

Kvartalsrapport 2013

1. kvartal

Tysnes Sparebank 1. kvartal 2013

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med gjeldende lover og bestemmelser for sparebanker og god regnskapsskikk. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet, fremkommer i årsregnskapet for 2012.

Kvartalsregnskapet er ikke revidert.

Resultatregnskapet

Pr. 1. kvartal i 2013 har Tysnes Sparebank et resultat etter skatt på 0,620 mill. Sammenlignet med samme periode i 2012 er dette en resultatnedgang på 0,065 mill. I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) utgjorde resultat etter skatt 0,25% mot 0,29% pr 1. kvartal 2012.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ble 5,010 mill mot 4,822 mill for samme periode i fjor. I forhold til GFVK er rentenettoen økt fra 2,02% til 2,03%. Det forventes lav rentemargin videre som følge av lavt rentenivå og konkurransen på utlåns- og innskuddsiden.

Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter har økt med 0,046 mill sammenlignet med samme periode i 2012.

I samme periode har totale kostnader, ekskl. tap på utlån, økt med 0,373 mill. Økningen skyldes hovedsakelig påløpte kostnader i forbindelse med kommende feiring av bankens 150-års jubileum senere i år. Totale driftskostnader i perioden utgjør 85,8% av sum driftsinntekter mot 82,7% for samme periode i fjor.

Tap på utlån er bokført med (0,004) mill så langt i år mot 0,037 mill i fjor. Banken har ikke hatt tap på garantier. Banken sin kredittrisikoprofil skal være lav/moderat.

Brutto misligholdte engasjement (90 dager og eldre) har økt med 1,014 mill til 5,524 mill siden årsskiftet. Etter reglene er da hele kundens engasjement rapportert selv om bare en mindre del av det er misligholdt. Brutto tapsutsette ikke misligholdte engasjement er i samme periode redusert med 0,022 mill til 3,449 mill.

Det er ikke gjort noen endringer på individuelle - eller gruppenedskrivninger i 1. kvartal 2013. I samme tidsrom er det inntektsført 0,040 mill som renteinntekt på lån med individuell nedskrivning.

Skatt på ordinært resultat pr. 31/3 2013 er beregnet til 0,232 mill.

Balansen

Forvaltningskapitalen i Tysnes Sparebank er 1.002,225 mill pr. 31/3 2013. Dette er en økning på 40,808 mill sammenlignet med samme periode i 2012 og en økning på 17,801 mill siden 31/12 2012.

Netto utlån til kunder har økt med 21,751 mill siden årsskiftet til 867,911 mill. Utover dette har banken utlån via Eika Boligkreditt AS på 140,665 mill, en økning i år på 15,388 mill. Innskudd fra kunder har økt med 13,168 mill til 843,559 mill.

Obligasjonsbeholdningen, som i sin helhet er definert som omløpsmidler, er redusert med 0,162 mill siden årsskiftet.

Ledige likvide midler er plassert som innskudd i andre banker.

Egenkapital

Banken har en egenkapital på 96,184 mill medregnet resultat for perioden. Dette gir en egenkapitalprosent på 9,60%.

Kapitaldekning

Fra og med 2008 gjelder nye regler for kapitaldekning i samsvar med Basel II. Minstekrav til dekning herunder er 8%. Kapitaldekning pr. 1. kvartal 2013 er 17,12% ekskl. resultat i perioden mot 16,18% på samme tidspunkt i fjor.

Resultatregnskap

Resultat (1.000 kr.)	1. kvartal		Hittil i år		Året
	2.013	2.012	2.013	2.012	2.012
Renteinntekter og lignende inntekter	10.228	10.386	10.228	10.386	41.102
Rentekostnader og lignende kostnader	5.219	5.565	5.219	5.565	20.740
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	5.010	4.822	5.010	4.822	20.362
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med var. avkastning	16	44	16	44	206
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	1.350	1.083	1.350	1.083	4.979
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	299	290	299	290	1.250
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og verdipapirer omlop	(129)	21	(129)	21	-23
Andre driftsinntekter	-	35		35	66
Netto andre driftsinntekter	938	892	938	892	3.978
Lønn og generelle adm. Kostnader	3.380	3.082	3.380	3.082	12.007
Avskrivning m.v. av varige driftsmidler og imm. eiendeler	161	225	161	225	880
Andre driftskostnader	1.559	1.420	1.559	1.420	4.995
Sum driftskostnader	5.100	4.726	5.100	4.726	17.882
Resultat før tap	848	988	848	988	6.459
Tap på utlån, garantier m.v.	(4)	37	(4)	37	-2.737
Resultat av ordinær drift før skatt	852	951	852	951	9.196
Skatt	232	266	232	266	2.675
Resultat av ordinær drift etter skatt	620	685	620	685	6.521

