

Kommentarer til delårsregnskap 31.03.2015

Netto rente- og provisjonsinntekter i 1. kvartal viser en økning på 0,9 millioner (8,7 %) sammenlignet med samme periode i fjor. Økningen skyldes økt utlånsvolum, redusert rente på bankens innlån og økt innskuddsmargin.

Rentenettoen er redusert fra 2,29 i 1. kvartal 2014 til 2,14 i 1. kvartal 2015. I 4. kvartal 2014 var rentenettoen 2,31.

Kostnader i % av inntekter utgjorde i 1. kvartal 53,2 %. I samme periode i fjor var bankens kostnadsprosent 54,0 %.

Driftsresultat før tap og tapsavsetninger for årets 3 første måneder er på 7,2 millioner. Dette er 0,7 millioner bedre enn i samme periode i 2014, noe som skyldes økte netto renteinntekter og økte provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt.

Resultat før skatt i 1. kvartal 2015 er på 7,1 millioner, noe som er 0,8 millioner bedre enn samme periode i fjor.

Utlånsveksten (utlån gjennom Eika Boligkreditt og Eiendoms-kreditt hensyntatt) er flat så langt i år, mens de siste 12 månedene viser en vekst på 265 millioner (12,2 %). Veksten har i all hovedsak skjedd i Stjørdals- og Trondheimsregionen.

Utlån til personmarkedet utgjør 77,2 % av totale utlån (inklusive Eika Boligkreditt), mens **utlån til bedriftsmarkedet** utgjør 22,8 %.

Banken har så langt i år kun registrert beskjedne **tap på utlån**.

De samlede nedskrivningene i balansen ved utløpet av 1. kvartal utgjør 6,1 millioner (0,25 %) av brutto utlån inklusive utlån i Eika Boligkreditt. Sum misligholdte lån utgjør 46,8 millioner. (1,93 %) Økningen i sum misligholdte lån skyldes hovedsakelig ett engasjement. Per i dag forventer banken ikke tap på dette engasjementet. Det kan for øvrig nevnes at Hegra Sparebank i årevis har vært blant bankene i Norge med aller lavest tapsgrad.

Hittil i år har banken hatt en vekst i **innskudd** på 121 millioner (9,9 %), mens de siste 12 månedene viser en vekst på 321 millioner (31,1 %). **Innskuddsdekningen** utgjør 78,2 %, og er nå innenfor bankens målsetting (75– 80 %).

Bokført beholdning av **aksjer**, andeler og egenkapitalbevis utgjør 229 millioner. Av dette utgjør overskuddslikviditet plassert i rentefond 185,7 millioner. Anleggsaksjer utgjør 43,3 millioner, mens banken ikke har omløpsaksjer.

I 1. kvartal 2015 er bankens **pensjonsforpliktelse** innregnet og målt i samsvar med IAS 19. Prinsippendringen, som medfører en økning i brutto pensjonsforpliktelse med 8,2 mill, er ført mot sparebankens fond og utsatt skattefordel.

Ansvarlig kapitaldekning er 16,0 % ved utgangen av 1. kvartal, mens **kjernekapitaldekning** og **ren kjernekapitaldekning** er 14,5 %. 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 ansvarlige kapitaldekning vært 16,4 % og kjernekapitaldekningen 14,9 %.

Utsikter

I 1. kvartal har banken opplevd et visst press på bankens utlånsmargin. Denne tendensen forventer vi vil fortsette i 2. kvartal. Stigende innskuddsmargin vil imidlertid veie opp for store deler av presset på utlånsmarginen.

