

## Delårsrapport 3. kvartal 2017

### 159. Regnskapsår



En alliansebank i **eika.**

## Delårsrapport 3. kvartal 2017

### Regnskapsprinsipper

Det er benyttet samme regnskapsprinsipper som i regnskapet for 2016. Delårsregnskapet er ikke revidert.

### Forvaltningskapital

Pr. 30.09.17 er forvaltningskapitalen på 1.492,3 mill. kroner. Dette er en økning på 144,8 mill. kroner, eller 10,7 % i forhold til samme tidspunkt i fjor.

### Utlån

Brutto utlån er pr. 30.09.17 på 1.239,6 mill. kroner, som er en vekst på 43,9 mill. kroner, eller 3,7 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en økning på 44,7 mill. kroner eller 3,7 % i forhold til 01.01.17. Banken har ved utgangen 3. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 591,9 mill. kroner, en økning på 126,3 mill. siste 12 måneder. Total utlånsendring (egen balanse og EBK) er 10,2 % siste år.

### Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 30.09.17 på 1.096,5 mill. kroner, som er en økning på 80,5 mill. kroner, eller 7,9 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 88,5 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 85,0 %. Det har vært en økning i innskudd på 52,7 mill. kroner eller 5,1 % siden 01.01.17.

### Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 11,4 mill. kroner, mot et overskudd på 11,3 mill. kroner til samme tid i fjor. Resultatet etter skatt viser et overskudd på 9 mill. kroner, mot et overskudd på 9 mill. kroner til samme tid i fjor.

### Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 20,0 mill. kroner, som er 1 mill. kroner høyere enn til samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 1,88 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,92 % på samme tidspunkt i fjor.

### Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 8,8 mill. kroner, som er en nedgang på 0,1 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

### Andre driftskostnader

Andre driftskostnader utgjorde 17,5 mill. kroner mot 16,4 mill. kroner i samme periode i fjor. Av dette er 9,2 mill. kroner lønn og generelle administrasjonskostnader mot 8,8 mill. kroner i fjor.

### Tap og mislighold på utlån og garantier

Netto tap på utlån og garantier utgjør en inntektsføring på 0,08 mill. kroner, mot en kostnad på 0,19 mill. kroner til samme tid i fjor.

Totale tapsavsetninger er 7,4 mill. kroner mot 6,5 mill. kroner pr. 30.09.16.

Avsetningene utgjør 0,60 % av bankens totale utlån.

### Kapitaldekning

Banken har en ansvarlig kapital på 165,8 mill. kroner ved utgangen av 3. kvartal 2017. Dette gir en kapitaldekning på 22,40 % uten at årets overskudd er lagt til bankens ansvarlige kapital. Bankens ansvarlige kapital er ren kjernekapital.

### Likviditet

Banken har en god likviditetsreserve i form av bankinnskudd, trekkrettigheter og innlån fra markedet. Banken har i perioden utstedt to obligasjonslån 25/50 mill NOK med forfall aug.19 og aug.20. Banken har i tillegg 4 lån a 25 mill NOK i Kfs med god spredning i perioden 2018 - 2020.

Bankens LCR ved utgangen av kvartalet er 159.

### Spesielle kommentarer til resultat og balanse

Andel BM i forhold til totale utlån er 14 % mot 13 % pr. 30.09.16.

Andel overført EBK av totale PM lån er 35,7 % mot 30,9 % pr. 30.09.16

### Utsikter for resten av året

Under forutsetning av at det ikke skjer vesentlig endring i bankens rammebetingelser, regner styret med et driftsresultat for året på linje med 2016.

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

Birkeland 26.okt.17

Gunnar Birkeland (s)  
(Leder)

Leif Ottar Tveito (s)  
(Nestleder)

Gisle Stavland (s)

Inger Lise Mollestad (s)

Yngvild Hermansen (s)

Harald Flaa  
(Banksjef)