Balanse

Balanse (1.000 kr.)	31.03.13	31.03.12	31.12.12
EIENDELER			
Kontanter og fordringer på sentralbanken	53.247	52.474	52.963
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	25.308	5.394	28.875
Utlån til og fordringer på kunder	873.896	856.867	852.145
Spesifiserte tapsavsetninger	(1.785)	-7.735	(1.785)
Uspesifiserte tapsavsetninger	(4.200)	-4.060	(4.200)
Sum netto utlån og fordringer på kunder	867.911	845.072	846.160
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	29.841	30.489	30.003
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variable avkastning	9.708	7.760	9.441
Innmaterielle eiendeler		28	
Varige driftsmidler	9.303	12.371	9.463
Andre eiendeler	12	1.197	1.626
Forsk. betalte ikke påløpne kostnader og opptj. ikke mottatte inntekter	6.895	6.632	5.893
SUM EIENDELER	1.002.225	961.417	984.424
GJELD OG EGENKAPITAL			
Gjeld til kredittinstitusjoner	50.000	82.591	50.000
Innskudd fra og gjeld til kunder	843.559	777.390	830.391
Annen gjeld	4.742	4.244	5.625
Pålopte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	6.659	6.322	1.544
Avsetninger for pålopte kostnader og forpliktelser	1.079	921	1.079
SUM GJELD	906.040	871.468	888.639
Egenkapital i.l.	94.560	88.260	94.511
Gavefond	1.005	1.005	1.005
Regnskapsperiodens resultat før skatt	620	685	
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	1.002.225	961.417	984.154

Tysnes 22. april 2013
i styret for Tysnes Sparebank


Lelf Magne Hovland
Styreleiar


Bente Raknes
Styrets nestleiar


Vidar Høviskeland
Styremedlem


Merete Flakke
Styremedlem


Agnethe Brekke
Styremedlem


Britt Ersvør
Ansattes styremedlem


Dag Sandstål
Banksjef

Noteopplysninger

1. Tap på utlån

	01.01.2013 31.03.2013	01.01.2012 31.03.2012	31.12.2012
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-	-100	-6.050
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-	-
Periodens endring i gruppevisse nedskrivninger	-	60	200
Periodens konstaterte tap som det tidligere er nedskrevet for	-	100	3.041
Periodens konstaterte tap som det tidligere ikke er nedskrevet for	-	1	154
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-4	-24	-82
= Periodens tapskostnad	-4	37	-2.737

2. Nedskrivninger på utlån og garantier

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	31.03.2013	31.03.2012	31.12.2012
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1.785	7.835	7.835
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	250
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	-
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-	-	-750
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-100	-5.550
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	1.785	7.735	1.785

Gruppenedskrivninger på utlån

	31.03.2013	31.03.2012	31.12.2012
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4.200	4.000	4.000
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-	60	200
Tilbakeføring av nedskrivninger på grupper av utlån i perioden	-	-	-
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	4.200	4.060	4.200

3. Misligholdte og tapsutsatte engasjement

Misligholdte engasjement

	31.03.2013	31.03.2012	31.12.2012
Brutto misligholdte utlån	5.524	9.262	4.510
Individuelle nedskrivninger	-	-5.400	-
Netto misligholdte utlån	5.524	3.862	4.510

Andre tapsutsatte engasjement

	31.03.2013	31.03.2012	31.12.2012
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	3.449	5.001	3.471
Individuelle nedskrivninger	-1.785	-2.335	-1.785
Netto tapsutsatte engasjement	1.664	2.666	1.686

4. Utlån til kunder

	31.03.2013	31.03.2012	31.12.2012
Offentlig forvaltning	4.166	4.713	4.167
Landbruk	15.690	14.511	16.168
Industri	7.467	5.617	5.871
Bygg, anlegg	14.384	13.808	14.097
Varehandel	14.735	16.035	14.243
Transport	7.807	16.675	10.141
Eiendomsdrift etc	31.595	30.826	26.097
Annen næring	18.697	21.520	18.785
Sum næring	114.541	123.705	109.569
Personkunder	759.355	733.162	742.576
Brutto utlån	873.896	856.867	852.145
Individuelle nedskrivninger	-1.785	-7.735	-1.785
Gruppenedskrivninger	-4.200	-4.060	-4.200
Netto utlån til kunder	867.911	845.072	846.160

