

Delårsrapport 3. kvartal 2016

The logo for Bjugn Sparebank features the bank's name in a bold, black, sans-serif font. The text is enclosed within a light gray rectangular border. A thick blue horizontal line runs above the text, with short vertical blue segments at each end, creating a stylized header element.

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

STYRETS BERETNING

RESULTAT

Bjugn Sparebank har et resultat etter skatt på kr 15.300 eller 0,88% av GFK etter 3. kvartal 2016. Tilsvarende tall i samme periode i 2015 var kr 2.160 eller 0,13%. Det har vært en forbedring både i den underliggende driften og i nedskrivninger på obligasjoner.

BALANSE

Ved utgangen av 3. kvartal er bankens forvaltningskapital kr 2.400.039. Den har da økt med kr 136.089 eller 6,0% hittil i år. Kr 44.314 av økningen har kommet i 3. kvartal. De siste 12 månedene har forvaltningskapitalen økt med kr 97.055 eller 4,2%.

Brutto utlån utgjør kr 2.011.818 pr. 30.09.2016, og de har da økt med kr 134.703 eller 7,2% hittil i år. De siste 12 månedene har det vært en økning på kr 196.697 eller 10,8%. Pr. 30.09.2016 utgjør lån til bedriftskunder 20,7% av de samlede brutto utlån. Hvis man ser på samlet engasjement (brutto utlån, garantier og ubenyttede kreditter), er bedriftsandelen 22,5%.

Det har ikke vært noen endring i bankens kredittrisikoprofil i perioden.

Banken har ikke overført noen lån til Eika Boligkreditt.

Innskuddene utgjør kr 1.821.939 ved utgangen av 3. kvartal, og de har dermed økt med kr 106.367 eller 6,2% i 2016. De siste 12 månedene er innskuddene økt med kr 40.431 eller 2,3%. Innskuddene utgjør 90,6% av brutto utlån, noe som er 0,8 prosentpoeng lavere enn ved årsskiftet.

Bokført egenkapital utgjør kr 274.182 ved utgangen av september og dette er 11,4% av samlet kapital. Alt av bankens ansvarlige kapital er ren kjernekapital. Bankens kapitaldekning er nå 19,63%. Hvis man tar med overskuddet hittil i år blir kapitaldekningen 20,79%, og den er dermed styrket hittil i 2016.

DIVERSE

Alle tall i kvartalsrapporten er i tusen kroner.

For øvrig henvises til notene til regnskapet.

REGNSKAP

RESULTAT

		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
Tall i tusen kroner	NOTE	2016	2015	2016	2015	2015
Renteinntekter og lignende inntekter		22.618	25.121	66.581	75.114	97.955
Rentekostnader og lignende kostnader		7.857	11.186	23.440	35.971	44.705
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		14.761	13.935	43.141	39.143	53.250
Utbytte og andre inntekter av vp med var. avkastn.		1.368	-	2.469	1.683	1.689
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2.922	2.867	8.168	7.781	10.645
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		518	492	1.605	1.612	2.285
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		272	(18.755)	(4.666)	(16.753)	(22.877)
Andre driftsinntekter		59	63	174	175	228
Netto andre driftsinntekter		4.103	(16.317)	4.540	(8.726)	(12.600)
Personalkostnader		4.568	4.441	12.890	12.298	16.466
Administrasjonskostnader		2.996	2.885	9.244	8.328	11.651
Avskrivning		416	363	1.247	1.089	1.487
Andre driftskostnader		1.060	1.050	2.902	3.121	4.223
Sum driftskostnader		9.040	8.739	26.283	24.836	33.827
Resultat før tap		9.824	(11.121)	21.398	5.581	6.823
Tap på utlån, garantier m.v.	1	489	991	1.318	2.064	2.892
Kurstap/(gevinst) anleggsaksjer		1.201	-	(7)	-	-
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		8.134	(12.112)	20.087	3.517	3.931
Skatt		2.100	(2.250)	4.787	1.357	1.884
Resultat av ordinær drift etter skatt		6.034	(9.862)	15.300	2.160	2.046

BALANSE – EIENDELER

		3. kvartal	3. kvartal	Året
	NOTE	2016	2015	2015
Kontanter og fordringer på sentralbanken		52.232	60.154	45.012
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		61.595	56.975	8.997
Utlån til og fordringer på kunder	4	2.011.818	1.815.121	1.877.115
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(900)	(3.000)	(500)
Gruppevise nedskrivninger	2	(7.090)	(6.084)	(6.285)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	2.003.828	1.806.037	1.870.330
Overtatte eiendeler		7.446	-	7.180
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		186.808	252.019	222.031
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond		31.460	76.370	56.236
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		19.330	16.557	18.948
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap		-	-	-
Utsatt skattefordel		10.623	8.800	9.260
Immaterielle eiendeler		-	-	-
Varige driftsmidler		20.085	19.819	19.677
Andre eiendeler		687	534	410
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		5.944	5.719	5.870
Sum eiendeler		2.400.039	2.302.984	2.263.951

