

Delårsrapport 1. kvartal 2016



BJUGN SPAREBANK

Postadresse:	Postboks 232, 7159 Bjugn
Besøksadresse:	Alf Nebb's gate 4, 7160 Bjugn
Telefon:	72 51 66 00
Epost:	post@bjugn-sparebank.no
Web:	www.bjugn-sparebank.no
Org.nr.:	937 902 085

(Alle tall er oppgitt i hele tusen kroner. Kvartalsregnskapet er ikke revidert.)

RESULTATREGNSKAP

Bjugn Sparebank fikk et resultat etter skatt på kr 3.316 i 1. kvartal 2016. Dette tilsvarer 0,59% av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall for samme periode i 2015 var kr 4.560 eller 0,81%. Det har vært en klar bedring i den underliggende driften, men reduksjonen i resultat skyldes nedskrivninger på obligasjonsporteføljen.

FORVALTNINGSKAPITALEN

Ved utgangen av 1. kvartal 2016 er bankens forvaltningskapital kr 2.289.853. Den har da økt med kr 15.413 eller 0,68% de siste 12 månedene. Hittil i 2016 har det vært en økning på kr 25.903 eller 1,14%.

UTLÅN OG GARANTIER

	31.03.2016	31.03.2015	Endring	
Brutto utlån til privatkunder	1.506.728	1.380 697	+ 126.031	9,1%
Brutto utlån til bedriftskunder	405.969	318.042	+ 87.927	27,6%
Sum brutto utlån	1.912.697	1.698.739	+ 213.958	12,6%
Sum engasjement til privatkunder	1.658.375	1.533.409	+ 124.966	8,2%
Sum engasjement til bedriftskunder	506.141	435.569	+ 70.572	16,2%
Sum engasjement	2.164.516	1.968.978	+ 195.538	9,9%
Andel PM (brutto utlån)	78,8%	81,3%	- 2,5 prosentpoeng	
Andel BM (brutto utlån)	21,2%	18,7%	+ 2,5 prosentpoeng	
Andel PM (engasjement)	76,6%	77,9%	- 1,3 prosentpoeng	
Andel BM (engasjement)	23,4%	22,1%	+ 1,3 prosentpoeng	

Sum engasjement består av brutto utlån, garantier og ubenyttede kreditter

Banken har foreløpig ikke overført noen lån til Eika Boligkreditt.

INNSKUDD, FUNDING OG LIKVIDITET

	31.03.2016	31.03.2015	Endring	
Innskudd fra kunder	1.693.671	1.737 039	- 43.368	2,5%
Obligasjonsgjeld (egne + via KfS)	275.000	250.000	+ 25.000	10,0%
Innskuddsdekning (av brutto utlån)	88,6%	102,3%	- 13,7 prosentpoeng	
LCR (Liquidity Coverage Ratio)	164%	333%		
NSFR (Net Stable Funding Ratio)	140%	160%		
Likviditetsindikator 1	110,1%	125,4%		
Likviditetsindikator 2	115,2%	131,2%		

Bankens obligasjonsgjeld består pr. 31.03.2016 av 2 egne obligasjonslån og 3 obligasjonslån via Kredittforeningen for Sparebanker. Lånene har følgende forfall (alle lånene har flytende rente og prises med et påslag på 3 mnd NIBOR):

	Lånebeløp	Forfall	Pris
Egen obligasjonslån	100.000	11.07.2016	3 mnd Nibor + 0,85
Lån via KfS	50.000	10.02.2017	3 mnd Nibor + 0,87
Lån via KfS	25.000	27.11.2017	3 mnd Nibor + 1,24
Lån via KfS	50.000	27.11.2017	3 mnd Nibor + 1,29
Egen obligasjonslån	50.000	04.12.2018	3 mnd Nibor + 1,50

Banken la dessuten ut et nytt obligasjonslån på kr 100.000 i april 2016. Lånet løper til 21.01.2019 og renten er 3 mnd Nibor + 1,30. Samtidig kjøpte banken tilbake kr 35.000 av lånet med forfall 11.07.2016.

KAPITALDEKNING

	31.03.2016	31.03.2015	31.12.2015
Ren kjernekapitaldekning	20,18%	20,78%	20,44%
Kjernekapitaldekning	20,18%	20,78%	20,44%
Kapitaldekning	20,18%	20,78%	20,44%
Ansvarlig kapital (ren kjernekapital)	258.897	257.000	259.058
Beregningsgrunnlag	1.282.974	1.236.792	1.267.367

Overskuddet hittil i år er ikke med i ansvarlig kapital. Hvis man tar med overskuddet, blir kapitaldekningen 20,44% pr 31.03.2016 og 21,15% pr 31.03.2015.

TAP PÅ UTLÅN, MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENTER

	31.03.2016	31.03.2015	31.12.2015
Nedskrivninger på individuelle eng.	500	3.000	500
Nedskrivninger på grupper av eng.	6.568	6.375	6.285
Brutto tapsutsatte engasjementer	6.645	7.432	6.645
Netto tapsutsatte engasjementer	6.145	4.432	6.145
Misligholdte engasjementer	5.704	6.032	88

Tapskostnaden er kr 415 eller 0,07% av gjennomsnittlig forvaltningskapital i 1. kvartal 2016. Tilsvarende tall i 1. kvartal 2015 var kr 468 eller 0,08%.

