



Kommentarer til delårsregnskap 31.03.2013

Netto rente- og provisjonsinntekter i 1. kvartal viser en økning på 1,5 mill (21,6 %) sammenlignet med samme periode i fjor. 0,8 mill av økningen skyldes at renteavkastningen på rentefond er skilt ut og klassifisert under resultatoppstillingens post 1.4 i 1. kvartal 2013. I 1. kvartal 2012 inngikk denne avkastningen i resultatoppstillingens post 6.2.

Rentenettoen er økt fra 1,96 i 1. kvartal 2012 til 2,21 i 1. kvartal 2013. I 4. kvartal 2012 var rentenettoen 2,48.

Driftsresultat før tap og tapsavsetninger for årets 3 første måneder er på 4,3 mill. Dette er uendret i forhold til samme periode i 2012. Inntektene er økt med 1,3 mill, men dette er altså spist opp av en kostnadsvekst på 22,4 %. Bankens hovedutfordring i kvartalene som kommer er å reversere kostnadsveksten.

Kostnader i % av inntekter utgjorde i 1. kvartal 62,2 %. I samme periode i fjor var bankens kostnadsprosent 57,2 %.

Utlånsveksten (utlån gjennom Eika Boligkreditt hensyntatt) er på 80,2 mill (4,6 %) så langt i år, mens de siste 12 månedene viser en vekst på 249,5 mill (15,9 %). Veksten har i all hovedsak skjedd i Stjørdalsregionen.

Utlån til personmarkedet utgjør 81,6 % av totale utlån inklusive utlån i Eika Boligkreditt, mens **utlån til bedriftsmarkedet** utgjør 18,4 %.

Banken har så langt i år kun registrert beskjedne **tap på utlån**. I 1. kvartal har banken bokført tap på 0,1 mill.

De samlede nedskrivningene i balansen ved utløpet av 1. kvartal utgjør 6,7 mill (0,37 %) av brutto utlån inklusive utlån i Eika Boligkreditt. Sum misligholdte lån utgjør 4,8 mill (0,27 %).

Hittil i år har banken hatt en vekst i **innskudd** fra ordinære kunder på 26,6 mill (2,8 %), mens de siste 12 månedene viser en vekst på 121,9 mill (14,4 %). **Innskuddsdekningen** utgjør 70,6 %. Banken har målsetning om en innskuddsdekning på 75 – 80 %.

Bokført beholdning av **aksjer**, andeler og egenkapitalbevis utgjør 82,4 mill. Av dette utgjør overskuddslikviditet plassert i rentefond 66,1 mill. Anleggsaksjer utgjør 16,3 mill, mens banken ikke har omløpsaksjer.

Ren kjernekapitaldekning og totalkapitaldekning er 16,3 % ved utgangen av 1. 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 16,6%.

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 vesentlig. Risikopåslaget på nye obligasjonslån 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 vil gi muligheter for økte marginer i bransjen. For Hegra Sparebanks del kommer en renteøkning på utlån til å tre i kraft fra og med medio mai.

Hegra Sparebank har de siste årene opplevd stor kundetilgang og dermed høy utlånsvekst. For å takle denne utlånsveksten benyttes Eika 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



