

Delårsrapport 3. kvartal 2016
158. Regnskapsår



En alliansebank i eika.

Delårsrapport 3. kvartal 2016

Regnskapsprinsipper

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

Forvaltningskapital

Pr. 30.09.16 er forvaltningskapitalen på 1.347,4 mill. kroner. Dette er en økning på 75,0 mill. kroner, eller 5,9 % i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Utlån

Brutto utlån er pr. 30.09.16 på 1.195,7 mill. kroner, som er en vekst på 97,4 mill. kroner, eller 8,9 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en økning på 100,5 mill. kroner eller 9,2 % i forhold til 01.01.16. Banken har ved utgangen 3. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 465,6 mill. kroner, en økning på 5,7 mill. siste 12 måneder. Total utlånsendring (egen balanse og EBK) er 6,6 % siste år.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 30.09.16 på 1.016,0 mill. kroner, som er en økning på 28,4 mill. kroner, eller 2,9 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 85,0 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 89,9 %. Det har vært en økning i innskudd på 6,5 mill. kroner eller 0,6 % siden 01.01.16.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 11,3 mill. kroner, mot et overskudd på 10,3 mill. kroner til samme tid i fjor. Resultatet etter skatt viser et overskudd på 9 mill. kroner, mot et overskudd på 7,7 mill. kroner til samme tid i fjor.

Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 19,0 mill. kroner, som er 0,4 mill. kroner høyere enn til samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 1,92 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,97 % på samme tidspunkt i fjor.

Andre driftsinntekter

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

Andre driftskostnader

Andre driftskostnader utgjorde 16,4 mill. kroner mot 16,3 mill. kroner i samme periode i fjor. Av dette er 8,8 mill. kroner lønn og generelle administrasjonskostnader mot 9,7 mill. kroner i fjor.

Tap og mislighold på utlån og garantier

Netto tap på utlån og garantier utgjør en kostnad på 0,19 mill. kroner, mot en kostnad på 0,03 mill. kroner til samme tid i fjor.

Totale tapsavsetninger er 6,5 mill. kroner mot 6,3 mill. kroner pr. 31.12.15. Avsetningene utgjør 0,50 % av bankens totale utlån.

Kapitaldekning

Banken har en ansvarlig kapital på 158,5 mill. kroner ved utgangen av 3. kvartal 2016. Dette gir en kapitaldekning på 23,10 % uten at årets overskudd er lagt til bankens ansvarlige kapital.

Likviditet

Innlån fra markedet har økt med 45 mill. siste 12.mnd. Styret ser for seg en økt benyttelse av Eika boligkreditt som finansieringskilde siste del av 2016, og ser derfor ikke behov for ytterligere 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. Dette er omklassifisert fra gevinst ved salg av anleggsmidler til utbytte i regnskapet for 3 kvartal.

Andel BM i forhold til totale utlån er 13,0 % mot 14,1 % pr. 30.09.15. Andel overført EBK av totale PM lån er 30,9 % mot 32,8 % pr. 30.09.15

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, 20.10.2016

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

30.09.15	31.12.15	30.09.16		30.09.16	31.12.15	30.09.15
3,49 %	3,38 %	2,88 %	Renteinntekter og lignende inntekter	28.454	43.086	33.034
1,52 %	1,42 %	0,96 %	Rentekostnader og lignende kostnader	9.442	18.064	14.372
1,97 %	1,96 %	1,92 %	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	19.012	25.022	18.662
0,27 %	0,20 %	0,39 %	Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	3.840	2.542	2.536
0,75 %	0,72 %	0,60 %	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	5.892	9.168	7.072
0,15 %	0,16 %	0,16 %	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1.544	2.067	1.409
-0,03 %	-0,03 %	0,06 %	Netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	638	-444	-291
0,00 %	0,00 %	0,00 %	Andre driftsinntekter	5	8	6
0,84 %	0,72 %	0,89 %	Sum andre driftsinntekter	8.831	9.207	7.914
1,02 %	0,99 %	0,89 %	Lønn og personalkostnader	8.776	12.597	9.663
0,36 %	0,37 %	0,38 %	Administrasjonskostnader	3.738	4.722	3.367
0,04 %	0,04 %	0,05 %	Avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	519	513	385
0,30 %	0,34 %	0,34 %	Andre driftskostnader	3.351	4.350	2.881
1,72 %	1,74 %	1,66 %	Sum andre driftskostnader	16.384	22.182	16.296
1,09 %	0,95 %	1,16 %	Driftsresultat før tap	11.459	12.047	10.280
0,00 %	-0,01 %	-0,02 %	Tap på utlån, garantier m.v.	-187	-75	-25
0,00 %	0,00 %	0,01 %	Nedskr./revers. av nedskr. og gev/tap på verdipapirer som er anleggsmidler	54	0	0
1,08 %	0,94 %	1,15 %	Resultat av ordinær drift før skatt	11.326	11.972	10.255
0,27 %	0,26 %	0,24 %	Skatt på ordinært resultat	2.353	3.263	2.563
0,81 %	0,68 %	0,91 %	Resultat av ordinær drift etter skatt	8.973	8.709	7.692

