

Delårsrapport 1. kvartal 2016
158. Regnskapsår



Birkenes
Sparebank

● ● ● Bygdas egen bank – din støttespiller



En alliansebank i **eika**.

Delårsrapport 1 kvartal 2016

Regnskapsprinsipper

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

Forvaltningskapital

Pr. 31.03.16 er forvaltningskapitalen på 1.310,4 mill. kroner. Dette er en økning på 30,2 mill. kroner, eller 2,4 % i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Utlån

Brutto utlån er pr. 31.03.16 på 1.114,9 mill. kroner, som er en vekst på 55,9 mill. kroner, eller 5,3 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en økning på 19,7 mill. kroner eller 1,8 % i forhold til 01.01.16. Banken har ved utgangen 1. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 458,1 mill. kroner, en nedgang på -26,9 mill. siste 12 måneder. Total utlånsendring (egen balanse og EBK) er 1,9 % siste år.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 31.03.16 på 1.033,0 mill. kroner, som er en økning på 50,3 mill. kroner, eller 5,1 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 92,7 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 92,8 %. Det har vært en økning i innskudd på 23,5 mill. kroner eller 2,3 % siden 01.01.16.

Resultat av ordinær drift

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

Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 6,2 mill. kroner, som er 0,3 mill. kroner høyere enn til samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 1,89 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,89 % på samme tidspunkt i fjor.

Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 1,6 mill. kroner, som er en nedgang på 0,5 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Andre driftskostnader

Andre driftskostnader utgjorde 5,4 mill. kroner mot 5,5 mill. kroner i samme periode i fjor. Av dette er 3,0 mill. kroner lønn og generelle administrasjonskostnader mot 3,3 mill. kroner i fjor.

Tap og mislighold på utlån og garantier

Netto tap på utlån og garantier utgjør en kostnad på 0,02 mill. kroner, mot en inntekt på 0,02 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 163,7 mill. kroner ved utgangen av 1. kvartal 2016. Dette gir en kapitaldekning på 25,22 % 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 (3 lån a 25 mill NOK) med god spredning i perioden 2016 - 2018. Styret ser for seg begrenset behov for ekstern funding fremover.

Andel BM i forhold til totale utlån er 13,6 % mot 15,2 % pr. 31.03.15. Andel overført EBK av totale PM lån er 32,2 % mot 35,1 % pr. 31.03.15

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 20.04.2016

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

| 31.03.15 | 31.12.15 | 31.03.16 | | 31.03.16 | 31.12.15 | 31.03.15 |
|---------------|---------------|---------------|---|--------------|---------------|--------------|
| 3,63 % | 3,38 % | 2,93 % | Renteinntekter og lignende inntekter | 9.546 | 43.086 | 11.370 |
| 1,74 % | 1,42 % | 1,03 % | Rentekostnader og lignende kostnader | 3.368 | 18.064 | 5.444 |
| 1,89 % | 1,96 % | 1,89 % | Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter | 6.178 | 25.022 | 5.926 |
| 0,01 % | 0,20 % | 0,01 % | Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning | 19 | 2.542 | 42 |
| 0,77 % | 0,72 % | 0,58 % | Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester | 1.880 | 9.168 | 2.411 |
| 0,14 % | 0,16 % | 0,16 % | Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester | 513 | 2.067 | 444 |
| 0,01 % | -0,03 % | 0,05 % | Netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler | 162 | -444 | 20 |
| 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % | Andre driftsinntekter | 3 | 8 | 2 |
| 0,65 % | 0,72 % | 0,48 % | Sum andre driftsinntekter | 1.551 | 9.207 | 2.031 |
| 1,04 % | 0,99 % | 0,93 % | Lønn og personalkostnader | 3.036 | 12.597 | 3.259 |
| 0,36 % | 0,37 % | 0,34 % | Administrasjonskostnader | 1.101 | 4.722 | 1.119 |
| 0,04 % | 0,04 % | 0,05 % | Avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler | 174 | 513 | 128 |
| 0,33 % | 0,34 % | 0,33 % | Andre driftskostnader | 1.076 | 4.350 | 1.037 |
| 1,77 % | 1,74 % | 1,65 % | Sum andre driftskostnader | 5.387 | 22.182 | 5.543 |
| 0,77 % | 0,95 % | 0,72 % | Driftsresultat før tap | 2.342 | 12.047 | 2.414 |
| 0,01 % | -0,01 % | 0,00 % | Tap på utlån, garantier m.v. | -16 | -75 | 16 |
| 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % | Nedskr./revers. av nedskr. og gev/tap på verdipapirer som er anleggsmidler | 0 | 0 | 0 |
| 0,78 % | 0,94 % | 0,71 % | Resultat av ordinær drift før skatt | 2.326 | 11.972 | 2.430 |
| 0,25 % | 0,26 % | 0,23 % | Skatt på ordinært resultat | 742 | 3.263 | 794 |
| 0,52 % | 0,68 % | 0,49 % | Resultat av ordinær drift etter skatt | 1.584 | 8.709 | 1.636 |

