

Kvartalsrapport

31.03.2013



ÄFJORD SPAREBANK

RAPPORT FRA STYRET 1. KVARTAL 2013

BALANSEUTVIKLING

Pr 31.03.13 utgjør forvaltningskapitalen kr 1.741 mill som er en økning på kr 131 mill fra samme periode i 2012. Sammenlignet med 31.12.12 har forvaltningskapitalen økt med kr 59 mill.

Utlånene har økt med kr 108 mill siste 12 måneder og kr 37 mill siden årsskiftet. Brutto utlån er nå på 1.383 mill kr. Våre kunders lån i Eika Boligkreditt utgjør kr 123 mill. Dette er en økning på kr 30 mill siste 12 måneder. Utlånsveksten i egne bøker på 11,0 % siden årsskiftet.

Innskudd fra kunder var ved kvartalsskiftet kr 1.318 mill som er en økning på kr 98 mill kr siste 12 måneder og en økning på kr 20 mill siden årsskiftet. Innskuddene utgjør 95,2 % av bankens brutto utlån.

RESULTATUTVIKLING

Bankens driftsresultat etter skatt ble på kr 3,3 mill som tilsvarer 0,76 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Dette er kr 1,4 mill lavere enn tilsvarende periode i 2012, noe som skyldes mindre verdistigning på obligasjoner.

Bankens rentenetto utgjør kr 8,9 mill, som er det samme som 1. kvartal i 2012. Målt mot gjennomsnittlig forvaltningskapital er rentenettoen redusert fra 2,20 % i fjor til 2,09 % så langt i år. Presset på rentene er stort, samtidig som det ble innført avsetningsplikt til Bankenes Sikringsfond i år.

Andre driftsinntekter utgjør kr 2,8 mill mot kr 3,8 mill i fjor. Nedgangen skyldes for en stor del mindre verdistigning på bankens verdipapirer.

Driftskostnadene utgjør kr 6,7 mill mot kr 6,2 mill i samme periode 2012. Målt mot gjennomsnittlig forvaltningskapital er driftskostnadene økt fra 1,53 % i fjor til 1,57 % i år. Bankens kostnadsprosent i forhold til inntektene eksklusive verdipapirer er i år 63,9 % mot 60,5 % i fjor. Inklusive verdipapirer er kostnadsprosenten 58,5 %.

Vi har også 1 ansatt mer i år enn i fjor.

KAPITALDEKNING

Bankens netto ansvarlige kapital utgjorde ved utgangen første kvartal kr 185,1 mill, mens kjernekapitalen

utgjorde kr 165,1 mill. Kapitaldekningen eksklusive periodens overskudd er beregnet til 18,8 %, samme som første kvartal 2012. Kjernekapitalen er 16,8 %. Ren kjernekapitaldekning er på 12,8 %.

TAP

Tapsavsetninger er belastet regnskapet med kr 0,3 mill mot tilsvarende kr 0,6 mill i fjor. Av dette utgjør avsetning på grupper kr 0,6 mill. Spesifiserte tapsavsetninger utgjør kr 0,0 mill. og kr 0,3 mill er inngått på tidligere års avsetninger. Spesifiserte tapsavsetninger utgjør kr 2,4 mill og gruppeavsetninger 6,4 mill. Dette utgjør 0,63 % av brutto utlån.

LIKVIDITET

Bankens likviditet er god. I 2013 har vi innfridd lån til KFS på kr 25 mill., som ble byttet i et nytt med 3 års løpetid. Vi har også økt vårt obligasjonslån fra kr 25 mill til kr 55 mill. Vi har kassebeholdninger, innskudd i andre banker, pantsettbare obligasjoner og ubenyttede trekkrettigheter for til sammen kr 264 mill.

VERDIPAPIRER


Banken har en obligasjonsbeholdning på kr 201,8 mill., Aksjer og fondsandeler er bokført til kr 46,9 mill. Banken har i ikke vært aktiv i verdipapirmarkedet ut over strategiske investeringer i lokal industri, allianseforetak og likviditetsplasseringer i rentefond og obligasjoner, til dekning av likviditetsreserver.

UTSIKTENE FREMOVER

Hovedfokus er fortsatt å styrke bankens soliditet gjennom vekststyring, sikre rentenettonivå, kostnadsreduksjoner og økt salg av provisjonsgivende produkter. Banken har og vil iverksette en rekke tiltak innen disse områdene.

Vedtatt årsbudsjett for 2013 gir et resultat før tap og skatt på 19,6 mill. Resultatet før tap og skatt pr 31.03.13 er kr 5,0 mill. Utover usikkerhet om hvordan den globale økonomien utvikler seg mener styret at det skal være mulig å nå budsjettert resultat.

