

Kvartalsrapport

2. kvartal 2015

125. forretningsår



Sparekassa

Delårsrapport for 2. kvartal 2015 for Arendal og Omegns Sparekasse

Innledning

Hovedtrekkende i bankens regnskap pr 30.06.15:

- God innskuddsvekst (7,31 % fra 30.06.14)
- God utlånsvekst inkl EBK (9,13 % fra 30.06.14)
- Lave tap (0,07 % av brutto utlån)

Regnskapsprinsipper

Pr. 30.06. er banken sine pensjonsforpliktelser ført etter IAS 19. Det har redusert egenkapitalen med 10,0 mill. kroner.

Forvaltningskapital

Pr. 30.06.15 er forvaltningskapitalen på 2.592,1 mill. kroner. Dette er en økning på 87,2 mill. kroner, eller 3,5 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Gjennomsnittlig forvaltningskapital er pr 2. kvartal på 2.509,6 mill. kroner.

Utlån

Brutto utlån er pr. 30.06.15 på 2.106,5 mill. kroner, som er en vekst på 159,3 mill. kroner, eller 8,2 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en økning på 81,4 mill. kroner eller 4 % i forhold til 01.01.15. De siste 12 månedene er lån til Eika Boligkreditt økt med 51,9 mill. kroner. Det er ikke foretatt endringer i bankens kredittrisikoprofil.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 30.06.15 på 1.920,5 mill. kroner, som er en økning på 130,8 mill. kroner, eller 7,3 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 91,2 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 91,9 %. Det har vært en økning i innskudd på 109,9 mill. kroner eller 6,1 % siden 01.01.15.

Verdipapirer

Beholdning av aksjer og obligasjoner er pr. 2. kvartal på 327,0 mill. kroner, som er en økning på 25 mill. kroner i forhold til tilsvarende tidspunkt ifjor.

Siste 12 måneder viser beholdningen av aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning en økning på 4,7 mill. kroner. Beholdningen av obligasjoner viser en økning på 20,3 mill. kroner.

Resultat av ordinær drift

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 21,9 mill. kroner, som er 0,1 mill. kroner høyere enn til samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 1,76 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,84 % på samme tidspunkt i fjor. Andre driftsinntekter er på 7,7 mill. kroner, som er en økning på 1,5 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Andre driftskostnader utgjorde 17,2 mill. kroner mot 16,0 mill. kroner i samme periode i fjor. Av dette er 12,5 mill. kroner lønn og generelle administrasjonskostnader mot 11,7 mill. kroner i fjor.

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 11,7 mill. kroner, mot et overskudd på 11,7 mill. kroner til samme tid i fjor. Resultatet etter skatt viser et overskudd på 8,8 mill. kroner, mot et overskudd på 8,6 mill. kroner til samme tid i fjor.

Tap og mislighold på utlån og garantier

Netto tap på utlån og garantier utgjør en kostnad på 0,73 mill. kroner, mot en kostnad på 0,51 mill. kroner til samme tid i fjor.

Kapitaldekning

Banken har netto ansvarlig kapital på 235,0 mill. kroner ved utgangen av 2. kvartal 2015. Dette gir en kapitaldekning på 19,91 % uten at årets overskudd er lagt til bankens ansvarlige kapital.

Utsikter for resten av året

Styret er fornøyd med resultatet. Under forutsetning av at det ikke skjer svekkelse av verdipapirer og ellers vesentlige endringer i rammebetingelsene, regner styret med et tilfredsstillende resultat for året.

Arendal, 30. juli 2015

Odd-Keilon Osmundsen
(nestleder)

Age Nystøl
(leder)

