

DELÅRSRAPPORT

1.kvartal 2016



Hemne
SPAREBANK

Styrets beretning

1.kvartal 2016

Regnskapsprinsipper

Regnskapet er utarbeidet etter regnskapsloven samt årsoppgjørforordningen.

Driftsresultat

Resultat av ordinær drift etter 1. kvartal er kr 3.450.000,- mot kr 2.413.000,- for samme periode i 2015. I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 0,60 % mot 0,47 % forrige år. Rentenettoen hittil i år utgjør 2,08 % i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital. Sammenlignet med samme periode i fjor er dette en økning på 0,04 %.

Utvikling i resultatet er som følger:

(Tallene er i tusen kroner og i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital)

	30.03.16	i %	30.03.15	i %	31.12.15	i %
Renteinntekter o.l. inntekter	20.074	3,48%	21.589	4,17%	84.809	3,97%
Rentekostnader o.l. kostnader	8.070	1,40%	10.997	2,12%	37.659	1,76%
Netto rente- og kred.prov.inntekter	12.004	2,08%	10.592	2,04%	47.150	2,21%
Netto andre driftsinntekter	3.664	0,63%	3.348	0,64%	15.594	0,72%
Sum andre driftskostnader	10.232	1,78%	10.122	1,95%	38.527	1,80%
Netto gevinst på valuta og verdipapirer	165	0,03%	132	0,03%	183	0,01%
Tap på utlån og garantier	651	0,11%	-71	-0,01%	2.161	0,10%
Resultat før skatt	4.950	0,86%	4.021	0,77%	22.239	1,04%
Skatt på ord.resultat	1.500	0,26%	1.608	0,31%	6.068	0,28%
Resultat	3.450	0,60%	2.413	0,47%	16.171	0,76%

Innskuddssiden

Totale innskudd fra kunder utgjør pr. 31.03.16 kr 1.635.202.000 mot kr 1.574.443.000 pr. samme tidspunkt i 2015, en økning på 3,86 %. Totale innskudd pr. 31.12.15 utgjorde kr 1.623.173.000.

Utlånssiden

Netto utlån til våre kunder utgjør pr. 30.03.16 kr 2.031.846.000 mot kr 1.777.843.000 pr. samme tidspunkt i fjor, en økning på 14,3 %. Netto utlån pr. 31.12.15 utgjorde kr 1.969.170.000.

I tillegg har vi en boliglånsportefølje i Eika Boligkreditt som pr. 31.03.16 utgjorde 532.581.000 mot kr 460.663.000 pr. samme tidspunkt i fjor.

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen utgjør pr. 31.03.16 kr 2.398.494.000 mot kr 2.225.815.000 pr. 31.12.15. Gjennomsnittlig forvaltningskapital hittil i år utgjør kr 2.316.594.000. Total forretningskapital utgjør pr. 31.03.16 kr 2.931.075.000.

Risikovurdering

Kreditrisiko og likviditetsrisiko er bankens vesentligste risikoområder. Andre risikoområder som renterisiko og valutarisiko er av mindre betydning, da banken har forholdsvis få fastrentelån, kort løpetid på fastrenteinnskudd og liten valutabeholdning.

Kredittrisiko

Kredittrisikoen er i det vesentlige knyttet til utlån og garantier og i liten grad til verdipapirer, da bankens verdipapirbeholdning er lav. Store engasjement rapporteres til styret kvartalsvis. Kredittrisiko refererer seg i størst grad til næringslivsporteføljen. Det er begrenset risiko i vår privatkundeportefølje. Når det gjelder overtrekk og restanser blir dette fulgt opp jevnlig. Utvikling i risikoklassifiseringen følges opp kvartalsvis og rapporteres til styret. Styret vurderer kredittrisikoen til å være innenfor et akseptabelt nivå.

Likviditetsrisiko

Pr. 31.03.16 var innskuddsdekningen på 80,5 % i forhold til netto utlån. Banken hadde ingen meglede innskudd. På samme tidspunkt i fjor var innskuddsdekningen på 88,6 %. Banken har en trekkrettighet på avregningskonto i DNB på 75 mill. Dette er en likviditetsreserve som kan benyttes i nødvendige situasjoner. I tillegg er det deponert verdipapirer for lån i Norges Bank som har en ubenyttet låneramme på 48 mill. Status på likviditetssituasjonen med forfallsoversikt rapporteres til styret månedlig. Styret vurderer likviditetsrisikoen til å være innenfor akseptabel nivå.

Utsiktene for resten av året.

