



►► **Kvartalsrapport Q2 2012**

 **Lillesands Sparebank**



## **Innledning**

Hovedtrekkene i bankens regnskap pr 30.6.2012 er som følger: (Sammenlignet med årsskiftet)

- Bedre driftsresultat enn samme periode i fjor
- Tilnærmet samme rentenetto som samme periode i fjor
- Noe høyere driftskostnader enn samme periode i fjor
- Økt utlånsvekst
- Svært lave tap
- God likviditet
- Fortsatt god soliditet

## **Forvaltningskapitalen**

Ved utgangen av 2. kvartal var forvaltningskapitalen på 2 555 326. Dette er en økning på 162 392 eller 6,8 % i forhold til samme tidspunkt i fjor, mot en økning på 3,2 % forrige år. Fra årsskiftet er forvaltningskapitalen økt med 137 394, eller 5,7 %. Pr. 30.6.2012 er 129 516 av boliglånsporteføljen overført til Verd Boligkreditt AS.

## **Innskudd**

Innskudd fra kunder var pr 30.6.2012 på 1 617 485, hvilket er en økning på 105 842, eller 7,00 % fra 30.6.2011, mot en økning på 6,0 % forrige år. Fra årsskiftet er innskuddene økt med 3,8 %. Innskuddsdekningen pr 30.6.2012 er 72,5 %, mot 70,7 % på samme tidspunkt i fjor, og 74,9 % ved årsskiftet.

## **Utlån**

Brutto utlån pr 30.6.2012 utgjorde 2 231 362, som er en vekst på 212 626, eller 10,5 % fra samme tidspunkt i fjor, mot en økning på 10,35 % året før. Hensyn tatt det som er overført av boliglån til Verd Boligkreditt, er den reelle vekst på 10,84 %. Siden årsskiftet er utlånene økt med 149 882, eller 7,21 %. Banken har alltid holdt en nøktern kredittrisikoprofil, og har i perioden ikke endret denne.

## **Likviditet**

Bankens likviditetssituasjon har vært tilfredsstillende hittil i år. For å sikre en god og stabil likviditet har vi 610 000 i innlån fra penge og kredittmarkedet, som er en økning på 122 000 fra samme tidspunkt i fjor. I tillegg har vi en trekkrettighet på 75 mill kroner i DnB Nor ASA. Samlede plasseringer i kasse og bank utgjorde 209 219 pr 30.6.2012. Innlån fra penge- og kredittmarkedet har en løpetid fra 1 til 4 år.

## **Verdipapirer**

Bankens verdipapirportefølje beløper seg ved utgangen av 2 kvartal 2012 til 92 911. Markedsverdien av bankens verdipapirportefølje er litt lavere enn bokført verdi. Hittil i år har vi foretatt nedskrivninger pr. 30.6.2012 på 323

## **Resultatregnskapet**

Driftsresultatet av ordinær drift før skatt pr. 2 kvartal 2012 er på 12 816, hvilket utgjør 1,05 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende driftsresultat utgjorde i fjor 11 710, eller 1,03 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Etter skattekostnad er resultat hittil i år 9 109, eller 0,75 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 8 312 og 0,73 % i fjor.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter beløper seg til 20 464 pr. 2 kvartal 2012, hvilket er en økning på 1 561 i forhold til samme periode i fjor. Rentenettoen er i prosent i samme periode økt fra 1,66 % i fjor til 1,67 % i år. Netto andre driftsinntekter hittil i år utgjør 4 567, tilsvarende 0,37 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 0,34 % i fjor.

Driftskostnader av betydning for regnskapet periodiseres. Bankens samlede driftskostnader er økt med 1 616 i forhold til i fjor og utgjør 12 701. Dette gjelder i hovedsak økt avsetning til pensjon og økte datakostnader. I 2011 mottok vi 250 i refusjon på sykkelønn, dette gir utslag ved sammenligning med

2012. Sum driftskostnader utgjør 1,04 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 0,97 % i fjor. Driftskostnadene utgjør 50,7 % av netto inntekter pr 30.6.2012 mot 56,6 % i fjor.

Regnskapet er ikke revidert.

