



Delårsrapport för perioden januari – juni 2011

Styrelsen för Häradssparbanken Mönsterås (532800-6209) får härmed avge delårsrapport för verksamhetsperioden 1 januari 2011 t o m 30 juni 2011.
(Då ej annat anges avser jämförelser den 30 juni 2010.)

Allmänt om verksamheten

Första halvan av 2010 präglades av bankens 100-års firande och ombyggnad av bank-lokalerna. De nya lokalerna har nu varit i bruk drygt ett år och det kan konstateras att ombyggnaden blev bra med ändamålsenliga arbetsplatser och en förhöjd säkerhetsnivå. De första sex månaderna 2011 har medfört en förbättrad räntemarginal som, tillsammans med minskade kostnader, bidragit till ett bättre resultat än förra året. Kreditefterfrågan har minskat jämfört med samma period förra året.

Häradssparbanken Mönsterås resultat

Under första halvåret har räntemarginalen mellan in- och utlåning ökat vilket inneburit att räntenettet har ökat från 13 094 tkr till 18 250 tkr.

Nettoresultat av finansiella transaktioner består av orealiserade värdeförändringar på bankens placeringar.

Provisionsnettot har ökat med 646 tkr. Största delen av provisionsintäkterna härrör från förmedlade fondvolymerna till Swedbank Robur AB. Provisioner från Swedbank Försäkring AB har haft en god utveckling under första halvåret.

Bankens kostnader, exkl kreditförluster, har minskat med 841 tkr jämfört med samma period föregående år. Anledningen är främst att föregående år firade banken 100 år vilket var förknippat med högre kostnader än tidigare. Första halvåret har präglats av en högre kostnadsmedvetenhet vilket även detta bidragit till att kostnaderna minskat.

Kreditförlusterna under perioden är hänförliga till företagssektorn.

Häradssparbanken Mönsterås ställning

Bankens totala affärsvolymerna ökade med 5 633 tkr (223 951 tkr) första halvåret 2011 och uppgår per 2011-06-30 till 4 075 632 tkr (3 824 926 tkr). Utlåning i egen portfölj och förmedlad utlåning till Swedbank Hypotek AB har ökat med 68 368 tkr medan inlåning och förmedlade volymerna till Swedbank Robur AB minskade med 22 796 tkr.

Kassaflödet har varit positivt första halvåret främst beroende på inlösen av värdepapper.

Kapitalbasen uppgår till 130 257 tkr och det riskvägda beloppet till 78 534 tkr per 2011-06-30. Detta ger en kapitaltäckningskvot om 1,66 (1,63).



Resultaträkning, tkr

	Jan – juni 2011	Jan – juni 2010
Ränteintäkter	25 615	16 073
Räntekostnader	-7 365	-2 979
Räntenetto	18 250	13 094
Erhållna utdelningar	2 490	-
Provisionsintäkter	6 305	5 557
Provisionskostnader	-1 426	-1 324
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-200	325
Övriga rörelseintäkter	362	235
Summa räntenetto och rörelseintäkter	25 781	17 887
Allmänna administrationskostnader	-11 995	-12 079
Avskrivning på materiella tillg.	-339	-230
Övriga rörelsekostnader	-948	-1 814
Summa kostnader före kreditförluster	-13 282	-14 123
Resultat före kreditförluster	12 499	3 764
Kreditförluster, netto	Not 1	-16
Rörelseresultat	10 043	3 748
Skatt på periodens resultat	-1 986	-1 000
Periodens resultat	8 057	2 748



Balansräkning, tkr

	30 juni 2011	30 juni 2010	31 dec 2010
Tillgångar			
Kassa	5 418	8 174	6 674
Utlåning till kreditinstitut	111 263	151 242	55 793
Utlåning till allmänheten	Not 2 1 110 837	1 054 997	1 102 231
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	53 260	14 559	118 467
Aktier och andelar	83 586	73 512	74 457
Materiella tillgångar	10 476	9 745	10 548
Aktuell skattefordran	6 726		5 076
Övriga tillgångar	8 029	6 479	3 815
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	6 227	5 500	7 441
Summa tillgångar	1 395 822	1 324 208	1 384 502
Skulder och eget kapital			
Skulder till kreditinstitut	29 867	31 594	29 631
Inlåning från allmänheten	1 133 279	1 098 750	1 145 020
Övriga skulder	1 592	3 436	3 164
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	10 183	4 964	2 748
Summa skulder	1 174 921	1 138 744	1 180 563
Obeskattade reserver	60	-	60
Reservfond	164 768	160 650	160 650
Fond för verkligt värde	48 016	22 066	39 111
Periodens/årets resultat	8 057	2 748	4 118
Summa eget kapital	220 841	185 464	203 879
Summa skulder och eget kapital	1 395 822	1 324 208	1 384 502



