

**Delårsrapport 3. kvartal 2019**  
**161. Regnskapsår**



En alliansebank i **eika.**

## Delårsrapport 3. kvartal 2019

### Regnskapsprinsipper

Det er benyttet samme regnskapsprinsipper som i regnskapet for 2018. Delårsregnskapet er ikke revidert.

### Forvaltningskapital

Pr. 30.09.19 er forvaltningskapitalen på 1.607,7 mill. kroner. Dette er en økning på 110,2 mill. kroner, eller 7,4 % i forhold til samme tidspunkt i fjor.

### Utlån

Brutto utlån er pr. 30.09.19 på 1.395,0 mill. kroner, som er en vekst på 97,6 mill. kroner, eller 7,5 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en økning på 95,6 mill. kroner eller 7,4 % i forhold til 01.01.19. Banken har ved utgangen 3. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 708,4 mill. kroner, en økning på 43,6 mill. siste 12 måneder. Total utlånsendring (egen balanse og EBK) er 7,2 % siste år.

### Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 30.09.19 på 1.212,6 mill. kroner, som er en økning på 118,7 mill. kroner, eller 10,8 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 86,9 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 84,3 %. Det har vært en økning i innskudd på 83,3 mill. kroner eller 7,4 % siden 01.01.19.

### Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 15,3 mill. kroner, mot et overskudd på 11,8 mill. kroner til samme tid i fjor. Resultatet etter skatt viser et overskudd på 12,6 mill. kroner, mot et overskudd på 9,5 mill. kroner til samme tid i fjor.

### Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 22,2 mill. kroner, som er 1,7 mill. kroner høyere enn til samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 1,88 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,82 % på samme tidspunkt i fjor.

### Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 12,6 mill. kroner, som er en økning på 2,4 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

### Andre driftskostnader

Andre driftskostnader utgjorde 18,9 mill. kroner mot 18,2 mill. kroner i samme periode i fjor. Av dette er 10,6 mill. kroner lønn og generelle administrasjonskostnader mot 9,6 mill. kroner i fjor.

### Tap og mislighold på utlån og garantier

Netto tap på utlån og garantier utgjør en kostnad på 0,69 mill. kroner, mot en kostnad på 0,98 mill. kroner til samme tid i fjor. Banken har i løpet av året konstaterte tap (BM) på 3 mill. NOK, hvorav 2 mill. var tapsavsett. Bankens gruppevise tapsavsetninger er redusert i perioden. Netto misligholdte lån utgjør 1,2 mill. kroner eller 0,09 % av brutto utlån.

### Kapitaldekning

Banken har en ansvarlig kapital på 174,4 mill. kroner ved utgangen av 3. kvartal 2019. Dette gir en kapitaldekning på 21,07 % uten at årets overskudd er lagt til bankens ansvarlige kapital.

### Konsolidert kapital (samarbeidende gruppe)

Konsolidert ren kjernekapitaldekning	18,87 %
Konsolidert kjernekapitaldekning	19,35 %
Konsolidert kapitaldekning	20,08 %

### Likviditet

Banken har en god likviditetsreserve i form av bankinnskudd, trekkrettigheter og innlån fra markedet. Bankens innlån fra markedet har god spredning i perioden aug. 2019 - nov. 2023.

Bankens LCR ved utgangen av kvartalet er på 146 %

### Utsikter for resten av året

Under forutsetning av at det ikke skjer vesentlig endring i bankens rammebetingelser, regner styret med et forbedret driftsresultat for året sammenlignet med 2018.

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

Birkeland 24.10.2019

Gisle Stavland (s)  
(Leder)

Linda Hye (s)  
(Nestleder)

Leif O. Tveito (s)

Marit Mathisen (s)

Yngvild Hermansen (s)

Harald Flaa (s)  
(Banksjef)