1. kv. 2013	1. kv. 2012	Resultatregnskap	Akkumulert	
			31.03.2013	31.03.2012
		<i>Tall i hele tusen</i>		
		1. Renteinntekter og lignende inntekter		
251	365	1.2 Renter o.l av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	251	365
16.209	15.715	1.3 Renter o.l inntekter av utlån til og fordringer på kunder	16.209	15.715
1.814	1.295	1.4 Renter o.l innt. av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende papirer	1.814	1.295
0	0	1.5 Andre renteinntekter	0	0
<u>18.274</u>	<u>17.375</u>	Sum renteinntekter og lignende inntekter	<u>18.274</u>	<u>17.375</u>
		2. Rentekostnader og lignende kostnader		
966	1.462	2.1 Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	966	1.462
5.575	5.481	2.2 Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	5.575	5.481
2.870	3.301	2.3 Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	2.870	3.301
0	0	2.4 Renter og lignende kostnader på ansvarlig kapital	0	0
190	0	2.5 Andre rentekostnader og lignende kostnader	190	0
<u>9.601</u>	<u>10.244</u>	Sum rentekostnader og lignende kostnader	<u>9.601</u>	<u>10.244</u>
8.673	7.131	I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	8.673	7.131
		3. Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning		
66	66	3.1 Inntekter av aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	66	66
		4. Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		
119	113	4.1 Garantiprovisjon	119	113
2.603	1.985	4.2 Andre gebyrer og provisjonsinntekter	2.603	1.985
<u>2.722</u>	<u>2.098</u>	Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	<u>2.722</u>	<u>2.098</u>
		5. Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		
322	313	5.2 Andre gebyrer og provisjonskostnader	322	313
		6. Netto gevinst/tap av valuta og verdipapirer		
15	345	6.1 Netto verdiendr. og gevinst påertif., obligasjoner og andre rentebærende verdip.	15	345
201	718	6.2 Netto verdiendring og gevinst på aksjer og andre verdipapirer med variabel avk.	201	718
34	32	6.3 Netto verdiendring og gevinst på valuta	34	32
<u>250</u>	<u>1.095</u>	Sum netto gevinst av valuta og verdipapirer	<u>250</u>	<u>1.095</u>
		7. Andre driftsinntekter		
91	119	7.1 Driftsinntekter faste eiendommer	91	119
0	0	7.2 Andre driftsinntekter	0	0
<u>91</u>	<u>119</u>	Sum andre driftsinntekter	<u>91</u>	<u>119</u>
2.807	3.065	II Netto andre driftsinntekter	2.807	3.065
11.480	10.196	III Sum netto driftsinntekter	11.480	10.196



Hegra Sparebank

medeier i TERRA

1. kv. 2013	1. kv. 2012		Akkumulert	
			31.03.2013	31.03.2012
3.806	3.045	8. Lønn og generelle administrasjonskostnader		
2.882	2.331	8.1 Lønn mv	3.806	3.045
315	254	8.1.1 Lønn	2.882	2.331
609	460	8.1.2 Pensjoner	315	254
1.343	975	8.1.3 Sosiale kostnader	609	460
<u>5.149</u>	<u>4.020</u>	8.2 Administrasjonskostnader	1.343	975
		Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	<u>5.149</u>	<u>4.020</u>
		9. Avskrivning mv av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		
209	412	9.1 Ordinære avskrivninger	209	412
		10. Andre driftskostnader		
156	185	10.1 Driftskostnader faste eiendommer	156	185
1.623	1.216	10.2 Andre driftskostnader	1.623	1.216
<u>1.779</u>	<u>1.401</u>	Sum andre driftskostnader	<u>1.779</u>	<u>1.401</u>
7.137	5.833	IV Sum driftskostnader	7.137	5.833
4.343	4.363	V Driftsresultat før tap	4.343	4.363
		11. Tap på utlån og garantier		
148	-87	11.1 Tap på utlån	148	-87
		12. Gevinst/tap på verdipapirer som er anleggsmidler		
0	108	12.2. Gevinst/tap	0	108
4.195	4.558	VI Resultat før skatt	4.195	4.558
1.200	1.300	13. Skatt på ordinært resultat	1.200	1.300
2.995	3.258	VII Periodens resultat	2.995	3.258



Eiendeler	31.03.2013	31.03.2012	31.12.2012
<i>Tall i hele tusen</i>			
1. Kontanter og fordringer på sentralbanker	27.018	7.972	107.311
3. <i>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner</i>			
3.1 Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	28.037	40.763	15.751
3.2 Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	6.318	5.781	5.401
Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	34.355	46.544	21.152
4. <i>Utlån til og fordringer på kunder</i>			
4.3 Kasse-, drifts- og brukskreditter	215.176	177.749	206.646
4.4 Byggelån	38.006	61.807	33.243
4.5 Nedbetalingslån	1.118.779	986.746	1.087.197
Sum utlån før nedskrivninger	1.371.961	1.226.302	1.327.086
4.7 - Nedskrivninger på individuelle utlån	1.925	864	1.875
4.8 - Nedskrivninger på grupper av utlån	4.800	4.470	4.800
Sum netto utlån og fordringer på kunder	1.365.236	1.220.968	1.320.411
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	106.670	113.394	106.534
Sum sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	106.670	113.394	106.534
7. <i>Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning</i>			
7.1 Aksjer, andeler og egenkapitalbevis	82.352	47.915	15.320
10. <i>Immaterielle eiendeler</i>			
10.2 Utsatt skattefordel	705	738	705
10.3 Andre immaterielle eiendeler	0	480	0
Sum immaterielle eiendeler	705	1.218	705
11. <i>Varige driftsmidler</i>			
11.1 Maskiner, inventar og driftsmidler	2.935	2.839	2.901
11.2 Bygninger og andre faste eiendommer	5.629	5.712	5.693
Sum varige driftsmidler	8.564	8.551	8.594
12. <i>Andre eiendeler</i>			
12.2 Andre eiendeler	1.000	2.415	2.940
13. <i>Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</i>			
13.1 Opptjente ikke mottatte inntekter	1.777	1.547	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	988	1.087	358
Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	2.979	3.352	2.108
SUM EIENDELER	1.628.878	1.452.329	1.585.075