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

		3. kvartal	3. kvartal	Året
	NOTE	2016	2015	2015
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	75.044	125.845	75.177
Innskudd fra og gjeld til kunder		1.821.939	1.781.509	1.715.572
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	200.000	100.000	200.000
Annen gjeld		7.327	8.261	8.724
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		20.086	28.192	3.958
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		1.461	17	1.461
Ansvarlig lånekapital	5, 6	-	-	-
Sum gjeld		2.125.857	2.043.824	2.004.892
Innskutt egenkapital		-	-	-
Sparebankens fond	5	258.300	256.400	258.300
Gavefond	5	582	600	759
Regnskapsperiodens resultat		15.300	2.160	-
Sum egenkapital		274.182	259.160	259.059
Sum gjeld og egenkapital		2.400.039	2.302.984	2.263.951
Garantier		36.513	33.453	36.521

Bjugn, 30.09.2016 – 20.10.2016

Jan Vollan
(styreleder)

Frode Johnsen
(styrets nestleder)

Ingjerd Harøy
(styremedlem)

Ola Nygaard
(styremedlem)

Wenche Olden Gilde
(styremedlem–ansattevalgt)

Bjarne Beversmark
(banksjef)

Gunnar Eide
(økonomisjef)

NØKKELLALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2016	2015	2015
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	52,7 %	54,6 %	54,7 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	5,8 %	16,7 %	12,5 %
Egenkapitalavkastning*	7,6 %	1,1 %	0,8 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	13,5 %	13,9 %	13,9 %
Innskuddsmargin hittil i år	90,56 %	98,15 %	91,39 %
Utlånsmargin hittil i år	3,04 %	3,59 %	3,49 %
Netto rentemargin hittil i år	2,49 %	2,29 %	2,34 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	20,7 %	20,9 %	22,1 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Innskuddsdekning	90,6 %	98,1 %	91,4 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert			

<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2016	2015	2015
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	19,63 %	20,22 %	20,44 %
Kjernekapitaldekning	19,63 %	20,22 %	20,44 %
Kapitaldekning	19,63 %	20,22 %	20,44 %
Leverage ratio	9,80 %	10,07 %	10,26 %
Likviditet			
LCR	78	319	217
NSFR	124	150	143
Likviditetsindikator 1 bank	112,58	119,76	111,84
Likviditetsindikator 2 bank	115,02	123,85	118,40

NOTER TIL REGNSKAPET

NOTE 1 - TAP PÅ UTLÅN

	3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
	2016	2015	2016	2015	2015
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	400	-	400	-	-2.500
Konstaterte tap på garantier	-	-	-	-	48
Periodens endring i gruppevisse nedskrivninger	102	-891	805	309	510
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskr. for	-	1.890	-	1.903	2.513
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskr. for	1	-	145	-	2.474
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-14	-8	-31	-148	-153
Periodens tapskostnad	489	991	1.319	2.064	2.892

NOTE 2 - NEDSKRIVINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2016	2015	2015
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	500	3.000	3.000
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	400	-	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	-
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-	-	-
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-	-2.500
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	900	3.000	500

Gruppenedskrivninger på utlån

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2016	2015	2015
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	6.285	5.775	5.775
Periodens endring i gruppenedskrivninger	805	309	510
Tilbakeføring av nedskrivninger på grupper av utlån i perioden	-	-	-
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	7.090	6.084	6.285

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2016	2015	2015
Brutto misligholdte utlån	2.424	2.194	88
Individuelle nedskrivninger	-	-	-
Netto misligholdte utlån	2.424	2.194	88

Andre tapsutsatte engasjement

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2016	2015	2015
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	7.637	6.645	6.645
Individuelle nedskrivninger	-900	-3.000	-500
Netto tapsutsatte engasjement	6.737	3.645	6.145

