Kvartalsrapport Q1 2014

Lillesands Sparebank

Hovedtrekk hittil i 2014

- Bedre driftsresultat enn samme periode i fjor
- Bedre rentenetto enn samme periode i fjor
- Noe høyere driftskostnader enn samme periode i fjor
- Svært lave tap
- Fortsatt god soliditet

Resultatregnskapet

Resultatet av ordinær drift før skatt pr. 1. kvartal er på 4,7 mill. kr mot 3,9 mill. kr på samme tid i fjor. Dette utgjør 0,69 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 0,56 på samme tid i fjor.

Netto rente- og provisjonsinntekter beløper seg til 10,7 mill. kr mot 9,3 mill. kr på samme tid i fjor. Rentenettoen er 1,58 % mot 1,33 i fjor.

Bankens samlede driftskostnader er økt med 0,96 mill. kr i forhold til i fjor. Dette gjelder i hovedsak økte datakostnader og avskrivninger. Det er kontinuerlig investeringer i nye IT løsninger for å gi kundene våre best mulig bank løsninger.

Forvaltningskapitalen

Ved utgangen av 1. kvartal var forvaltningskapitalen på 2.771 mill. kr mot 2.833 mill. kr på samme tid i fjor. Det er reduksjon på 61,85 mill. kr, eller 2,18 %.

Innskudd

Innskudd fra kunder var pr 1. kvartal på 1.762 mill. kr mot 1.895 mill. kr på samme tid i fjor. Det er en reduksjon på 132 mill. kr. Innskuddsdekningen og likviditetssituasjonen er tilfredsstillende. Reduksjonen skyldes et innskudd av midlertidig karakter i 2013.

Utlån

Brutto utlån pr. 1. kvartal utgjorde 2.424 mill. kr mot 2.332 mill. kr på samme tid i fjor. Det er en økning på 92 mill. kr, eller 3,9 %. Pr. 31.3.2014 er 198 mill. kr av boliglånsporteføljen overført til Verd Boligkreditt AS. Banken har en nøktern kredittrisikoprofil, og har i perioden ikke endret dette.

Verdipapirer

Bankens beholdning av sertifikater og obligasjoner beløper seg ved utgangen av 1. kvartal til 133 mill. kr mot 63 mill. kr på samme tid i fjor. Beholdningen av aksjer, andeler og andre verdipapirer beløper seg til 23 mill. kr mot 91 mill. kr på samme tid i fjor.

Tap

Netto misligholdt lån utgjør 8,9 mill. kr eller 0,37 % av brutto utlån. Tilsvarende tall på samme tidspunkt i fjor utgjorde 7,8 mill. kr eller 0,33 % av brutto utlån.

Soliditet

Bankens soliditet er meget tilfredsstillende. Sparebankens fond utgjorde 315 mill. kr pr 31.12.2013, dette ga en kapitaldekning på 23,29 %. Myndighetens krav til kapitaldekning er på 9 %.

Utsikter for resten av året

Styret regner med at bankens driftsresultat også for resten av året vil være tilfredsstillende, dersom det ikke oppstår forhold som ikke vi kan påvirke.

Lillesand, 9. april 2014

Styret for Lillesands Sparebank

Arne H. Lukashaugen
Styreleder

Torkil S. Mogstad
Nestleder

Signe Ann Jørgensen

Ingeborg Dobbe

Knut Harald Kvifte

Anne Grethe Sund
Adm. Banksjef

Resultatregnskap (alle tall i tusen)	Q1 2014	Q1 2013	31.12.2013	31.3.2014	31.3.2013
1. Renteinntekter og lignende inntekter	26.956	25.783	108.369	26.956	25.783
2. Rentekostnader og lignende kostnader	16.262	16.532	67.550	16.262	16.532
I Netto rente- og provisjonsinntekter	**10.694**	**9.251**	**40.819**	**10.694**	**9.251**
3. Utbytte og andre innt.av vp. med variabel a	169	345	2.160	169	345
4. Provisjonsinntekter og inntekter fra banktj	2.074	2.208	10.252	2.074	2.208
5. Provisjonskostnader og kostnader ved banktj	328	431	1.591	328	431
6. Netto verdiendring og gevinst/tap andre ren	595	-92	1.173	595	-92
7. Andre driftsinntekter	110	98	548	110	98
Sum andre inntekter	**2.620**	**2.128**	**12.543**	**2.620**	**2.128**
8. Lønn og generelle administrasjonskostnader	6.724	6.063	25.384	6.724	6.063
9. Avskrivninger mv av varige driftsmidler og	642	497	2.412	642	497
10. Andre driftskostnader	1.167	1.016	4.409	1.167	1.016
Sum driftskostnader	**8.533**	**7.576**	**32.205**	**8.533**	**7.576**
Resultat før tap	**4.781**	**3.804**	**21.157**	**4.781**	**3.804**
11. Tap på utlån, garantier mv		7	558		7
12. Nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap	96	-90	-255	96	-90
Resultat etter tap	**4.686**	**3.887**	**20.854**	**4.686**	**3.887**
13. Skatt på ordinært resultat	1.635	1.128	6.524	1.635	1.128
II Resultat av ordinær drift etter skatt	**3.051**	**2.759**	**14.330**	**3.051**	**2.759**
III Resultat for regnskapsåret	3.051	2.779	14.330	3.051	2.779