Balanse

Beløp i hele tusen

Eiendeler	30.09.16	31.12.15	30.09.15
Kontanter og fordringer på sentralbanker	19.604	55.738	25.629
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	12.470	36.281	25.916
Utlån til og fordringer på kunder	1.195.716	1.095.184	1.098.304
- Nedskrivninger på individuelle utlån	-1.700	-1.500	-1.680
- Nedskrivninger på grupper av utlån	-4.800	-4.800	-4.800
Netto utlån og fordringer på kunder	1.189.216	1.088.884	1.091.824
Overtatte eiendeler	0	0	0
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	76.775	83.082	83.293
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variable avkastning	43.204	39.964	38.512
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	0	0	0
Immaterielle eiendeler	1.959	2.012	1.902
Varige driftsmidler	2.010	1.872	1.914
Andre eiendeler	36	9	414
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	2.168	2.216	3.028
Sum eiendeler	1.347.442	1.310.058	1.272.432
Gjeld og egenkapital			
Gjeld til kredittinstitusjoner	120.000	100.000	75.000
Innskudd fra og gjeld til kunder	1.015.994	1.009.478	987.603
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0
Annen gjeld	4.333	6.697	5.278
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	8.584	2.605	12.841
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	1.866	1.866	2.394
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Sum gjeld	1.150.777	1.120.646	1.083.116
Opptjent egenkapital	187.692	189.412	181.624
Udisponert overskudd	8.973		7.692
Sum egenkapital	196.665	189.412	189.316
Sum gjeld og egenkapital	1.347.442	1.310.058	1.272.432
Betingede forpliktelser	31.661	35.389	78.363
Forpliktelser	41.100	35.403	35.391

Tap på utlån	30.09.16	31.12.15	30.09.15
Misligholdte lån:			
Brutto misligholdte lån:	1.325	4.190	5.230
Netto misligholdte lån:	1.125	2.690	3.550
Tapsutsatte lån forøvrig:			
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte lån	6.584	0	0
Netto tapsutsatte, ikke misligholdte lån	5.084	0	0
Tap på utlån og garantier:			
Periodens endring i nedskrivning på individuelle utlån og garantier	200	-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	85
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	73	70	60
Periodens tapskostnader	187	75	25

Kvartalsvis resultatutvikling (Tall i hele tusen)	3.kvartal	2.kvartal	1.kvartal	4.kvartal	3.kvartal
	2016	2016	2016	2015	2015
RESULTAT					
Renteinntekter og lignende inntekter	9.365	9.543	9.546	10.052	10.649
Rentekostnader og lignende kostnader	2.954	3.120	3.368	3.692	4.205
Netto rente- og provisjonsinntekter	6.411	6.423	6.178	6.360	6.444
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	1.239	2.582	19	6	0
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2.014	1.998	1.880	2.096	2.360
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	528	503	513	658	530
Netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	233	243	162	-153	-463
Andre driftsinntekter	0	2	3	2	1
Lønn og personalkostnader	3.143	2.597	3.036	2.934	3.253
Administrasjonskostnader	1.218	1.419	1.101	1.355	1.246
Avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	176	169	174	128	129
Andre driftskostnader	1.029	1.246	1.076	1.469	945
Resultat før tap og skatt	3.803	5.314	2.342	1.767	2.239
Tap på utlån, garantier m.v.	-278	107	-16	-50	-81
Nedskr./revers. av nedskr. og gev/tap på verdipapirer som er anleggsmidler	-1.130	1.184	0	0	0
Skatt på ordinært resultat	736	875	742	700	748
Resultat av ordinær drift etter skatt	1.659	5.730	1.584	1.017	1.410

Nøkkeltall	30.09.16	30.06.16	31.03.16	31.12.15	30.09.15
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,92 %	1,93 %	1,89 %	1,96 %	1,97 %
Driftsinntekter	0,89 %	0,90 %	0,48 %	0,72 %	0,84 %
Driftskostnader	1,66 %	1,66 %	1,65 %	1,74 %	1,72 %
Resultat for regnskapsåret	0,91 %	1,12 %	0,49 %	0,68 %	0,81 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt	6,39 %	7,77 %	3,37 %	4,60 %	5,66 %
Kostnader i % av totale inntekter	58,84 %	58,56 %	69,70 %	64,80 %	61,32 %
Kostnader i % av totale inntekter eks. kursgev./tap	60,22 %	59,87 %	71,19 %	63,97 %	60,65 %
Tap i % av brutto utlån	0,02 %	-0,01 %	0,00 %	0,01 %	0,00 %
Netto ansvarlig kapital	158.522	160.234	163.701	163.726	157.777
Kjernekapital	158.522	160.234	163.701	163.726	157.777
Ren kjernekapital	158.522	160.234	163.701	163.726	157.777
Risikoventet balanse	686.375	659.488	649.163	634.988	678.188
Kapitaldekning i %	23,10 %	24,30 %	25,22 %	25,78 %	23,26 %
Kjernekapitaldekning i %	23,10 %	24,30 %	25,22 %	25,78 %	23,26 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,10 %	24,30 %	25,22 %	25,78 %	23,26 %
12 mnd forvaltningsvekst	5,90 %	5,34 %	2,36 %	4,60 %	-1,64 %
12 mnd utlånsvekst eksklusiv EBK	8,87 %	6,06 %	5,27 %	1,66 %	1,85 %
12 mnd utlånsvekst inklusiv EBK	6,62 %	4,27 %	1,88 %	2,11 %	2,58 %
Innskudd i % av utlån	84,97 %	90,28 %	92,65 %	92,17 %	89,92 %
LCR	102	219	172	192	190
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	1.320.406	1.311.585	1.311.603	1.273.930	1.266.448
Andel BM i forhold til totale utlån	12,96 %	13,24 %	13,61 %	13,97 %	14,12 %
Andel EBK i forhold til totale PM utlån	30,91 %	32,22 %	32,23 %	32,98 %	32,78 %
Utlån EBK	465.636	469.377	458.142	463.570	459.914