

Delårsrapport 3. kvartal 2015
157. Regnskapsår



En alliansebank i **eika.**

Delårsregnskap 3. Kvartal 2015

Regnskapsprinsipper

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

Forvaltningskapital

Pr. 30.09.15 er forvaltningskapitalen på 1.272,4 mill. kroner. Dette er en nedgang på 21,2 mill. kroner, eller 1,6 % i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Utlån

Brutto utlån er pr. 30.09.15 på 1.098,3 mill. kroner, som er en vekst på 19,9 mill. kroner, eller 1,8 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en økning på 21 mill. kroner eller 2 % i forhold til 01.01.15. Banken har ved utgangen 3. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 459,9 mill. kroner, en økning på 19,3 mill. siste 12 måneder. Total utlånsendring (egen balanse og EBK) er 2,6 % siste år.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 30.09.15 på 987,6 mill. kroner, som er en økning på 4 mill. kroner, eller 0,4 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 89,9 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 91,2 %. Det har vært en økning i innskudd på 34,4 mill. kroner eller 3,6 % siden 01.01.15.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 10,3 mill. kroner, mot et overskudd på 14,7 mill. kroner til samme tid i fjor. Resultatet etter skatt viser et overskudd på 7,7 mill. kroner, mot et overskudd på 11,2 mill. kroner til samme tid i fjor.

Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 18,7 mill. kroner, som er 1 mill. kroner lavere enn til samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 1,97 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 2,06 % på samme tidspunkt i fjor.

Andre driftsinntekter

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

Andre driftskostnader

Andre driftskostnader utgjorde 16,3 mill. kroner mot 14,6 mill. kroner i samme periode i fjor. Av dette er 9,7 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 kostnad på 0,03 mill. kroner, mot en kostnad på 0,49 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 157,8 mill. kroner ved utgangen av 3. kvartal 2015. Dette gir en kapitaldekning på 23,26 % uten at årets overskudd er lagt til bankens ansvarlige kapital.

Bankens ansvarlige kapital er ren kjernekapital.

Likviditet

Likviditetssituasjonen for banken er meget tilfredsstillende. Vår innskuddsdekning er god og vi har relativt små innlån fra markedet (3 lån a 25 mill NOK) med spredning i perioden 2016 - 2018. Styret ser for seg begrenset behov for ekstern funding fremover.

Spesielle kommentarer til resultat og balanse

I 3 kvartal er vår obligasjonsportefølje nedskrevet med 0,6 mill NOK. Dette har sammenheng med urolige markedsforhold og derav økt risikopåslag på obligasjoner.

Lavt rentenivå, økt konkurranse om boliglånskunder sammen med økte kostnader gjennom året, forsterker årsakene til bankens reduserte resultat sammenlignet med samme periode i fjor.

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

Andel BM i forhold til totale utlån er 14,1 % mot 13,5 % pr. 30.09.14. Andel overført EBK av totale PM lån er 32,8 % mot 32,0 % pr. 30.09.14

Utsikter for resten av året

Det lave rentenivået og fortsatt press på marginer ser ut til å fortsette utover i 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 23.10.2015

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

30.09.14	31.12.14	30.09.15		30.09.15	31.12.14	30.09.14
4,05 %	4,01 %	3,49 %	Renteinntekter og lignende inntekter	33.034	51.000	38.611
1,99 %	1,96 %	1,52 %	Rentekostnader og lignende kostnader	14.372	24.970	18.972
2,06 %	2,04 %	1,97 %	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	18.662	26.030	19.639
0,16 %	0,13 %	0,27 %	Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	2.536	1.669	1.571
0,80 %	0,80 %	0,75 %	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	7.072	10.161	7.586
0,15 %	0,15 %	0,15 %	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1.409	1.928	1.427
0,09 %	0,07 %	-0,03 %	Netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	-291	863	881
0,01 %	0,01 %	0,00 %	Andre driftsinntekter	6	71	68
0,91 %	0,85 %	0,84 %	Sum andre driftsinntekter	7.914	10.836	8.679
0,92 %	0,96 %	1,02 %	Lønn og personalkostnader	9.663	12.202	8.780
0,30 %	0,34 %	0,36 %	Administrasjonskostnader	3.367	4.301	2.881
0,02 %	0,02 %	0,04 %	Avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	385	307	226
0,29 %	0,28 %	0,30 %	Andre driftskostnader	2.881	3.566	2.726
1,53 %	1,60 %	1,72 %	Sum andre driftskostnader	16.296	20.376	14.613
1,44 %	1,30 %	1,09 %	Driftsresultat før tap	10.280	16.490	13.705
-0,05 %	-0,06 %	0,00 %	Tap på utlån, garantier m.v.	-25	-733	-487
0,16 %	0,12 %	0,00 %	Nedskr./revers. av nedskr. og gev/tap på verdipapirer som er anleggsmidler	0	1.520	1.520
1,55 %	1,36 %	1,08 %	Resultat av ordinær drift før skatt	10.255	17.277	14.738
0,37 %	0,35 %	0,27 %	Skatt på ordinært resultat	2.563	4.408	3.492
1,18 %	1,01 %	0,81 %	Resultat av ordinær drift etter skatt	7.692	12.869	11.246