5. Kapitaldekning

	31.03.2013	31.03.2012	31.12.2012
Sparebankens fond	94.560	88.260	94.560
Gavefond	1.005	1.005	1.005
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-3.073	-2.979	-3.073
Immaterielle eiendeler	-	-28	-
Sum kjernekapital	92.492	86.258	92.492
Sum tilleggskapital	-	-	-
Netto ansvarlig kapital	92.492	86.258	92.492

	31.03.2013	31.03.2012	31.12.2012
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	838	950	838
Institusjoner	14.588	5.725	15.138
Foretak	29.550	33.463	33.500
Pantsikkerhet eiendom	380.638	360.113	366.975
Forfalte engasjementer	6.513	19.550	5.500
Obligasjoner med fortrinnsrett	0	150	0
Øvrige engasjementer	66.888	72.113	67.263
Kapitalkrav fra operasjonell risiko	45.538	45.125	45.538
Gruppenedskrivninger	-4.200	-4.063	-4.200
Beregningsgrunnlag	540.350	533.125	530.550

Kapitaldekning i %	17,1 %	16,2 %	17,4 %
Kjernekapitaldekning i %	17,1 %	16,2 %	17,4 %
Ren Kjernekapitaldekning i %	17,1 %	16,2 %	17,4 %

6. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

31.03.2013 31.03.2012 31.12.2012

Lån fra andre kredittinstitusjoner	50.000	50.000	50.000
Sum lån fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	50.000	50.000	50.000

7. Forfallstruktur og tid til renteendring

Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter

Post i balansen	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Kont./forordr.sentralbank	53.247	-	-	-	-	-	53.247
Utl./forordr. til kredittinst.	-	420	-	1.500	-	23.388	25.308
Utlån til kunder	114.630	7.133	32.727	163.427	549.994	-	867.911
Obligasjoner/sertifik.	-	13.067	-	16.774	-	-	29.841
Aksjer	-	-	-	-	-	9.708	9.708
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	16.210	16.210
Sum eiendeler	167.877	20.620	32.727	181.701	549.994	49.306	1.002.225
Gjeld til kredittinst.	-	-	25.000	25.000	-	-	50.000
Innskudd fra kunder	-	26.162	7.011	-	-	810.386	843.559
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	12.480	12.480
Egenkapital	-	-	-	-	-	96.185	96.185
Sum gjeld og egenkap.	-	26.162	32.011	25.000	-	919.051	1.002.225

Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	Uten bindingstid	Sum
Kont./forordr.sentralbank	-	-	-	-	-	53.247	53.247
Utl./forordr. til kredittinst.	-	-	420	1.500	-	23.388	25.308
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	867.911	867.911
Obligasjoner/sertifik.	-	13.067	-	16.774	-	-	29.841
Aksjer	-	-	-	-	-	9.708	9.708
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	16.210	16.210
Sum eiendeler	-	13.067	420	18.274	-	970.464	1.002.225
Gjeld til kredittinst.	14.000	36.000	-	-	-	-	50.000
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	843.559	843.559
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	12.480	12.480
Egenkapital	-	-	-	-	-	96.185	96.185
Sum gjeld og egenkap.	14.000	36.000	-	-	-	952.224	1.002.225

8. Nøkkeltall

NØKKELTALL (annualisert der ikke annet er spesifisert)	Hittil i år		Året
	2013	2012	2012
Kostnader i % av inntekter	85,7 %	82,7 %	73,5 %
Kostnader i % av inntekter justert for VP	84,1 %	83,7 %	74,0 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	7,9 %	7,9 %	9,3 %
Utlånsmargin hittil i år	2,6 %	2,1 %	2,3 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,4 %	-0,2 %	0,0 %
Total rentemargin hittil i år	2,0 %	2,0 %	2,1 %
Resultatført tap i % av utlån	0,0 %	0,0 %	-0,3 %
Innskuddsdekning	96,5 %	90,7 %	97,5 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	17,3 %	14,7 %	15,7 %
Soliditet inkl. årets overskudd*	9,6 %	9,4 %	9,7 %
Kapitaldekning	17,1 %	16,2 %	17,4 %
Kjernekapitaldekning	17,1 %	16,2 %	17,4 %
Likviditetsindikator 1	108,32	102,00	108,61
Likviditetsindikator 2	111,31	107,80	111,43
Gjennomsnittlig likviditetsindikator	109,82	104,90	110,02
Egenkapitalavkastning**	2,6 %	3,1 %	7,0 %

* Soliditet er beregnet som EK og ansvarlig lån før beregnet skatt over FVK

** EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert