



## Regnskap 3. kvartal 2017

Org.nr. 937 894 171  
[www.eh-sparebank.no](http://www.eh-sparebank.no)  
153. forretningsår



**Evje & Hornnes**  
SPAREBANK

# Delårsrapport 3. kvartal 2017

## Regnskapsprinsipper

Det er benyttet samme regnskapsprinsipper som for tidligere regnskapsperioder. Delårsregnskapet er ikke revidert.

## Forvaltningskapital

Pr. 30.09.17 er forvaltningskapitalen på 1.836,5 mill. kroner. Dette er en økning på 37,6 mill. kroner, eller 2,1 % i forhold til samme tidspunkt i fjor.

## Utlån

Brutto utlån er pr. 30.09.17 på 1610,3 mill. kroner, som er en vekst på 95,1 mill. kroner, eller 6,3 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en økning på 71,1 mill. kroner eller 4,6 % i forhold til 01.01.17.

## Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 30.09.17 på 1263,3 mill. kroner, som er en nedgang på 76,5 mill. kroner, eller 5,7 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 78,4 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 88,4 %. Det har vært en nedgang i innskudd på 14,8 mill. kroner eller 1,2 % siden 01.01.17.

## Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 13,1 mill. kroner, mot et overskudd på 13 mill. kroner til samme tid i fjor. Resultatet etter skatt viser et overskudd på 10 mill. kroner, mot et overskudd på 10,1 mill. kroner til samme tid i fjor.

## Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 26,3 mill. kroner, som er 1,4 mill. kroner høyere enn til samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 1,95 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,94 % på samme tidspunkt i fjor.

## Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 7,8 mill. kroner, som er en økning på 0,54 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

## Andre driftskostnader

Andre driftskostnader utgjorde 19,5 mill. kroner mot 19,2 mill. kroner i samme periode i fjor. Av dette er 15,4 mill. kroner lønn og generelle administrasjonskostnader mot 15,0 mill. kroner i fjor.

## Tap og mislighold på utlån og garantier

Netto tap på utlån og garantier utgjør en kostnad på 1,56 mill. kroner, mot en kostnad på 1,11 mill. kroner til samme tid i fjor.

## Kapitaldekning

Banken har en ansvarlig kapital på 186,8 mill. kroner ved utgangen av 3. kvartal 2017. Dette gir en kapitaldekning på 19,06 % uten at årets overskudd er lagt til i bankens ansvarlige kapital.

Bankens ansvarlige kapital utgjøres av ren kjernekapital.

## Eika Boligkreditt (EBK)

Banken har pr Q3 formidlet utlån gjennom EBK på 395 MNOK.

Dette er en økning på ca 43 MNOK gjennom årets 9 første måneder.

Bankens utlån gjennom EBK utgjør 23,5 % av samlet (inkl EBK) utlån til PM kunder (31-12-2016: 22,2 %).

## Forholdet mellom PM og BM

Brutto utlån er fordelt 80% / 20% og er uten EBK, og var for et år tilbake tilnærmet det samme.

## Likviditet

Det er i banken høy fokus på likviditet, og spredning på forfall av innlån.

Innenfor den kommende 12 måneders periode har banken to forfall.

Obligasjonsinnlån forfaller med MNOK 50 i februar 2018.

Innlån fra KFS forfaller med MNOK 40 i oktober 2018.

Det er i oktober tatt opp et nytt obligasjonslån på 50 MNOK med 3,25 års løpetid. Dette har sammenheng med redusert innskuddsdekning.

Bankens LCR beregning viser pr sept: 147.

## Utsikter fremover

Det lave rentenivået og press på marginene vedvarer. Dette sammen med hendelser som kan bidra til mislighold og tap på engasjementer er de vesentligste enkeltfaktorer for resultatutviklingen i banken.

Det er i tillegg til likviditet fokus på engasjementsoppfølging, kredittrisiko og kostnader.

Banken er i gang med ombygginger knyttet til at deler av tjenestene tilpasses selvbetjeningsløsninger. Ombygging forventes ferdigstillet i løpet av november.