### Tap

Netto misligholdt lån utgjør 4 761, eller 0,24 % av brutto utlån. Tilsvarende tall på samme tidspunkt i fjor utgjorde 6 839 eller 0,34 % av brutto utlån.

### Tapsutviklingen:

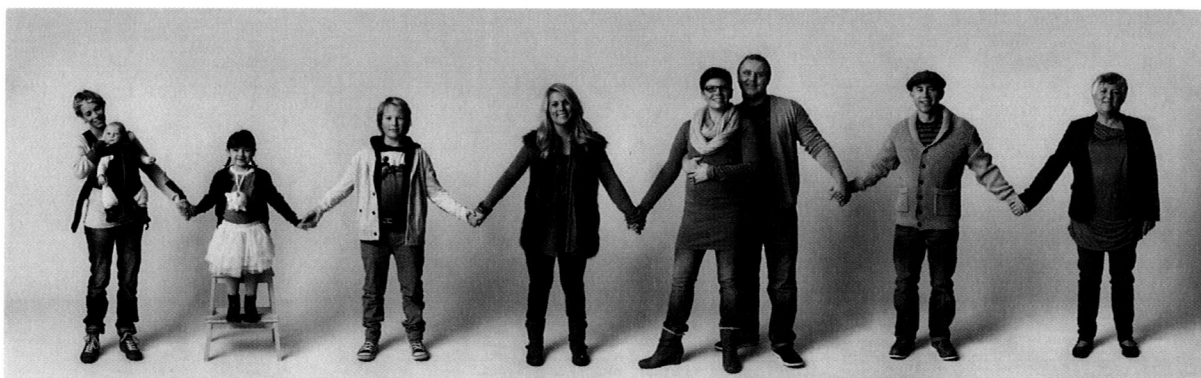
(i 1000 kroner)	30.6.12	30.6.11	31.12.11
Brutto misligholdte lån (restanse over 90 dager)	5 844	8.191	14 562
- individuelle nedskrivninger på disse	1 083	1.352	1 083
= Netto misligholdte lån	4 761	6 839	13 478
Brutto tapsutsatte lån for øvrig	1 129	1 385	781
- individuelle nedskrivninger på disse	1 080	0	580
= Netto tapsutsatte lån for øvrig	49	1 385	201

### 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	-3
+ periodens konstaterte tap som det tidligere år <i>ikke</i> er foretatt individuell nedskrivning for	0
- periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	0
= periodens tapskostnad (-inntekt)	-3

### Soliditet

Bankens soliditet er meget tilfredsstillende. Sparebankens fond utgjør 285 419 pr 30.6.2012. Dette gir en kapitaldekning på 23,45 %, uten at overskuddet hittil i år på 9 109 er lagt til. Myndighetens krav til kapitaldekning er på 8 %.





### Utsikter for resten av året

Aktivitetsnivået i banken er høyt. Selv om konkurransen i markedet er stort er det positivt å se at vi er attraktive for stadig nye kunder, samt at vi evner å ta godt vare på de eksisterende. Norges Bank endret ikke renten på forrige rentemøte og det er forventet at rentenivået vil holde seg på samme nivå en stund fremover. Sysselsettingen er høy og det er også positivt. I Europa er det fortsatt urolig og vi følger situasjonen nøye da dette også har innvirkning på Norge.