Åfjord, 31. mars / 30. april 2013


Torunn Butli Rømme
Styrets leder


Knut Sundet


Roar Tårnesvik


Øyvind Sør Dahl


Einar Frønes

DELÅRSRAPPORT PR. 31.03.13

	31.03.2013	31.03.2012	31.12.2012
RESULTATREGNSKAP (beløp i tusen kroner)			
RENTEINNETTER OG LIGNENDE INNETTER			
Renter o.l. inntekter av utlån til kredittinstitusjoner	233	358	746
Renter o.l. inntekter av utlån til og fordringer på kunder	16.937	17.191	69.635
Renter o.l. inntekter av sertifikater og obligasjoner	2.867	2.628	10.875
Andre renteinntekter og lignende inntekter	0	0	0
Sum renteinntekter og lignende inntekter	20.037	20.177	81.256
RENTEKOSTN. OG LIGNENDE KOSTNADER			
Renter o.l. kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	1.003	1.673	5.034
Renter o.l. kostnader på innsk. fra og gjeld til kunder	8.654	8.556	33.658
Renter o.l. kostnader på utstedte verdipapirer	305	261	910
Renter på ansvarlig lånekapital	985	752	4.006
Andre rentekostnader og lignende kostnader	200		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	11.147	11.242	43.607
NETTO RENTE- OG KREDITTPROV.INNT.	8.890	8.935	37.650
UTBYTTE OG ANDRE INNETTER AV VP.			
Inntekter av aksjer og andre verdipapirer	15	34	88
PROVISJONSINNT. OG INNT. FRA BANKT.J.			
Garanti provisjon	125	84	421
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	1.881	1.580	6.802
Sum provisjonsinntekter og innt. fra banktjenester	2.006	1.664	7.224
PROVISJONSKOSTN. & KOSTN. V.BANKT.J.			
Andre gebyrer og provisjonskostnader	335	334	1.460
NETTO GEVINST/TAP VALUTA OG VERDIP.			
Netto gev./tap på sertifikater og obligasjoner mv.	327	1.386	1.591
Netto gev./tap på aksjer og andre verdipapirer	692	818	676
Netto tap/ gevinst på valuta	29	33	104
Sum netto gevinst/ tap på valuta og verdipapirer	1.048	2.237	2.371
ANDRE DRIFTSINNETTER			
Driftsinntekter faste eiendommer	46	138	342
Andre driftsinntekter	4	39	39
Sum andre driftsinntekter	50	177	381
Netto andre driftsinntekter	2.784	3.778	8.604
SUM DRIFTSINNETTER	11.674	12.713	46.255

LØNN OG GENERELLE ADM.KOSTNADER					
Lønn					11 357
Pensjoner	2 951	2 617			1 826
Sosiale kostnader	687	760			1 561
Administrasjonskostnader	307	272			6 439
	1 361	1 408			
Sum lønn og generelle adm.kostnader			5 306	5 057	21 184
AVSKRIVNINGER VARIGE DRIFTSMIDLER					
Ordinære avskrivninger	311	162			704
Nedskrivninger	0	0			0
Sum avskrivninger av varige driftsmidler			311	162	704
ANDRE DRIFTSKOSTNADER					
Driftskostnader faste eiendommer	90	114			391
Andre driftskostnader	977	891			4 330
Sum andre driftskostnader			1 067	1 005	4 722
SUM DRIFTSKOSTNADER	6 224	6 224	6 984	6 224	26 610
DRIFTSRESULTAT FØR TAP	4 990	6 489			19 645
TAP PÅ UTLÅN,GARANTIER M.V.					
Tap på utlån(Note 1)	332	576			2 300
Tap på garantier(Note 1)	0	0			0
Sum tap på utlån og garantier			332	576	2 300
NEDSKRIVNING OG TAP ANLEGGSMIDLER					
Opp-/ nedskrivning av obligasjoner	0	783			257
Tap ved salg av obligasjoner	0	0			0
Skatt på ordinært resultat	1 400	2 000			5 047
Sum opp- /nedskrivning og tap			1 400	1 217	5 304
RESULTAT FOR DELARSPERIODEN	3 258	4 696			12 555

BALANSE PR. 31.03.2013
EIENDELER

	31.03.2013		31.03.2012		31.12.2012	
Kontanter og fordringer på sentralbanker		79.873		18.185		111.831
UTLÅN TIL OG FORDR. PÅ KREDITTINNST.						
Utlån til og fordr. på kredittinst. uten avtalt løpetid	19.933		111.279		26.006	
Utlån til og fordr. på kredittinst. med avtalt løpetid	5.250	25.183	4.500	115.779	4.500	30.506
UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KUNDER						
Kasse-/drifts- og brukskreditter	212.310		188.624		214.853	
Byggelån	8.065		14.768		4.053	
Nedbetalingslån	1.162.952		1.071.546		1.127.298	
Andre utlån	0		0		0	
- Individuelle nedskrivninger på utlån (Note 1)	-2.424		-1.348		-2.674	
- Nedskrivning på Grupper av utlån (Note 1)	-6.350		-5.600		-5.750	
<i>Sum netto utlån og fordringer på kunder</i>		1.374.553		1.267.990		1.337.780
OVERTATTE EIENDELER		0		0		0
SERTIFIK.,OBLIG. OG ANDRE VERDIPAPIRER						
Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige	5.003		0		5.003	
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre	196.787		179.518		165.821	
<i>Sum sertifikater , obligasjoner og andre verdipapirer</i>		201.790		179.518		170.824
AKSJER						
Aksjer, andeler og grunnfondsbevis		46.942		15.286		15.990
VARIGE DRIFTSMIDLER						
Maskiner og inventar	1.586		1.277		1.694	
Bygninger og andre faste eiendommer	6.350		7.560		7.343	
Andre eiendeler	87		223		2.124	
<i>Sum varige driftsmidler</i>		8.023		9.060		11.161
IMMATERIELLE EIENDELER						
Finansielle derivater	0		0		0	
Andre immaterielle eiendeler	160		200		170	
Utsatt skattefordel	0		0		0	
<i>Sum immaterielle eiendeler</i>		160		200		170
FORSK.BET. OG OPPTJENTE INNTEKTER						
Opptj. ikke bet. innt. og forsk.bet. ikke pål. kostnader	3.551		3.152		2.302	
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser	973		1.268		973	
<i>Sum forskuddsbetalte og opptjente inntekter</i>		4.524		4.420		3.276
SUM EIENDELER		1.741.048		1.610.438		1.661.538

