

Delårsrapport 2. kvartal 2016
158. Regnskapsår



Fra Gummibåtfestivalen 2016



En alliansebank i **eika.**

Delårsrapport 2. kvartal 2016

Regnskapsprinsipper

Det er benyttet samme regnskapsprinsipper som i regnskapet for 2015. Delårsregnskapet er ikke revidert.

Forvaltningskapital

Pr. 30.06.16 er forvaltningskapitalen på 1.336,6 mill. kroner. Dette er en økning på 67,7 mill. kroner, eller 5,3 % i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Utlån

Brutto utlån er pr. 30.06.16 på 1.138,3 mill. kroner, som er en vekst på 65 mill. kroner, eller 6,1 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en økning på 43,1 mill. kroner eller 3,9 % i forhold til 01.01.16. Banken har ved utgangen 2. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 469,4 mill. kroner, en økning på 0,9 mill. siste 12 måneder. Total utlånsendring (egen balanse og EBK) er 4,3 % siste år.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 30.06.16 på 1.027,6 mill. kroner, som er en økning på 38,4 mill. kroner, eller 3,9 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 90,3 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 92,2 %. Det har vært en økning i innskudd på 18,1 mill. kroner eller 1,8 % siden 01.01.16.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 8,9 mill. kroner, mot et overskudd på 8,1 mill. kroner til samme tid i fjor. Resultatet etter skatt viser et overskudd på 7,3 mill. kroner, mot et overskudd på 6,3 mill. kroner til samme tid i fjor.

Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 12,6 mill. kroner, som er 0,4 mill. kroner høyere enn til samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 1,93 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,95 % på samme tidspunkt i fjor.

Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 5,9 mill. kroner, som er en nedgang på 0,7 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Andre driftskostnader

Andre driftskostnader utgjorde 10,8 mill. kroner mot 10,7 mill. kroner i samme periode i fjor. Av dette er 5,6 mill. kroner lønn og generelle administrasjonskostnader mot 6,4 mill. kroner i fjor.

Tap og mislighold på utlån og garantier

Netto tap på utlån og garantier utgjør en inntektsføring på 0,09 mill. kroner, mot en inntekt på 0,06 mill. kroner til samme tid i fjor.

Totale tapsavsetninger er 6,2 mill. kroner mot 6,3 mill. kroner pr. 30.06.16.

Avsetningene utgjør 0,50 % av bankens totale utlån.

Kapitaldekning

Banken har en ansvarlig kapital på 160,2 mill. kroner ved utgangen av 2. kvartal 2016. Dette gir en kapitaldekning på 24,30 % 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 og trekkrettigheter. Vår innskuddsdekning er god og vi har relativt små innlån fra markedet (4 lån a 25 mill NOK) med god spredning i perioden 2016 - 2019. Styret ser for seg begrenset behov for ekstern funding fremover.

Spesielle kommentarer til resultat og balanse

Det ble regnskapsført et ekstraordinært kontantvederlag i forbindelse med salg av Visa Europa-aksjer på kr 1,2 mill. i andre kvartal 2016.

Andel BM i forhold til totale utlån er 13,2 % mot 14,2 % pr. 30.06.16. Andel overført EBK av totale PM lån er 32,2 % mot 33,7 % pr. 30.06.15

Utsikter for resten av året

Det lave rentenivået og fortsatt press på marginer ser ut til å fortsette utover i 2016. Styret forventer derfor et årsresultat på linje med 2015. Med et balansert veksmål for 2016, vil bankens kapitalstyrke opprettholdes.