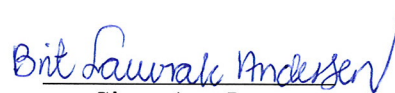
Lillesand, 13. august 2012


I styret for Lillesands Sparebank

  
Arne H. Lukashaugen

  
Torkil S. Mogstad

  
Kirsten Engeset

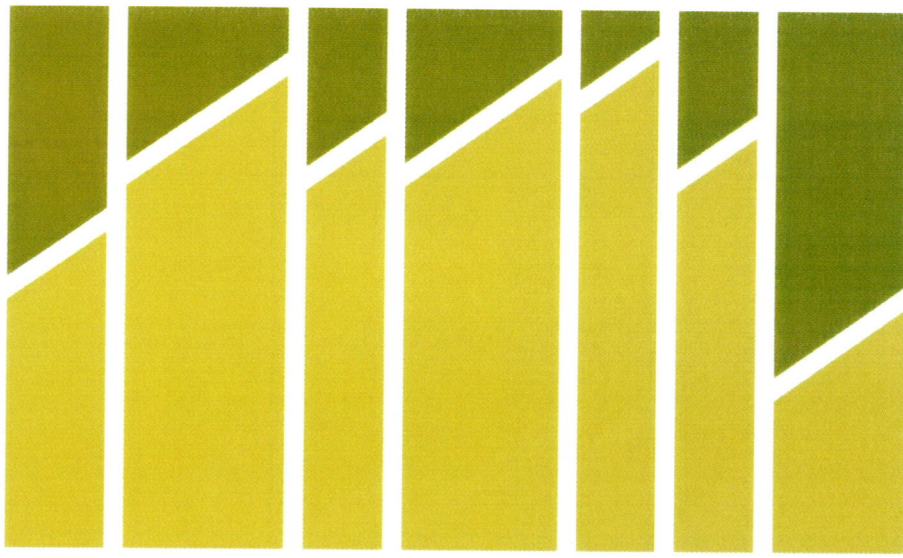
  
VARA FOR Signe Ann Jørgensen

  
Ingeborg Dobbe

<b>Resultatregnskap (alle tall i tusen)</b>	<b>30.6.2012</b>	<b>30.6.2011</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>Q2 2012</b>	<b>Q2 2011</b>
1. Renteinntekter og lignende inntekter	50.895	44.573	93.081	25.593	22.431
2. Rentekostnader og lignende kostnader	30.431	25.670	53.843	15.042	12.951
<b>I Netto rente- og provisjonsinntekter</b>	<b>20.464</b>	<b>18.903</b>	<b>39.238</b>	<b>10.551</b>	<b>9.479</b>
3. Utbytte og andre innt. av vp. med variabel a	545	703	726	484	696
4. Provisjonsinntekter og inntekter fra banktj	4.508	3.701	7.823	2.012	1.900
5. Provisjonskostnader og kostnader ved banktj	722	799	1.572	313	337
6. Netto verdiendring og gevinst/tap andre ren	110	44	-223	191	-40
7. Andre driftsinntekter	126	229	496	59	49
<b>Sum andre inntekter</b>	<b>4.567</b>	<b>3.878</b>	<b>7.250</b>	<b>3.059</b>	<b>2.268</b>
8. Lønn og generelle administrasjonskostnader	10.206	8.731	20.544	4.803	4.212
9. Avskrivninger mv av varige driftsmidler og	450	452	1.035	225	226
10. Andre driftskostnader	2.045	1.903	4.211	941	866
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>12.701</b>	<b>11.085</b>	<b>25.789</b>	<b>5.969</b>	<b>5.303</b>
<b>Resultat før tap</b>	<b>12.330</b>	<b>11.696</b>	<b>20.699</b>	<b>7.015</b>	<b>6.444</b>
11. Tap på utlån, garantier mv	5	-14	1.379	-5	0
12. Nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap	-491	0	177	0	0
<b>Resultat etter tap</b>	<b>12.816</b>	<b>11.710</b>	<b>19.143</b>	<b>7.019</b>	<b>6.444</b>
13. Skatt på ordinært resultat	3.707	3.398	6.206	2.063	1.871
<b>II Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>9.109</b>	<b>8.312</b>	<b>12.937</b>	<b>4.956</b>	<b>4.573</b>