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2016	2015	2015
Landbruk	44.798	50.826	62.222
Industri	9.441	68.647	14.720
Bygg, anlegg	64.328	26.553	47.349
Varehandel	27.101	24.490	27.760
Transport	11.537	86	25.445
Eiendomsdrift etc	232.683	198.176	216.372
Annen næring	25.946	10.987	21.210
Sum næring	415.834	379.766	415.078
Personkunder	1.595.984	1.435.355	1.462.037
Brutto utlån	2.011.818	1.815.121	1.877.115
Individuelle nedskrivninger	-900	-3.000	-500
Gruppenedskrivninger	-7.090	-6.084	-6.285
Netto utlån til kunder	2.003.828	1.806.037	1.870.330
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	-	-	-
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.003.828	1.806.037	1.870.330

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2016	2015	2015
Sparebankens fond	258.300	256.400	258.300
Innbetalt egenkapitalbevis	-	-	-
Utjevningsfond	-	-	-
Gavefond	582	600	758
Sum egenkapital	258.882	257.000	259.058
Immaterielle eiendeler	-	-	-
Fradrag i ren kjernekapital	-	-	-
Ren kjernekapital	258.882	257.000	259.058
Fondsobligasjoner	-	-	-
Fradrag i kjernekapital	-	-	-
Sum kjernekapital	258.882	257.000	259.058
Ansvarlig lånekapital	-	-	-
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
Sum tilleggskapital	-	-	-
Netto ansvarlig kapital	258.882	257.000	259.058

	2016	2015	2015
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	-	1.999	-
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	14.919	126.690	98.099
Foretak	180.907	248.951	287.545
Massemarked		-	-
Pantsikkerhet eiendom	799.347	576.094	592.988
Forfalte engasjementer	3.144	2.517	132
Høyrisiko engasjementer		5.468	9.218
Obligasjoner med fortrinnsrett	10.477	9.939	9.861
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating		-	-
Andeler verdipapirfond	11.296	18.970	14.706
Egenkapitalposisjoner	24.725	16.557	17.488
Øvrige engasjementer	160.424	127.719	130.584
CVA-tillegg	-	-	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.205.239	1.134.904	1.160.621
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	113.484	106.734	106.522
Beregningsgrunnlag	1.318.724	-	1.267.143
 Kapitaldekning i %	 19,63 %	 20,70 %	 20,44 %
Kjernekapitaldekning	19,63 %	20,70 %	20,44 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,63 %	20,70 %	20,44 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2016	2015	2015
Sertifikater, nominell verdi	-	-	-
Obligasjoner, nominell verdi	200.000	100.000	200.000
Tilbakekjøpte obligasjoner	-	-	-
Amortisert over-/underkurs	-	-	-
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	265.000	100.000	200.000
 Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	 2,32 %	 2,30 %	 2,36 %

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2016	2015	2015
KFS-lån	75.000	125.000	75.000
Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding	-	-	-
Sum lån fra kredittinstitusjoner	75.000	125.000	75.000
 Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	 2,14 %	 2,61 %	 2,47 %

NOTE 7 – RESTNEDBETALINGSTID

Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	3.750	-	-	-	-	48.482	52.232
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	61.595	61.595
Utlån til kunder	474.862	14.166	73.781	313.785	1.127.234	-	2.003.828
Obligasjoner/sertifik.	3.000	-	7.830	162.354	13.624	-	186.808
Aksjer	-	-	-	-	-	50.790	50.790
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	44.785	44.785
Sum eiendeler	481.612	14.166	81.611	476.139	1.140.858	205.653	2.400.039

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	50.000	25.000	-	43	75.043
Innskudd fra kunder	40.538	287.181	158.405	-	-	1.335.815	1.821.939
Obligasjonsgjeld	-	-	-	200.000	-	-	200.000
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	-	-
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	28.874	28.874
Egenkapital	-	-	-	-	-	274.182	274.182
Sum gjeld og egenkapital	40.538	287.181	208.405	225.000	-	1.638.915	2.400.039

NOTE 8 – RENTEENDRINGSTIDSPUNKT

Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	3.750	-	-	-	-	48.482	52.232
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	61.595	61.595
Utlån til kunder	-	-	5.880	29.866	-	1.968.082	2.003.828
Obligasjoner/sertifik.	25.936	160.872	-	-	-	-	186.808
Aksjer	-	-	-	-	-	50.790	50.790
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	44.785	44.785
Sum eiendeler	29.686	160.872	5.880	29.866	-	2.173.735	2.400.039

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	75.000	-	-	-	43	75.043
Innskudd fra kunder	40.538	287.181	158.405	-	-	1.335.815	1.821.939
Obligasjonsgjeld	100.000	100.000	-	-	-	-	200.000
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	-	-
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	28.874	28.874
Egenkapital	-	-	-	-	-	274.182	274.182
Sum gjeld og egenkapital	140.538	462.181	158.405	-	-	1.638.915	2.400.039