Balanse

Beløp i hele tusen

| Eiendeler | 31.03.16 | 31.12.15 | 31.03.15 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Kontanter og fordringer på sentralbanker | 40.432 | 55.738 | 61.557 |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner | 30.298 | 36.281 | 42.309 |
| Utlån til og fordringer på kunder | 1.114.928 | 1.095.184 | 1.059.068 |
| - Nedskrivninger på individuelle utlån | -1.500 | -1.500 | -1.680 |
| - Nedskrivninger på grupper av utlån | -4.800 | -4.800 | -4.800 |
| Netto utlån og fordringer på kunder | 1.108.628 | 1.088.884 | 1.052.588 |
| Overtatte eiendeler | 0 | 0 | 0 |
| Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning | 83.212 | 83.082 | 83.714 |
| Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variable avkastning | 39.964 | 39.964 | 32.484 |
| Eierinteresser i tilknyttede selskaper | 0 | 0 | 0 |
| Eierinteresser i konsernselskaper | 0 | 0 | 0 |
| Immaterielle eiendeler | 1.880 | 2.012 | 1.697 |
| Varige driftsmidler | 1.890 | 1.872 | 1.999 |
| Andre eiendeler | 69 | 9 | 32 |
| Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter | 4.048 | 2.216 | 3.795 |
| Sum eiendeler | 1.310.421 | 1.310.058 | 1.280.175 |
| Gjeld og egenkapital | | | |
| Gjeld til kredittinstitusjoner | 75.000 | 100.000 | 100.000 |
| Innskudd fra og gjeld til kunder | 1.033.003 | 1.009.478 | 982.654 |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | 0 | 0 | 0 |
| Annen gjeld | 4.485 | 6.697 | 4.633 |
| Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter | 5.171 | 2.605 | 6.904 |
| Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser | 1.866 | 1.866 | 2.394 |
| Ansvarlig lånekapital | 0 | 0 | 0 |
| Sum gjeld | 1.119.525 | 1.120.646 | 1.096.585 |
| Opptjent egenkapital | 189.312 | 189.412 | 181.954 |
| Udisponert overskudd | 1.584 | | 1.636 |
| Sum egenkapital | 190.896 | 189.412 | 183.590 |
| Sum gjeld og egenkapital | 1.310.421 | 1.310.058 | 1.280.175 |
| Betingede forpliktelser | 36.944 | 35.389 | 89.464 |
| Forpliktelser | 29.703 | 35.403 | 23.887 |

| Tap på utlån | 31.03.16 | 31.12.15 | 31.03.15 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| Misligholdte lån: | | | |
| Brutto misligholdte lån: | 4.186 | 4.190 | 6.763 |
| Netto misligholdte lån: | 2.686 | 2.690 | 5.083 |
| 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 | -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 | 25 | 145 | 0 |
| - Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap | 9 | 70 | 16 |
| Periodens tapskostnader | 16 | 75 | -16 |

