

Delårsrapport 3. kvartal 2014
156. Regnskapsår



Den ca 1000 år gml Mollestadeika
i Birkenes Kommune



Birkenes
Sparebank

● ● ● Bygdas egen bank – din støttespiller

En alliansebank i **eika.**

Delårsrapport 3. kvartal 2014

Regnskapsprinsipper

Det er benyttet samme regnskapsprinsipper som i regnskapet for 2013. Delårsregnskapet er ikke revidert.

Forvaltningskapital

Pr. 30.09.14 er forvaltningskapitalen på 1.293,6 mill. kroner. Dette er en økning på 53,7 mill. kroner, eller 4,3 % i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Utlån

Brutto utlån er pr. 30.09.14 på 1.078,4 mill. kroner, som er en vekst på 53,2 mill. kroner, eller 5,2 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en økning på 24,6 mill. kroner eller 2,3 % i forhold til 01.01.14. Banken har ved utgangen 3. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 440,6 mill. kroner, en økning på 87,2 mill. siste 12 måneder. Total utlånsendring (egen balanse og EBK) er 10,2 % siste år.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 30.09.14 på 983,6 mill. kroner, som er en økning på 38,9 mill. kroner, eller 4,1 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 91,2 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 92,2 %. Det har vært en økning i innskudd på 58,8 mill. kroner eller 6,4 % siden 01.01.14.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 14,7 mill. kroner, mot et overskudd på 12,7 mill. kroner til samme tid i fjor. Resultatet etter skatt viser et overskudd på 11,2 mill. kroner, mot et overskudd på 9,4 mill. kroner til samme tid i fjor.

Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 19,6 mill. kroner, som er 0,8 mill. kroner høyere enn til samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 2,06 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 2,08 % på samme tidspunkt i fjor.

Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 8,7 mill. kroner, som er en økning på 0,9 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Andre driftskostnader

Andre driftskostnader utgjorde 14,6 mill. kroner mot 14,1 mill. kroner i samme periode i fjor. Av dette er 8,8 mill. kroner lønn og generelle administrasjonskostnader mot 8,5 mill. kroner i fjor.

Tap og mislighold på utlån og garantier

Netto tap på utlån og garantier utgjør en kostnad på 0,49 mill. kroner, mot en kostnad på 0,02 mill. kroner til samme tid i fjor. Størstedelen av tapkostnadene er avsetninger på engasjementer som har svak inntjening, eller har for lav sikkerhet til å dekke engasjementets størrelse.

Kapitaldekning

Banken har en ansvarlig kapital på 152,5 mill. kroner ved utgangen av 3. kvartal 2014. Dette gir en kapitaldekning på 22,09 % uten at årets overskudd er lagt til bankens ansvarlige kapital.

Likviditet

Likviditetssituasjonen for banken er meget tilfredsstillende. Vår innskuddsdekning er god (91,2 %) og vi har relativt små innlån fra fra markedet (4 lån a 25 mill NOK) med god spredning i perioden 2014 - 2018. Styret ser for seg begrenset behov for ekstern funding fremover.

Spesielle kommentarer til resultat og balanse

Andel næring av totale utlån pr. 30.09.14 er 13,5 %
Andel boliglån overført EBK (av totale PM-lån) er 31 %

Gevinst ved salg av aksjer i NETS Holding AS kr. 1,5 mill NOK er regnskapsført siste kvartal.

Utsikter for resten av året

Under forutsetning av at det ikke skjer vesentlig endring i bankens rammebetingelser, regner styret med et tilfredsstillende driftsresultat for året.

Det er ikke inntruffet vesentlige hendelser i perioden utover det som fremgår av delårsregnskapet.