VERDIPAPIRER

Banken beholdning av verdipapirer består av obligasjoner samt aksjer og rentefond. Beholdningen av obligasjoner er som følger:

	31.03.2016	31.03.2015	31.12.2015
Obl. med fortrinnsrett (vekt 10%)	98.834	92.277	98.605
Finansobligasjoner (vekt 20%)	30.830	38.508	37.658
Industriobligasjoner (vekt 100%)	77.339	117.311	80.943
Finansobl. –ansv. lån (vekt 100%)	5.825	4.970	4.825
SUM OBLIGASJONER	212 828	263.066	222 031

Banken har bokført nedskrivninger på obligasjonsporteføljen på kr 3.148 i 1. kvartal 2016. I 1. kvartal 2015 var det en netto gevinst på kr 369.

Beholdningen av aksjer er som følger:

	31.03.2016	31.03.2015	31.12.2015
Rentefond	56.408	76.425	56.236
Omløpsaksjer inkl. komb.fond	4.301	6.943	4.304
Anleggsaksjer	14.644	14.327	14.644
SUM AKSJER	75.353	97.695	75.184

Banken har bokført netto tap på omløpsporteføljen på kr 203 i 1. kvartal 2016 (gjelder rentefond). I 1. kvartal 2015 var det en netto gevinst på kr 354.

REGNSKAPSTALL

RESULTATREGNSKAP

	1. kvartal 2016		1. kvartal 2015		2015	
	i 1000 kr	% av GFK	i 1000 kr	% av GFK	i 1000 kr	% av GFK
Renteinntekter o.l. inntekter	22.226	3,93 %	25.254	4,51 %	97.955	4,30 %
Rentekostnader o.l. kostnader	7.821	1,38 %	12.762	2,28 %	44.705	1,96 %
Netto rente- og kredittprov.innt.	14.405	2,55 %	12.492	2,23 %	53.250	2,34 %
Utbytte av verdipapirer	44	0,01 %	128	0,02 %	1.689	0,07 %
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2.670	0,47 %	2.357	0,42 %	10.645	0,47 %
Provisjonskostnader og kostn. ved banktjenester	580	0,10 %	591	0,10 %	2.285	0,10 %
Netto gevinst på valuta og verdipapirer	-3.332	-0,59 %	747	0,13 %	-22.877	-1,00 %
Andre driftsinntekter	60	0,01 %	57	0,01 %	228	0,01 %
Netto andre driftsinntekter	-1.138	-0,20 %	2.698	0,48 %	-12.600	-0,55 %
Sum driftsinntekter	13.267	2,35 %	15.190	2,71 %	40.650	1,78 %
Lønn og generelle administrasjonskostnader	7.200	1,27 %	6.903	1,23 %	28.117	1,23 %
Avskrivninger av varige driftsmidler	416	0,07 %	363	0,07 %	1.487	0,06 %
Andre driftskostnader	882	0,16 %	996	0,18 %	4.223	0,19 %
Sum driftskostnader	8.498	1,50 %	8.262	1,48 %	33.827	1,48 %
Resultat av ordinær drift før tap	4.769	0,84 %	6.928	1,23 %	6.823	0,30 %
Tap på utlån og garantier	416	0,07 %	468	0,08 %	2.892	0,13 %
Nedskrivninger/tap (gev.) på verdipapirer (AM)	0	0,00 %	0	0,00 %	0	0,00 %
Resultat av ordinær drift før skatt	4.353	0,77 %	6.460	1,15 %	3.931	0,17 %
Skatt på ordinært resultat	1.037	0,18 %	1.900	0,34 %	1.885	0,08 %
Resultat for perioden	3.316	0,59 %	4.560	0,81 %	2.046	0,09 %

BALANSE

	31.03.2016 (i 1000 kr)	31.03.2015 (i 1000 kr)	31.12.2015 (i 1000 kr)
Eiendeler:			
Kontanter og fordringer på sentralbanker	45.712	60.854	45.012
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	5.187	134.292	8.997
Brutto utlån til og fordringer på kunder	1.912.697	1.698.739	1.877.115
Individuelle nedskrivninger på utlån	500	3.000	500
Nedskrivninger på grupper av utlån	6.568	6.375	6.285
Netto utlån til og fordringer på kunder	1.905.629	1.689.364	1.870.330
Overtatte eiendeler	7.446	0	7.180
Obligasjoner	212.828	263.071	222.031
Aksjer oa. verdipapirer med variabel avkastn.	75.353	97.695	75.184
Immaterielle eiendeler	10.274	4.400	9.260
Varige driftsmidler	19.409	18.693	19.677
Andre eiendeler	778	571	409
Forskuddsbet. kostnader og opptjente inntekter	7.237	5.500	5.870
Sum eiendeler	2.289.853	2.274.440	2.263.950
Gjeld og egenkapital:			
Gjeld til kredittinstitusjoner	110.690	150.000	75.177
Innskudd fra og gjeld til kunder	1.693.671	1.737.039	1.715.572
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	200.000	100.000	200.000
Annen gjeld	11.792	11.588	8.724
Påløpte kostnader / Forpliktelser	11.486	14.254	5.419
Sum gjeld	2.027.639	2.012.881	2.004.892
Sparebankens fond	258.300	256.400	258.300
Gavefond	598	600	758
Udisponert resultat	3.316	4.560	0
Sum egenkapital	262.214	261.559	259.058
Sum eiendeler	2.289.853	2.274.440	2.263.950
Betingede forpliktelser:			
Garantiansvar	35.256	35.550	36.521

Bjugn, 31.03.2016 - 21.04.2016

sign.

Jan Vollan
(styreleder)

sign.

Frode Johnsen
(nestleder)

sign.

Ingjerd Harøy

sign.

Ola Nygaard

sign.

Wenche Olden Gilde
(ansattevalgt representant)

sign.

Bjarne Beversmark
(banksjef)

sign.

Gunnar Eide
(økonomisjef)