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

1. kv. 2015	1. kv. 2014		Akkumulert	
			31.03.2015	31.03.2014
Resultatregnskap				
<i>Tall i hele tusen</i>				
		1. Renteinntekter og lignende inntekter		
429	235	1.2 Renter o.l av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	429	235
21.523	19.290	1.3 Renter o.l inntekter av utlån til og fordringer på kunder	21.523	19.290
879	1.561	1.4 Renter o.l innt. av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende papirer	879	1.561
0	0	1.5 Andre renteinntekter	0	0
<u>22.831</u>	<u>21.086</u>	Sum renteinntekter og lignende inntekter	<u>22.831</u>	<u>21.086</u>
		2. Rentekostnader og lignende kostnader		
936	1.015	2.1 Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	936	1.015
7.462	6.148	2.2 Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	7.462	6.148
2.759	3.147	2.3 Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	2.759	3.147
285	294	2.4 Renter og lignende kostnader på ansvarlig kapital	285	294
223	205	2.5 Andre rentekostnader og lignende kostnader	223	205
<u>11.665</u>	<u>10.809</u>	Sum rentekostnader og lignende kostnader	<u>11.665</u>	<u>10.809</u>
11.166	10.277	I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	11.166	10.277
		3. Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning		
96	182	3.1 Inntekter av aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	96	182
		4. Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		
172	117	4.1 Garantiprovisjon	172	117
4.073	3.554	4.2 Andre gebyrer og provisjonsinntekter	4.073	3.554
<u>4.245</u>	<u>3.671</u>	Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	<u>4.245</u>	<u>3.671</u>
		5. Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		
438	413	5.2 Andre gebyrer og provisjonskostnader	438	413
		6. Netto gevinst/tap av valuta og verdipapirer		
-69	3	6.1 Netto verdiendr. og gevinst påertif., obligasjoner og andre rentebærende verdip.	-69	3
137	261	6.2 Netto verdiendring og gevinst på aksjer og andre verdipapirer med variabel avk.	137	261
42	25	6.3 Netto verdiendring og gevinst på valuta	42	25
<u>110</u>	<u>289</u>	Sum netto gevinst av valuta og verdipapirer	<u>110</u>	<u>289</u>
		7. Andre driftsinntekter		
66	41	7.1 Driftsinntekter faste eiendommer	66	41
234	70	7.2 Andre driftsinntekter	234	70
<u>300</u>	<u>111</u>	Sum andre driftsinntekter	<u>300</u>	<u>111</u>
4.313	3.840	II Netto andre driftsinntekter	4.313	3.840
15.479	14.117	III Sum netto driftsinntekter	15.479	14.117

1. kv. 2015	1. kv. 2014		Akkumulert	
			31.03.2015	31.03.2014
		8. Lønn og generelle administrasjonskostnader		
4.023	3.979	8.1 Lønn mv	4.023	3.979
2.820	3.153	8.1.1 Lønn	2.820	3.153
443	318	8.1.2 Pensjoner	443	318
760	508	8.1.3 Sosiale kostnader	760	508
<u>1.797</u>	<u>1.494</u>	8.2 Administrasjonskostnader	<u>1.797</u>	<u>1.494</u>
5.820	5.473	Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	5.820	5.473
		9. Avskrivning mv av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		
309	349	9.1 Ordinære avskrivninger	309	349
		10. Andre driftskostnader		
152	110	10.1 Driftskostnader faste eiendommer	152	110
<u>2.004</u>	<u>1.692</u>	10.2 Andre driftskostnader	<u>2.004</u>	<u>1.692</u>
2.156	1.802	Sum andre driftskostnader	2.156	1.802
8.285	7.624	IV Sum driftskostnader	8.285	7.624
7.194	6.493	V Driftsresultat før tap	7.194	6.493
		11. Tap på utlån og garantier		
144	267	11.1 Tap på utlån	144	267
		12. Gevinst/tap på verdipapirer som er anleggsmidler		
18	0	12.2. Gevinst/tap	18	0
7.068	6.226	VI Resultat før skatt	7.068	6.226
2.058	1.730	13. Skatt på ordinært resultat	2.058	1.730
5.010	4.496	VII Periodens resultat	5.010	4.496

Eiendeler
Tall i hele tusen

	31.03.2015	31.03.2014	31.12.2014
1. Kontanter og fordringer på sentralbanker	114.169	50.814	185.944
3. <i>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner</i>			
3.1 Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	10.591	8.389	9.064
3.2 Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	7.615	8.094	7.609
Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	<u>18.206</u>	<u>16.483</u>	<u>16.673</u>
4. <i>Utlån til og fordringer på kunder</i>			
4.3 Kasse-, drifts- og brukskreditter	238.754	219.286	236.269
4.4 Byggelån	100.387	79.306	93.154
4.5 Nedbetalingslån	1.391.108	1.243.673	1.404.343
Sum utlån før nedskrivninger	<u>1.730.249</u>	<u>1.542.265</u>	<u>1.733.766</u>
4.7 - Nedskrivninger på individuelle utlån	950	1.181	850
4.8 - Nedskrivninger på grupper av utlån	5.130	5.130	5.130
Sum netto utlån og fordringer på kunder	<u>1.724.169</u>	<u>1.535.954</u>	<u>1.727.786</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	15.000	0	0
6.2 Utstedt av andre			
6.2.1 Sertifikater og obligasjoner	51.514	61.654	51.530
Sum sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	<u>66.514</u>	<u>61.654</u>	<u>51.530</u>
7. <i>Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning</i>			
7.1 Aksjer, andeler og egenkapitalbevis	229.019	134.514	38.864
10. <i>Immaterielle eiendeler</i>			
10.2 Utsatt skattefordel	3.401	780	1.175
10.3 Andre immaterielle eiendeler	0	0	0
Sum immaterielle eiendeler	<u>3.401</u>	<u>780</u>	<u>1.175</u>
11. <i>Varige driftsmidler</i>			
11.1 Maskiner, inventar og driftsmidler	1.579	2.347	1.796
11.2 Bygninger og andre faste eiendommer	5.373	5.745	5.466
Sum varige driftsmidler	<u>6.952</u>	<u>8.092</u>	<u>7.262</u>
12. <i>Andre eiendeler</i>			
12.2 Andre eiendeler	2.061	1.631	2.099
13. <i>Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</i>			
13.1 Opptjente ikke mottatte inntekter	1.731	1.416	1.347
13.2 Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	0		
13.2.1 Overfinansiering av pensjonsforpliktelser	0	0	0
13.2.2 Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	1.871	1.846	1.137
Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	<u>3.602</u>	<u>3.262</u>	<u>2.484</u>
SUM EIENDELER	<u>2.168.093</u>	<u>1.813.184</u>	<u>2.033.817</u>