Birkeland 22. oktober 2014

Gunnar Birkeland (s)
(Leder)

Leif Ottar Tveito (s)
(Nestleder)

Gisle Stavland (s)

Inger Lise Mollestad (s)

Yngvild Hermansen (s)

Harald Flaa (s)
(Banksjef)

Resultatregnskap

Prosent av gj. sn. forv. kapital

Beløp i hele tusen

30.09.13	31.12.13	30.09.14		30.09.14	31.12.13	30.09.13
4,10 %	4,13 %	4,05 %	Renteinntekter og lignende inntekter	38.611	50.218	37.156
2,02 %	2,02 %	1,99 %	Rentekostnader og lignende kostnader	18.972	24.520	18.315
2,08 %	2,11 %	2,06 %	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	19.639	25.698	18.841
0,21 %	0,17 %	0,16 %	Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	1.571	2.013	1.932
0,70 %	0,71 %	0,80 %	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	7.586	8.691	6.329
0,14 %	0,15 %	0,15 %	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1.427	1.865	1.292
0,09 %	0,09 %	0,09 %	Netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	881	1.039	813
0,00 %	0,00 %	0,01 %	Andre driftsinntekter	68	7	5
0,86 %	0,81 %	0,91 %	Sum andre driftsinntekter	8.679	9.885	7.787
0,94 %	0,43 %	0,92 %	Lønn og personalkostnader	8.780	5.188	8.487
0,33 %	0,33 %	0,30 %	Administrasjonskostnader	2.881	4.013	2.966
0,01 %	0,01 %	0,02 %	Avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	226	130	96
0,29 %	0,26 %	0,29 %	Andre driftskostnader	2.726	3.187	2.600
1,56 %	1,03 %	1,53 %	Sum andre driftskostnader	14.613	12.518	14.149
1,38 %	1,90 %	1,44 %	Driftsresultat før tap	13.705	23.065	12.479
0,00 %	-0,10 %	-0,05 %	Tap på utlån, garantier m.v.	-487	-1.221	-16
0,03 %	0,02 %	0,16 %	Nedskr./revers. av nedskr. og gev/tap på verdipapirer som er anleggsmidler	1.520	228	228
1,40 %	1,81 %	1,55 %	Resultat av ordinær drift før skatt	14.738	22.072	12.691
0,36 %	0,50 %	0,37 %	Skatt på ordinært resultat	3.492	6.037	3.299
1,04 %	1,32 %	1,18 %	Resultat av ordinær drift etter skatt	11.246	16.035	9.392

Balanse

Eiendeler

Beløp i hele tusen

	30.09.14	31.12.13	30.09.13
Kontanter og fordringer på sentralbanker	57.401	50.680	46.181
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	37.516	6.291	16.455
Utlån til og fordringer på kunder	1.078.370	1.053.753	1.025.131
- Nedskrivninger på individuelle utlån	-1.500	-1.940	-1.550
- Nedskrivninger på grupper av utlån	-4.800	-4.800	-4.000
Netto utlån og fordringer på kunder	1.072.070	1.047.013	1.019.581
Overtatte eiendeler	0	0	0
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	80.814	92.083	112.018
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variable avkastning	34.535	32.625	38.726
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	0	0	0
Immaterielle eiendeler	549	468	992
Varige driftsmidler	2.023	2.058	2.020
Andre eiendeler	10	54	1.204
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	8.676	8.421	2.707
Sum eiendeler	1.293.594	1.239.693	1.239.884
Gjeld og egenkapital			
Gjeld til kredittinstitusjoner	100.000	128.717	100.000
Innskudd fra og gjeld til kunder	983.613	924.782	944.698
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0
Annen gjeld	5.172	6.798	6.416
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	16.607	2.440	16.618
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	1.178	1.178	1.062
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Sum gjeld	1.106.570	1.063.915	1.068.794
Opptjent egenkapital	175.778	175.778	161.698
Udisponert overskudd	11.246		9.392
Sum egenkapital	187.024	175.778	171.090
Sum gjeld og egenkapital	1.293.594	1.239.693	1.239.884
Betingede forpliktelser	101.644	92.069	97.243
Forpliktelser	33.992	43.204	39.327

