer vid definitionen av osäkert lån dvs. när det är 90 dagar sent i betalningar eller när det finns andra belägg i form av observerbara uppgifter om följande händelser:

Betydande finansiella svårigheter hos emittenten eller låntagaren.

- a. Ett avtalsbrott, såsom uteblivna eller oreglerade betalningar.
- b. Långgivaren eller låntagaren har, av ekonomiska eller avtalsmässiga skäl som sammanhänger med låntagarens ekonomiska svårigheter, beviljat en eftergift till låntagaren som långgivaren annars inte skulle överväga.
- c. Det blir sannolikt att låntagaren kommer att gå i konkurs eller annan finansiell rekonstruktion.

Redovisning av förväntade kreditförluster – räntebärande värdepapper

Sparbanken redovisar också förlustreserver på de räntebärande värdepapper som redovisas till verkligt värde i balansräkningen. Bankens grundläggande metodik för beräkning av förlustreserver för räntebärande värdepapper är den samma som för utlåning till allmänheten. Källorna till information om de använda parametrarna PD, LGD och EAD skiljer sig dock åt. När det gäller PD, så härleds utifrån den externa rating som värdepapperna har och den externt tillgängliga information från ratinginstituten Moody's och Standard and Poor's som finns om risk för fallissemang som denna rating är förknippad med. LGD-faktorn bestäms av om värdepapper är säkerställt, annan förmånsrätt samt typ av motpart. Eftersom tillgänglig statistik på fallissemang och förluster vid fallissemang hos den typ av motparter i vars värdepapper som sparbanken gjort investeringar i är högst begränsad, bestäms LGD-faktorn utifrån en expertbedömning med en kombination av uppgifter från Swedbank och ratinginstitutet Moody's. Vid den initiala redovisningen, redovisas den statistiskt förväntad förlust över de kommande 12 månaderna (stadie 1) En betydande ökning av kreditrisk sedermera anses ha ägt rum när det skett en försämring av den externa ratingen samt 30 dagars försenad betalning av kapitalbelopp eller ränta, och kreditförluster redovisas då för den återstående löptiden (stadie 2). Om den externa ratingen i ett senare skede har förbättrats tillräckligt mycket så att en betydande ökning av kreditrisk inte längre föreligger vid jämförelse med ratingen vid initial redovisning, kommer värdepappret att återföras till stadie 1.

Redovisning av förväntade kreditförluster – utlåning till kreditinstitut

Även sparbankens utlåning till kreditinstitut är inom tillämpningsområdet för redovisning av förväntade kreditförluster. Eftersom all utlåning till kreditinstitut är återbetalningsbar på anfordran och utlåning bara sker till svenska kreditinstitut med god rating, så uppgår de förväntade kreditförlusterna till endast obetydliga belopp.

Redovisning av ränteintäkter

Ränteintäkter redovisas på basis av tillgångarnas nettoredovisade värde i stadie 3 och på bruttoredovisat värde (dvs. exklusive förlustreserv) för tillgångar i stadierna 1-2. Detta innebär en ändring av redovisningsprincip och innebär att tidigare inte upptagna ränteintäkter på osäkra fordringar redovisas nu som tillgång i balansräkningen och påverkar eget kapital positivt.

Redovisning i resultat- och balansräkning

- Förlustreserverna redovisas på följande sätt i balansräkningen;
- För tillgångar redovisade till upplupet anskaffningsvärde; som nedskrivningar av tillgångarnas redovisade värde
- För låneåtaganden och utställda finansiella garantier; på balansraden Avsättningar
- För placeringar skuldinstrument redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat; direkt mot Fond för verkligt värde

Förändringar i förlustreserver redovisas i resultaträkningen på raden Kreditförluster netto, förutom för räntebärande värdepapper redovisade till verkligt värde via övrigt totalresultat där förändringarna i förlustreserver redovisas i nettoresultat av finansiella transaktioner.



Upplysningar

IFRS 9 har medfört följdändringar i upplysningskraven i IFRS 7 Finansiella instrument som gäller upplysningar som ska lämnas i årsredovisningen. Ändringarna kommer att medföra att ett antal av tidigare upplysningar inte längre behöver lämnas samt att ett antal nya upplysningar om främst förväntade kreditförluster behöver lämnas. Även upplysningar om säkringsredovisning påverkas även om Sparbanken fortsätter tillämpa säkringsredovisning enligt bestämmelserna i IAS 39.