Hegra Sparebank

-medlems i TERRA

	31.03.2013	31.03.2012	31.12.2012
Gjeld og egenkapital			
Gjeld			
14. Gjeld til kredittinstitusjoner			
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	133.000	140.000	131.000
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	133.000	140.000	131.000
15. Innskudd fra og gjeld til kunder			
15.1 Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	725.355	669.412	714.721
15.2 Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	243.326	177.345	227.343
Sum innskudd og gjeld til kunder	968.681	846.757	942.064
16. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
16.1 Sertifikatgjeld	0	0	0
16.3 Obligasjongjeld	350.006	301.677	340.013
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	350.006	301.677	340.013
17. Annen gjeld			
17.3 Annen gjeld	6.182	5.901	8.480
18. Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	11.065	10.556	6.570
19. Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser			
19.1 Pensjonsforpliktelser	572	252	572
19.2 Utsatt skatt	0	0	0
Sum avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	572	252	572
20. Ansvarlig lånekapital			
20.3 Annen ansvarlig lånekapital	0	0	0
Sum gjeld	1.469.506	1.305.143	1.428.699
Egenkapital			
22. Opptjent egenkapital			
22.2 Sparebankens fond	150.977	138.528	150.976
22.3 Gavefond	5.400	5.400	5.400
22.5 Udisponert resultat	2.995	3.258	0
Sum frie fond og udisponert overskudd	159.372	147.186	156.376
Sum egenkapital	159.372	147.186	156.376
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	1.628.878	1.452.329	1.585.075
23. Betingede forpliktelser	103.016	80.881	79.202

Arne Stein

Brita Sivertsen

Jan Petter

Hegra Sparebank
Vedlegg til regnskap 31.03.2013

Beløp i hele tusen

Diverse spesifikasjoner

	31.03.2013	31.03.2012	31.12.2012
Utlån:			
Balanseført brutto utlån til kunder	1.371.961	1.226.302	1.327.086
Utlån til kunder gjennom Eika Boligkreditt	450.090	346.245	414.776
Sum brutto utlån til bankens kunder	<u>1.822.051</u>	<u>1.572.547</u>	<u>1.741.862</u>
Utlånsvekst siste 12 mnd	15,9 %	14,0 %	13,1 %

Kapitaldekning:

Kapitaldekning i prosent	16,25	16,96	18,10
Kjernekapitaldekning i prosent	16,25	16,96	18,10
Ansvarlig kapital	154.047	142.193	155.517
Kjernekapital	154.047	142.193	155.517
Beregningsgrunnlag	947.838	838.238	856.275

Tapsspesifikasjoner:

Misligholdte engasjementer	4.845	4.139	5.948
- Nedskrivninger på individuelle, misligholdte utlån	530	0	430
Netto misligholdte engasjementer	<u>4.315</u>	<u>4.139</u>	<u>5.518</u>
Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjementer	5.293	1.528	5.341
- Nedskrivninger på individuelle, ikke misligholdte utlån	1.395	864	1.445
Netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjementer	<u>3.898</u>	<u>664</u>	<u>3.896</u>
Sum misligholdte og tapsutsatte engasjementer	10.138	5.667	11.289
- Sum nedskrivninger på individuelle utlån	1.925	864	1.875
Netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer	<u>8.213</u>	<u>4.803</u>	<u>9.414</u>
Nedskrivninger på grupper av utlån	4.800	4.470	4.800

	1. kv 2013	1. kv 2012	2012
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	50	-190	821
+ Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	0	0	330
+ Periodens konstaterte tap på utlån hvor det tidligere perioder er foretatt individuell nedskrivning	100	143	143
+ Periodens konstaterte tap på utlån hvor det tidligere perioder ikke er foretatt individuell nedskrivning	17	5	184
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	19	45	514
= Periodens bokførte tap	<u>148</u>	<u>-87</u>	<u>964</u>