

Delårsrapport 2. kvartal 2015
157. Regnskapsår



Fra Gummiåtfestivalen 2015



En alliansebank i **eika**.

Delårsrapport 2. kvartal 2015

Regnskapsprinsipper

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

Forvaltningskapital

Pr. 30.06.15 er forvaltningskapitalen på 1.268,9 mill. kroner. Dette er en nedgang på 49,0 mill. kroner, eller 3,7 % i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Utlån

Brutto utlån er pr. 30.06.15 på 1.073,2 mill. kroner, som er en nedgang på 16,1 mill. kroner, eller 1,5 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en nedgang på 4 mill. kroner eller 0,4 % i forhold til 01.01.15. Banken har ved utgangen 2. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 468,5 mill. kroner, en økning på 44,3 mill. siste 12 måneder. Total utlånssendring (egen balanse og EBK) er 1,9 % siste år.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 30.06.15 på 989,2 mill. kroner, som er en nedgang på 1,6 mill. kroner, eller 0,2 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 92,2 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 91,0 %. Det har vært en økning i innskudd på 36 mill. kroner eller 3,8 % siden 01.01.15.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 8,1 mill. kroner, mot et overskudd på 9,6 mill. kroner til samme tid i fjor. Resultatet etter skatt viser et overskudd på 6,3 mill. kroner, mot et overskudd på 7,2 mill. kroner til samme tid i fjor.

Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 12,2 mill. kroner, som er 0,9 mill. kroner lavere enn til samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 1,95 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 2,10 % på samme tidspunkt i fjor.

Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 6,5 mill. kroner, som er en økning på 0,3 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Andre driftskostnader

Andre driftskostnader utgjorde 10,7 mill. kroner mot 9,5 mill. kroner i samme periode i fjor. Av dette er 6,4 mill. kroner lønn og generelle administrasjonskostnader mot 5,7 mill. kroner i fjor.

Tap og mislighold på utlån og garantier

Netto tap på utlån og garantier utgjør en inntektsføring på 0,06 mill. kroner, mot en kostnad på 0,16 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 157,9 mill. kroner ved utgangen av 2. kvartal 2015. Dette gir en kapitaldekning på 23,48 % 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.

Spesielle kommentarer til resultat og balanse

Særlig god likviditet, lavt rentenivå, 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 14,3 % mot 13,7 % pr. 30.06.14. Andel overført EBK av totale PM lån er 33,3 % mot 30,5 % pr. 30.06.14

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 13 August 2015

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

30.06.14	31.12.14	30.06.15		30.06.15	31.12.14	30.06.14
4,14 %	4,01 %	3,57 %	Renteinntekter og lignende inntekter	22.385	51.000	25.859
2,04 %	1,96 %	1,62 %	Rentekostnader og lignende kostnader	10.167	24.970	12.752
2,10 %	2,04 %	1,95 %	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	12.218	26.030	13.107
0,24 %	0,13 %	0,40 %	Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	2.536	1.669	1.500
0,80 %	0,80 %	0,75 %	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	4.712	10.161	5.022
0,15 %	0,15 %	0,14 %	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	879	1.928	969
0,10 %	0,07 %	0,03 %	Netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	172	863	642
0,00 %	0,01 %	0,00 %	Andre driftsinntekter	5	71	4
0,99 %	0,85 %	1,04 %	Sum andre driftsinntekter	6.546	10.836	6.199
0,91 %	0,96 %	1,02 %	Lønn og personalkostnader	6.410	12.202	5.702
0,30 %	0,34 %	0,34 %	Administrasjonskostnader	2.121	4.301	1.901
0,02 %	0,02 %	0,04 %	Avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	256	307	148
0,28 %	0,28 %	0,31 %	Andre driftskostnader	1.936	3.566	1.759
1,52 %	1,60 %	1,71 %	Sum andre driftskostnader	10.723	20.376	9.510
1,57 %	1,30 %	1,28 %	Driftsresultat før tap	8.041	16.490	9.796
-0,03 %	-0,06 %	0,01 %	Tap på utlån, garantier m.v.	56	-733	-157
0,00 %	0,12 %	0,00 %	Nedskr./revers. av nedskr. og gev/tap på verdipapirer som er anleggsmidler	0	1.520	-1
1,54 %	1,36 %	1,29 %	Resultat av ordinær drift før skatt	8.097	17.277	9.638
0,38 %	0,35 %	0,29 %	Skatt på ordinært resultat	1.815	4.408	2.400
1,16 %	1,01 %	1,00 %	Resultat av ordinær drift etter skatt	6.282	12.869	7.238

