



Kommentarer til delårsregnskap 30.09.2012

Netto rente- og provisjonsinntekter i 3. kvartal er redusert med 0,2 mill (2,0 %) sammenlignet med samme periode i fjor. Rentenettoen er ned fra 2,29 i 3. kvartal 2011 til 1,99 i 3. kvartal 2012. I 2. kvartal 2012 var rentenettoen 2,05.

Driftsresultat før tap og tapsavsetninger for årets 9 første måneder er på 14,7 mill. Dette er 0,8 mill bedre enn i samme periode i 2011. Forholdet skyldes økt gevinst på verdipapirer.

Driftsresultat før tap og tapsavsetninger i 3. kvartal 2012 er på 4,6 mill, noe som er 1,2 mill bedre enn samme periode i fjor. Forholdet skyldes økt gevinst på verdipapirer.

Kostnader i % av inntekter utgjorde i 3. kvartal 58,6 %. I samme periode i fjor var bankens kostnadsprosent 62,4 %.

Utlånsveksten (utlån gjennom Terra Boligkreditt hensyntatt) er på 160 mill (10,0 %) så langt i år, mens de siste 12 månedene viser en vekst på 246 mill (16,9 %). Veksten har i all hovedsak skjedd i Stjørdalsregionen.

Utlån til personmarkedet utgjør 81,7 % av totale utlån, mens **utlån til bedriftsmarkedet** utgjør 18,3 %.

Banken har så langt i år kun registrert beskjedne **tap på utlån**. I 3. kvartal har banken ikke bokført tap på utlån, mens bokførte tap hittil i år utgjør 0,6 mill.

De samlede nedskrivningene i balansen ved utløpet av 3. kvartal utgjør 6,3 mill (0,37 %) av brutto utlån inklusive utlån i Terra Boligkreditt. Sum misligholdte lån utgjør 5,4 mill. (0,32 %)

Hittil i år har banken hatt en vekst i **innskudd** fra ordinære kunder på 73,6 mill (8,8 %), mens de siste 12 månedene viser en vekst på 139,0 mill (17,9 %). **Innskuddsdekningen** utgjør 69,2 %. Banken har målsetning om en innskuddsdekning på 75 – 80 %.

Bokført beholdning av **aksjer**, andeler og egenkapitalbevis utgjør 84,8 mill. Av dette utgjør overskuddslikviditet plassert i rentefond 70,5 mill. Anleggsaksjer utgjør 14,3 mill. Banken har ikke omløpsaksjer.

Kjernekapitaldekningen og totalkapitaldekningen er 15,7 % ved utgangen av 3. kvartal.

Bankens overskudd hittil i år er ikke tillagt kapitalen ved denne beregningen. Dersom overskuddet hittil i år hadde vært lagt til ved beregningen, ville bankens kjernekapitaldekning og totalkapitaldekning vært 16,8 %.

Utsikter

Det er fortsatt usikkerhet knyttet til hvorvidt Sør-Europeiske stater og banker er i stand til å innfri sine forpliktelser, men frykten i markedet har avtatt noe. Risikopåslaget på bankenes nye obligasjonslån i Norge er fortsatt høyt, men synkende.

Som en konsekvens av krav fra myndighetene har bankene behov for å styrke egenkapitalen. Dette har medført redusert konkurranse om nye kunder, noe som på sikt vil gi muligheter for økte marginer i bransjen.

Hegra Sparebank har de siste årene opplevd stor kundetilgang og dermed høy utlånsvekst. For å takle denne utlånsveksten benyttes Terra Boligkreditt i utstrakt grad for å avlaste bankens egen balanse. Bankens ledelse og styre ønsker en høy vekst også i kommende kvartaler uten at dette skal gå på bekostning av bankens lønnsomhet.

