

**Delårsrapport 1. kvartal 2015**  
**157. Regnskapsår**



En alliansebank i **eika.**

# Delårsrapport 1. kvartal 2015

## Regnskapsprinsipper

Det er benyttet samme regnskapsprinsipper som i regnskapet for 2014. Delårsregnskapet er ikke revidert.

## Forvaltningskapital

Pr. 31.03.15 er forvaltningskapitalen på 1.280,2 mill. kroner. Dette er en økning på 40,5 mill. kroner, eller 3,3 % i forhold til samme tidspunkt i fjor.

## Utlån

Brutto utlån er pr. 31.03.15 på 1.059,1 mill. kroner, som er en nedgang på 4 mill. kroner, eller 0,4 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en nedgang på 18,2 mill. kroner eller 1,7 % i forhold til 01.01.15. Banken har ved utgangen 1. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 485,0 mill. kroner, en økning på 87,3 mill. siste 12 måneder. Total utlånsendring (egen balanse og EBK) er 5,7 % siste år.

## Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 31.03.15 på 982,7 mill. kroner, som er en økning på 64,3 mill. kroner, eller 7 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 92,8 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 86,4 %. Det har vært en økning i innskudd på 29,5 mill. kroner eller 3,1 % siden 01.01.15.

## Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 2,4 mill. kroner, mot et overskudd på 4,1 mill. kroner til samme tid i fjor. Resultatet etter skatt viser et overskudd på 1,6 mill. kroner, mot et overskudd på 3 mill. kroner til samme tid i fjor.

## Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 5,9 mill. kroner, som er 0,5 mill. kroner lavere enn til samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 1,89 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 2,10 % på samme tidspunkt i fjor.

## Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 2,0 mill. kroner, som er en nedgang på 0,4 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

## Andre driftskostnader

Andre driftskostnader utgjorde 5,5 mill. kroner mot 4,7 mill. kroner i samme periode i fjor. Av dette er 3,3 mill. kroner lønn og generelle administrasjonskostnader mot 2,9 mill. kroner i fjor.

## Tap og mislighold på utlån og garantier

Netto tap på utlån og garantier utgjør en inntektsføring på 0,02 mill. kroner, mot en inntekt på 0,01 mill. kroner til samme tid i fjor. Styret finner situasjonen rundt volum tap og misligholdte lån, meget tilfredsstillende.

## Kapitaldekning

Banken har en ansvarlig kapital på 163,3 mill. kroner ved utgangen av 1. kvartal 2015. Dette gir en kapitaldekning på 24,14 % uten at årets overskudd er lagt til bankens ansvarlige kapital.

Bankens ansvarlige kapital er ren kjernekapital.

## Likviditet

Likviditetssituasjonen for banken er meget tilfredsstillende. Endringer i likviditetskrav til bankene gjør imidlertid at styret og banken har høy oppmerksomhet rundt temaet. Vår innskuddsdekning er god og vi har relativt små innlån fra markedet ( 4 lån a 25 mill NOK) med god spredning i perioden 2015 - 2018. Styret ser for seg begrenset behov for eksternt funding fremover.

## Spesielle kommentarer til resultat og balanse

Særlig god likviditet, lavt rentenivået, økt konkurranse om bolig-lånskunder sammen med økte kostnader, er årsakene til bankens reduserte resultat sammenlignet med samme periode i fjor.

Pensjon: Ikke resultatført estimatavvik er nettoført og belastet egenkapitalen med 6,2 mill. Gir ikke resultatmessig effekt.

Andel BM i forhold til totale utlån er 15,2 % mot 14,3 % pr. 31.03.14. Andel overført EBK av totale PM lån er 35,1 % mot 30,4 % pr. 31.03.14

## Utsikter for resten av året

Det lave rentenivået og fortsatt press på marginer ser ut til å fortsette utover hele 2015. Styret forventer derfor et lavere årsresultat sammenlignet med 2014. Med et balansert veksmål for 2015 vil imidlertid bankens kapitalstyrke opprettholdes.