**Resultatregnskap**

Prosent av gj. sn. forv. kapital

Beløp i hele tusen

30.09.18	31.12.18	30.09.19		30.09.19	31.12.18	30.09.18
2,76 %	2,77 %	3,00 %	Renteinntekter og lignende inntekter	35.470	41.893	31.111
0,94 %	0,95 %	1,12 %	Rentekostnader og lignende kostnader	13.267	14.360	10.622
<b>1,82 %</b>	<b>1,82 %</b>	<b>1,88 %</b>	<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>22.203</b>	<b>27.533</b>	<b>20.489</b>
0,29 %	0,21 %	0,35 %	Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	4.131	3.214	3.214
0,73 %	0,73 %	0,72 %	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	8.510	11.110	8.255
0,15 %	0,15 %	0,16 %	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1.930	2.233	1.699
0,02 %	0,02 %	0,16 %	Netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	1.886	248	173
0,02 %	0,01 %	0,00 %	Andre driftsinntekter	0	219	219
0,90 %	0,83 %	1,07 %	Sum andre driftsinntekter	12.597	12.558	10.162
0,85 %	0,89 %	0,90 %	Lønn og personalkostnader	10.627	13.415	9.564
0,33 %	0,35 %	0,55 %	Administrasjonskostnader	6.448	5.307	3.704
0,06 %	0,06 %	0,04 %	Avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	489	912	692
0,37 %	0,38 %	0,11 %	Andre driftskostnader	1.303	5.733	4.190
1,61 %	1,68 %	1,60 %	Sum andre driftskostnader	18.867	25.367	18.150
<b>1,11 %</b>	<b>0,97 %</b>	<b>1,35 %</b>	<b>Driftsresultat før tap</b>	<b>15.933</b>	<b>14.724</b>	<b>12.501</b>
-0,09 %	-0,13 %	-0,06 %	Tap på utlån, garantier m.v.	-692	-1.967	-979
0,03 %	0,14 %	0,00 %	Nedskr./revers. av nedskr. og gev/tap på verdipapirer som er anleggsmidler	10	2.058	306
<b>1,05 %</b>	<b>0,98 %</b>	<b>1,29 %</b>	<b>Resultat av ordinær drift før skatt</b>	<b>15.251</b>	<b>14.815</b>	<b>11.828</b>
0,21 %	0,19 %	0,23 %	Skatt på ordinært resultat	2.687	2.806	2.366
<b>0,84 %</b>	<b>0,79 %</b>	<b>1,06 %</b>	<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>12.564</b>	<b>12.009</b>	<b>9.462</b>

**Balanse**

Beløp i hele tusen

Eiendeler	30.09.19	31.12.18	30.09.18
Kontanter og fordringer på sentralbanker	34.273	59.698	35.111
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	33.553	33.573	28.134
Utlån til og fordringer på kunder	1.395.017	1.299.420	1.297.419
- Nedskrivninger på individuelle utlån	-1.900	-1.100	-2.000
- Nedskrivninger på grupper av utlån	-5.300	-8.300	-7.300
Netto utlån og fordringer på kunder	1.387.817	1.290.020	1.288.119
Overtatte eiendeler	0	0	0
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	86.995	89.326	89.352
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variable avkastning	57.226	54.001	51.633
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	0	0	0
Immaterielle eiendeler	518	747	623
Varige driftsmidler	1.234	1.494	1.591
Andre eiendeler	1.229	5	59
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	4.851	2.563	2.867
<b>Sum eiendeler</b>	<b>1.607.696</b>	<b>1.531.427</b>	<b>1.497.489</b>
<b>Gjeld og egenkapital</b>			
Gjeld til kredittinstitusjoner	100.000	100.000	100.000
Innskudd fra og gjeld til kunder	1.212.636	1.129.374	1.093.947
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	49.987	74.973	74.968
Annen gjeld	5.752	7.377	4.246
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	12.054	2.820	9.116
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	1.292	1.292	407
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
<b>Sum gjeld</b>	<b>1.381.721</b>	<b>1.315.836</b>	<b>1.282.684</b>
Opptjent egenkapital	213.411	215.591	205.343
Udisponert overskudd	12.564		9.462
<b>Sum egenkapital</b>	<b>225.975</b>	<b>215.591</b>	<b>214.805</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>1.607.696</b>	<b>1.531.427</b>	<b>1.497.489</b>
Betingede forpliktelser	26.889	36.707	36.741
Forpliktelser	30.682	35.181	35.432

<b>Tap på utlån</b>	<b>30.09.19</b>	<b>31.12.18</b>	<b>30.09.18</b>
<b>Misligholdte lån:</b>			
Brutto misligholdte lån:	2.728	0	980
Netto misligholdte lån:	1.240	0	80
<b>Tapsutsatte lån forøvrig:</b>			
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte lån	530	1.675	1.723
Netto tapsutsatte, ikke misligholdte lån	130	575	623
<b>Tap på utlån og garantier:</b>			
Periodens endring i nedskrivning på individuelle utlån og garantier	800	0	900
+ Periodens endring i nedskrivning på grupper av utlån og garantier	-3.000	1.000	0
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere år er avsatt / nedskrevet for	2.000	0	0
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er avsatt / nedskrevet for	1.000	1.084	165
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	108	117	86
<b>Periodens tapskostnader</b>	<b>692</b>	<b>1.967</b>	<b>979</b>

