

NOTER TIL REGNSKAPET:

Tapskostnader (beløp i hele 1.000 kr)	31.03.16	31.03.15	31.12.15
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	- 2.970	- 1.706	- 4.230
+ Periodens endring i nedskrivninger på grupper	750	1.840	2.375
+ Per. konst. tap med tidligere individuelle nedskr.	4.068	796	7.049
+ Per. konst. tap uten tidligere individuelle nedskr	0	53	713
- periodens inngang på tidligere konstaterte tap	- 23	- 14	- 90
= Periodens tapskostnad	1.825	969	5.817
Misligholdte engasjement			
	31.03.16	31.03.15	31.12.15
Brutto misligholdte engasjement	25.984	45.286	51.683
- Individuelle nedskrivninger	5.993	11.715	5.671
= Netto misligholdte lån	19.991	33.571	46.012
Øvrige tapsutsatte lån			
	31.03.16	31.03.15	31.12.15
Brutto tapsutsatte lån	31.513	28.155	37.242
- Individuelle nedskrivninger	17.333	17.105	20.625
= Netto tapsutsatte lån	14.180	11.050	16.617

Nøkkeltall	31.03.16	31.03.15	31.12.15
<i>I 1000 kr.</i>			
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.763.994	4.592.837	4.744.161
Innskudd fra kunder	2.995.020	2.785.281	2.877.234
Brutto utlån	3.890.460	3.710.265	3.877.196
Utlån i Eika Boligkreditt	1.244.147	1.136.092	1.217.185
Ansvarlig kapital	431.010	416.505	439.170
Kjernekapital	395.682	391.938	408.049
Ren kjernekapital	324.718	318.802	338.808
Risikovektet balanse	2.448.763	2.420.236	2.431.487
<i>I prosent:</i>			
Kapitaldekning	17,60	17,21	18,06
Kjernekapitaldekning	16,16	16,19	16,78
Ren kjernekapitaldekning	13,26	13,17	13,93
Uvektet kjernekapitalandel	7,37	7,78	7,53
LCR	128	92	188
Egenkapitalavkastning	9,02	6,71	6,95
Resultat per egenkapitalbevis	2,31	1,69	6,65
Kostn.prosent (driftskost.i prosent av innt.)	55,17	59,48	58,48
Antall årsverk	33,3	34,4	34,0

Risikoklassifisering av utlån og garantier.	31.03.16		31.03.15		31.12.15	
	1000 kr	%	1000 kr	%	1000 kr	%
Lav risiko	2.744.990	69,7	2.739.318	72,9	2.735.946	69,7
Middels risiko	733.595	18,6	627.891	16,7	728.746	18,6
Høy risiko	399.861	10,2	319.051	8,5	375.830	9,6
Misligholdt	20.677	0,5	19.117	0,5	35.318	0,9
Tapsvurdert	41.056	1,0	52.864	1,4	45.717	1,2
Ikke klassifisert	135	0,0	418	0,0	2.937	0,1
Sum	3.940.314	100,0	3.758.659	100,0	3.926.978	100,0
Lån i EBK, lav risiko	1.244.147		1.136.092		1.217.185	



RESULTATREGNSKAP

	31.03.16	%	31.03.15	%	31.12.15	%
Renteinntekter og lignende inntekter	35.248	2.98	39.692	3.50	156.811	3.31
Rentekostnader og lignende kostnader	18.077	1.53	25.451	2.25	90.808	1.91
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	17.171	1.45	14.241	1.26	66.003	1.39
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	4.513	0.38	204	0.02	6.878	0.14
Avkastning rentefond	2.469	0.21	1.239	0.11	2.502	0.05
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	4.503	0.38	5.404	0.48	21.441	0.45
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	718	0.06	705	0.06	2.770	0.06
Netto kursgevinst/tap på valuta og verdipapirer	-1.840	-0.16	1.442	0.13	-2.279	-0.05
Andre driftsinntekter	94	0.01	111	0.01	461	0.01
Netto andre driftsinntekter	9.021	0.76	7.695	0.68	26.233	0.55
Personalkostnader	6.917	0.58	6.832	0.60	26.982	0.57
Administrasjonskostnader	5.694	0.48	4.656	0.41	19.465	0.41
Avskrivninger mv. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	150	0.01	125	0.01	495	0.01
Andre driftskostnader	1.690	0.14	1.435	0.13	6.999	0.15
Sum driftskostnader	14.451	1.22	13.048	1.15	53.941	1.14
Driftsresultat før tap	11.741	0.99	8.888	0.78	38.295	0.81
Tap på utlån, garantier m.v.	1.825	0.15	969	0.09	5.817	0.12
Gevinst verdipapirer som holdes på lang sikt					17	0.00
Resultat før skatt	9.916	0.84	7.919	0.70	32.495	0.68
Skatt på ordinært resultat	1.662	0.14	2.271	0.20	8.198	0.17
Resultat for regnskapsåret	8.254	0.70	5.648	0.50	24.297	0.51

