

DELÅRSRAPPORT

3.kvartal 2015



Hemne
SPAREBANK

Styrets beretning

3.kvartal 2015

Regnskapsprinsipper

Regnskapet er utarbeidet etter regnskapsloven samt årsoppgjøringsforskriften. Banken har i 1.kvartal beregnet ytelsesbasert pensjon etter reglene i IAS19. Faktisk pensjonsforpliktelse synliggjøres nå i balansen. Beregnet estimatavvik på 3,4 mill er belastet bankens egenkapital.

Driftsresultat

Resultat av ordinær drift etter 3. kvartal er kr 12.924.000,- mot kr 13.514.000,- for samme periode i 2014. I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 0,82 % mot 0,94 % forrige år. Rentenettoen hittil i år utgjør 2,20 % i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital. Sammenlignet med samme periode i fjor er dette en nedgang på 0,07 %.

Utvikling i resultatet er som følger:

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

	30.09.15	i %	30.09.14	i %	31.12.14	i %
Renteinntekter o.l. inntekter	64.139	4,07%	67.469	4,68%	90.868	4,64%
Rentekostnader o.l. kostnader	29.583	1,88%	34.764	2,41%	46.510	2,38%
Netto rente- og kred.prov.inntekter	34.556	2,20%	32.705	2,27%	44.358	2,27%
Netto andre driftsinntekter	12.102	0,77%	10.335	0,72%	13.258	0,68%
Sum andre driftskostnader	28.398	1,80%	25.824	1,79%	35.579	1,82%
Netto gevinst på valuta og verdipapirer	468	0,03%	2.023	0,14%	1.659	0,08%
Tap på utlån og garantier	1.012	0,06%	425	0,03%	706	0,04%
Resultat før skatt	17.716	1,13%	18.814	1,30%	22.990	1,18%
Skatt på ord.resultat	4.792	0,30%	5.300	0,37%	6.188	0,32%
Resultat	12.924	0,82%	13.514	0,94%	16.802	0,86%

Innskuddssiden

Totale innskudd fra kunder utgjør pr. 30.09.15 kr 1.605.411.000 mot kr 1.457.790.000 pr. samme tidspunkt i 2014, en økning på 10,1 %. Totale innskudd pr. 31.12.14 utgjorde kr 1.587.802.000.

Utlånssiden

Netto utlån til våre kunder utgjør pr. 30.09.15 kr 1.902.375.000 mot kr 1.712.279.000 pr. samme tidspunkt i fjor, en økning på 11,1 %. Netto utlån pr. 31.12.14 utgjorde kr 1.759.782.000.

I tillegg har vi en boliglånportefølje i Eika Boligkreditt som pr. 30.09.15 utgjorde 486.514.000 mot kr 380.213.000 pr. samme tidspunkt i fjor.

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen utgjør pr. 30.09.15 kr 2.114.984.000 mot kr 2.098.392.000 pr. 31.12.14. Gjennomsnittlig forvaltningskapital hittil i år utgjør kr 2.104.473.000. Total forretningskapital utgjør pr. 30.09.15 kr 2.601.498.000.

Risikovurdering

Kredittrisiko 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. 30.09.15 var innskuddsdekningen på 84,4 % i forhold til netto utlån. Banken hadde ingen meglede innskudd. På samme tidspunkt i fjor var innskuddsdekningen på 85,1 %. 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 38 mill. Status på likviditetssituasjonen med forfallsoversikt rapporteres til styret månedlig. Styret vurderer likviditetsrisikoen til å være innenfor akseptabelt nivå.

Utsiktene for resten av året.

Renten på innskudd og utlån ble ytterligere redusert i siste kvartal. Med dagens lave styringsrente og med sterk konkurranse mellom bankene, forventes lave renter også i kommende kvartal.

Utlån har økt fra forrige år, både i egen balanse og Eika Boligkreditt.

Med god kunderådgivning og nærhet i lokalmiljøene forventer vi fortsatt vekst i siste kvartal.

Kyrksæterøra, den 26. oktober 2015.

