

Kommentarer til delårsregnskap 30.06.2013

Netto rente- og provisjonsinntekter i 2. kvartal viser en økning på 1,7 mill (22,7 %) sammenlignet med samme periode i fjor. 1,1 mill av økningen skyldes at renteavkastningen på rentefond er skilt ut og klassifisert under resultatoppstillingens post 1.4 i 2. kvartal 2013. I 2. kvartal 2012 inngikk denne avkastningen i resultatoppstillingens post 6.2.

Rentenettoen er økt fra 2,05 i 2. kvartal 2012 til 2,21 i 2. kvartal 2013. Rentenettoen er uendret i forhold til 1. kvartal 2013 (2,21).

Driftsresultat før tap og tapsavsetninger for første halvår er på 10,8 mill. Dette er 0,7 mill bedre enn i samme periode i 2012. Inntektene er økt med 3,6 mill, men mye av dette spises opp av en kostnadsvekst på 27,3 %. Banken vil ha fokus på å redusere kostnadene i kvartalene som kommer.

Driftsresultat før tap og tapsavsetninger i 2. kvartal 2013 er på 6,5 mill, noe som er 0,7 mill bedre enn samme periode i fjor.

Kostnader i % av inntekter utgjorde i 2. kvartal 50,4 %. I samme periode i fjor var bankens kostnadsprosent 46,1 %.

Utlånsveksten (utlån gjennom Eika Boligkreditt hensyntatt) er på 164 mill (9,4 %) så langt i år, mens de siste 12 måneder viser en vekst på 292 mill (18,1 %). Veksten har i all hovedsak skjedd i Stjørdalsregionen.

Utlån til personmarkedet utgjør 81,0 % av totale utlån, mens **utlån til bedriftsmarkedet** utgjør 19,0 %.

Banken har så langt i år kun registrert beskjedne **tap på utlån**. I 2. kvartal utgjør bokførte tap 0,5 mill, mens bokførte tap samlet for 1. og 2. kvartal utgjør 0,6 mill.

De samlede nedskrivningene i balansen ved utløpet av 2. kvartal utgjør 6,4 mill (0,34 %) av brutto utlån inklusive utlån i Eika Boligkreditt. Sum misligholdte lån utgjør 16,7 mill. (0,88 %) Selv om sum misligholdte lån har økt i 2. kvartal, mener vi at bankens potensielle tap på disse lånene er lavt.

Hittil i år har banken hatt en vekst i **innskudd** fra ordinære kunder på 98,9 mill (10,5 %), mens de siste 12 månedene viser en vekst på 141,1 mill (15,7 %). **Innskuddsdekningen** utgjør 73,4 %. Banken har ambisjoner om å øke innskuddsdekningen til 75 – 80 %.

Bokført beholdning av **aksjer**, andeler og egenkapitalbevis utgjør 43,8 mill. Av dette utgjør overskuddslikviditet plassert i rentefond 15,1 mill. Anleggsaksjer utgjør 28,7 mill, mens banken ikke har omløpsaksjer.

Kjernekapitaldekningen og totalkapitaldekningen er 16,2 % ved utgangen av 2. 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 17,0 %.

Utsikter

Bankens marginer kom i løpet av 2. kvartal tilbake på nivåer banken ikke har hatt siden 2010. Banken vil få full resultatmessig effekt av dette først i 3. kvartal.

Hegra Sparebank har de siste årene opplevd stor kundetilgang og dermed høy utlånsvekst. Dette stiller store krav til bankens lønnsomhet for å kunne opprettholde en tilfredsstillende kapitaldekning. Bankens ledelse og styre arbeider kontinuerlig med tiltak som skal sikre tilstrekkelig lønnsomhet slik at banken drives forsvarlig også i årene som kommer.