Kvantitativ påverkan av införandet av IFRS 9

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

Omräkning av balansräkning 2017-12-31 vid övergång från IAS 39 till IFRS 9

Tillgångar	IAS 39 bokfört värde 31 december 2017	Omvärdering Klassificering	IFRS 9 bokfört värde 1 januari 2018 Förväntade kreditförluster
Finansiella tillgångar			
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	777	0	777
Belåningsbara statsskuldförbindelser	18 113	-68	18 045
Utlåning till Kreditinstitut	125 430	0	125 430
Utlåning till allmänheten	570 482	100	570 582
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	99 013	-145	98 868
Aktier och andelar	13 843	0	13 843
Upplupna intäkter	2 850	0	2 850
Övriga finansiella tillgångar	12 000	0	12 000
Icke-finansiella tillgångar	784	0	784
Totala tillgångar	843 292	-113	843 179
Skulder			
Avsättningar	0	0	0
Övriga skulder	758 450	0	758 450
Totala Skulder	758 450	0	758 450
Eget Kapital	84 842	113	84 729
Skulder och eget kapital	843 292	113	843 179

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 Räntenetto**

<i>Tkr</i>	1 januari -30 juni 2018	1 januari -30 juni 2017
Ränteintäkter	7 911	8 344
Utlåning till kreditinstitut	18	54
Utlåning till allmänheten	7 300	7 694
Räntebärande värdepapper	666	596
Övriga	-73	0
Räntekostnader	-491	-549
Skulder till kreditinstitut	-78	-72
In- och upplåning från allmänheten	-408	-472
Övriga	-5	-5
Summa Räntenetto	7 420	7 795

Not 3 Provisionsintäkter

<i>Tkr</i>	1 januari -30 juni 2018	1 januari -30 juni 2017
Betalningsförmedlingsprovisioner	851	867
Utlåningsprovisioner	1 867	1 878
Inlåningsprovisioner	160	213
Provisioner avseende utställda finansiella garantier	6	6
Värdepappersprovisioner	445	418
Övriga provisioner	93	87
Summa	3 422	3 469

Not 4 Provisionskostnader

<i>Tkr</i>	1 januari -30 juni 2018	1 januari -30 juni 2017
Betalningsförmedlingsprovisioner	-330	-342
Värdepappersprovisioner	-10	-14
Övriga provisioner	-16	-15
Summa	-356	-371

Not 5 Nettoresultat av finansiella transaktioner

<i>Tkr</i>	1 januari -30 juni 2018	1 januari -30 juni 2017
Räntebärande värdepapper	0	566
Summa	0	566

**Not 6 kreditförluster, netto***Tkr***1 januari -30 juni 2018****Lån till upplupet anskaffningsvärde**

Förändring reserveringar – stadié 1	304
Förändring reserveringar – stadié 2	262
Förändring reserveringar – stadié 3	-1 909
Förändring reserveringar – förvärvade eller utgivna kreditförsämrade fordringar	125
Summa	-1 218
Periodens nettokostnad för konstaterade förluster	164
Periodens nettokostnad för modifieringar	1 508
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	-240
Summa	1 432
Kreditförluster avseende lån till upplupet anskaffningsvärde	214

Lånetagande och finansiella garantiavtal

Förändringar reserveringar – stadié 1	3
Förändringar reserveringar – stadié 2	14
Förändringar reserveringar – stadié 3	33
Förändringar reserveringar – förvärvade eller utgivna kreditförsämrade fordringar	39
Summa	89
Kreditförluster avseende lånetaganden och finansiella garantiavtal	89

Summa kreditförluster**303****2017***Tkr***1 januari -30 juni 2017****Specifik nedskrivning för individuellt värderade lånefordringar**

Årets nedskrivning för kreditförluster (+)	51
Återförda tidigare gjorda reserveringar för kreditförluster som i årets bokslut redovisas som konstaterade förluster (-)	-59
Återförda ej längre erforderliga nedskrivningar för kreditförluster (-)	-4
Årets bortskrivningar för konstaterade kreditförluster (+)	4
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster (-)	-9
Årets nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	-17