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

(I tusen kr)	1/1 - 30/9-15	1/1 - 30/9-14	1/7 - 30/9-15	1/7 - 30/9-14	1/1 - 31/12-14
	Note				
Renteinntekter og lignende inntekter	64.139	67.469	21.218	22.960	90.868
Rentekostnader og lignende kostnader	29.583	34.764	8.463	11.619	46.510
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	34.556	32.705	12.755	11.341	44.358
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer					
- med variabel avkastning	2.092	1.278	0	79	1.278
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	11.793	10.037	4.216	3.626	13.535
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1.847	1.701	589	573	2.315
Netto gevinst/-tap av valuta og verdipapirer	468	495	174	220	615
Andre driftsinntekter	64	721	26	4	760
Netto andre driftsinntekter	12.570	10.830	3.827	3.356	13.873
Sum andre driftsinntekter	47.126	43.535	16.582	14.697	58.231
Lønn og sosiale kostnader	13.311	12.872	4.877	4.542	17.345
Administrasjonskostnader	6.579	5.562	1.892	1.752	8.708
Avskrivninger mv av varige driftsmidler	1.215	1.215	405	405	1.487
Andre driftskostnader	7.293	6.175	2.637	1.744	8.039
Sum driftskostnader	28.398	25.824	9.811	8.443	35.579
Resultat før tap på utlån	18.728	17.711	6.771	6.254	22.652
Tap på utlån, garantier mv.	1.012	425	588	291	706
Nedskr., gev./tap på verdipapirer anleggsmidler	0	1.528	0	1.528	1.044
Skatt på ordinært resultat	4.792	5.300	1.576	2.180	6.188
Resultat for perioden	12.924	13.514	4.607	5.311	16.802
I % AV GJ. SNITT FORVALTNING	1/1 - 30/9-15	1/1 - 30/9-14	1/7 - 30/9-15	1/7 - 30/9-14	1/1 - 31/12-14
Renteinntekter og lignende inntekter	4,07 %	4,68 %	4,00 %	4,75 %	4,64 %
Rentekostnader og lignende kostnader	1,88 %	2,41 %	1,60 %	2,40 %	2,38 %
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	2,20 %	2,27 %	2,41 %	2,35 %	2,27 %
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer					
- med variabel avkastning	0,13 %	0,09 %	0,00 %	0,02 %	0,07 %
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,75 %	0,70 %	0,80 %	0,75 %	0,69 %
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	0,12 %	0,12 %	0,11 %	0,12 %	0,12 %
Netto gevinst/-tap av valuta og verdipapirer	0,03 %	0,03 %	0,03 %	0,05 %	0,03 %
Andre driftsinntekter	0,00 %	0,05 %	0,00 %	0,00 %	0,04 %
Netto andre driftsinntekter	0,80 %	0,75 %	0,72 %	0,69 %	0,71 %
Sum andre driftsinntekter	2,99 %	3,02 %	3,13 %	3,04 %	2,98 %
Lønn og sosiale kostnader	0,85 %	0,89 %	0,92 %	0,94 %	0,89 %
Administrasjonskostnader	0,42 %	0,39 %	0,36 %	0,36 %	0,44 %
Avskrivninger mv av varige driftsmidler	0,08 %	0,08 %	0,08 %	0,08 %	0,08 %
Andre driftskostnader	0,46 %	0,43 %	0,50 %	0,36 %	0,41 %
Sum driftskostnader	1,80 %	1,79 %	1,85 %	1,75 %	1,82 %
Resultat før tap på utlån	1,19 %	1,23 %	1,28 %	1,29 %	1,16 %
Tap på utlån, garantier mv.	0,06 %	0,03 %	0,11 %	0,06 %	0,04 %
Nedskr., gev./tap på verdipapirer anleggsmidler	0,00 %	0,11 %	0,00 %	0,32 %	0,05 %
Skatt på ordinært resultat	0,30 %	0,37 %	0,30 %	0,45 %	0,32 %
Resultat av ordinær drift	0,82 %	0,94 %	0,87 %	1,10 %	0,86 %
Gj.sn.forvaltningskapital:	2.104.473	1.927.008	2.103.446	1.918.170	1.956.987