Administrasjonen

2. kv. 2013	2. kv. 2012	Resultatregnskap	Akkumulert	
			30.06.2013	30.06.2012
		<i>Tall i hele tusen</i>		
		1. Renteinntekter og lignende inntekter		
211	198	1.2 Renter o.l av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	462	563
17.519	16.029	1.3 Renter o.l inntekter av utlån til og fordringer på kunder	33.728	31.744
1.944	1.160	1.4 Renter o.l innt. av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende papirer	3.758	2.455
0	0	1.5 Andre renteinntekter	0	0
<u>19.674</u>	<u>17.387</u>	Sum renteinntekter og lignende inntekter	<u>37.948</u>	<u>34.762</u>
		2. Rentekostnader og lignende kostnader		
997	1.140	2.1 Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	1.963	2.602
6.070	5.438	2.2 Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	11.645	10.919
3.089	3.205	2.3 Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	5.959	6.506
0	0	2.4 Renter og lignende kostnader på ansvarlig kapital	0	0
189	0	2.5 Andre rentekostnader og lignende kostnader	379	0
<u>10.345</u>	<u>9.783</u>	Sum rentekostnader og lignende kostnader	<u>19.946</u>	<u>20.027</u>
9.329	7.604	I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	18.002	14.735
		3. Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning		
1.159	175	3.1 Inntekter av aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	1.225	241
		4. Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		
129	107	4.1 Garantiprovisjon	248	220
2.679	2.191	4.2 Andre gebyrer og provisjonsinntekter	5.282	4.176
<u>2.808</u>	<u>2.298</u>	Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	<u>5.530</u>	<u>4.396</u>
		5. Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		
291	315	5.2 Andre gebyrer og provisjonskostnader	613	628
		6. Netto gevinst/tap av valuta og verdipapirer		
192	289	6.1 Netto verdiendr. og gevinst påertif., obligasjoner og andre rentebærende verdip.	207	634
-289	522	6.2 Netto verdiendring og gevinst på aksjer og andre verdipapirer med variabel avk.	-88	1.240
50	35	6.3 Netto verdiendring og gevinst på valuta	84	67
<u>-47</u>	<u>846</u>	Sum netto gevinst av valuta og verdipapirer	<u>203</u>	<u>1.941</u>
		7. Andre driftsinntekter		
48	72	7.1 Driftsinntekter faste eiendommer	139	191
0	0	7.2 Andre driftsinntekter	0	0
<u>48</u>	<u>72</u>	Sum andre driftsinntekter	<u>139</u>	<u>191</u>
3.677	3.076	II Netto andre driftsinntekter	6.484	6.141
13.006	10.680	III Sum netto driftsinntekter	24.486	20.876

2. kv. 2013		2. kv. 2012				Akkumulert	
						30.06.2013	30.06.2012
				8. Lønn og generelle administrasjonskostnader			
2.776	2.386			8.1 Lønn mv		6.582	5.431
1.933	1.501			8.1.1 Lønn		4.815	3.832
492	641			8.1.2 Pensjoner		807	895
351	244			8.1.3 Sosiale kostnader		960	704
<u>2.145</u>	<u>1.121</u>			8.2 Administrasjonskostnader		<u>3.488</u>	<u>2.096</u>
4.921	3.507			Sum lønn og generelle administrasjonskostnader		<u>10.070</u>	<u>7.527</u>
				9. Avskrivning mv av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler			
292	408			9.1 Ordinære avskrivninger		501	820
				10. Andre driftskostnader			
144	153			10.1 Driftskostnader faste eiendommer		300	338
<u>1.196</u>	<u>853</u>			10.2 Andre driftskostnader		<u>2.819</u>	<u>2.069</u>
1.340	1.006			Sum andre driftskostnader		<u>3.119</u>	<u>2.407</u>
6.553	4.921			IV Sum driftskostnader		13.690	10.754
6.453	5.759			V Driftsresultat før tap		10.796	10.122
				11. Tap på utlån og garantier			
450	690			11.1 Tap på utlån		598	603
				12. Gevinst/tap på verdipapirer som er anleggsmidler			
0	0			12.2. Gevinst/tap		0	108
6.003	5.069			VI Resultat før skatt		10.198	9.627
1.700	1.400			13. Skatt på ordinært resultat		2.900	2.700
4.303	3.669			VII Periodens resultat		7.298	6.927

Eiendeler	30.06.2013	30.06.2012	31.12.2012
<i>Tall i hele tusen</i>			
1. Kontanter og fordringer på sentralbanker	166.811	55.831	107.311
3. <i>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner</i>			
3.1 Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	22.421	67.798	15.751
3.2 Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	6.053	4.328	5.401
Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	<u>28.474</u>	<u>72.126</u>	<u>21.152</u>
4. <i>Utlån til og fordringer på kunder</i>			
4.3 Kasse-, drifts- og brukskreditter	216.192	180.863	206.646
4.4 Byggelån	43.606	46.533	33.243
4.5 Nedbetalingslån	1.157.842	1.045.928	1.087.197
Sum utlån før nedskrivninger	<u>1.417.640</u>	<u>1.273.324</u>	<u>1.327.086</u>
4.7 - Nedskrivninger på individuelle utlån	1.615	1.554	1.875
4.8 - Nedskrivninger på grupper av utlån	4.800	4.470	4.800
Sum netto utlån og fordringer på kunder	<u>1.411.225</u>	<u>1.267.300</u>	<u>1.320.411</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	0	0	0
6.2.1 Sertifikater og obligasjoner	89.363	108.669	106.534
Sum sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	<u>89.363</u>	<u>108.669</u>	<u>106.534</u>
7. <i>Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning</i>			
7.1 Aksjer, andeler og egenkapitalbevis	43.814	32.763	15.320
10. <i>Immaterielle eiendeler</i>			
10.2 Utsatt skattefordel	705	738	705
10.3 Andre immaterielle eiendeler	0	240	0
Sum immaterielle eiendeler	<u>705</u>	<u>978</u>	<u>705</u>
11. <i>Varige driftsmidler</i>			
11.1 Maskiner, inventar og driftsmidler	3.061	2.821	2.901
11.2 Bygninger og andre faste eiendommer	5.751	5.650	5.693
Sum varige driftsmidler	<u>8.812</u>	<u>8.471</u>	<u>8.594</u>
12. <i>Andre eiendeler</i>			
12.2 Andre eiendeler	975	3.929	2.940
13. <i>Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</i>			
13.1 Opptjente ikke mottatte inntekter	1.479	1.629	1.536
13.2 Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader			
13.2.1 Overfinansiering av pensjonsforpliktelser	214	718	214
13.2.2 Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	1.340	1.231	358
Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	<u>3.033</u>	<u>3.578</u>	<u>2.108</u>
SUM EIENDELER	<u>1.753.212</u>	<u>1.553.645</u>	<u>1.585.075</u>