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

## Evje og Hornnes Sparebank

Evje, 7. november 2017

Frank Håland (s)  
Styreleder

Kjell Fauske (s)  
Nestleder

Grethe Ueland Hunshamar (s)  
Styremedlem

Siv Therese Kile Lie (s)  
Styremedlem

Else Norunn Greibesland (s)  
Ansattes representant

Knut Kjetil Møen (s)  
Adm. banksjef

**Resultatregnskap**

Prosent av gj. sn. forv. kapital

Beløp i hele tusen

30.09.16	31.12.16	30.09.17		30.09.17	31.12.16	30.09.16
3,17 %	3,17 %	3,13 %	Renteinntekter og lignende inntekter	42.272	54.920	40.848
1,24 %	1,22 %	1,18 %	Rentekostnader og lignede kostnader	15.980	21.223	15.934
<b>1,94 %</b>	<b>1,94 %</b>	<b>1,95 %</b>	<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>26.292</b>	<b>33.697</b>	<b>24.914</b>
0,13 %	0,10 %	0,15 %	Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	2.060	1.671	1.671
0,49 %	0,50 %	0,53 %	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	7.094	8.620	6.332
0,11 %	0,11 %	0,12 %	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1.563	1.950	1.442
0,05 %	0,04 %	0,02 %	Netto verdiendring og gev./tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	218	702	705
0,00 %	0,00 %	0,00 %	Andre driftsinntekter	0	0	0
0,56 %	0,52 %	0,58 %	Sum andre driftsinntekter	7.809	9.043	7.266
1,17 %	1,24 %	1,15 %	Lønn og generelle administrasjonskostnader	15.444	21.488	15.029
0,04 %	0,04 %	0,05 %	Avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	675	720	540
0,28 %	0,28 %	0,25 %	Andre driftskostnader	3.331	4.884	3.596
1,49 %	1,56 %	1,44 %	Sum andre driftskostnader	19.450	27.092	19.165
<b>1,01 %</b>	<b>0,90 %</b>	<b>1,09 %</b>	<b>Driftsresultat før tap</b>	<b>14.651</b>	<b>15.648</b>	<b>13.015</b>
0,09 %	0,14 %	0,12 %	Tap på utlån, garantier m.v.	1.564	2.378	1.111
0,08 %	0,06 %	0,00 %	Nedskr./revers. av nedskr. og gev./tap på verdipapirer som er anleggsmidler	5	1.070	1.070
<b>1,01 %</b>	<b>0,83 %</b>	<b>0,97 %</b>	<b>Resultat av ordinær drift før skatt</b>	<b>13.092</b>	<b>14.340</b>	<b>12.974</b>
0,22 %	0,17 %	0,23 %	Skatt på ordinært resultat	3.050	2.996	2.875
<b>0,78 %</b>	<b>0,65 %</b>	<b>0,74 %</b>	<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>10.042</b>	<b>11.344</b>	<b>10.099</b>

**Balanse**

Beløp i hele tusen

Eiendeler	30.09.17	31.12.16	30.09.16
Kontanter og fordringer på sentralbanker	45.638	60.370	60.195
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	11.442	17.587	52.816
Utlån til og fordringer på kunder	1.610.305	1.539.220	1.515.240
- Nedskrivninger på individuelle utlån	-5.623	-4.040	-2.773
- Nedskrivninger på grupper av utlån	-6.400	-6.400	-6.400
Netto utlån og fordringer på kunder	1.598.282	1.528.780	1.506.067
Overtagne eiendeler	0	0	0
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	136.444	109.178	117.244
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variable avkastning	29.276	25.934	48.285
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	0	0	0
Immaterielle eiendeler	490	490	813
Varige driftsmidler	10.976	9.476	9.656
Andre eiendeler	0	0	167
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	3.960	3.201	3.674
<b>Sum eiendeler</b>	<b>1.836.508</b>	<b>1.755.016</b>	<b>1.798.917</b>
<b>Gjeld og egenkapital</b>			
Gjeld til kredittinstitusjoner	130.000	150.075	125.000
Innskudd fra og gjeld til kunder	1.263.257	1.278.057	1.339.803
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	209.881	109.937	109.928
Annen gjeld	9.156	10.446	8.964
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	11.677	3.122	12.877
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	2.139	2.773	2.984
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
<b>Sum gjeld</b>	<b>1.626.110</b>	<b>1.554.410</b>	<b>1.599.556</b>
Opptjent egenkapital	200.356	189.262	189.262
Udisponert overskudd	10.042	11.344	10.099
<b>Sum egenkapital</b>	<b>210.398</b>	<b>200.606</b>	<b>199.361</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>1.836.508</b>	<b>1.755.016</b>	<b>1.798.917</b>
Betingede forpliktelser	36.854	44.928	42.653
Forpliktelser	110.222	113.317	115.263