<b>Balanse (alle tall i tusen)</b>	<b>30.6.2012</b>	<b>30.6.2011</b>	<b>31.12.2011</b>
1. Kontanter og fordringer på sentralbanker	58.002	76.532	99.917
3. Utlån til og fordringer på kredittinstitusj	151.218	191.288	120.496
4. Utlån til og fordringer på kunder	2.231.362	2.081.480	2.081.480
- Individuelle nedskrivninger	-2.169	-1.352	-2.164
- Gruppenedskrivninger	-10.000	-9.500	-10.000
Netto utlån til og fordringer på kunder	2.219.193	2.069.316	2.169.316
6. Sertifikater, obligasjoner og andre rentebæ	72.828	67.524	72.492
7. Aksjer, andeler og andre vp. med variabel a	20.084	19.992	21.983
10. Immatrielle eiendeler	85	0	85
11. Varige driftsmidler	15.334	11.843	14.800
12. Andre eiendeler	8.951	8.280	9.537
13. Forsk. bet. ikke påløpte kostnader og opptj	9.630	9.590	9.305
<b>Sum eiendeler</b>	<b>2.555.326</b>	<b>2.392.934</b>	<b>2.417.932</b>
14. Gjeld til kredittinstitusjoner	120.944	166.184	155.462
15. Innskudd fra og gjeld til kunder	1.617.485	1.511.643	1.558.114
16. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapire	489.655	399.632	399.661
17. Annen gjeld	5.761	9.155	9.914
18. Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente	22.262	18.364	4.076
19. Avsetninger for påløpte kostnader og forpli	2.130	2.409	2.130
<b>Sum gjeld</b>	<b>2.258.238</b>	<b>2.107.385</b>	<b>2.129.357</b>
22. Opptjent egenkapital	287.979	277.237	288.574
27. Udekket tap / udisponert overskudd	9.109	8.312	-
<b>Sum egenkapital</b>	<b>297.088</b>	<b>285.549</b>	<b>288.574</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>2.555.326</b>	<b>2.392.934</b>	<b>2.417.932</b>

	30.6.2012	30.6.2011	31.12.2011
1. Renteinntekter og lignende inntekter	4,16	3,90	4,00
2. Rentekostnader og lignende kostnader	2,49	2,25	2,31
<b>I Netto rente- og provisjonsinntekter</b>	<b>1,67</b>	<b>1,66</b>	<b>1,69</b>
3. Utbytte og andre innt.av vp. med variabel a	0,04	0,06	0,03
4. Provisjonsinntekter og inntekter fra banktj	0,37	0,32	0,34
5. Provisjonskostnader og kostnader ved banktj	0,06	0,07	0,07
6. Netto verdiendring og gevinst/tap andre ren	0,01	0,00	-0,01
7. Andre driftsinntekter	0,01	0,02	0,02
<b>Sum andre inntekter</b>	<b>0,37</b>	<b>0,34</b>	<b>0,31</b>
8. Lønn og generelle administrasjonskostnader	0,83	0,76	0,88
9. Avskrivninger mv av varige driftsmidler og	0,04	0,04	0,04
10. Andre driftskostnader	0,17	0,17	0,18
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>1,04</b>	<b>0,97</b>	<b>1,11</b>
<b>Resultat før tap</b>	<b>1,01</b>	<b>1,02</b>	<b>0,89</b>
11. Tap på utlån, garantier mv	0,00	-0,00	0,06
12. Nedskr./reversering av nedskr. og gev./tap	-0,04	0,00	0,01
<b>Resultat etter tap</b>	<b>1,05</b>	<b>1,03</b>	<b>0,82</b>
13. Skatt på ordinært resultat	0,30	0,30	0,27
<b>II Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>0,75</b>	<b>0,73</b>	<b>0,56</b>
<b>Gjennomsnittlig forvaltningskapital</b>	<b>2.533.692</b>	<b>2.343.202</b>	<b>2.417.932</b>



## BYENS BANK I OVER 150 ÅR!

Lillesands Sparebank ble grunnlagt i 1852 med et grunnfond på 273 spesidaler.

Direksjonen var bredt sammensatt med sakfører, lensmann, to kjøpmenn, konsul og kirkesanger. Siden har banken utviklet seg i takt med endringene i lokalsamfunnet. Gjennom over 150 år har de fleste i Lillesand hatt sparepenger eller lån i sparebanken. Det lokale næringslivet har hatt stor nytte av en bank som kjenner lokal markedet til fingerspissene. I dag er Lillesands Sparebank en moderne bank med et fullverdig tilbud til privat- og bedriftskunder. Samtidig er banken stolt av sin historie, og er fortsatt levende opptatt av å bidra til positiv utvikling i Lillesand!