BALANSE PR. 31.03.2013

	31.03.2013	31.03.2012	31.12.2012
GJELD			
GJELD TIL KREDITTINSTITUSJONER			
Lån og innskudd fra kredittinst. uten avtalt løpetid	241	5.659	179
Lån og innskudd fra kredittinst. med avtalt løpetid	160.612	160.279	160.690
<i>Sum gjeld fra kredittinstitusjoner</i>	160.853	165.938	160.870
INNSKUDD FRA OG GJELD TIL KUNDER			
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	1.097.571	994.790	1.077.536
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	219.241	225.692	219.092
<i>Sum innskudd fra og gjeld til kunder</i>	1.316.812	1.220.482	1.296.629
UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER			
Sertifikater og kortsiktige papirer	0	0	0
Obligasjonslån	55.000	24.875	24.910
<i>Sum innskudd fra og gjeld til kunder</i>	55.000	24.875	24.910
ANNEN GJELD			
Finansielle derivater	0	0	0
Annen gjeld	5.950	7.679	7.600
<i>Sum annen gjeld</i>	5.950	7.679	7.600
PÅLØPNE KOSTN. OG MOTT. IKKE OPPTJ. INNT.			
Påløpne ikke forf. kostn. og innb. ikke oppj. inntekter	12.320	12.427	4.703
AVSETNINGER FOR PÅL. KOSTN. OG FORPL.			
Pensjonsforpliktelser	0	0	0
Utsatt skatt	631	421	631
Spesifisert tapsavsetning garantier	0	0	0
Andre avsetninger	0	0	0
<i>Sum avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser</i>	631	421	631
ANSVARLIG LÅNEKAPITAL			
Evigvarende ansvarlig lånekapital	39.765	39.695	39.745
Annen ansvarlig lånekapital	19.959	19.925	19.950
<i>Sum ansvarlig lånekapital</i>	59.724	59.620	59.695
SUM GJELD	1.611.290	1.491.442	1.555.038
EGENKAPITAL			
OPPTJENT EGENKAPITAL			
Sparebankens fond	126.500	114.300	126.500
Gavefond	0	0	0
Udisponert under-/overskudd	3.258	4.696	0
<i>Sum opplyent egenkapital</i>	129.758	118.996	126.500
SUM EGENKAPITAL	129.758	118.996	126.500
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	1.741.048	1.610.438	1.681.538

Poster utenom balansen	31.03.2013	31.03.2012	31.12.2012
Garantier	54.387	40.531	53.930
Trekkfasiiteter	110.047	122.800	93.145
Forpliktelser (pansettelser)	0	0	0
Tapsspesifikasjoner	31.03.2013	31.03.2012	31.12.2012
Brutto misligholdte engasjement > 90 dg.	19.333	13.328	10.439
Netto misligholdte engasjement > 90 dg.	17.559	12.430	8.686
Øvrige brutto tapsutsatte engasjement	8.467	1.716	9.473
Øvrige netto tapsutsatte engasjement	7.817	1.266	8.553
Konstaterte tap uten tidligere avsetning	20	0	177
Individuelle nedskrivninger på utlån	2.424	1.348	2.674
Nedskrivning på Grupper av utlån	6.350	5.600	5.750
Inngått på tidligere års spesifiserte tap	288	223	60
Netto ansvarlig kapital	185.091	172.452	185.052
Kjernekapital	165.132	152.527	165.102
Beregningsgrunnlag	982.688	915.250	931.250
Kapitaldeknning i %	18,84	18,84	19,87
Kjernekapitaldeknning i %	16,80	16,67	17,73
Ren Kjernekapitaldeknning i %	12,76	12,33	13,46

7170 Årjord den


Torunn B. Rømme
styreleder

Jostein Stjern
banksjef

31.03.2012/30.04.2012


Knut Sundet


Roar Tärnesvik


Øyvind Sørdaahl


Einar Frønes