<b>Kvartalsvis resultatutvikling</b> (Tall i hele tusen)	<b>3.kvartal</b>	<b>2.kvartal</b>	<b>1.kvartal</b>	<b>4.kvartal</b>	<b>3.kvartal</b>
	<b>2019</b>	<b>2019</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2018</b>
<b>RESULTAT</b>					
Renteinntekter og lignende inntekter	12.851	11.665	10.954	10.782	10.519
Rentekostnader og lignende kostnader	4.900	4.330	4.037	3.738	3.669
<b>Netto rente- og provisjonsinntekter</b>	<b>7.951</b>	<b>7.335</b>	<b>6.917</b>	<b>7.044</b>	<b>6.850</b>
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	18	4.024	89	0	0
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3.208	2.732	2.570	2.855	2.688
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	699	684	547	534	557
Netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	104	50	1.732	75	71
Andre driftsinntekter	0	0	0	0	0
Lønn og personalkostnader	3.631	3.368	3.628	3.851	3.392
Administrasjonskostnader	1.868	2.256	2.324	1.603	1.188
Avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	161	164	164	220	225
Andre driftskostnader	364	589	350	1.543	1.421
<b>Resultat før tap og skatt</b>	<b>4.558</b>	<b>7.080</b>	<b>4.295</b>	<b>2.223</b>	<b>2.826</b>
Tap på utlån, garantier m.v.	-381	-397	86	-988	-131
Nedskr./revers. av nedskr. og gev/tap på verdipapirer som er anleggsmidler	0	10	0	1.752	297
Skatt på ordinært resultat	1.139	764	784	440	813
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>3.038</b>	<b>5.929</b>	<b>3.597</b>	<b>2.547</b>	<b>2.179</b>

<b>Nøkkeltall</b>	<b>30.09.19</b>	<b>30.06.19</b>	<b>31.03.19</b>	<b>31.12.18</b>	<b>30.09.18</b>
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,88 %	1,84 %	1,82 %	1,82 %	1,82 %
Driftsinntekter	1,07 %	1,29 %	1,01 %	0,83 %	0,90 %
Driftskostnader	1,60 %	1,66 %	1,70 %	1,68 %	1,61 %
Resultat for regnskapsåret	1,06 %	1,23 %	0,95 %	0,79 %	0,84 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt	7,87 %	9,00 %	6,81 %	5,57 %	6,16 %
Kostnader i % av totale inntekter	54,22 %	53,03 %	60,09 %	63,27 %	59,22 %
Kostnader i % av totale inntekter eks. kursgev./tap	57,32 %	57,24 %	71,61 %	63,67 %	59,55 %
Tap i % av brutto utlån	0,05 %	0,02 %	-0,01 %	0,15 %	0,08 %
Netto ansvarlig kapital	174.385	174.322	175.924	179.369	170.281
Kjernekapital	174.385	174.322	175.924	179.369	170.281
Ren kjernekapital	174.385	174.322	175.924	179.369	170.281
Risikotentet balanse	827.663	818.713	790.488	778.088	771.575
Kapitaldekning i %	21,07 %	21,29 %	22,26 %	23,05 %	22,07 %
Kjernekapitaldekning i %	21,07 %	21,29 %	22,26 %	23,05 %	22,07 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,07 %	21,29 %	22,26 %	23,05 %	22,07 %
12 mnd forvaltningsvekst	7,36 %	4,33 %	4,91 %	3,09 %	0,35 %
12 mnd utlånsvekst eksklusiv EBK	7,52 %	5,52 %	4,69 %	3,33 %	4,67 %
12 mnd utlånsvekst inklusiv EBK	7,19 %	6,46 %	6,69 %	6,17 %	7,14 %
Innskudd i % av utlån	86,93 %	88,03 %	86,65 %	86,91 %	84,32 %
LCR	146	209	174	188	167
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	1.578.294	1.560.186	1.541.497	1.511.694	1.507.288
Andel BM i forhold til totale utlån	16,93 %	17,11 %	15,80 %	15,40 %	15,11 %
Andel EBK i forhold til totale PM utlån	37,94 %	38,25 %	37,55 %	38,51 %	37,64 %
Utlån EBK	708.447	702.437	675.267	688.552	664.861
Antall årsverk	15	16	15	16	16