Gjeld og egenkapital	30.06.2013	30.06.2012	31.12.2012
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	153.000	140.000	131.000
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	153.000	140.000	131.000
15. <i>Innskudd fra og gjeld til kunder</i>			
15.1 Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	801.755	690.375	714.721
15.2 Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	239.248	209.548	227.343
Sum innskudd og gjeld til kunder	1.041.003	899.923	942.064
16. <i>Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</i>			
16.1 Sertifikatgjeld	0	0	0
16.3 Obligasjonsgjeld	372.892	339.701	340.013
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	372.892	339.701	340.013
17. <i>Annen gjeld</i>			
17.3 Annen gjeld	6.296	9.226	8.480
18. Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	15.775	13.810	6.570
19. <i>Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser</i>			
19.1 Pensjonsforpliktelser	571	252	572
19.2 Utsatt skatt	0	0	0
Sum avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	571	252	572
20. <i>Ansvarlig lånekapital</i>			
20.3 Annen ansvarlig lånekapital	0	0	0
Sum gjeld	1.589.537	1.402.912	1.428.699
Egenkapital			
22. <i>Opptjent egenkapital</i>			
22.2 Sparebankens fond	150.977	138.528	150.976
22.3 Gavefond	5.400	5.278	5.400
22.5 Udisponert resultat	7.298	6.927	0
Sum frie fond og udisponert overskudd	163.675	150.733	156.376
Sum egenkapital	163.675	150.733	156.376
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	1.753.212	1.553.645	1.585.075
23. Betingede forpliktelser	104.314	76.858	79.202

Hegra Sparebank

Vedlegg til regnskap 30.06.2013

Beløp i hele tusen

Diverse spesifikasjoner

	30.06.2013	30.06.2012	31.12.2012
Utlån:			
Balanseført brutto utlån til kunder	1.417.640	1.273.324	1.327.086
Utlån til kunder gjennom Eika Boligkreditt	487.724	340.155	414.776
Sum brutto utlån til bankens kunder	<u>1.905.364</u>	<u>1.613.479</u>	<u>1.741.862</u>
Utlånsvekst siste 12 mnd	18,1 %	15,1 %	13,1 %

Kapitaldekning:

Kapitaldekning i prosent	16,19	16,56	18,10
Kjernekapitaldekning i prosent	16,19	16,56	18,10
Ansvarlig kapital	147.766	142.311	155.517
Kjernekapital	147.766	142.311	155.517
Beregningsgrunnlag	912.963	859.425	856.275

Tapsspesifikasjoner:

Misligholdte engasjementer	16.700	1.917	5.948
- Nedskrivninger på individuelle, misligholdte utlån	1.040	350	430
Netto misligholdte engasjementer	<u>15.660</u>	<u>1.567</u>	<u>5.518</u>
Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjementer	3.611	4.834	5.341
- Nedskrivninger på individuelle, ikke misligholdte utlån	575	1.204	1.445
Netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjementer	<u>3.036</u>	<u>3.630</u>	<u>3.896</u>
Sum misligholdte og tapsutsatte engasjementer	20.311	6.751	11.289
- Sum nedskrivninger på individuelle utlån	1.615	1.554	1.875
Netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer	<u>18.696</u>	<u>5.197</u>	<u>9.414</u>
Nedskrivninger på grupper av utlån	4.800	4.470	4.800

	2. kv 2013	2. kv 2012	2012
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-310	690	821
+ Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	0	0	330
+ Periodens konstaterte tap på utlån hvor det tidligere perioder er foretatt individuell nedskrivning	710	0	143
+ Periodens konstaterte tap på utlån hvor det tidligere perioder ikke er foretatt individuell nedskrivning	71	32	184
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	21	29	514
= Periodens bokførte tap	<u>450</u>	<u>693</u>	<u>964</u>