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

Birkeland, 23. april 2015

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

31.03.14	31.12.14	31.03.15		31.03.15	31.12.14	31.03.14
4,17 %	4,01 %	3,63 %	Renteinntekter og lignende inntekter	11.370	51.000	12.791
2,07 %	1,96 %	1,74 %	Rentekostnader og lignende kostnader	5.444	24.970	6.348
<b>2,10 %</b>	<b>2,04 %</b>	<b>1,89 %</b>	<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>5.926</b>	<b>26.030</b>	<b>6.443</b>
0,03 %	0,13 %	0,01 %	Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	42	1.669	91
0,77 %	0,80 %	0,77 %	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2.411	10.161	2.364
0,17 %	0,15 %	0,14 %	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	444	1.928	529
0,15 %	0,07 %	0,01 %	Netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	20	863	454
0,00 %	0,01 %	0,00 %	Andre driftsinntekter	2	71	2
<b>0,78 %</b>	<b>0,85 %</b>	<b>0,65 %</b>	<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>2.031</b>	<b>10.836</b>	<b>2.382</b>
0,94 %	0,96 %	1,04 %	Lønn og personalkostnader	3.259	12.202	2.897
0,29 %	0,34 %	0,36 %	Administrasjonskostnader	1.119	4.301	880
0,02 %	0,02 %	0,04 %	Avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	128	307	74
0,28 %	0,28 %	0,33 %	Andre driftskostnader	1.037	3.566	870
1,54 %	1,60 %	1,77 %	Sum andre driftskostnader	5.543	20.376	4.721
<b>1,34 %</b>	<b>1,30 %</b>	<b>0,77 %</b>	<b>Driftsresultat før tap</b>	<b>2.414</b>	<b>16.490</b>	<b>4.104</b>
0,00 %	-0,06 %	0,01 %	Tap på utlån, garantier m.v.	16	-733	7
0,00 %	0,12 %	0,00 %	Nedskr./revers. av nedskr. og gev/tap på verdipapirer som er anleggsmidler	0	1.520	0
<b>1,34 %</b>	<b>1,36 %</b>	<b>0,78 %</b>	<b>Resultat av ordinær drift før skatt</b>	<b>2.430</b>	<b>17.277</b>	<b>4.111</b>
0,37 %	0,35 %	0,25 %	Skatt på ordinært resultat	794	4.408	1.135
<b>0,97 %</b>	<b>1,01 %</b>	<b>0,52 %</b>	<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>1.636</b>	<b>12.869</b>	<b>2.976</b>

**Balanse**

Beløp i hele tusen

Eiendeler	31.03.15	31.12.14	31.03.14
Kontanter og fordringer på sentralbanker	61.557	46.974	47.239
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	42.309	6.294	10.680
Utlån til og fordringer på kunder	1.059.068	1.077.272	1.063.096
- Nedskrivninger på individuelle utlån	-1.680	-1.680	-1.940
- Nedskrivninger på grupper av utlån	-4.800	-4.800	-4.800
Netto utlån og fordringer på kunder	1.052.588	1.070.792	1.056.356
Overtatte eiendeler	0	0	0
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	83.714	83.813	79.989
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variable avkastning	32.484	32.424	33.000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	0	0	0
Immaterielle eiendeler	1.697	872	429
Varige driftsmidler	1.999	2.042	2.024
Andre eiendeler	32	14	137
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	3.795	9.213	9.853
<b>Sum eiendeler</b>	<b>1.280.175</b>	<b>1.252.438</b>	<b>1.239.707</b>
<b>Gjeld og egenkapital</b>			
Gjeld til kredittinstitusjoner	100.000	100.072	125.000
Innskudd fra og gjeld til kunder	982.654	953.199	918.385
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0
Annen gjeld	4.633	6.877	8.725
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	6.904	2.696	7.665
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	2.394	1.397	1.178
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
<b>Sum gjeld</b>	<b>1.096.585</b>	<b>1.064.241</b>	<b>1.060.953</b>
Opptjent egenkapital	181.954	188.197	175.778
Udisponert overskudd	1.636		2.976
<b>Sum egenkapital</b>	<b>183.590</b>	<b>188.197</b>	<b>178.754</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>1.280.175</b>	<b>1.252.438</b>	<b>1.239.707</b>
Betingede forpliktelser	89.464	109.696	104.635
Forpliktelser	23.887	28.829	38.112



<b>Tap på utlån</b>	<b>31.03.15</b>	<b>31.12.14</b>	<b>31.03.14</b>
<b>Misligholdte lån:</b>			
Brutto misligholdte lån:	6.763	5.309	5.103
Netto misligholdte lån:	5.083	3.629	3.463
<b>Tapsutsatte lån forøvrig:</b>			
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte lån	0	0	770
Netto tapsutsatte, ikke misligholdte lån	0	0	470
<b>Tap på utlån og garantier:</b>			
Periodens endring i nedskrivning på individuelle utlån og garantier	0	-260	0
+ Periodens endring i nedskrivning på grupper av utlån og garantier	0	0	0
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere år er avsatt / nedskrevet for	0	740	0
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er avsatt / nedskrevet for	0	327	0
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	16	74	7
<b>Periodens tapskostnader</b>	<b>-16</b>	<b>733</b>	<b>-7</b>