Administrasjonen





3. kv. 2012	3. kv. 2011	Resultatregnskap		Akkumulert	
				30.09.2012	30.09.2011
			<i>Tall i hele tusen</i>		
		1. Renteinntekter og lignende inntekter			
260	397	1.2 Renter o.l av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		823	755
16.061	15.409	1.3 Renter o.l inntekter av utlån til og fordringer på kunder		47.805	44.619
1.113	1.273	1.4 Renter o.l innt. av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende papirer		3.568	3.749
0	0	1.5 Andre renteinntekter		0	0
<u>17.434</u>	<u>17.079</u>	Sum renteinntekter og lignende inntekter		<u>52.196</u>	<u>49.123</u>
		2. Rentekostnader og lignende kostnader			
1.082	1.702	2.1 Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner		3.684	4.591
5.409	4.693	2.2 Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder		16.328	14.357
3.153	2.734	2.3 Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer		9.659	7.506
0	0	2.4 Renter og lignende kostnader på ansvarlig kapital		0	0
0	0	2.5 Andre rentekostnader og lignende kostnader		0	0
<u>9.644</u>	<u>9.129</u>	Sum rentekostnader og lignende kostnader		<u>29.671</u>	<u>26.454</u>
7.790	7.950	I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		22.525	22.669
		3. Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning			
36	48	3.1 Inntekter av aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning		277	588
		4. Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester			
116	111	4.1 Garantiprovisjon		336	300
2.604	2.320	4.2 Andre gebyrer og provisjonsinntekter		6.780	6.214
<u>2.720</u>	<u>2.431</u>	Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		<u>7.116</u>	<u>6.514</u>
		5. Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester			
346	433	5.2 Andre gebyrer og provisjonskostnader		974	1.142
		6. Netto gevinst/tap av valuta og verdipapirer			
225	-556	6.1 Netto verdiendr. og gevinst påertif., obligasjoner og andre rentebærende verdip.		859	-196
643	-420	6.2 Netto verdiendring og gevinst på aksjer og andre verdipapirer med variabel avk.		1.883	1.466
40	57	6.3 Netto verdiendring og gevinst på valuta		107	110
<u>908</u>	<u>-919</u>	Sum netto gevinst av valuta og verdipapirer		<u>2.849</u>	<u>1.380</u>
		7. Andre driftsinntekter			
53	91	7.1 Driftsinntekter faste eiendommer		244	262
0	0	7.2 Andre driftsinntekter		0	0
<u>53</u>	<u>91</u>	Sum andre driftsinntekter		<u>244</u>	<u>262</u>
3.371	1.218	II Netto andre driftsinntekter		9.512	7.602
11.161	9.168	III Sum netto driftsinntekter		32.037	30.271



Hegra Sparebank

medeier i TERRA

3. kv. 2012		3. kv. 2011		Akkumulert	
				30.09.2012	30.09.2011
3.723	2.991	8. Lønn og generelle administrasjonskostnader			
2.823	2.388	8.1 Lønn mv		9.154	8.119
467	262	8.1.1 Lønn		6.655	6.285
433	341	8.1.2 Pensjoner		1.362	728
1.193	1.360	8.1.3 Sosiale kostnader		1.137	1.106
4.916	4.351	8.2 Administrasjonskostnader		3.289	3.911
		Sum lønn og generelle administrasjonskostnader		12.443	12.030
		9. Avskrivning mv av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler			
410	409	9.1 Ordinære avskrivninger		1.230	1.209
		10. Andre driftskostnader			
82	92	10.1 Driftskostnader faste eiendommer		420	384
1.136	875	10.2 Andre driftskostnader		3.205	2.687
1.218	967	Sum andre driftskostnader		3.625	3.071
6.544	5.727	IV Sum driftskostnader		17.298	16.310
4.617	3.441	V Driftsresultat før tap		14.739	13.961
		11. Tap på utlån og garantier			
-3	-61	11.1 Tap på utlån		600	-176
		12. Gevinst/tap på verdipapirer som er anleggsmidler			
0	0	12.2. Gevinst/tap		108	0
4.620	3.502	VI Resultat før skatt		14.247	14.137
1.200	1.000	13. Skatt på ordinært resultat		3.900	4.000
3.420	2.502	VII Periodens resultat		10.347	10.137




Eiendeler	30.09.2012	30.09.2011	31.12.2011
<i>Tall i hele tusen</i>			
1. Kontanter og fordringer på sentralbanker	37.488	52.902	114.145
3. <i>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner</i>			
3.1 Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	10.476	15.782	5.426
3.2 Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	4.225	4.935	24.942
Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	<u>14.701</u>	<u>20.717</u>	<u>30.368</u>
4. <i>Utlån til og fordringer på kunder</i>			
4.3 Kasse-, drifts- og brukskreditter	205.494	164.571	173.353
4.4 Byggelån	34.432	36.637	49.348
4.5 Nedbetalingslån	1.079.732	985.983	977.315
Sum utlån før nedskrivninger	<u>1.319.658</u>	<u>1.187.191</u>	<u>1.200.016</u>
4.7 - Nedskrivninger på individuelle utlån	1.854	517	1.054
4.8 - Nedskrivninger på grupper av utlån	4.470	4.340	4.470
Sum netto utlån og fordringer på kunder	<u>1.313.334</u>	<u>1.182.334</u>	<u>1.194.492</u>
6. <i>Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning</i>			
6.1 Utstedt av det offentlige			
6.1.1 Sertifikater og obligasjoner	0	0	0
6.2 Utstedt av andre			
6.2.1 Sertifikater og obligasjoner	109.794	106.262	116.050
Sum sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	<u>109.794</u>	<u>106.262</u>	<u>116.050</u>
7. <i>Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning</i>			
7.1 Aksjer, andeler og egenkapitalbevis	84.826	10.319	11.004
10. <i>Immaterielle eiendeler</i>			
10.2 Utsatt skattefordel	737	456	737
10.3 Andre immaterielle eiendeler	0	960	720
Sum immaterielle eiendeler	<u>737</u>	<u>1.416</u>	<u>1.457</u>
11. <i>Varige driftsmidler</i>			
11.1 Maskiner, inventar og driftsmidler	2.713	2.995	2.949
11.2 Bygninger og andre faste eiendommer	5.588	5.838	5.774
Sum varige driftsmidler	<u>8.301</u>	<u>8.833</u>	<u>8.723</u>
12. <i>Andre eiendeler</i>			
12.2 Andre eiendeler	5.005	2.327	2.440
13. <i>Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</i>			
13.1 Opptjente ikke mottatte inntekter	1.788	1.686	1.761
13.2 Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader			
13.2.1 Overfinansiering av pensjonsforpliktelser	718	1.550	718
13.2.2 Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	747	447	247
Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	<u>3.253</u>	<u>3.683</u>	<u>2.726</u>
SUM EIENDELER	1.577.439	1.388.793	1.481.405