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

Birkeland 11 August 2016

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

30.06.15	31.12.15	30.06.16		30.06.16	31.12.15	30.06.15
3,57 %	3,38 %	2,93 %	Renteinntekter og lignende inntekter	19.089	43.086	22.385
1,62 %	1,42 %	0,99 %	Rentekostnader og lignende kostnader	6.488	18.064	10.167
1,95 %	1,96 %	1,93 %	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	12.601	25.022	12.218
0,40 %	0,20 %	0,40 %	Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	2.601	2.542	2.536
0,75 %	0,72 %	0,59 %	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3.878	9.168	4.712
0,14 %	0,16 %	0,16 %	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1.016	2.067	879
0,03 %	-0,03 %	0,06 %	Netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	405	-444	172
0,00 %	0,00 %	0,00 %	Andre driftsinntekter	5	8	5
1,04 %	0,72 %	0,90 %	Sum andre driftsinntekter	5.873	9.207	6.546
1,02 %	0,99 %	0,86 %	Lønn og personalkostnader	5.633	12.597	6.410
0,34 %	0,37 %	0,39 %	Administrasjonskostnader	2.520	4.722	2.121
0,04 %	0,04 %	0,05 %	Avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	343	513	256
0,31 %	0,34 %	0,36 %	Andre driftskostnader	2.322	4.350	1.936
1,71 %	1,74 %	1,66 %	Sum andre driftskostnader	10.818	22.182	10.723
1,28 %	0,95 %	1,17 %	Driftsresultat før tap	7.656	12.047	8.041
0,01 %	-0,01 %	0,01 %	Tap på utlån, garantier m.v.	91	-75	56
0,00 %	0,00 %	0,18 %	Nedskr./revers. av nedskr. og gev/tap på verdipapirer som er anleggsmidler	1.184	0	0
1,29 %	0,94 %	1,37 %	Resultat av ordinær drift før skatt	8.931	11.972	8.097
0,29 %	0,26 %	0,25 %	Skatt på ordinært resultat	1.617	3.263	1.815
1,00 %	0,68 %	1,12 %	Resultat av ordinær drift etter skatt	7.314	8.709	6.282

Balanse

Eiendeler

Beløp i hele tusen

	30.06.16	31.12.15	30.06.15
Kontanter og fordringer på sentralbanker	34.685	55.738	25.291
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	43.548	36.281	47.688
Utlån til og fordringer på kunder	1.138.264	1.095.184	1.073.247
- Nedskrivninger på individuelle utlån	-1.400	-1.500	-1.680
- Nedskrivninger på grupper av utlån	-4.800	-4.800	-4.800
Netto utlån og fordringer på kunder	1.132.064	1.088.884	1.066.767
Overtatte eiendeler	0	0	0
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	76.588	83.082	83.860
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variable avkastning	43.295	39.964	38.512
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	0	0	0
Immaterielle eiendeler	1.911	2.012	1.784
Varige driftsmidler	1.853	1.872	1.957
Andre eiendeler	70	9	408
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	2.581	2.216	2.628
Sum eiendeler	1.336.595	1.310.058	1.268.895
Gjeld og egenkapital			
Gjeld til kredittinstitusjoner	100.000	100.000	75.000
Innskudd fra og gjeld til kunder	1.027.579	1.009.478	989.203
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0
Annen gjeld	4.358	6.697	4.819
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	6.266	2.605	9.573
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	1.866	1.866	2.394
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Sum gjeld	1.140.069	1.120.646	1.080.989
Opptjent egenkapital	189.212	189.412	181.624
Udisponert overskudd	7.314		6.282
Sum egenkapital	196.526	189.412	187.906
Sum gjeld og egenkapital	1.336.595	1.310.058	1.268.895
Betingede forpliktelser	32.989	35.389	77.542
Forpliktelser	35.487	35.403	27.867

Tap på utlån	30.06.16	31.12.15	30.06.15
Misligholdte lån:			
Brutto misligholdte lån:	1.303	4.190	5.380
Netto misligholdte lån:	1.303	2.690	3.700
Tapsutsatte lån forøvrig:			
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte lån	7.143	0	0
Netto tapsutsatte, ikke misligholdte lån	5.743	0	0
Tap på utlån og garantier:			
Periodens endring i nedskrivning på individuelle utlån og garantier	-100	-180	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	180	0
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er avsatt / nedskrevet for	60	145	0
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	52	70	56
Periodens tapskostnader	-92	75	-56