**Resultatregnskap**

Prosent av gj. sn. forv. kapital

Beløp i hele tusen

30.09.16	31.12.16	30.09.17		30.09.17	31.12.16	30.09.16
2,88 %	2,86 %	2,81 %	Renteinntekter og lignende inntekter	29.945	38.126	28.454
0,96 %	0,94 %	0,93 %	Rentekostnader og lignende kostnader	9.928	12.510	9.442
<b>1,92 %</b>	<b>1,92 %</b>	<b>1,88 %</b>	<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>20.017</b>	<b>25.616</b>	<b>19.012</b>
0,39 %	0,29 %	0,29 %	Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	3.114	3.840	3.840
0,60 %	0,59 %	0,65 %	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	6.962	7.894	5.892
0,16 %	0,16 %	0,15 %	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1.627	2.166	1.544
0,06 %	0,05 %	0,03 %	Netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	298	668	638
0,00 %	0,08 %	0,00 %	Andre driftsinntekter	5	1.113	5
0,89 %	0,85 %	0,82 %	Sum andre driftsinntekter	8.752	11.349	8.831
0,89 %	0,92 %	0,87 %	Lønn og personalkostnader	9.229	12.199	8.776
0,38 %	0,37 %	0,34 %	Administrasjonskostnader	3.591	4.882	3.738
0,05 %	0,05 %	0,05 %	Avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	554	694	519
0,34 %	0,37 %	0,38 %	Andre driftskostnader	4.093	4.936	3.351
1,66 %	1,71 %	1,64 %	Sum andre driftskostnader	17.467	22.711	16.384
<b>1,16 %</b>	<b>1,07 %</b>	<b>1,06 %</b>	<b>Driftsresultat før tap</b>	<b>11.302</b>	<b>14.254</b>	<b>11.459</b>
-0,02 %	-0,13 %	0,01 %	Tap på utlån, garantier m.v.	75	-1.719	-187
0,01 %	0,00 %	0,00 %	Nedskr./revers. av nedskr. og gev/tap på verdipapirer som er anleggsmidler	13	54	54
<b>1,15 %</b>	<b>0,95 %</b>	<b>1,07 %</b>	<b>Resultat av ordinær drift før skatt</b>	<b>11.390</b>	<b>12.589</b>	<b>11.326</b>
0,24 %	0,20 %	0,22 %	Skatt på ordinært resultat	2.354	2.608	2.353
<b>0,91 %</b>	<b>0,75 %</b>	<b>0,85 %</b>	<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>9.036</b>	<b>9.981</b>	<b>8.973</b>

**Balanse**

Beløp i hele tusen

Eiendeler	30.09.17	31.12.16	30.09.16
Kontanter og fordringer på sentralbanker	66.476	24.875	19.604
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	32.505	38.229	12.470
Utlån til og fordringer på kunder	1.239.575	1.194.884	1.195.716
- Nedskrivninger på individuelle utlån	-1.100	-1.100	-1.700
- Nedskrivninger på grupper av utlån	-6.300	-6.300	-4.800
Netto utlån og fordringer på kunder	1.232.175	1.187.484	1.189.216
Overtatte eiendeler	0	0	0
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	108.072	76.737	76.775
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variable avkastning	46.013	44.143	43.204
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	0	0	0
Immaterielle eiendeler	1.678	1.825	1.959
Varige driftsmidler	795	488	2.010
Andre eiendeler	155	1	36
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	4.420	2.172	2.168
<b>Sum eiendeler</b>	<b>1.492.289</b>	<b>1.375.954</b>	<b>1.347.442</b>
<b>Gjeld og egenkapital</b>			
Gjeld til kredittinstitusjoner	100.000	125.000	120.000
Innskudd fra og gjeld til kunder	1.096.523	1.043.790	1.015.994
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	74.948	0	0
Annen gjeld	5.815	6.439	4.333
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	8.535	2.758	8.584
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	2.235	2.235	1.866
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
<b>Sum gjeld</b>	<b>1.288.056</b>	<b>1.180.222</b>	<b>1.150.777</b>
Opptjent egenkapital	195.197	195.732	187.692
Udisponert overskudd	9.036		8.973
<b>Sum egenkapital</b>	<b>204.233</b>	<b>195.732</b>	<b>196.665</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>1.492.289</b>	<b>1.375.954</b>	<b>1.347.442</b>
Betingede forpliktelser	41.350	41.086	31.661
Forpliktelser	49.746	35.629	41.100

<b>Tap på utlån</b>	<b>30.09.17</b>	<b>31.12.16</b>	<b>30.09.16</b>
<b>Misligholdte lån:</b>			
Brutto misligholdte lån:	0	0	1.325
Netto misligholdte lån:	0	0	1.125
<b>Tapsutsatte lån forøvrig:</b>			
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte lån	1.888	6.029	6.584
Netto tapsutsatte, ikke misligholdte lån	788	4.929	5.084
<b>Tap på utlån og garantier:</b>			
Periodens endring i nedskrivning på individuelle utlån og garantier	0	-400	200
+ Periodens endring i nedskrivning på grupper av utlån og garantier	0	1.500	0
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere år er avsatt / nedskrevet for	0	0	0
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er avsatt / nedskrevet for	0	715	60
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	75	96	73
<b>Periodens tapskostnader</b>	<b>-75</b>	<b>1.719</b>	<b>187</b>