Ansvarsförbindelser

Årets nettokostnad för infriande av garantier och andra ansvarsförbindelser (+/1)	0
Årets nettokostnad för kreditförluster	-17

**Not 7 belåningsbara statsskuldförbindelser**

	30 juni 2018	30 juni 2017
	(IFRS 9)	(IAS 39)
Redovisat bruttovärde	18 035	18 148
Förlustreserv, stadie 1	-	-
Summa	18 035	18 148

Not 8 Utlåning till kreditinstitut

	30 juni 2018	30 juni 2017
	(IFRS 9)	(IAS 39)
Redovisat bruttovärde i SEK	125 145	147 467
Förlustreserv, stadie 1	-	-
Summa	125 145	147 467

Not 9 Utlåning till allmänheten

	30 juni 2018	30 juni 2017
	(IFRS 9)	(IAS 39)
Lånefordringar, brutto	574 041	573 241
Förlustreserv, stadie 1, 2 & 3	-5 581	-3 472
Summa	568 460	569 769
Lånefordringar brutto		
Privatkunder	288 351	267 923
Förlustreserv, stadie 1,2 & 3	- 1 899	-1 297
Företagskunder	285 690	305 318
Förlustreserv, stadie 1, 2 & 3	-3 682	-2 175
Lånefordringar, nettobokfört värde	568 460	569 769


Redovisat bruttovärde och förlustreserv per stadie – jämförelse med öppningsbalans

	30 juni 2018	1 januari 2018
Utlåning till allmänheten, privatkunder		
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	265 849	250 256
Förlustreserver	-104	-94
Bokfört värde	265 745	250 162
Stadie 2		
Redovisat bruttovärde	19 245	21 213
Förlustreserver	-201	-186
Bokfört värde	19 044	21 027
Stadie 3		
Redovisat bruttovärde	3 257	2 874
Förlustreserver	-1 594	-1 615
Bokfört värde	1 663	1 259
Totalt bokfört värde, utlåning privatkunder	286 452	272 448
Utlåning till allmänheten, företagskunder		
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	239 410	269 063
Förlustreserver	-204	-284
Bokfört värde	239 206	268 779
Stadie 2		
Redovisat bruttovärde	32 140	26 484
Förlustreserver	-832	-465
Bokfört värde	31 308	26 019
Stadie 3		
Redovisat bruttovärde	14 140	5 984
Förlustreserver	-2 646	-2 646
Bokfört värde	11 494	3 338
Totalt bokfört värde, utlåning företagskunder	282 008	298 136
Redovisat bruttovärde stadie 1	505 259	519 319
Redovisat bruttovärde stadie 2	51 385	47 697
Redovisat bruttovärde stadie 3	17 397	8 858
Totalt redovisat värde brutto	574 041	575 874
Förlustreserver stadie 1	-308	-378
Förlustreserver stadie 2	-1 033	-651
Förlustreserver stadie 3	-4 240	-4 261
Totalt förlustreserver	-5 581	-5 290
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	568 460	570 584

**Not 10 Obligationer och andra räntebärande värdepapper**

	30 juni 2018	30 juni 2017
Svenska bostadsinstitut	16 083	17 182
Finansiella företag	50 223	40 130
Icke finansiella företag	32 378	23 686
Förlustreserv, stadie 1	-118	-
Summa	98 566	80 998

Not 11 Förändring i eget kapital

<i>TSEK</i>	Reservfond	Fond för verkligt värde	Balanserad vinst eller förlust	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 2017-01-01	70 281	9 353	3 982	83 616
Årets resultat			2 811	2 811
Årets övrigt totalresultat		-1 585		-1 585
Årets totalresultat		-1 585	2 811	1 226
Vinstdisposition	3 982		-3 982	
Utgående eget kapital 2017-12-31	74 263	7 768	2 811	84 842
Ingående eget kapital 2018-01-01	74 263	7 768	2 811	84 842
Justering för retroaktiv tillämpning IFRS 9 (netto efter skatt)	-230		-15	-245
Justerat eget kapital 2018-01-01	74 033	7 768	2 796	84 597
Periodens resultat			2 178	2 178
Övrig totalresultat		-665		-665
Periodens totalresultat		-665	2 178	1 513
Vinstdisposition	2 811		-2 811	
Utgående eget kapital 2018-06-30	76 844	7 103	2 163	86 110