<b>Kvartalsvis resultatutvikling</b> (Tall i hele tusen)	<b>1.kvartal</b> <b>2015</b>	<b>4.kvartal</b> <b>2014</b>	<b>3.kvartal</b> <b>2014</b>	<b>2.kvartal</b> <b>2014</b>	<b>1.kvartal</b> <b>2014</b>
<b>RESULTAT</b>					
Renteinntekter og lignende inntekter	11.370	12.389	12.752	13.068	12.791
Rentekostnader og lignende kostnader	5.444	5.998	6.220	6.404	6.348
<b>Netto rente- og provisjonsinntekter</b>	<b>5.926</b>	<b>6.391</b>	<b>6.532</b>	<b>6.664</b>	<b>6.443</b>
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	42	98	71	1.409	91
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2.411	2.575	2.564	2.658	2.364
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	444	501	458	440	529
Netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	20	-18	239	188	454
Andre driftsinntekter	2	3	64	2	2
Lønn og personalkostnader	3.259	3.422	3.078	2.805	2.897
Administrasjonskostnader	1.119	1.420	980	1.021	880
Avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	128	81	78	74	74
Andre driftskostnader	1.037	840	967	889	870
<b>Resultat før tap og skatt</b>	<b>2.414</b>	<b>2.785</b>	<b>3.909</b>	<b>5.692</b>	<b>4.104</b>
Tap på utlån, garantier m.v.	16	-246	-330	-164	7
Nedskr./revers. av nedskr. og gev/tap på verdipapirer som er anleggsmidler	0	0	1.521	-1	0
Skatt på ordinært resultat	794	916	1.092	1.265	1.135
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>1.636</b>	<b>1.623</b>	<b>4.008</b>	<b>4.262</b>	<b>2.976</b>

<b>Nøkkeltall</b>	<b>31.03.15</b>	<b>31.12.14</b>	<b>30.09.14</b>	<b>30.06.14</b>	<b>31.03.14</b>
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,89 %	2,04 %	2,06 %	2,10 %	2,10 %
Driftsinntekter	0,65 %	0,85 %	0,91 %	0,99 %	0,78 %
Driftskostnader	1,77 %	1,60 %	1,53 %	1,52 %	1,54 %
Resultat for regnskapsåret	0,52 %	1,01 %	1,18 %	1,16 %	0,97 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt	3,65 %	6,84 %	8,55 %	8,30 %	6,87 %
Kostnader i % av totale inntekter	69,66 %	55,27 %	51,60 %	49,26 %	53,50 %
Kostnader i % av totale inntekter eks. kursgev./tap	69,84 %	56,60 %	53,26 %	50,95 %	56,40 %
Tap i % av brutto utlån	0,00 %	0,07 %	0,05 %	0,01 %	0,00 %
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>163.321</b>	<b>165.175</b>	<b>152.468</b>	<b>152.395</b>	<b>154.154</b>
Kjernekapital	163.321	165.175	152.468	152.395	154.154
Tilleggskapital	0	0	0	0	0
Risikovektet balanse	676.638	687.913	690.100	680.600	673.125
Kapitaldekning i %	24,14 %	24,01 %	22,09 %	22,39 %	22,90 %
<b>12 mnd forvaltningsvekst</b>	<b>3,26 %</b>	<b>1,03 %</b>	<b>4,33 %</b>	<b>5,76 %</b>	<b>4,36 %</b>
12 mnd utlånsvekst eksklusiv EBK	-0,38 %	2,23 %	5,19 %	9,16 %	7,14 %
12 mnd utlånsvekst inklusiv EBK	5,70 %	6,83 %	10,19 %	11,94 %	10,56 %
Gjenstående lånesaldo i EBK	485.002	449.213	440.593	424.202	397.691
12 mnd innskuddsvekst	7,00 %	3,07 %	4,12 %	5,90 %	3,58 %
Innskudd i % av utlån	92,78 %	88,48 %	91,21 %	90,96 %	86,39 %
Andel BM i forhold til totale utlån	15,23 %	13,53 %	13,53 %	13,73 %	14,32 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	1.271.365	1.273.253	1.273.076	1.260.982	1.243.310
Antall årsverk	16,3	16,2	16,2	15,2	15,1