Gjeld og egenkapital	31.03.2015	31.03.2014	31.12.2014
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	<u>152.000</u>	<u>153.000</u>	<u>152.000</u>
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	152.000	153.000	152.000
15. <i>Innskudd fra og gjeld til kunder</i>			
15.1 Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	748.651	800.651	962.943
15.2 Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	<u>604.842</u>	<u>231.420</u>	<u>269.137</u>
Sum innskudd og gjeld til kunder	1.353.493	1.032.071	1.232.080
16. <i>Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</i>			
16.1 Sertifikatgjeld	0	0	0
16.3 Obligasjonsgjeld	<u>409.906</u>	<u>400.997</u>	<u>409.942</u>
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	409.906	400.997	409.942
17. <i>Annen gjeld</i>			
17.3 Annen gjeld	9.647	12.051	10.779
18. Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	15.572	12.559	8.779
19. <i>Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser</i>			
19.1 Pensjonsforpliktelser	10.206	1.106	1.963
19.2 Utsatt skatt	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Sum avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	10.206	1.106	1.963
20. <i>Ansvarlig lånekapital</i>			
20.3 Annen ansvarlig lånekapital	24.814	24.764	24.802
Sum gjeld	1.975.638	1.636.548	1.840.345
Egenkapital			
22. <i>Opptjent egenkapital</i>			
22.2 Sparebankens fond	182.055	166.746	188.072
22.3 Gavefond	5.390	5.395	5.400
22.5 Udisponert resultat	<u>5.010</u>	<u>4.495</u>	<u>0</u>
Sum frie fond og udisponert overskudd	192.455	176.636	193.472
Sum egenkapital	192.455	176.636	193.472
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	2.168.093	1.813.184	2.033.817
23. Betingede forpliktelser	124.835	129.262	135.200

Hegra Sparebank

Vedlegg til regnskap 31.03.2015

Beløp i hele tusen

Diverse spesifikasjoner

	31.03.2015	31.03.2014	31.12.2014
Utlån:			
Balanseført brutto utlån til kunder	1.730.249	1.542.265	1.733.766
Utlån til kunder gjennom Eika Boligkreditt	695.476	618.832	706.864
Sum brutto utlån til bankens kunder	<u>2.425.725</u>	<u>2.161.097</u>	<u>2.440.630</u>
Utlånsvekst siste 12 mnd	12,2 %	18,6 %	15,1 %
Kapitaldekning:			
Kapitaldekning i prosent	15,95	18,18	17,64
Kjernekapitaldekning i prosent	14,50	16,20	16,15
Ren kjernekapitaldekning i prosent	14,50	16,20	16,15
Ansvarlig kapital	185.353	187.178	197.654
Kjernekapital	168.481	166.770	180.981
Beregningsgrunnlag	1.161.755	1.029.438	1.120.623
Tapsspesifikasjoner:			
Misligholdte engasjementer	46.750	11.347	8.725
- Nedskrivninger på individuelle, misligholdte utlån	0	559	400
Netto misligholdte engasjementer	<u>46.750</u>	<u>10.788</u>	<u>8.325</u>
Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjementer	4.963	3.673	2.005
- Nedskrivninger på individuelle, ikke misligholdte utlån	950	621	450
Netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjementer	<u>4.013</u>	<u>3.052</u>	<u>1.555</u>
Sum misligholdte og tapsutsatte engasjementer	51.713	15.020	10.730
- Sum nedskrivninger på individuelle utlån	950	1.180	850
Netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer	<u>50.763</u>	<u>13.840</u>	<u>9.880</u>
Nedskrivninger på grupper av utlån	5.130	5.130	5.130
	1. kv 2015	1. kv 2014	2014
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	100	200	-131
+ Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	0	0	0
+ Periodens konstaterte tap på utlån hvor det tidligere perioder er foretatt individuell nedskrivning	0	0	225
+ Periodens konstaterte tap på utlån hvor det tidligere perioder ikke er foretatt individuell nedskrivning	127	86	128
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	83	19	189
= Periodens bokførte tap	<u>144</u>	<u>267</u>	<u>33</u>