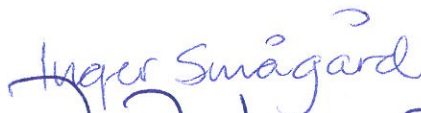




Hegra Sparebank

- medlem i TERRA

Gjeld og egenkapital	30.09.2012	30.09.2011	31.12.2011
Gjeld			
14. <i>Gjeld til kredittinstitusjoner</i>			
14.1 Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	0	0	0
14.2 Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	140.000	187.000	187.000
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	140.000	187.000	187.000
15. <i>Innskudd fra og gjeld til kunder</i>			
15.1 Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	718.662	755.558	722.634
15.2 Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	195.105	19.245	117.581
Sum innskudd og gjeld til kunder	913.767	774.803	840.215
16. <i>Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</i>			
16.1 Sertifikatgjeld	0	0	0
16.3 Obligasjongjeld	339.752	253.881	293.710
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	339.752	253.881	293.710
17. <i>Annen gjeld</i>			
17.3 Annen gjeld	10.797	14.472	8.130
18. Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	18.719	15.288	8.170
19. <i>Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser</i>			
19.1 Pensjonsforpliktelser	252	383	252
19.2 Utsatt skatt	0	0	0
Sum avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	252	383	252
20. <i>Ansvarlig lånekapital</i>			
20.3 Annen ansvarlig lånekapital	0	0	0
Sum gjeld	1.423.287	1.245.827	1.337.477
Egenkapital			
22. <i>Opptjent egenkapital</i>			
22.2 Sparebankens fond	138.528	128.429	138.528
22.3 Gavefond	5.277	4.400	5.400
22.5 Udisponert resultat	10.347	10.137	0
Sum frie fond og udisponert overskudd	154.152	142.966	143.928
Sum egenkapital	154.152	142.966	143.928
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	1.577.439	1.388.793	1.481.405
23. Betingede forpliktelser	74.908	68.233	79.224





Hegra Sparebank

Vedlegg til regnskap 30.09.2012

Beløp i hele tusen

Diverse spesifikasjoner

	30.09.2012	30.09.2011	31.12.2011
Utlån:			
Balanseført brutto utlån til kunder	1.319.658	1.187.191	1.200.016
Utlån til kunder gjennom Terra Boligkreditt	380.279	266.753	340.001
Sum brutto utlån til bankens kunder	1.699.937	1.453.944	1.540.017
Utlånsvekst siste 12 mnd	16,9 %	11,1 %	11,9 %

Kapitaldekning:

Kapitaldekning i prosent	15,66	16,88	17,30
Kjernekapitaldekning i prosent	15,66	16,88	17,30

Ansvarlig kapital	142.550	129.783	141.954
Kjernekapital	142.550	129.783	141.954
Beregningsgrunnlag	910.037	768.988	820.575

Tapsspesifikasjoner:

Misligholdte engasjementer	5.414	10.286	15.404
- Nedskrivninger på individuelle, misligholdte utlån	500	0	400
Netto misligholdte engasjementer	4.914	10.286	15.004

Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjementer	4.737	2.363	1.749
- Nedskrivninger på individuelle, ikke misligholdte utlån	1.354	517	654
Netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjementer	3.383	1.846	1.095

Sum misligholdte og tapsutsatte engasjementer	10.151	12.649	17.153
- Sum nedskrivninger på individuelle utlån	1.854	517	1.054
Netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer	8.297	12.132	16.099

Nedskrivninger på grupper av utlån	4.470	4.340	4.470
------------------------------------	-------	-------	-------

	3. kv 2012	3. kv 2011	2011
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	300	-116	130
+ Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	0	0	-394
+ Periodens konstaterte tap på utlån hvor det tidligere perioder er foretatt individuell nedskrivning	0	116	857
+ Periodens konstaterte tap på utlån hvor det tidligere perioder ikke er foretatt individuell nedskrivning	86	12	45
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	389	73	167
= Periodens bokførte tap	-3	-61	471