BALANSE

	Note	I hele tusen		
		30.09.2015	30.09.2014	31.12.2014
EIENDELER				
Kontanter og fordringer på sentralbanker		70.812	60.331	62.574
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		4.958	59.527	119.179
Utlån til og fordringer på kunder	1	1.902.375	1.712.279	1.759.782
Overtatte eiendeler		0	0	0
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		80.905	91.016	96.198
Aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning		38.100	42.604	42.862
Eierinteresser i konsernselskap		112	541	112
Immaterielle eiendeler		281	421	281
Varige driftsmidler		12.698	12.624	13.338
Andre eiendeler		1.645	2.098	389
Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter		3.098	3.779	3.677
SUM EIENDELER		2.114.984	1.985.220	2.098.392
GJELD OG EGENKAPITAL				
Gjeld til kredittinstitusjoner		125.075	93.046	93.000
Innskudd fra og gjeld til kunder		1.605.411	1.457.790	1.587.802
Obligasjonsgjeld		125.000	185.000	185.000
Annen gjeld		7.833	8.641	8.904
Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter		23.122	26.356	7.348
Avsetning til forpliktelser og kostnader		493	283	493
Fondsobligasjoner og ansvarlig lånekapital	2	30.000	30.000	30.000
Bundne fond	2	183.319	168.129	183.319
Frie fond/udisponert overskudd	2	14.731	15.975	2.526
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		2.114.984	1.985.220	2.098.392
GARANTIER		75.279	67.771	71.717

ENDRING

	siste 12 mnd		fra 31.12.2014	
	i tusen kr.	i %	i tusen kr.	i %
EIENDELER				
Kontanter og fordringer på sentralbanker	10.481	17,37 %	8.238	13,17 %
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-54.569	-91,67 %	-114.221	-95,84 %
Utlån til og fordringer på kunder	190.096	11,10 %	142.593	8,10 %
Overtatte eiendeler	0	0,00 %	0	0,00 %
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	-10.111	-11,11 %	-15.293	-15,90 %
Aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	-4.504	-10,57 %	-4.762	-11,11 %
Eierinteresser i konsernselskap	-429	-79,30 %	0	0,00 %
Immaterielle eiendeler	-140	-33,25 %	0	0,00 %
Varige driftsmidler	74	0,59 %	-640	-4,80 %
Andre eiendeler	-453	-21,59 %	1.256	322,88 %
Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter	-681	-18,02 %	-579	-15,75 %
SUM EIENDELER	129.764	6,54 %	16.592	0,79 %
GJELD OG EGENKAPITAL				
Gjeld til kredittinstitusjoner	32.029	34,42 %	32.075	34,49 %
Innskudd fra og gjeld til kunder	147.621	10,13 %	17.609	1,11 %
Obligasjonsgjeld	-60.000	-32,43 %	-60.000	-32,43 %
Annen gjeld	-808	-9,35 %	-1.071	-12,03 %
Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter	-3.234	-12,27 %	15.774	214,67 %
Avsetning til forpliktelser og kostnader	210	74,20 %	0	0,00 %
Fondsobligasjoner og ansvarlig lånekapital	0	0,00 %	0	0,00 %
Bundne fond	15.190	9,03 %	0	0,00 %
Frie fond/udisponert overskudd	-1.244	-7,79 %	12.205	483,17 %
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	129.764	6,54 %	16.592	0,79 %
GARANTIER	7.508	11,08 %	3.562	4,97 %

TILLEGGSPPLYSNINGER TIL REGNSKAPET PR. 30.09.15

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.

	30.09.15	30.09.14	31.12.14
Misligholdte engasjement	6.194	2.253	2.271
Individuelle nedskrivninger	773	178	257
Netto misligholdte engasjement	5.421	2.075	2.014

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.