BALANSE

EIENDELER	31.03.16	31.03.15	31.12.15
Kontanter og fordringer på sentralbanker	59.239	56.679	100.264
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	36.651	1.101	62.733
Brutto utlån til og fordringer på kunder	3.890.460	3.710.265	3.877.196
Individuelle nedskrivninger på utlån	-23.326	-28.820	-26.296
Nedskrivninger på grupper av utlån	-10.750	-9.465	-10.000
Overtatte eiendeler	16.415	16.715	16.415
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende papirer	425.782	443.303	426.828
Rentefond	204.184	337.992	203.105
Aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	115.376	109.540	112.570
Eierinteresser i konsernselskaper	1.649	1.219	1.649
Immaterielle eiendeler	3.916	2.516	3.916
Varige driftsmidler	3.463	3.795	3.613
Andre eiendeler	57	291	324
Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter	13.720	11.908	9.394
Sum eiendeler	4.736.836	4.657.039	4.781.711
GJELD OG EGENKAPITAL	31.03.16	31.03.15	31.12.15
Gjeld til kredittinstitusjoner	63	8.244	1.500
Innskudd fra og gjeld til kunder	2.995.020	2.785.281	2.877.234
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.198.485	1.341.695	1.374.291
Annen gjeld	13.893	12.877	16.092
Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter	16.300	22.886	7.779
Avsetninger til forpliktelser og kostnader	1.034	1.860	1.034
Ansvarlig lånekapital	139.986	139.962	139.980
Sum gjeld	4.364.781	4.312.805	4.417.910
Innskutt egenkapital	46.866	42.624	46.866
Sparebankens fond	313.434	293.264	313.434
Gavefond	2.770	2.270	2.770
Utjevningsfond	731	428	731
Udisponert resultat	8.254	5.648	
Sum gjeld og egenkapital	4.736.836	4.657.039	4.781.711

Kvartalsrapport for 1. kvartal 2016**Resultatregnskap**

Bamble Sparebank hadde ved utgangen av første kvartal et driftsresultat før tap på utlån på 11,7 MNOK mot 8,9 MNOK i 1. kvartal 2015. Etter tap ble resultatet 9,9 MNOK eller 0,84 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK). Tilsvarende tall for 2015 var 8,9 MNOK eller 0,78 prosent av GFK. Skattekostnaden for 1. kvartal er beregnet til 1,7 MNOK. Egenkapitalavkastningen per 1. kvartal er beregnet til 9,02 %.

Netto rente og kredittprovisjonsinntekter

utgjør 17,2 MNOK som er en økning på 3 MNOK fra samme tidspunkt i 2015. Rentenettoen i prosent av GFK økte med 0,19 prosent poeng og utgjorde ved utgangen av 1. kvartal i år 1,45 prosent. Inkluderer vi bankens inntekter fra rentefond var samlet renteavkastning 19,6 MNOK i første kvartal 2016. Tilsvarende tall for 2015 var 15,5 MNOK. Avkastning fra pengeomarkedsfondene utgjorde 0,21 prosent av GFK i første kvartal.

Netto andre driftsinntekter

Økte fra 7,7 MNOK i 2015 til 9,0 MNOK i 2016. Økningen skyldes i hovedsak bedre avkastning på bankens rente- og obligasjonsportefølje. Provisjonsinntektene fra banktjenestene var 0,9 MNOK lavere enn i 2015, mens verdipapirinntektene var 2,1 MNOK høyere. I prosent av GFK utgjør andre driftsinntekter ved kvartalsskiftet 0,76 prosent mot 0,68 prosent ved samme tidspunkt i 2015.