Norges Banks styringsrente ble 17.mars satt ned til 0,5 %. Sammen med fallende pengemarkedsrenter har det resultert i ytterligere rentenedsettelse i banken til våre kunder. Banken vil som en konsekvens av dette måtte regne med lavere marginer.

Kyrksæterøra, den 25. april 2016.

Tore Hallan
Styrets leder
(sign.)

Lars Bjørnar Lyngmo
Styrets nestleder
(sign.)

Randi Viken
(sign.)

Inger Sporild
(sign.)

Einar Ola Selnes
(sign.)

Tor Espnes
Adm. banksjef
(sign.)

Resultat

	Note	I hele tusen			I % av gj.sn.lig forvaltning		
		31.03.16	31.03.15	31.12.15	31.03.16	31.03.15	31.12.15
Renteinntekter og lignende inntekter		20.074	21.589	84.809	3,48 %	4,17 %	3,97 %
Rentekostnader og lignende kostnader		8.070	10.997	37.659	1,40 %	2,12 %	1,76 %
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		12.004	10.592	47.150	2,08 %	2,04 %	2,21 %
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer							
- med variabel avkastning		190	169	2.130	0,03 %	0,03 %	0,10 %
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.121	3.773	15.879	0,71 %	0,73 %	0,74 %
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		676	616	2.488	0,12 %	0,12 %	0,12 %
Netto gevinst/-tap av valuta og verdipapirer		165	132	253	0,03 %	0,03 %	0,01 %
Andre driftsinntekter		29	22	73	0,01 %	0,00 %	0,00 %
Lønn og sosiale kostnader		4.970	4.893	17.711	0,86 %	0,94 %	0,83 %
Administrasjonskostnader		1.992	2.262	9.183	0,34 %	0,44 %	0,43 %
Avskrivninger mv av varige driftsmidler		423	405	1.540	0,07 %	0,08 %	0,07 %
Andre driftskostnader		2.847	2.562	10.093	0,49 %	0,49 %	0,47 %
Resultat før tap og skatt		5.601	3.950	24.470	0,97 %	0,76 %	1,15 %
Tap på utlån, garantier mv.	1	651	-71	2.161	0,11 %	-0,01 %	0,10 %
Nedskrivning/gevinst på verdipapirer - anl.midler		0	0	-70	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Skatt på ordinært resultat		1.500	1.608	6.068	0,26 %	0,31 %	0,28 %
Resultat av ordinær drift		3.450	2.413	16.171	0,60 %	0,47 %	0,76 %
Gj.sn.lig forvaltningskapital		2.316.594	2.101.456	2.135.331			

Balanse

	I hele tusen			Endring siste 12 mnd		
	31.03.16	31.03.15	31.12.15	i tusen kr	i %	
EIENDELER						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	72.951	61.064	72.107	11.887	19,47 %	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	150.213	101.708	37.974	48.505	47,69 %	
Utlån til og fordringer på kunder	1	2.031.846	1.777.843	1.969.170	254.003	14,29 %
Overtatte eiendeler	0	0	0	0	0,00 %	
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende						
- verdipapirer med fast avkastning	85.803	91.198	90.612	-5.395	-5,92 %	
Aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	40.081	43.208	39.614	-3.127	-7,24 %	
Eierinteresser i konsernselskap	112	112	112	0	0,00 %	
Immaterielle eiendeler	316	281	316	35	12,46 %	
Varige driftsmidler	12.215	13.090	12.348	-875	-6,68 %	
Andre eiendeler	464	431	50	33	7,66 %	
Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter	4.493	4.139	3.512	354	8,55 %	
SUM EIENDELER	2.398.494	2.093.074	2.225.815	305.420	14,59 %	
GJELD OG EGENKAPITAL						
Gjeld til kredittinstitusjoner	160.000	93.000	130.000	67.000	72,04 %	
Innskudd fra og gjeld til kunder	1.635.202	1.574.443	1.623.173	60.759	3,86 %	
Obligasjonsgjeld	350.000	185.000	225.000	165.000	89,19 %	
Annen gjeld	8.396	8.267	9.582	129	1,56 %	
Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter	10.362	13.767	6.976	-3.405	-24,73 %	
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	0	493	0	-493	-100,00 %	
Ansvarlig kapital/lånekapital	30.000	30.000	30.000	0	0,00 %	
Sparebankens fond	2	198.740	183.319	198.740	15,421	8,41 %
Gavefond og udisponert overskudd	2	5.794	4.785	2.344	1.009	21,09 %
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	2.398.494	2.093.074	2.225.815	305.420	14,59 %	
GARANTIER	32.251	83.921	30.314	-51.670	-61,57 %	

TILLEGGSOPPLYSNINGER TIL REGNSKAPET PR. 31.03.16

Note 1 Mislighold og tap på utlån og garantier

Misligholdte engasjementer

Samlet engasjement fra en kunde regnes som misligholdt og tas med i bankens oversikter over misligholdte engasjementer når forfalte avdrag eller renter ikke er betalt 90 dager etter forfall, eller rammekreditter er overtrukket i 90 dager eller mer.