Tap på utlån	30.09.14	31.12.13	30.09.13
Misligholdte lån:			
Brutto misligholdte lån:	4.511	5.026	4.772
Netto misligholdte lån:	3.011	3.386	3.272
Tapsutsatte lån forøvrig:			
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte lån	0	778	632
Netto tapsutsatte, ikke misligholdte lån	0	478	582
Tap på utlån og garantier:			
Periodens endring i nedskrivning på individuelle utlån og garantier	-440	340	-50
+ Periodens endring i nedskrivning på grupper av utlån og garantier	0	800	0
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere år er avsatt / nedskrevet for	740	119	100
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er avsatt / nedskrevet for	244	1	1
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	57	38	34
Periodens tapskostnader	487	1.222	17

Kvartalsvis resultatutvikling (Tall i hele tusen)	3.kvartal	2.kvartal	1.kvartal	4.kvartal	3.kvartal
	2014	2014	2014	2013	2013
RESULTAT					
Renteinntekter og lignende inntekter	12.752	13.068	12.791	13.062	12.982
Rentekostnader og lignende kostnader	6.220	6.404	6.348	6.205	6.214
Netto rente- og provisjonsinntekter	6.532	6.664	6.443	6.857	6.768
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	71	1.409	91	81	127
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2.564	2.658	2.364	2.362	2.376
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	458	440	529	573	483
Netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	239	188	454	226	347
Andre driftsinntekter	64	2	2	2	1
Lønn og personalkostnader	3.078	2.805	2.897	-3.299	2.751
Administrasjonskostnader	980	1.021	880	1.047	903
Avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	78	74	74	34	30
Andre driftskostnader	967	889	870	587	842
Resultat før tap og skatt	3.909	5.692	4.104	10.586	4.610
Tap på utlån, garantier m.v.	-330	-164	7	-1.205	-40
Nedskr./revers. av nedskr. og gev/tap på verdipapirer som er anleggsmidler	1.521	-1	0	0	189
Skatt på ordinært resultat	1.092	1.265	1.135	2.738	1.358
Resultat av ordinær drift etter skatt	4.008	4.262	2.976	6.643	3.401

Nøkkeltall	30.09.14	30.06.14	31.03.14	31.12.13	30.09.13
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	2,06 %	2,10 %	2,10 %	2,11 %	2,08 %
Driftsinntekter	0,91 %	0,99 %	0,78 %	0,81 %	0,86 %
Driftskostnader	1,53 %	1,52 %	1,54 %	1,03 %	1,56 %
Resultat for regnskapsåret	1,18 %	1,16 %	0,97 %	1,32 %	1,04 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt	8,55 %	8,30 %	6,87 %	9,12 %	7,77 %
Kostnader i % av totale inntekter	51,60 %	49,26 %	53,50 %	35,18 %	53,14 %
Kostnader i % av totale inntekter eks. kursgev./tap	53,26 %	50,95 %	56,40 %	36,24 %	54,81 %
Tap i % av brutto utlån	0,05 %	0,01 %	0,00 %	0,12 %	0,00 %
Netto ansvarlig kapital	152.468	152.395	154.154	155.310	146.073
Kjernekapital	152.468	152.395	154.154	155.310	146.073
Tilleggskapital	0	0	0	0	0
Risikovektet balanse	690.100	680.600	673.125	646.450	639.213
Kapitaldekning i %	22,09 %	22,39 %	22,90 %	24,03 %	22,85 %
12 mnd forvaltningsvekst	4,33 %	5,76 %	4,36 %	6,93 %	6,70 %
12 mnd utlånsvekst eksklusiv EBK	5,19 %	9,16 %	7,14 %	7,53 %	6,51 %
12 mnd utlånsvekst inklusiv EBK	10,19 %	11,94 %	10,56 %	9,69 %	8,35 %
Gjenstående lånesaldo i EBK	440.593	424.202	397.691	375.199	353.351
12 mnd innskuddsvekst	4,12 %	5,90 %	3,58 %	5,96 %	7,07 %
Innskudd i % av utlån	91,21 %	90,96 %	86,39 %	87,76 %	92,15 %
Andel BM i forhold til totale utlån	13,53 %	13,73 %	14,32 %	13,84 %	14,99 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	1.273.076	1.260.982	1.243.310	1.216.366	1.210.518
Antall årsverk	16,2	15,2	15,1	15,1	15,1