1. Kreditförluster netto

Specifik reservering för individuellt
värderade fordringar

	Jan-jun 2011	Jan-jun 2010
Periodens bortskrivning för konstaterade förluster	-681	-8 159
Återförda tidigare gjorda reserveringar för kreditförluster som i delårsbokslutet redovisas som konstaterade förluster	499	7 880
Periodens reservering för kreditförluster	-2 500	-
Inbetalt på tidigare konstaterade kreditförluster	179	93
Återförda ej längre erforderliga reserveringar rör kreditförluster	47	170
Periodens nettokostnad för individuellt värderade lånefordringar	-2 456	-16

2. Utlåning till allmänheten

Lånefordringar, brutto

	30 juni 2011	30 juni 2010
- företagssektor	373 561	375 275
- hushållssektor	706 955	642 033
- övriga	35 674	43 338
Summa	1 116 190	1 060 646
Varav:		
Oreglerade lånefordringar som ingår i osäkra lånefordringar		
- företagssektor	5 563	10 146
- hushållssektor	4 332	1 963
Osäkra lånefordringar		
- företagssektor	5 563	10 146
- hushållssektor	4 332	1 963
Avgår:		
Specifika reserveringar för individuellt värderade fordringar		
- företagssektor	-4 253	-5 549
- hushållssektor	-1 100	-100
Lånefordringar nettobokfört värde	1 110 837	1 054 997

Definitioner:

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

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



Kassaflödesanalys	2010-06-30	2010-06-30
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	10 043	3 748
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet		
Orealiserad del av nettoresultat finansiella transaktioner	200	-325
Kreditförluster	179	93
Avskrivningar	339	230
Inkomstskatt	-1 986	-3 030
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	8 775	716
Ökning av utlåning till allmänheten	-8 606	-80 629
Minskning/ökning av inlåning till allmänheten	-11 741	67 536
Förändring av värdepapper	65 207	12 888
Förändring av skulder till kreditinstitut	-236	-4 783
Förändring av övriga tillgångar och skulder	1 153	5 630
Kassaflöde från den löpande verksamheten	54 552	1 358
Investeringsverksamheten		
Förvärv av materiella tillgångar	-338	-4 894
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-338	-4 894
Årets kassaflöde	54 214	-3 536
Likvida medel vid periodens början	62 467	162 952
Likvida medel vid periodens slut	116 681	159 416



Förändring i eget kapital	2010-06-30	2010-06-30
Ingående eget kapital (reservfond och föreg. års vinst)	164 768	160 650
Periodens/årets resultat	8 057	2 748
Värdeförändring avseende tillgångar som kan säljas	48 016	22 066
Utgående eget kapital	220 841	185 464

Övriga upplysningar

Kapitaltäckning

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

För Häradssparbanken gäller enligt lag specifika minimikapitalkrav för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Häradssparbanken har därutöver en intern kapitalutvärderingsprocess som ska tillförsäkra att Häradssparbankens 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.



Kapitalbas	2011-06-30
Primärt kapital, brutto	164 812
Avdragsposter inkl. belopp enligt begränsningsregler	-34 555
Primärt kapital, netto	130 257
Supplementärt kapital, brutto	48 016
Avdragsposter inkl. belopp enligt begränsningsregler	-48 016
Supplementärt kapital, netto	0
Total kapitalbas	130 257
Kapitalkrav	
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden	71 911
Kapitalkrav för operativ risk	6 623
Totalt minimikapital	78 534
Kapitaltäckningskvot	1,66

Mönsterås 2011-08-25
På styrelsens uppdrag

Stefan Ohlson
VD

Delårsrapporten har ej granskats av Häradssparbankens revisorer.