Julie Møller Digre

Cathrine Coucheron Berli

Grete Jahr Pedersen

Per Olav Nærestad
(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
4,22 %	4,11 %	3,67 %	Renteinntekter og lignende inntekter	45.627	100.373	50.041
2,37 %	2,27 %	1,90 %	Rentekostnader og lignende kostnader	23.687	55.300	28.163
1,84 %	1,85 %	1,76 %	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	21.940	45.073	21.878
0,14 %	0,07 %	0,20 %	Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med var. avkastn.	2.539	1.675	1.675
0,50 %	0,51 %	0,49 %	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	6.102	12.331	5.895
0,15 %	0,15 %	0,15 %	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1.877	3.695	1.797
0,04 %	0,03 %	0,08 %	Netto endr. og gev/tap på val. og verdipap. som er omløpsm.	941	655	460
0,00 %	0,00 %	0,00 %	Andre driftsinntekter	16	38	18
0,53 %	0,45 %	0,62 %	Sum andre driftsinntekter	7.721	11.004	6.251
0,74 %	0,74 %	0,77 %	Lønn og sosiale kostnader	9.533	18.086	8.754
0,24 %	0,22 %	0,23 %	Administrasjonskostnader	2.921	5.474	2.898
0,08 %	0,08 %	0,08 %	Avskrivn. m.v. av varige driftsmidler og imm. eiendeler	939	1.919	959
0,28 %	0,29 %	0,31 %	Andre driftskostnader	3.825	6.973	3.342
1,34 %	1,33 %	1,38 %	Sum andre driftskostnader	17.218	32.452	15.953
1,03 %	0,97 %	1,00 %	Driftsresultat før tap	12.443	23.625	12.176
0,04 %	0,03 %	0,06 %	Tap på utlån, garantier m.v.	733	827	505
0,00 %	0,06 %	0,00 %	Nedskr./revers. av nedskr. og gev/tap på anleggsmidler	0	1.411	0
0,99 %	0,99 %	0,94 %	Resultat av ordinær drift før skatt	11.710	24.209	11.671
0,26 %	0,26 %	0,23 %	Skatt på ordinært resultat	2.880	6.342	3.100
0,72 %	0,73 %	0,71 %	Resultat av ordinær drift etter skatt	8.830	17.867	8.571

Balanse

Eiendeler

Beløp i hele tusen

	30.06.15	31.12.14	30.06.14
Kontanter og fordringer på sentralbanker	57.764	56.656	57.750
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	66.575	16.509	152.457
Utlån til og fordringer på kunder	2.106.512	2.025.097	1.947.202
- Nedskrivninger på individuelle utlån	-10.730	-10.811	-11.185
- Nedskrivninger på grupper av utlån	-14.400	-14.400	-11.400
Netto utlån og fordringer på kunder	2.081.382	1.999.886	1.924.617
Overtatte eiendeler	0	0	0
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	289.024	285.185	268.702
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variable avkastning	38.015	31.679	33.342
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Varige driftsmidler	53.566	54.505	55.466
Andre eiendeler	436	69	4.032
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	5.368	8.595	8.603
Sum eiendeler	2.592.130	2.453.084	2.504.969
Gjeld og egenkapital			
Gjeld til kredittinstitusjoner	200.111	180.102	191.558
Innskudd fra og gjeld til kunder	1.920.535	1.810.618	1.789.704
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	149.921	149.796	199.806
Annen gjeld	25.222	12.321	9.075
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	21.450	5.234	24.404
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	12.476	6.417	9.141
Ansvarlig lånekapital	0	24.991	24.972
Sum gjeld	2.329.715	2.189.479	2.248.660
Opptjent egenkapital	253.585	263.605	247.738
Udisponert overskudd	8.830		8.571
Sum egenkapital	262.415	263.605	256.309
Sum gjeld og egenkapital	2.592.130	2.453.084	2.504.969
Betingede forpliktelser	65.589	63.755	74.121
Forpliktelser	66.510	58.669	57.114

Tap på utlån	30.06.15	31.12.14	30.06.14
Misligholdte lån:			
Brutto misligholdte lån:	7.970	7.959	10.107
Netto misligholdte lån:	6.370	7.159	8.357
Tapsutsatte lån forøvrig:			
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte lån	37.101	38.301	45.453
Netto tapsutsatte, ikke misligholdte lån	27.971	28.290	33.021
Periodens tap på utlån og garantier:			
Endring i nedskrivning på individuelle utlån og garantier	-81	-3.209	165
+ Endring i nedskrivning på grupper av utlån og garantier	0	3.000	0
+ Konst. tap som det tidl. år ikke er avsatt / nedskr. for	320	764	143
+ Konst. tap som det tidl. år er avsatt / nedskrevet for	681	650	393
- Inngang på tidligere perioders konstanterte tap	188	378	196
Periodens tpskostnader	732	827	505