Balanse

Beløp i hele tusen

Eiendeler	30.09.15	31.12.14	30.09.14
Kontanter og fordringer på sentralbanker	25.629	46.974	57.401
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	25.916	6.294	37.516
Utlån til og fordringer på kunder	1.098.304	1.077.272	1.078.370
- Nedskrivninger på individuelle utlån	-1.680	-1.680	-1.500
- Nedskrivninger på grupper av utlån	-4.800	-4.800	-4.800
Netto utlån og fordringer på kunder	1.091.824	1.070.792	1.072.070
Overtatte eiendeler	0	0	0
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	83.293	83.813	80.814
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variable avkastning	38.512	32.424	34.535
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	0	0	0
Immaterielle eiendeler	1.902	872	549
Varige driftsmidler	1.914	2.042	2.023
Andre eiendeler	414	14	10
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	3.028	9.213	8.676
Sum eiendeler	1.272.432	1.252.438	1.293.594
Gjeld og egenkapital			
Gjeld til kredittinstitusjoner	75.000	100.072	100.000
Innskudd fra og gjeld til kunder	987.603	953.199	983.613
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0
Annen gjeld	5.278	6.877	5.172
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	12.841	2.696	16.607
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	2.394	1.397	1.178
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Sum gjeld	1.083.116	1.064.241	1.106.570
Opptjent egenkapital	181.624	188.197	175.778
Udisponert overskudd	7.692		11.246
Sum egenkapital	189.316	188.197	187.024
Sum gjeld og egenkapital	1.272.432	1.252.438	1.293.594
Betingede forpliktelser	78.363	109.696	101.644
Forpliktelser	35.391	28.829	33.992

Tap på utlån	30.09.15	31.12.14	30.09.14
Misligholdte lån:			
Brutto misligholdte lån:	5.230	5.309	4.511
Netto misligholdte lån:	3.550	3.629	3.011
Tapsutsatte lån forøvrig:			
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte lån	0	0	0
Netto tapsutsatte, ikke misligholdte lån	0	0	0
Tap på utlån og garantier:			
Periodens endring i nedskrivning på individuelle utlån og garantier	0	-260	-440
+ 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	740
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er avsatt / nedskrevet for	85	327	244
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	60	74	57
Periodens tapskostnader	25	733	487

Kvartalsvis resultatutvikling (Tall i hele tusen)	3.kvartal 2015	2.kvartal 2015	1.kvartal 2015	4.kvartal 2014	3.kvartal 2014
RESULTAT					
Renteinntekter og lignende inntekter	10.649	11.015	11.370	12.389	12.752
Rentekostnader og lignende kostnader	4.205	4.723	5.444	5.998	6.220
Netto rente- og provisjonsinntekter	6.444	6.292	5.926	6.391	6.532
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	0	2.494	42	98	71
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2.360	2.301	2.411	2.575	2.564
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	530	435	444	501	458
Netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	-463	152	20	-18	239
Andre driftsinntekter	1	3	2	3	64
Lønn og personalkostnader	3.253	3.151	3.259	3.422	3.078
Administrasjonskostnader	1.246	1.002	1.119	1.420	980
Avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	129	128	128	81	78
Andre driftskostnader	945	899	1.037	840	967
Resultat før tap og skatt	2.239	5.627	2.414	2.785	3.909
Tap på utlån, garantier m.v.	-81	40	16	-246	-330
Nedskr./revers. av nedskr. og gev/tap på verdipapirer som er anleggsmidler	0	0	0	0	1.521
Skatt på ordinært resultat	748	1.021	794	916	1.092
Resultat av ordinær drift etter skatt	1.410	4.646	1.636	1.623	4.008

Nøkkeltall	30.09.15	30.06.15	31.03.15	31.12.14	30.09.14
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,97 %	1,95 %	1,89 %	2,04 %	2,06 %
Driftsinntekter	0,84 %	1,04 %	0,65 %	0,85 %	0,91 %
Driftskostnader	1,72 %	1,71 %	1,77 %	1,60 %	1,53 %
Resultat for regnskapsåret	0,81 %	1,00 %	0,52 %	1,01 %	1,18 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt	5,66 %	6,97 %	3,65 %	6,84 %	8,55 %
Kostnader i % av totale inntekter	61,32 %	57,15 %	69,66 %	55,27 %	51,60 %
Kostnader i % av totale inntekter eks. kursgev./tap	60,65 %	57,68 %	69,84 %	56,60 %	53,26 %
Tap i % av brutto utlån	0,00 %	-0,01 %	0,00 %	0,07 %	0,05 %
Netto ansvarlig kapital	157.777	157.872	163.321	165.175	152.468
Kjernekapital	157.777	157.872	163.321	165.175	152.468
Tilleggskapital	0	0	0	0	0
Risikovektet balanse	678.188	672.225	676.638	687.913	690.100
Kapitaldekning i %	23,26 %	23,48 %	24,14 %	24,01 %	22,09 %
12 mnd forvaltningsvekst	-1,64 %	-3,72 %	3,26 %	1,03 %	4,33 %
12 mnd utlånsvekst eksklusiv EBK	1,85 %	-1,48 %	-0,38 %	2,23 %	5,19 %
12 mnd utlånsvekst inklusiv EBK	2,58 %	1,86 %	5,70 %	6,83 %	10,19 %
Gjenstående lånesaldo i EBK	459.914	468.492	485.002	449.213	440.593
12 mnd innskuddsvekst	0,41 %	-0,17 %	7,00 %	3,07 %	4,12 %
Innskudd i % av utlån	89,92 %	92,17 %	92,78 %	88,48 %	91,21 %
Andel BM i forhold til totale utlån	14,12 %	14,25 %	15,23 %	13,53 %	13,53 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	1.266.448	1.264.272	1.271.365	1.273.253	1.273.076
Antall årsverk	16,3	16,3	16,3	16,2	16,2