Balanse (alle tall i tusen)	31.03.2014	31.03.2013	31.12.2013
1. Kontanter og fordringer på sentralbanker	64.129	76.177	65.285
3. Utlån til og fordringer på kredittinstitusj	108.971	253.719	90.783
4. Utlån til og fordringer på kunder	2.424.121	2.332.432	2.454.774
- Individuelle nedskrivninger	-2.731	-2.870	-2.746
- Gruppenedskrivninger	-11.500	-10.900	-11.500
Netto utlån til og fordringer på kunder	2.409.890	2.318.662	2.440.529
6. Sertifikater, obligasjoner og andre rentebæ	132.984	63.045	117.502
7. Aksjer, andeler og andre vp. med variabel a	22.746	90.636	23.367
10. Immatrielle eiendeler	3.459	2.360	3.486
11. Varige driftsmidler	13.845	13.891	13.996
12. Andre eiendeler	5.466	4.017	4.369
13. Forsk. bet. ikke påløpte kostnader og opptj	9.736	10.567	9.587
Sum eiendeler	**2.771.225**	**2.833.075**	**2.768.904**
14. Gjeld til kredittinstitusjoner	101.433	140.311	100.279
15. Innskudd fra og gjeld til kunder	1.762.394	1.894.561	1.841.190
16. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapire	561.935	469.716	496.012
17. Annen gjeld	10.267	6.810	10.302
18. Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente	15.020	15.288	3.907
19. Avsetninger for påløpte kostnader og forpli	1.862	2.235	1.862
Sum gjeld	**2.452.911**	**2.528.920**	**2.453.551**
22. Opptjent egenkapital	315.263	301.376	315.353
27. Udekket tap / udisponert overskudd	3.051	2.779	
Sum egenkapital	**318.314**	**304.155**	**315.353**
Sum gjeld og egenkapital	**2.771.225**	**2.833.075**	**2.768.904**

Samlet garantiansvar	**48.036**	**52.898**	**49.947**

Resultatregnskap i % av gj. forvaltningskap.	31.03.2014	31.03.2013	31.12.2013
1. Renteinntekter og lignende inntekter	3,98	3,72	3,85
2. Rentekostnader og lignende kostnader	2,40	2,38	2,40
I Netto rente- og provisjonsinntekter	**1,58**	**1,33**	**1,45**
3. Utbytte og andre innt.av vp. med variabel a	0,02	0,05	0,08
4. Provisjonsinntekter og inntekter fra banktj	0,31	0,32	0,36
5. Provisjonskostnader og kostnader ved banktj	0,05	0,06	0,06
6. Netto verdiendring og gevinst/tap andre ren	0,09	-0,01	0,04
7. Andre driftsinntekter	0,02	0,01	0,02
Sum andre inntekter	**0,39**	**0,31**	**0,45**
8. Lønn og generelle administrasjonskostnader	0,99	0,87	0,90
9. Avskrivninger mv av varige driftsmidler og	0,09	0,07	0,09
10. Andre driftskostnader	0,17	0,15	0,16
Sum driftskostnader	**1,26**	**1,09**	**1,14**
Resultat før tap	**0,71**	**0,55**	**0,75**
11. Tap på utlån, garantier mv		0,00	0,02
12. Nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap	0,01	-0,01	-0,01
Resultat etter tap	**0,69**	**0,56**	**0,74**
13. Skatt på ordinært resultat	0,24	0,16	0,23
II Resultat av ordinær drift etter skatt	**0,45**	**0,40**	**0,51**
III Resultat for regnskapsåret	**0,45**	**0,40**	**0,51**
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	**2.744.115**	**2.755.376**	**2.791.404**

Tapsutviklingen

(i 1000 kroner)	31.03.2014	31.03.2013	31.12.2013
Brutto misligholdte lån (restanse over 90 dager)	8.931	7.804 (30 dager)	7.274 (30 dager)
- individuelle nedskrivninger på disse	1.083	1.083	1.084
= Netto misligholdte lån	8.848	6.721 (30 dager)	6.190 (30 dager)
Brutto tapsutsatte lån for øvrig	8.624	4.690 (30 dager)	2.700 (30 dager)
- individuelle nedskrivninger på disse	1.600	1.680	1.662
= Netto tapsutsatte lån for øvrig	6.664	3.010 (30 dager)	1.083 (30 dager)

Tapskostnader

Periodens endring i individuelle nedskrivninger	0
+ periodens endring i gruppenedskrivninger	
+ periodens konstaterte tap som det tidligere år er foretatt individuell nedskrivning for	0
+ periodens endring som følge av amortiseringseffekten	15
+ periodens konstaterte tap som det tidligere år *ikke* er foretatt individuell nedskrivning for	0
- periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	0
= periodens tapskostnad (-inntekt)	15