<b>Tap på utlån</b>	<b>30.09.17</b>	<b>31.12.16</b>	<b>30.09.16</b>
<b>Misligholdte lån:</b>			
Brutto misligholdte lån:	2.702	12.983	5.869
Netto misligholdte lån:	2.017	12.983	5.559
<b>Tapsutsatte lån forøvrig:</b>			
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte lån	21.039	26.164	19.157
Netto tapsutsatte, ikke misligholdte lån	16.101	22.124	16.694
<b>Tap på utlån og garantier:</b>			
Periodens endring i nedskrivning på individuelle utlån og garantier	1.583	1.027	-40
+ 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	1.704	1.504
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er avsatt / nedskrevet for	0	11	11
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	19	364	364
<b>Periodens tapskostnader</b>	<b>1.564</b>	<b>2.378</b>	<b>1.111</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>2017</b>	<b>2017</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>	<b>2016</b>
<b>RESULTAT</b>					
Renteinntekter og lignende inntekter	14.411	14.105	13.756	14.072	13.924
Rentekostnader og lignende kostnader	5.459	5.290	5.231	5.289	5.397
<b>Netto rente- og provisjonsinntekter</b>	<b>8.952</b>	<b>8.815</b>	<b>8.525</b>	<b>8.783</b>	<b>8.527</b>
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	0	2.051	9	0	0
Prov.inntekter og inntekter fra banktjenester	2.471	2.433	2.190	2.288	2.252
Prov.kostnader og kostnader ved banktjenester	570	489	504	508	511
Netto gevinst/-tap av valuta og verdipapirer	-39	3	254	-3	388
Andre driftsinntekter	0	0	0	0	0
Lønn og generelle administrasjonskostnader	4.730	5.470	5.244	6.459	4.984
Avskrivninger mv. av varige driftsmidler	225	225	225	180	180
Andre driftskostnader	1.056	1.190	1.085	1.288	869
<b>Resultat før tap og skatt</b>	<b>4.803</b>	<b>5.928</b>	<b>3.920</b>	<b>2.633</b>	<b>4.623</b>
Tap på utlån, garantier mv.	-231	330	1.465	1.267	-568
Gevinst/tap på verdipapirer som er anleggsmidler	1	4	0	0	110
Skatt på ordinært resultat	1.350	990	710	121	1.395
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>3.685</b>	<b>4.612</b>	<b>1.745</b>	<b>1.245</b>	<b>3.906</b>

<b>Nøkkeltall</b>	<b>30.09.17</b>	<b>30.06.17</b>	<b>31.03.17</b>	<b>31.12.16</b>	<b>30.09.16</b>
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,95 %	1,96 %	1,96 %	1,94 %	1,94 %
Driftsinntekter	0,58 %	0,67 %	0,45 %	0,52 %	0,56 %
Driftskostnader	1,44 %	1,52 %	1,51 %	1,56 %	1,49 %
Resultat for regnskapsåret	0,74 %	0,72 %	0,40 %	0,65 %	0,78 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt	6,70 %	6,40 %	3,53 %	5,99 %	7,13 %
Kostnader i % av totale inntekter	57,04 %	57,71 %	62,57 %	63,39 %	59,56 %
Kostnader i % av totale inntekter eks. kursgev./tap	57,40 %	58,35 %	64,13 %	64,45 %	60,89 %
Tap i % av brutto utlån	0,10 %	0,11 %	0,09 %	0,15 %	0,07 %
Netto ansvarlig kapital utgjøres av ren kjernekapital	186.782	187.799	189.509	188.124	176.653
Ren kjernekapital	186.782	187.799	189.509	188.124	176.653
Tilleggskapital	0	0	0	0	0
Risikovektet balanse	979.860	971.649	960.068	947.315	948.126
Kapitaldekning i %	19,06 %	19,33 %	19,74 %	19,86 %	18,63 %
12 mnd forvaltningsvekst	2,09 %	4,03 %	9,11 %	4,71 %	9,72 %
12 mnd utlånsvekst	6,27 %	8,16 %	9,17 %	9,76 %	9,57 %
12 mnd innskuddsvekst	-5,71 %	-3,00 %	1,83 %	0,90 %	9,55 %
Innskudd i % av utlån	78,45 %	82,53 %	81,52 %	83,03 %	88,42 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	1.803.271,0	1.786.217	1.763.391	1.734.863	1.719.309
Antall årsverk	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0