Kvartalsvis resultatutvikling (Tall i hele tusen)	2.kvartal	1.kvartal	4.kvartal	3.kvartal	2.kvartal
	2016	2016	2015	2015	2015
RESULTAT					
Renteinntekter og lignende inntekter	9.543	9.546	10.052	10.649	11.015
Rentekostnader og lignende kostnader	3.120	3.368	3.692	4.205	4.723
Netto rente- og provisjonsinntekter	6.423	6.178	6.360	6.444	6.292
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	2.582	19	6	0	2.494
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	1.998	1.880	2.096	2.360	2.301
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	503	513	658	530	435
Netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	243	162	-153	-463	152
Andre driftsinntekter	2	3	2	1	3
Lønn og personalkostnader	2.597	3.036	2.934	3.253	3.151
Administrasjonskostnader	1.419	1.101	1.355	1.246	1.002
Avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	169	174	128	129	128
Andre driftskostnader	1.246	1.076	1.469	945	899
Resultat før tap og skatt	5.314	2.342	1.767	2.239	5.627
Tap på utlån, garantier m.v.	107	-16	-50	-81	40
Nedskr./revers. av nedskr. og gev/tap på verdipapirer som er anleggsmidler	1.184	0	0	0	0
Skatt på ordinært resultat	875	742	700	748	1.021
Resultat av ordinær drift etter skatt	5.730	1.584	1.017	1.410	4.646

Nøkkeltall	30.06.16	31.03.16	31.12.15	30.09.15	30.06.15
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,93 %	1,89 %	1,96 %	1,97 %	1,95 %
Driftsinntekter	0,90 %	0,48 %	0,72 %	0,84 %	1,04 %
Driftskostnader	1,66 %	1,65 %	1,74 %	1,72 %	1,71 %
Resultat for regnskapsåret	1,12 %	0,49 %	0,68 %	0,81 %	1,00 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt	7,77 %	3,37 %	4,60 %	5,66 %	6,97 %
Kostnader i % av totale inntekter	58,56 %	69,70 %	64,80 %	61,32 %	57,15 %
Kostnader i % av totale inntekter eks. kursgev./tap	59,87 %	71,19 %	63,97 %	60,65 %	57,68 %
Tap i % av brutto utlån	-0,01 %	0,00 %	0,01 %	0,00 %	-0,01 %
Netto ansvarlig kapital	160.234	163.701	163.726	157.777	157.872
Kjernekapital	160.234	163.701	163.726	157.777	157.872
Ren kjernekapital	160.234	163.701	163.726	157.777	157.872
Risikotentet balanse	659.488	649.163	634.988	678.188	672.225
Kapitaldekning i %	24,30 %	25,22 %	25,78 %	23,26 %	23,48 %
Kjernekapitaldekning i %	24,30 %	25,22 %	25,78 %	23,26 %	23,48 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,30 %	25,22 %	25,78 %	23,26 %	23,48 %
12 mnd forvaltningsvekst	5,34 %	2,36 %	4,60 %	-1,64 %	-3,72 %
12 mnd utlånsvekst eksklusiv EBK	6,06 %	5,27 %	1,66 %	1,85 %	-1,48 %
12 mnd utlånsvekst inklusiv EBK	4,27 %	1,88 %	2,11 %	2,58 %	1,86 %
Innskudd i % av utlån	90,28 %	92,65 %	92,17 %	89,92 %	92,17 %
LCR	219	172	192	190	197
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	1.311.585	1.311.603	1.273.930	1.266.448	1.264.272
Andel BM i forhold til totale utlån	13,24 %	13,61 %	13,97 %	14,12 %	14,25 %
Andel EBK i forhold til totale PM utlån	32,22 %	32,23 %	32,98 %	32,78 %	33,73 %
Utlån EBK	469.377	458.142	463.570	459.914	468.492