Kvartalsvis resultatutvikling	2. kvartal	1. kvartal	4. kvartal	3. kvartal	2. kvartal
<i>(Tall i hele tusen)</i>	2015	2015	2014	2014	2014
RESULTAT					
Renteinntekter og lignende inntekter	22.274	23.353	24.930	25.402	25.140
Rentekostnader og lignende kostnader	11.082	12.605	13.186	13.951	14.112
Netto rente- og provisjonsinntekter	11.192	10.748	11.744	11.451	11.028
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	2.505	34	0	0	1.545
Prov.inntekter og inntekter fra banktjenester	3.045	3.057	3.261	3.175	3.057
Prov.kostnader og kostnader ved banktjenester	876	1.001	939	959	998
Netto gevinst/tap av valuta og verdipapirer	-3	944	134	61	257
Andre driftsinntekter	7	9	10	10	9
Lønn og sosiale kostnader	4.863	4.670	5.000	4.332	4.209
Administrasjonskostnader	1.523	1.398	1.603	973	1.804
Avskrivninger mv. av varige driftsmidler	470	469	480	480	481
Andre driftskostnader	1.654	2.171	1.925	1.706	1.466
Resultat før tap og skatt	7.360	5.083	5.202	6.247	6.938
Tap på utlån, garantier mv.	475	258	506	-184	329
Gevinst/tap på verdipapirer som er anleggsmidler	0	0	-110	1.521	0
Skatt på ordinært resultat	1.370	1.510	1.502	1.740	1.570
Resultat av ordinær drift etter skatt	5.515	3.315	3.084	6.212	5.039

Nøkkel tall	30.06.15	31.03.15	31.12.14	30.09.14	30.06.14
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,76 %	1,77 %	1,85 %	1,84 %	1,84 %
Driftsinntekter	0,62 %	0,50 %	0,45 %	0,47 %	0,53 %
Driftskostnader	1,38 %	1,43 %	1,33 %	1,30 %	1,34 %
Resultat for regnskapsåret	0,71 %	0,55 %	0,73 %	0,82 %	0,72 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt	7,02 %	5,10 %	6,78 %	7,98 %	6,98 %
Kostnader i % av totale inntekter	58,05 %	63,14 %	57,87 %	56,00 %	56,71 %
Kostnader i % av totale inntekter eks. kursgev./tap	59,95 %	67,78 %	58,55 %	56,70 %	57,66 %
Tap i % av brutto utlån	0,07 %	0,05 %	0,04 %	0,02 %	0,05 %
Netto ansvarlig kapital	234.962	245.141	242.662	259.524	259.275
Kjernekapital	234.962	245.141	242.662	268.409	268.400
Tilleggskapital	0	0	0	0	0
Risikovektet balanse	1.180.127	1.161.637	1.162.696	1.182.850	1.150.413
Kapitaldekning i %	19,91 %	21,10 %	20,87 %	21,94 %	22,54 %
12 mnd forvaltningsvekst	3,48 %	4,77 %	4,18 %	7,57 %	4,45 %
12 mnd utlånsvekst egen bok	8,18 %	3,87 %	3,21 %	0,41 %	-0,12 %
12 mnd utlånsvekst inkl EBK	9,13 %	6,24 %	6,46 %	7,96 %	8,12 %
12 mnd innskuddsvekst	7,31 %	10,56 %	6,96 %	4,96 %	8,93 %
Innskudd i % av utlån	91,17 %	90,72 %	89,41 %	89,59 %	91,91 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	2.509.566	2.466.055	2.439.419	2.415.452	2.393.123
Utlån BM	137.363	120.421	111.916	108.332	110.695
Utlån PM	1.969.149	1.923.349	1.913.181	1.857.436	1.836.507
Utlån EBK	418.302	400.235	374.724	380.264	366.367
Antall årsverk	22,1	22,1	23,1	22,7	20,7