

Delårsrapport 3. kvartal 2013
155. Regnskapsår



Den ca 1000 år gml Mollestadeika
i Birkenes Kommune

Delårsrapport 3. kvartal 2013

Regnskapsprinsipper

Det er benyttet samme regnskapsprinsipper som i regnskapet for 2012. Delårsregnskapet er ikke revidert.

Forvaltningskapital

Pr. 30.09.13 er forvaltningskapitalen på 1.239,9 mill. kroner. Dette er en økning på 77,9 mill. kroner, eller 6,7 % i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Utlån

Brutto utlån er pr. 30.09.13 på 1.025,1 mill. kroner, som er en vekst på 62,6 mill. kroner, eller 6,5 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en økning på 45,1 mill. kroner eller 4,6 % i forhold til 01.01.13. Banken har ved utgangen 3. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 353,4 mill. kroner, en økning på 43,5 mill. siste 12 måneder. Total utlånsendring (egen balanse og EBK) er 8,3 % siste år.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 30.09.13 på 944,7 mill. kroner, som er en økning på 62,4 mill. kroner, eller 7,1 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 92,2 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 91,7 %. Det har vært en økning i innskudd på 71,9 mill. kroner eller 8,2 % siden 01.01.13.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 12,7 mill. kroner, mot et overskudd på 8,7 mill. kroner til samme tid i fjor. Resultatet etter skatt viser et overskudd på 9,4 mill. kroner, mot et overskudd på 6 mill. kroner til samme tid i fjor.

Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 18,8 mill. kroner, som er 0 mill. kroner lavere enn til samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 2,08 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 2,26 % på samme tidspunkt i fjor.

Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 7,8 mill. kroner, som er en økning på 3,6 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Andre driftskostnader

Andre driftskostnader utgjorde 14,1 mill. kroner mot 13,6 mill. kroner i samme periode i fjor. Av dette er 11,5 mill. kroner lønn og generelle administrasjonskostnader mot 11,2 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 kostnad på 0,73 mill. kroner til samme tid i fjor. Størstedelen av tapskostnadene er avsetninger på engasjementer som har svak inntjening, eller har for lav sikkerhet til å dekke engasjementets størrelse.

Kapitaldekning

Banken har en ansvarlig kapital på 146,1 mill. kroner ved utgangen av 3. kvartal 2013. Dette gir en kapitaldekning på 22,85 % uten at årets overskudd er lagt til bankens ansvarlige kapital.

Likviditet

Likviditetssituasjonen for banken er tilfredsstillende. Fremtidige 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 (4 lån a 25 mill NOK) med god spredning i perioden 2013 - 2016

Styret ser for seg begrenset behov for ekstern funding fremover.

Spesielle kommentarer til resultat og balanse

Utlån på egen bok til BM er 153,7 mill (14,99 %), mot 121,1 mill (12,58 %) for 12 mnd siden. For PM er tallene 871,5 mill (85,01%) mot 841,4 mill (87,42 %) for 12 mnd siden.

Utsikter for resten av året

Styret har i 3 kvartal vedtatt endringer i bankens foretakspensjon, noe som vil medføre tilbakeføringer av pensjonskostnader. Dette vil bli regnskapsmessig gjennomført i siste kvartal 2013.

Under forutsetning av at det ikke skjer vesentlige endringer i bankens rammebetingelser, regner styret med et driftsresultat for året som ligger godt over de siste års resultater.

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

Birkeland, 21. oktober 2013

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

30.09.12	31.12.12	30.09.13		30.09.13	31.12.12	30.09.12
4,26 %	4,21 %	4,10 %	Renteinntekter og lignende inntekter	37.156	47.368	35.562
2,00 %	1,98 %	2,02 %	Rentekostnader og lignende kostnader	18.315	22.320	16.681
2,26 %	2,23 %	2,08 %	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	18.841	25.048	18.881
0,03 %	0,02 %	0,21 %	Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	1.932	270	270
0,55 %	0,59 %	0,70 %	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	6.329	6.589	4.611
0,15 %	0,15 %	0,14 %	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1.292	1.689	1.231
0,06 %	0,10 %	0,09 %	Netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	813	1.108	504
0,00 %	0,00 %	0,00 %	Andre driftsinntekter	5	10	5
0,50 %	0,56 %	0,86 %	Sum andre driftsinntekter	7.787	6.288	4.159
1,34 %	1,42 %	1,26 %	Lønn og generelle administrasjonskostnader	11.453	15.940	11.213
0,01 %	0,01 %	0,01 %	Avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	96	130	98
0,28 %	0,28 %	0,29 %	Andre driftskostnader	2.600	3.120	2.295
1,63 %	1,71 %	1,56 %	Sum andre driftskostnader	14.149	19.190	13.606
1,13 %	1,08 %	1,38 %	Driftsresultat før tap	12.479	12.146	9.434
-0,09 %	-0,08 %	0,00 %	Tap på utlån, garantier m.v.	-16	-851	-734
0,00 %	0,00 %	0,03 %	Nedskr./revers. av nedskr. og gev/tap på verdipapirer som er anleggsmidler	228	-2	0
1,04 %	1,00 %	1,40 %	Resultat av ordinær drift før skatt	12.691	11.293	8.700
0,33 %	0,32 %	0,36 %	Skatt på ordinært resultat	3.299	3.577	2.712
0,72 %	0,69 %	1,04 %	Resultat av ordinær drift etter skatt	9.392	7.716	5.988