Balanse

Beløp i hele tusen

Eiendeler	30.06.15	31.12.14	30.06.14
Kontanter og fordringer på sentralbanker	25.291	46.974	55.819
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	47.688	6.294	50.014
Utlån til og fordringer på kunder	1.073.247	1.077.272	1.089.348
- Nedskrivninger på individuelle utlån	-1.680	-1.680	-1.800
- Nedskrivninger på grupper av utlån	-4.800	-4.800	-4.800
Netto utlån og fordringer på kunder	1.066.767	1.070.792	1.082.748
Overtatte eiendeler	0	0	0
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	83.860	83.813	80.810
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variable avkastning	38.512	32.424	35.488
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	0	0	0
Immaterielle eiendeler	1.784	872	467
Varige driftsmidler	1.957	2.042	2.034
Andre eiendeler	408	14	1.407
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	2.628	9.213	9.132
Sum eiendeler	1.268.895	1.252.438	1.317.919
Gjeld og egenkapital			
Gjeld til kredittinstitusjoner	75.000	100.072	125.000
Innskudd fra og gjeld til kunder	989.203	953.199	990.838
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0
Annen gjeld	4.819	6.877	6.368
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	9.573	2.696	11.519
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	2.394	1.397	1.178
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Sum gjeld	1.080.989	1.064.241	1.134.903
Opptjent egenkapital	181.624	188.197	175.778
Udisponert overskudd	6.282		7.238
Sum egenkapital	187.906	188.197	183.016
Sum gjeld og egenkapital	1.268.895	1.252.438	1.317.919
Betingede forpliktelser	77.542	109.696	115.838
Forpliktelser	27.867	28.829	35.938

Tap på utlån	30.06.15	31.12.14	30.06.14
Misligholdte lån:			
Brutto misligholdte lån:	5.380	5.309	5.106
Netto misligholdte lån:	3.700	3.629	3.606
Tapsutsatte lån forøvrig:			
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte lån	0	0	730
Netto tapsutsatte, ikke misligholdte lån	0	0	430
Tap på utlån og garantier:			
Periodens endring i nedskrivning på individuelle utlån og garantier	0	-260	-140
+ 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	140
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er avsatt / nedskrevet for	0	327	209
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	56	74	52
Periodens tapskostnader	-56	733	157

Kvartalsvis resultatutvikling (Tall i hele tusen)	2.kvartal	1.kvartal	4.kvartal	3.kvartal	2.kvartal
	2015	2015	2014	2014	2014
RESULTAT					
Renteinntekter og lignende inntekter	11.015	11.370	12.389	12.752	13.068
Rentekostnader og lignende kostnader	4.723	5.444	5.998	6.220	6.404
Netto rente- og provisjonsinntekter	6.292	5.926	6.391	6.532	6.664
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	2.494	42	98	71	1.409
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2.301	2.411	2.575	2.564	2.658
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	435	444	501	458	440
Netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	152	20	-18	239	188
Andre driftsinntekter	3	2	3	64	2
Lønn og personalkostnader	3.151	3.259	3.422	3.078	2.805
Administrasjonskostnader	1.002	1.119	1.420	980	1.021
Avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	128	128	81	78	74
Andre driftskostnader	899	1.037	840	967	889
Resultat før tap og skatt	5.627	2.414	2.785	3.909	5.692
Tap på utlån, garantier m.v.	40	16	-246	-330	-164
Nedskr./revers. av nedskr. og gev/tap på verdipapirer som er anleggsmidler	0	0	0	1.521	-1
Skatt på ordinært resultat	1.021	794	916	1.092	1.265
Resultat av ordinær drift etter skatt	4.646	1.636	1.623	4.008	4.262

Nøkkeltall	30.06.15	31.03.15	31.12.14	30.09.14	30.06.14
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,95 %	1,89 %	2,04 %	2,06 %	2,10 %
Driftsinntekter	1,04 %	0,65 %	0,85 %	0,91 %	0,99 %
Driftskostnader	1,71 %	1,77 %	1,60 %	1,53 %	1,52 %
Resultat for regnskapsåret	1,00 %	0,52 %	1,01 %	1,18 %	1,16 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt	6,97 %	3,65 %	6,84 %	8,55 %	8,30 %
Kostnader i % av totale inntekter	57,15 %	69,66 %	55,27 %	51,60 %	49,26 %
Kostnader i % av totale inntekter eks. kursgev./tap	57,68 %	69,84 %	56,60 %	53,26 %	50,95 %
Tap i % av brutto utlån	-0,01 %	0,00 %	0,07 %	0,05 %	0,01 %
Netto ansvarlig kapital	157.872	163.321	165.175	152.468	152.395
Kjernekapital	157.872	163.321	165.175	152.468	152.395
Tilleggskapital	0	0	0	0	0
Risikovektet balanse	672.225	676.638	687.913	690.100	680.600
Kapitaldekning i %	23,48 %	24,14 %	24,01 %	22,09 %	22,39 %
12 mnd forvaltningsvekst	-3,72 %	3,26 %	1,03 %	4,33 %	5,76 %
12 mnd utlånsvekst eksklusiv EBK	-1,48 %	-0,38 %	2,23 %	5,19 %	9,16 %
12 mnd utlånsvekst inklusiv EBK	1,86 %	5,70 %	6,83 %	10,19 %	11,94 %
Gjenstående lånesaldo i EBK	468.492	485.002	449.213	440.593	424.202
12 mnd innskuddsvekst	-0,17 %	7,00 %	3,07 %	4,12 %	5,90 %
Innskudd i % av utlån	92,17 %	92,78 %	88,48 %	91,21 %	90,96 %
Andel BM i forhold til totale utlån	14,25 %	15,23 %	13,53 %	13,53 %	13,73 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	1.264.272	1.271.365	1.273.253	1.273.076	1.260.982
Antall årsverk	16,3	16,3	16,2	16,2	15,2