| Kvartalsvis resultatutvikling (Tall i hele tusen) | 1.kvartal | 4.kvartal | 3.kvartal | 2.kvartal | 1.kvartal |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2016 | 2015 | 2015 | 2015 | 2015 |
| RESULTAT | | | | | |
| Renteinntekter og lignende inntekter | 9.546 | 10.052 | 10.649 | 11.015 | 11.370 |
| Rentekostnader og lignende kostnader | 3.368 | 3.692 | 4.205 | 4.723 | 5.444 |
| Netto rente- og provisjonsinntekter | 6.178 | 6.360 | 6.444 | 6.292 | 5.926 |
| Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning | 19 | 6 | 0 | 2.494 | 42 |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester | 1.880 | 2.096 | 2.360 | 2.301 | 2.411 |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester | 513 | 658 | 530 | 435 | 444 |
| Netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler | 162 | -153 | -463 | 152 | 20 |
| Andre driftsinntekter | 3 | 2 | 1 | 3 | 2 |
| Lønn og personalkostnader | 3.036 | 2.934 | 3.253 | 3.151 | 3.259 |
| Administrasjonskostnader | 1.101 | 1.355 | 1.246 | 1.002 | 1.119 |
| Avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler | 174 | 128 | 129 | 128 | 128 |
| Andre driftskostnader | 1.076 | 1.469 | 945 | 899 | 1.037 |
| Resultat før tap og skatt | 2.342 | 1.767 | 2.239 | 5.627 | 2.414 |
| Tap på utlån, garantier m.v. | -16 | -50 | -81 | 40 | 16 |
| Nedskr./revers. av nedskr. og gev/tap på verdipapirer som er anleggsmidler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Skatt på ordinært resultat | 742 | 700 | 748 | 1.021 | 794 |
| Resultat av ordinær drift etter skatt | 1.584 | 1.017 | 1.410 | 4.646 | 1.636 |

| Nøkkeltall | 31.03.16 | 31.12.15 | 30.09.15 | 30.06.15 | 31.03.15 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter | 1,89 % | 1,96 % | 1,97 % | 1,95 % | 1,89 % |
| Driftsinntekter | 0,48 % | 0,72 % | 0,84 % | 1,04 % | 0,65 % |
| Driftskostnader | 1,65 % | 1,74 % | 1,72 % | 1,71 % | 1,77 % |
| Resultat for regnskapsåret | 0,49 % | 0,68 % | 0,81 % | 1,00 % | 0,52 % |
| Egenkapitalrentabilitet etter skatt | 3,37 % | 4,60 % | 5,66 % | 6,97 % | 3,65 % |
| Kostnader i % av totale inntekter | 69,70 % | 64,80 % | 61,32 % | 57,15 % | 69,66 % |
| Kostnader i % av totale inntekter eks. kursgev./tap | 71,19 % | 63,97 % | 60,65 % | 57,68 % | 69,84 % |
| Tap i % av brutto utlån | 0,00 % | 0,01 % | 0,00 % | -0,01 % | 0,00 % |
| Netto ansvarlig kapital | 163.701 | 163.726 | 157.777 | 157.872 | 163.321 |
| Kjernekapital | 163.701 | 163.726 | 157.777 | 157.872 | 163.321 |
| Tilleggskapital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Risikovektet balanse | 649.163 | 634.988 | 678.188 | 672.225 | 676.638 |
| Kapitaldekning i % | 25,22 % | 25,78 % | 23,26 % | 23,48 % | 24,14 % |
| 12 mnd forvaltningsvekst | 2,36 % | 4,60 % | -1,64 % | -3,72 % | 3,26 % |
| 12 mnd utlånsvekst eksklusiv EBK | 5,27 % | 1,66 % | 1,85 % | -1,48 % | -0,38 % |
| 12 mnd utlånsvekst inklusiv EBK | 1,88 % | 2,11 % | 2,58 % | 1,86 % | 5,70 % |
| Gjenstående lånesaldo i EBK | 458.142 | 463.570 | 459.914 | 468.492 | 485.002 |
| 12 mnd innskuddsvekst | 5,12 % | 5,90 % | 0,41 % | -0,17 % | 7,00 % |
| Innskudd i % av utlån | 92,65 % | 92,17 % | 89,92 % | 92,17 % | 92,78 % |
| Andel BM i forhold til totale utlån | 13,61 % | 13,97 % | 14,12 % | 14,25 % | 15,23 % |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) | 1.311.603 | 1.273.930 | 1.266.448 | 1.264.272 | 1.271.365 |
| Antall årsverk | 16,3 | 16,3 | 16,3 | 16,3 | 16,3 |