<b>Kvartalsvis resultatutvikling</b> (Tall i hele tusen)	<b>3.kvartal</b>	<b>2.kvartal</b>	<b>1.kvartal</b>	<b>4.kvartal</b>	<b>3.kvartal</b>
	<b>2017</b>	<b>2017</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>	<b>2016</b>
<b>RESULTAT</b>					
Renteinntekter og lignende inntekter	10.348	10.033	9.564	9.672	9.365
Rentekostnader og lignende kostnader	3.436	3.254	3.238	3.068	2.954
<b>Netto rente- og provisjonsinntekter</b>	<b>6.912</b>	<b>6.779</b>	<b>6.326</b>	<b>6.604</b>	<b>6.411</b>
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	0	3.105	9	0	1.239
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2.513	2.360	2.089	2.002	2.014
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	572	521	534	622	528
Netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	73	91	134	30	233
Andre driftsinntekter	0	3	2	1.108	0
Lønn og personalkostnader	3.171	2.889	3.169	3.423	3.143
Administrasjonskostnader	1.151	1.242	1.198	1.144	1.218
Avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	184	184	186	175	176
Andre driftskostnader	1.341	1.468	1.284	1.585	1.029
<b>Resultat før tap og skatt</b>	<b>3.079</b>	<b>6.034</b>	<b>2.189</b>	<b>2.795</b>	<b>3.803</b>
Tap på utlån, garantier m.v.	33	27	15	-1.532	-278
Nedskr./revers. av nedskr. og gev/tap på verdipapirer som er anleggsmidler	0	13	0	0	-1.130
Skatt på ordinært resultat	874	835	645	255	736
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>2.238</b>	<b>5.239</b>	<b>1.559</b>	<b>1.008</b>	<b>1.659</b>

<b>Nøkkeltall</b>	<b>30.09.17</b>	<b>30.06.17</b>	<b>31.03.17</b>	<b>31.12.16</b>	<b>30.09.16</b>
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,88 %	1,89 %	1,85 %	1,92 %	1,92 %
Driftsinntekter	0,82 %	0,97 %	0,50 %	0,85 %	0,89 %
Driftskostnader	1,64 %	1,68 %	1,71 %	1,71 %	1,66 %
Resultat for regnskapsåret	0,85 %	0,98 %	0,46 %	0,75 %	0,91 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt	6,19 %	7,02 %	3,24 %	5,10 %	6,39 %
Kostnader i % av totale inntekter	60,71 %	58,56 %	72,73 %	61,44 %	58,84 %
Kostnader i % av totale inntekter eks. kursgev./tap	61,35 %	59,23 %	73,96 %	62,57 %	60,22 %
Tap i % av brutto utlån	-0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,14 %	0,02 %
Netto ansvarlig kapital	165.848	167.572	166.365	165.482	158.522
Kjernekapital	165.848	167.572	166.365	165.482	158.522
Ren kjernekapital	165.848	167.572	166.365	165.482	158.522
Risikotentet balanse	740.500	731.775	698.038	686.675	686.375
Kapitaldekning i %	22,40 %	22,90 %	23,83 %	24,10 %	23,10 %
Kjernekapitaldekning i %	22,40 %	22,90 %	23,83 %	24,10 %	23,10 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,40 %	22,90 %	23,83 %	24,10 %	23,10 %
12 mnd forvaltningsvekst	10,75 %	7,97 %	6,36 %	5,03 %	5,90 %
12 mnd utlånsvekst eksklusiv EBK	3,67 %	8,91 %	9,35 %	9,10 %	8,87 %
12 mnd utlånsvekst inklusiv EBK	10,24 %	12,42 %	12,24 %	9,13 %	6,62 %
Innskudd i % av utlån	88,46 %	88,95 %	87,02 %	87,35 %	84,97 %
LCR	159	187	145	142	102
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	1.423.542	1.397.093	1.387.607	1.331.691	1.320.406
Andel BM i forhold til totale utlån	14,02 %	13,80 %	13,37 %	13,36 %	12,96 %
Andel EBK i forhold til totale PM utlån	35,71 %	34,69 %	34,10 %	32,84 %	30,91 %
Utlån EBK	591.901	567.592	546.522	506.135	465.636
Antall årsverk	17	17	17	17	16