

Delårsrapport för perioden januari - juni 2011

Styrelsen för Sparbanken Gotland, orgnr 534000-5775, får härmed avge delårsrapport för verksamheten under perioden 2011-01-01 – 2011-06-30.

(Då inget annat anges avser jämförelser per den 30:e juni 2010).

Allmänt om verksamheten

Sparbanken Gotland har under perioden fortsatt den positiva utveckling som dels kontorsköpet i Klintehamn medfört, dels fusionen med Sparbanken Gute. Båda dessa händelser påverkade banken starkt under föregående år, och har medfört betydande volymtillväxt för Sparbanken Gotland.

Sparbankens verksamhet har under perioden främst koncentrerats på genomgång och uppföljning av de kundvolymerna som Sparbanken Gotland tillförts genom ovanstående händelser. Främst gäller det nytillkomna kunder från Sparbanken Gute, som haft ett begränsat produktutbud, av traditionell in- och utlåningskaraktär. Dessa kunder har ofta andra bankförbindelser också. Genom fusionen med Sparbanken Gotland, är vår ambition att på ett enkelt och smidigt sätt erbjuda kunderna ett fullständigt sortiment av olika bastjänster inom banken t.ex. bankkort, internetanslutning samt traditionellt banksparande. Genom detta vill vi skapa ett helkundsengagemang där Sparbanken Gotland är deras huvudsakliga bankalternativ.

Under slutet av föregående år påbörjade vi planering inför ombyggnaden av bankkontoret i Roma. Själva ombyggnaden påbörjades i slutet av januari, och färdigställdes i april. Återinvigningen skedde med hjälp av länets landshövding Cecilia Schelin Seidegård. Genom ombyggnaden vi återöppnat det bankkontor som Swedbank tidigare bedrev i samma lokaler. Kostnaderna för ombyggnaden har belastat periodens resultat med 140 tkr. Ombyggnaden har mottagits mycket positivt av våra kunder.

Sparbankens resultat

Räntenettot uppgick under första halvåret till 9 308 tkr (4 941 tkr), vilket är en ökning med 88,4 %. Den kraftiga ökningen beror på den volymtillväxt som kontorsköp samt fusion medfört. Även stigande räntor under perioden påverkar räntenettot positivt.

Provisionsnettot har ökat till 1 878 tkr (1 567 tkr), eller med 19,8 %. Ökade provisioner från Swedbank Robur samt ökade betalningsförmedlingsprovisioner har bidragit till denna ökning.

Rörelsekostnaderna uppgick för perioden till 7 620 tkr (6 759 tkr), en ökning med 12,7 %. Främst beror detta på högre personalkostnader pga nyanställningar under perioden.

Periodens kreditförluster netto uppgår till 220 tkr (0).

Rörelseresultatet ökade under perioden till 3 439 tkr (-247 tkr), en ökning med 3 686 tkr.

Sparbankens ställning

Inlåningen från allmänheten var vid periodens slut 675 737 tkr, en minskning från årsskiftet med 6 674 tkr eller med 0,9 %.

Utlåningen till allmänheten har under samma period ökat med 30 403 tkr till 668 236 tkr, eller med 4,7 %. Sparbankens affärsvolym (bankens förvaltade och förmedlade kundvolymerna) uppgick vid periodens utgång till 1 768 309 tkr, en ökning med 1,5 % sedan årsskiftet.

Sparbankens kapitaltäckningskvot uppgår vid periodens slut till 1,56.

Prognos för 2011

För helåret 2011 beräknas sparbankens rörelseresultat före kreditförluster uppgå till 5 000 tkr.

RESULTATRÄKNING, tkr

	2011 jan-juni	2010 jan-juni	Förändring %
Ränteintäkter	14 282	7 205	
Räntekostnader	-4 974	-2 264	
Räntenetto	9 308	4 941	88,4%
Erhållna utdelningar	91	0	
Provisionsintäkter	2 443	2 031	
Provisionskostnader	-565	-464	
Övriga rörelseintäkter	2	4	
Summa räntenetto och rörelseintäkter	11 279	6 512	73,2%
Allmänna administrationskostnader	-6 531	-5 835	
Avskrivningar på materiella tillgångar	-628	-579	
Övriga rörelsekostnader	-461	-345	
Summa kostnader före kreditförluster	-7 620	-6 759	12,7%
Resultat före kreditförluster	3 659	-247	1581,4%
Kreditförluster	-220	0	
Rörelseresultat	3 439	-247	1492,3%
Bokslutsdispositioner	812	375	
Skatt	-1 118	-34	
Periodens resultat	3 133	94	3233,0%

Not 1

BALANSRÄKNING, tkr

	2011-06-30	2010-06-30	Förändring	%
Tillgångar				
Kassa	3 878	2 099		
Utlåning till kreditinstitut	64 131	102 445		
Utlåning till allmänheten	668 236	592 971		
Aktier och andelar	6 899	4 722		
Immateriella tillgångar	3 850	5 000		
Materiella tillgångar	810	770		
Övriga tillgångar	34	900		
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	2 532	1 768		
Summa tillgångar	750 370	710 675	5,6	
Skulder och eget kapital				
Skulder till kreditinstitut	49	10 520		
Inlåning från allmänheten	675 737	646 427		
Övriga skulder	1 350	426		
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	5 876	3 557		
Efterställda skulder	7 000	7 000		
Summa skulder	690 012	667 930	3,3	
Obeskattade reserver				
Periodiseringsfonder	812	1 999		
Fond för verkligt värde	3 799	1 924		
Reservfond	52 614	38 728		
Periodens resultat	3 133	94		
Summa eget kapital	60 358	42 745		
Summa skulder och eget kapital	750 370	710 675	5,56	

Noter, tkr

Not 1

	2011-06-30	2010-06-30
Kreditförluster, netto		
<i>Individuellt värderade fordringar</i>		
Periodens nedskrivning för konstaterade kreditförluster	-19	0
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	10	0
Periodens reservering för kreditförluster	229	0
Periodens nettokostnad	220	0

Not 2

Utlåning till allmänheten	2011-06-30	2010-06-30
Lånefordringar, brutto		
- företagssektor	170 004	161 895
- hushållssektor	490 586	426 032
varav personliga företagare	187 967	157 962
- övriga	7 866	5 044
Summa	668 456	592 971
Varav: Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar		
- företagssektor	4 526	807
- hushållssektor	894	427
Osäkra lånefordringar		
- företagssektor	4 526	807
- hushållssektor	894	427
Avgår: Specifika reserveringar för individuellt värderade lånefordringar		
- företagssektor	220	0
Lånefordringar, nettobokfört värde	668 236	592 971

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.

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.

	2011-06-30	2010-12-31
Primärt kapital, brutto	53 812	53 812
Avdragsposter inkl. belopp enl begränsningsregler	-6 298	-4 400
Primärt kapital, netto	47 514	49 412
Supplementärt kapital, brutto	9 396	8 757
Avdragsposter inkl. belopp enl begränsningsregler	-1 898	0
Supplementärt kapital, netto	7 498	8 757
Total kapitalbas, tkr	55 012	58 169

	2011-06-30	2010-12-31
Kapitalkrav, tkr		
Kapitalkrav för kreditrisker enl schablonmetoden	33 327	32 699
Kapitalkrav för operativa risk enl basmetoden	1 996	1 996
Totalt minimikapitalkrav	35 323	34 695
Kapitaltäckningskvot	1,56	1,68

Eskelhem den 25 augusti 2011

På styrelsens uppdrag

Lars-Erik Winberg
VD

Rapporten har ej granskats av sparbankens revisorer.