Driftskostnadene

har økt med 1,4 MNOK til 14,4 MNOK. Kostnadsøkningen er ventet og kan i stor grad henføres til engangskostnader ifbm varslet fusjon med Kragerø Sparebank. Den relative kostnaden har økt fra 1,15 prosent til 1,21 prosent av GFK. Driftskostnadene i prosent av inntekter var 55,17 prosent.

Tap på utlån

Det er netto utgiftsført 1,7 MNOK i avsetning til tap på utlån i første kvartal 2016 mot 1 MNOK i første kvartal 2015. Samlede nedskrivninger ved kvartalsskiftet var 34,1 MNOK mot 38,3 MNOK i 2015. I prosent av brutto utlån utgjorde de samlede nedskrivningene ved utgangen av første kvartal 0,88 prosent. Avsetningene til tap i første kvartal er i tråd med budsjett.

Balanseutviklingen

Forvaltningskapitalen utgjorde ved kvartalsskiftet 4.737 mill kroner mot 4.657 mill. kroner på samme tidspunkt i fjor – en økning på 80 MNOK kroner. Økningen i prosent ble 1,72. Samlede utlån til kunder har i samme periode vokst med 180 MNOK - fra 3.710 MNOK til 3.890 MNOK eller 4,85 prosent. I tillegg har banken plassert 1.244 MNOK i Eika Boligkreditt. Samlet kredittvekst inkl. boligkreditt var 6,5 prosent. Andelen av utlån inklusiv ubenyttede rammer, til privatkunder og næringsdrivende utgjør h.h.v. 78 prosent

og 22 prosent.

Samlede innskudd pr. 31. mars 2015 er 2.995 MNOK - en økning fra 2.785 MNOK på samme tidspunkt i fjor. Samlede innskudd har dermed økt med 210 MNOK eller 7,54 prosent.

Bankens beholdning av verdipapirer var ved kvartalsskiftet 747 MNOK hvorav 630 MNOK var rentebærende verdipapirer. Verdien av aksjer, aksjefond og egenkapitalbevis var 117 MNOK. Netto kursgevinst på valuta og verdipapirer utgjorde minus 1,8 MNOK - en nedgang på 2,7 MNOK fra samme periode i 2015. Verdipapirporteføljen er bokført til laveste kurs av børsverdi og anskaffelseskost med unntak av anleggsaksjer som er bokført til kostpris.

Bankens likviditet har i perioden vært meget god. Innskuddsdekningen ved kvartalsskiftet er på 77 prosent – en økning på 1,9 prosentpoeng fra tilsvarende periode i fjor.

Soliditet

Bankens soliditet er god. Bankens kapitaldekning utgjorde pr. 31.mars 17,6 prosent. Bankens kjernekapitaldekning var 16,2 prosent, mens ren kjernekapitaldekning ble beregnet til 13,26 prosent. Opptjent overskudd i første kvartal er ikke med i beregningene av soliditet.

Utsiktene fremover

Bamble Sparebank har i første kvartal 2016 levert et resultat som er bedre enn budsjett. Resultatforbedringen må sees i sammenheng med tilsvarende svak avslutning på 2015 – relatert til avkastning på rente- og obligasjonsporteføljen. Bankens drift er effektiv og konkurransedyktig i markedet banken opererer i. Det har vært sterkt konkurranse om boliglånene i første kvartal og marginene på de beste lånene har vært fallende. Reduserte utlånsmarginer er kompensert gjennom rentjusteringer på innskudd, men lavrenteregimet vil utfordre denne muligheten ved et ytterligere rentefall. Bankens kostnadsutvikling er god, selv om engangskostnader ifbm fusjonsprosessen med Kragerø Sparebank belastet månedlig.

Styret forventer stabil drift fremover med fokus på inntjening og soliditet. Utlånsveksten vil være lavere enn i fjoråret, men det er et mål å fortsatt ha en vekst i overkant av den generelle markedsvæksten.

Trond Stangeby (leder)

Vigdis Hågensen

Morten Andresen

Hallgeir Kjeldal

Nina Merete Auestad

Erik Bie Johansen (ansattes representant)