

FORNEBU SPAREBANK

Kvartalsrapport 1. kvartal 2018

Alle tall i MNOK

Innledning

Litt usikkerhet med hensyn på renteinntekter og –utgifter fra kjernesystemet, SDC sliter med å levere korrekte tall. Men banken fortsetter å levere gode resultater. Tross et press i markedet har rentemarginen bedret seg litt fra utgangen av 2016. Forvaltningen av overskuddslikviditet og likviditetsreserver gir nå mindre avkastning på grunn av tilpasning til kapitalkravene. Kostnadssiden er på nivå med fjoråret.

Det er fremdeles press på rentemarginen i markedet. Det arbeides aktivt for å holde bankens rentemargin på dagens nivå. Både PM og BM-siden har god aktivitet. Det er et stort mersalgspotensial på eksisterende kundemasse, spesielt på fond og forsikring.

Vi er inne i en periode med mye nytt på den regulatoriske siden. Noe er allerede implementert og mye innføres i de kommende årene. Våre prognoser og beregninger fremover viser at banken vil kunne tilfredsstillende alle kjente regulatoriske krav fremover.

Resultat

Netto rente og kredittprovisjonsinntekter er ned fra 17,1 til 16,5. Andre driftsinntekter er ned fra 1,4 til 1,0. Totale driftskostnader er uforandret på 9,8. Det utgjør 1,2% av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

På tapsiden er det pr utgangen av juni tilbakeført 0,03, mens det på samme tidspunkt i fjor var bokført tap på 0,07. Det er et sterkt fokus på å holde tapene minimale.

Bankens driftsresultat før skatt er ned fra 8,7 til 7,6. Resultat etter skatt er på 5,7 mot 6,5 i 2017.

Kostnader i prosent av inntekter er 57,3 %, mot 53,2 % i samme periode i fjor.

Balanse

Bankens forvaltningskapital er 3.410, mot 3.596 på samme tidspunkt i fjor. Siden årsskiftet er forvaltningskapitalen redusert med 186.

Utlån bokført i bankens egne bøker er 2.544, en reduksjon på 81 i forhold til 1. kvartal 2017. Av dette er 449 utlån til bedriftsmarkedet. I tillegg har banken en utlånsportefølje i Eika Boligkreditt på 449. Bankens totale kundeutlån er 2.993.

Innskudd fra kunder er 2.559, mot 2.829 på samme tid i fjor. Siden årsskiftet har det vært en nedgang i bankens innskudd på 270 millioner kroner. Fluktuasjoner i kunders oppgjørsmidler gjør at innskuddsutviklingen kan svinge noe fra periode til periode.

Bankens beholdning av aksjer, grunnfondsbevis og obligasjoner er vurdert til markedsverdi med unntak av aksjene i Eika-Gruppen og Eika BoligKreditt som er bokført til kostpris.

Risikoområder

Kreditrisiko

Det aller meste av bankens utlånsportefølje er sikret med pant i fast eiendom. Bolig utgjør en stor del av dette. Banken følger derfor utviklingen i boligprisene tett, i vi vurderer at kredittrisikoen ikke har økt i perioden.

Bankens grundige kredittarbeid og kontrollerte utlånspolicy er videreført og det er derfor ikke avsatt ytterligere midler for å møte tap. Hverken mislighold eller tap peker mot en økt risiko i porteføljen.

Renterisiko

Både på utlån og innskudd har banken i all hovedsak flytende rente slik at renterisikoen er meget begrenset.

Likviditetsrisiko

Likviditetssituasjonen følges opp kontinuerlig og vurderes fortløpende. Innskuddsdekningen er 101%. Banken har i år redusert obligasjonsgjelden med 10.

Fornebubanken har en revolverende trekkfasilitet på 175 millioner kroner i DNB.

Administrasjonen har kontinuerlig fokus på bankens innskuddsutvikling og likviditetssituasjon. Nøkkeltallene for likviditet har i hele perioden ligget godt over måltallene.

Fornebu, 20. april 2017

Anders Venemyr

Helen Rossvoll

Linda Marie Venbakken

Einar Bratten

Jan Inge Hansen

Bjørn-Erik Øverland