	30.09.15	30.09.14	31.12.14
Tapsutsatte engasjement	4.207	2.844	3.955
Individuelle nedskrivninger	2.233	1.614	1.692
Netto tapsutsatte engasjement	1.974	1.230	2.263

Tap på utlån og garantier

	30.09.15
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	1.057
+ Periodens endring i gruppe nedskrivning	0
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere er avsatt individuell nedskrivning for	135
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere ikke er avsatt individuell nedskrivning for	66
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	246
= Periodens tapskostnad	1.012

Nedskrivninger på utlån

	30.09.15	30.09.14	31.12.14
Individuelle nedskrivninger	3.006	1.792	1.949
Gruppe nedskrivninger utlån	6.100	6.000	6.100
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.

Banken har i 1.kvartal beregnet ytelsesbasert pensjon etter reglene i IAS19. Beregnet estimatavvik er gått til reduksjon av bankens egenkapital. Det er foretatt omarbeidelse av tidligere perioder slik tallene er sammenlignbare etter nye regler.

Ansvarlig kapital:	30.09.15	30.09.14	31.12.14
Sparebankens fond	183.319	170.618	186.670
Reduksjon av Sparebankens fond iflg. IAS19		-2.489	-3.351
Gavefond	1.807	2.461	2.526
<i>Egenkapital</i>	<i>185.126</i>	<i>170.590</i>	<i>185.845</i>
Ansvarlig kapital i andre finansinst.og verdip.for.	0	0	0
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser	0	-2.282	-2.991
Endring overfinansiering av pens.forpl.iflg IAS19	0	2.282	2.991
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag for ikke vesenlige investeringer	-7.874	-2.946	-2.713
<i>Ren kjernekapital kapital</i>	<i>177.252</i>	<i>167.644</i>	<i>183.132</i>
Evigvarende fondsobligasjonslån	30.000	30.000	30.000
Fradrag for ikke vesenlige investeringer	-12.319	-12.257	-11.283
<i>Kjernekapital</i>	<i>194.933</i>	<i>185.387</i>	<i>201.849</i>
<i>Total ansvarlig kapital</i>	<i>194.933</i>	<i>185.387</i>	<i>201.849</i>
Beregningsgrunnlag			
Institusjoner	7.677	57.185	8.500
Foretak	128.506	133.353	127.511
Engasjement med pantesikkerhet i eiendom	777.095	642.171	701.023
Forfalte engasjement	9.032	340	2.076
Obligasjoner med fortrinnsrett	4.014	4.002	5.020
Institusjoner med kortsiktig rating	0	0	23.038
Andeler i verdipapirfond	0	5.985	5.985
Egenkapitalposisjoner	25.433	0	26.419
Øvrige engasjement	101.584	129.537	111.917
<i>Sum beregningsgrunnlag kredittrisiko</i>	<i>1.053.341</i>	<i>972.573</i>	<i>1.011.489</i>
<i>Sum beregningsgrunnlag operasjonell risiko</i>	<i>93.294</i>	<i>83.725</i>	<i>80.341</i>
Fradrag gruppevise nedskrivninger	0	0	0
Fradrag ansvarlig kapital i andre finans.inst.	0	0	0
<i>Sum beregningsgrunnlag</i>	<i>1.146.635</i>	<i>1.056.298</i>	<i>1.091.830</i>
Kapitalkrav kredittrisiko	84.267	77.806	80.919
Kapitalkrav operasjonell risiko	7.464	6.698	6.427
Fradrag nedskrivning på grupper av utlån	0	0	0
Fradrag ansvarlig kapital i andre finans.inst.	0	0	0
<i>Sum kapitalkrav</i>	<i>91.731</i>	<i>84.504</i>	<i>87.346</i>
<i>Ren kjernekapitaldekning</i>	<i>15,46 %</i>	<i>15,87 %</i>	<i>16,77 %</i>
<i>Kjernekapitaldekning</i>	<i>17,00 %</i>	<i>17,55 %</i>	<i>18,49 %</i>
<i>Kapitaldekning</i>	<i>17,00 %</i>	<i>17,55 %</i>	<i>18,49 %</i>