Balanse

Beløp i hele tusen

	30.09.13	31.12.12	30.09.12
Eiendeler			
Kontanter og fordringer på sentralbanker	46.181	26.576	25.686
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	16.455	5.983	23.641
Utlån til og fordringer på kunder	1.025.131	980.001	962.490
- Nedskrivninger på individuelle utlån	-1.550	-1.600	-1.640
- Nedskrivninger på grupper av utlån	-4.000	-4.000	-4.000
Netto utlån og fordringer på kunder	1.019.581	974.401	956.850
Overtatte eiendeler	0	0	0
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	112.018	120.010	123.836
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variable avkastning	38.726	27.238	26.693
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	0	0	0
Immaterielle eiendeler	992	734	737
Varige driftsmidler	2.020	2.070	2.102
Andre eiendeler	1.204	45	217
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	2.707	2.337	2.238
Sum eiendeler	1.239.884	1.159.394	1.162.000
Gjeld og egenkapital			
Gjeld til kredittinstitusjoner	100.000	114.593	100.000
Innskudd fra og gjeld til kunder	944.698	872.776	882.309
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0
Annen gjeld	6.416	6.364	4.253
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	16.618	2.501	13.809
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	1.062	1.062	343
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Sum gjeld	1.068.794	997.296	1.000.714
Opptjent egenkapital	161.698	162.098	155.298
Udisponert overskudd	9.392		5.988
Sum egenkapital	171.090	162.098	161.286
Sum gjeld og egenkapital	1.239.884	1.159.394	1.162.000
Betingede forpliktelser	97.243	91.233	100.531
Forpliktelser	39.327	33.353	40.357

Tap på utlån	30.09.13	31.12.12	30.09.12
Misligholdte lån:			
Brutto misligholdte lån:	4.772	4.289	4.410
Netto misligholdte lån:	3.272	2.789	2.770
Tapsutsatte lån forøvrig:			
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte lån	632	100	0
Netto tapsutsatte, ikke misligholdte lån	582	0	0
Tap på utlån og garantier:			
Periodens endring i nedskrivning på individuelle utlån og garantier	-50	100	140
+ Periodens endring i nedskrivning på grupper av utlån og garantier	0	600	600
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere år er avsatt / nedskrevet for	100	0	0
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er avsatt / nedskrevet for	1	175	14
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	34	24	20
Periodens tapskostnader	17	851	734

Kvartalsvis resultatutvikling	3.kvartal	2.kvartal	1.kvartal	4.kvartal	3.kvartal
<i>(Tall i hele tusen)</i>	2013	2013	2013	2012	2012
RESULTAT					
Renteinntekter og lignende inntekter	12.982	12.439	11.735	11.806	11.918
Rentekostnader og lignende kostnader	6.214	6.128	5.973	5.639	5.563
Netto rente- og provisjonsinntekter	6.768	6.311	5.762	6.167	6.355
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	127	1.789	16	0	0
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2.376	2.170	1.783	1.978	1.687
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	483	311	498	458	401
Netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	347	331	135	604	8
Andre driftsinntekter	1	2	2	5	0
Lønn og generelle administrasjonskostnader	3.654	3.880	3.919	4.727	3.686
Avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	30	33	33	32	33
Andre driftskostnader	842	869	889	825	914
Resultat før tap og skatt	4.610	5.510	2.359	2.712	3.016
Tap på utlån, garantier m.v.	-40	20	4	-117	-582
Nedskr./revers. av nedskr. og gev/tap på verdipapirer som er anleggsmidler	189	39	0	-2	0
Skatt på ordinært resultat	1.358	1.155	786	865	829
Resultat av ordinær drift etter skatt	3.401	4.414	1.577	1.728	1.605

Nøkkeltall	30.09.13	30.06.13	31.03.13	31.12.12	30.09.12
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	2,08 %	2,04 %	1,98 %	2,23 %	2,26 %
Driftsinntekter	0,86 %	0,91 %	0,49 %	0,56 %	0,50 %
Driftskostnader	1,56 %	1,62 %	1,67 %	1,71 %	1,63 %
Resultat for regnskapsåret	1,04 %	1,01 %	0,54 %	0,69 %	0,72 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt	7,77 %	7,47 %	3,95 %	4,76 %	5,15 %
Kostnader i % av totale inntekter	53,14 %	55,01 %	67,24 %	61,24 %	59,05 %
Kostnader i % av totale inntekter eks. kursgev./tap	54,81 %	56,52 %	68,52 %	63,48 %	60,37 %
Tap i % av brutto utlån	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,09 %	0,08 %
Netto ansvarlig kapital	146.073	146.293	146.593	148.195	141.312
Kjernekapital	160.706	160.906	161.214	161.364	154.335
Tilleggskapital	0	0	0	0	0
Risikovektet balanse	639.213	635.900	632.575	609.400	607.338
Kapitaldekning i %	22,85 %	23,01 %	23,17 %	24,32 %	23,27 %
12 mnd forvaltningsvekst	6,70 %	8,97 %	10,22 %	7,12 %	9,00 %
12 mnd utlånsvekst	6,51 %	7,57 %	8,99 %	13,08 %	13,06 %
12 mnd innskuddsvekst	7,07 %	7,74 %	6,34 %	3,67 %	8,00 %
Innskudd i % av utlån	92,15 %	93,76 %	89,36 %	89,06 %	91,67 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	1.210.518	1.194.902	1.178.219	1.125.369	1.113.879
Antall årsverk	15,3	15,3	15,3	15,3	15,3