	31.03.16	31.03.15	31.12.15
Misligholdte engasjement	3.072	2.994	3.389
Individuelle nedskrivninger	1.152	191	1.503
Netto misligholdte engasjement	1.920	2.803	1.886

Tapsutsatte engasjement

er engasjement som ikke er misligholdt, men hvor kundens økonomiske situasjon innebærer en overveiende sannsynlighet for at et allerede oppstått tap vil bli konstatert på et senere tidspunkt.

	31.03.16	31.03.15	31.12.15
Tapsutsatte engasjement	6.937	3.899	6.174
Individuelle nedskrivninger	2.704	1.722	2.081
Netto tapsutsatte engasjement	4.233	2.177	4.093

Tap på utlån og garantier

	31.03.16
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	272
+ Periodens endring i gruppe nedskrivning	0
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere er avsatt individuell nedskrivning for	384
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere ikke er avsatt individuell nedskrivning for	68
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	73
= Periodens tapskostnad	651

Nedskrivninger på utlån

	31.03.16	31.03.15	31.12.15
Individuelle nedskrivninger	3.856	1.913	3.584
Gruppe nedskrivninger utlån	6.300	6.100	6.300
Individuelle nedskrivninger garantier	0	0	0

Note 2 Kapitaldekning

Kravet til kapitaldekning er at den ansvarlige kapitalen skal minst utgjøre 8 % av et nærmere definert beregningsgrunnlag. Den ansvarlige kapital består av kjernekapital og tilleggskapital.

Ansvarlig kapital:	31.03.16	31.03.15	31.12.15
Sparebankens fond	198.740	183.319	198.740
Gavefond	2.344	2.371	2.344
<i>Egenkapital</i>	<i>201.084</i>	<i>185.690</i>	<i>201.084</i>
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser	-181	0	-181
Fradrag for ikke vesenlige investeringer	-12.763	-5.435	-8.161
<i>Ren kjernekapital kapital</i>	<i>188.140</i>	<i>180.255</i>	<i>192.742</i>
Evigvarende fondsobligasjonslån	30.000	30.000	30.000
Fradrag for ikke vesenlige investeringer	-8.996	-8.583	-12.729
<i>Kjernekapital</i>	<i>209.144</i>	<i>201.672</i>	<i>210.013</i>
<i>Total ansvarlig kapital</i>	<i>209.144</i>	<i>201.672</i>	<i>210.013</i>
Beregningsgrunnlag:			
Institusjoner	4.984	7.509	7.464
Foretak	143.108	123.280	152.255
Engasjement med pantesikkerhet i eiendom	815.269	723.542	784.380
Forfalte engasjement	2.181	3.351	1.908
Obligasjoner med fortrinnsrett	5.008	5.032	5.003
Institusjoner med kortsiktig rating	28.915	20.751	6.647
Andeler i verdipapirfond	0	6.175	0
Egenkapitalposisjoner	28.207	25.175	26.985
Øvrige engasjement	118.058	98.426	111.314
<i>Sum beregningsgrunnlag kredittrisiko</i>	<i>1.145.730</i>	<i>1.013.241</i>	<i>1.095.956</i>
<i>Sum beregningsgrunnlag operasjonell risiko</i>	<i>104.054</i>	<i>93.294</i>	<i>93.294</i>
<i>Sum beregningsgrunnlag</i>	<i>1.249.784</i>	<i>1.106.535</i>	<i>1.189.250</i>
Kapitalkrav kredittrisiko	91.658	81.059	87.676
Kapitalkrav operasjonell risiko	8.324	7.464	7.464
<i>Sum kapitalkrav</i>	<i>99.982</i>	<i>88.523</i>	<i>95.140</i>
<i>Ren kjernekapitaldekning</i>	<i>15,05 %</i>	<i>16,29 %</i>	<i>16,21 %</i>
<i>Kjernekapitaldekning</i>	<i>16,73 %</i>	<i>18,23 %</i>	<i>17,66 %</i>
<i>Kapitaldekning</i>	<i>16,73 %</i>	<i>18,23 %</i>	<i>17,66 %</i>