Not 12 Finansiella tillgångar och skulder

30 juni 2018	Redovisat värde			Verkligt värde	
	Verkligt värde		Upplupet anskaffnings värde	Verkligt värde via övrigt totalresultat	
	Verkligt värde (tvingande)	Intitialt identifierade till verkligt värde		Skuld – instrumen t	Eget kapital- instrument
Kassa			756		756
Belåningsbara statsskuldförbindelser			18 035		18 035
Utlåning till kreditinstitut			125 145		125 145
Utlåning till allmänheten			568 460		568 460
Obligationer och andra räntebärande värdepapper			16 083	82 483	98 566
Aktier och andelar			256		14 070
Övriga tillgångar			35 896		35 896
Upplupna intäkter			4 213		4 213
Summa tillgångar	0	0	768 844	82 483	865 397
Skulder till kreditinstitut			252		252
Inlåning från allmänheten			775 026		775 026
Övriga skulder			990		990
Upplupna kostnader			3 019		3 019
Summa skulder	0	0	779 287		779 287

30 juni 2017	Finansiella tillgångar och skulder värderade till verkligt värde via resultat - räkningen	Lånefordringar och kund- fordringar	Finansiella tillgångar som kan säljas	Andra finansiella skulder	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa		1 213			1 213	1 213
Belåningsbara statsskuldförbindelser	18 148				18 148	18 148
Utlåning till kreditinstitut		147 467			147 467	147 467
Utlåning till allmänheten		569 769			569 769	569 769
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	80 998				80 998	80 998
Aktier och andelar			14 439		14 439	14 439
Övriga finansiella tillgångar		5 617			5 617	5 617
Upplupna intäkter		3 121			3 121	3 121
Summa tillgångar	99 146	727 187	14 439	0	840 772	840 772
Skulder till kreditinstitut				4 700	4 700	4 700
Inlåning från allmänheten				746 787	746 787	746 787
Övriga skulder				1 057	1 057	1 057
Upplupna kostnader				2 790	2 790	2 790
Summa Skulder	0	0	0	755 334	755 334	755 334



Not 13 Kapitaltäckning

Kapitalbas

	30 juni 2018	30 juni 2017
<i>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</i>		
Reservfond	76 844	74 263
Fond för verkligt värde	1 056	2 010
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	77 900	76 273
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</i>	0	0
Kärnprimärkapital	77 900	76 273
Primärkapitaltillskott	0	0
Summa Primärkapital	0	0
Total kapitalbas	77 900	76 273

Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp

	30 juni 2018		30 juni 2017	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>				
Exponeringar mot institut	5 406	67 580	4 909	61 362
Exponeringar mot företag	2 129	26 610	2 882	36 027
Exponeringar mot hushåll	13 314	166 430	13 459	168 234
Säkrade genom panträtt i fast egendom	7 647	95 591	7 200	89 999
Fallerande exponeringar	447	5 592	338	4 224
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	129	1 608	137	1 718
Aktieexponeringar	678	8 472	662	8 278
Övriga poster	242	3 020	227	2 832
Summa för exponeringar som redovisas enligt schablonmetoden	29 992	374 903	29 814	372 674
<i>Operativ risk</i>				
Operativ risk enligt basmetoden	2 942	36 773	2 958	36 976
Summa exponeringsbelopp för operativ risk	2 942	36 773	2 958	36 976
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	32 934	411 676	32 772	409 650

Kapitalrelationer, buffertar m.m.

	30 juni 2018	30 juni 2017
Totala riskvägda tillgångar	411 676	409 650
Kärnprimärkapitalrelation	18,92 %	18,62 %
Primärkapitalrelation	18,92 %	18,62 %
Total kapitalrelation	18,92 %	18,95 %
Buffertkrav	4,50 %	4,50 %
<i>Varav kapitalkonserveringsbuffert</i>	<i>2,50 %</i>	<i>2,50 %</i>
<i>Varav kontracyklisk kapitalbuffert</i>	<i>2,00 %</i>	<i>2,00 %</i>
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	10,92 %	10,62 %
Totalt internt bedömt kapitalbehov	1,46 %	2,57 %

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