

Kvartalsrapport

Arendal og Omegns Sparekasse

1. kvartal 2017



Delårsrapport for 1. kvartal 2017 for Arendal og Omegns Sparekasse

Innledning

Hovedtrekkende i bankens regnskap pr 31.03.17:

- Moderat innskuddsvekst (3,69 % fra 31.03.16)
- Sterk utlånsvekst inkl EBK (14,94 % fra 31.03.16)
- Lave tap (0,03 % av brutto utlån)

Regnskapsprinsipper

Det er benyttet samme regnskapsprinsipper som i regnskapet for 2016. Delårsregnskapet er ikke revidert.

Forvaltningskapital

Pr. 31.03.17 er forvaltningskapitalen på 2.875,5 mill. kroner. Dette er en økning på 243,7 mill. kroner, eller 9,3 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Gjennomsnittlig forvaltningskapital er pr 1. kvartal på 2.799,5 mill. kroner.

Utlån

Brutto utlån er pr. 31.03.17 på 2.533,6 mill. kroner, som er en vekst på 246,7 mill. kroner, eller 10,8 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en økning på 43,8 mill. kroner eller 1,8 % i forhold til 01.01.17. De siste 12 månedene er lån til Eika Boligkreditt økt med 166,8 mill. kroner. Det er ikke foretatt endringer i bankens kredittrisikoprofil.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 31.03.17 på 1.920,8 mill. kroner, som er en økning på 68,3 mill. kroner, eller 3,7 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 75,8 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 81 %. Det har vært en nedgang i innskudd på 73,3 mill. kroner eller 3,7 % siden 01.01.17.

Verdipapirer

Beholdning av aksjer og obligasjoner er pr. 1. kvartal på 242,4 mill. kroner, som er en nedgang på 8,6 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 8,7 mill. kroner. Beholdningen av obligasjoner viser en reduksjon på 17,2 mill. kroner.

Resultat av ordinær drift

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 13,1 mill. kroner, som er 1,1 mill. kroner høyere enn til samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 1,9 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,87 % på samme tidspunkt i fjor. Andre driftsinntekter er på 2,5 mill. kroner, som er en økning på 0,2 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Andre driftskostnader utgjorde 10,1 mill. kroner mot 9,0 mill. kroner i samme periode i fjor. Av dette er 7,2 mill. kroner lønn og generelle administrasjonskostnader mot 6,1 mill. kroner i fjor.

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 5,4 mill. kroner, mot et overskudd på 5 mill. kroner til samme tid i fjor. Resultatet etter skatt viser et overskudd på 3,9 mill. kroner, mot et overskudd på 3,5 mill. kroner til samme tid i fjor.

Tap og mislighold på utlån og garantier

Netto tap på utlån og garantier utgjør en kostnad på 0,16 mill. kroner, mot en kostnad på 0,33 mill. kroner til samme tid i fjor.

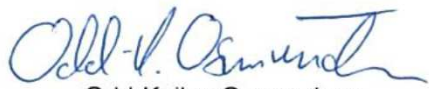
Kapitaldekning


Banken har netto ansvarlig kapital på 273,3 mill. kroner ved utgangen av 1. kvartal 2017. Dette gir en kapitaldekning på 20,34 % 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, 27. april 2017


Odd-Keilon Osmundsen
(nestleder)


Age Nystøl
(leder)


Julie Møller Digre


Cathrine Coucheron Berli


Linda Noddeland


Per Olav Nærestad
(Banksjef)

Resultatregnskap

Prosent av gj. sn. forv. kapital

Beløp i hele tusen

31.03.16	31.12.16	31.03.17		31.03.17	31.12.16	31.03.16
3,06 %	2,97 %	3,05 %	Renteinntekter og lignende inntekter	21.065	81.789	19.644
1,19 %	1,11 %	1,15 %	Rentekostnader og lignende kostnader	7.953	30.596	7.627
1,87 %	1,86 %	1,90 %	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	13.112	51.193	12.017
0,00 %	0,10 %	0,00 %	Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med var. avkastn.	0	2.671	0
0,43 %	0,45 %	0,47 %	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3.219	12.323	2.759
0,15 %	0,14 %	0,14 %	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	937	3.762	937
0,08 %	0,05 %	0,03 %	Netto endr. og gev/tap på val. og verdipap. som er omløpsm.	235	1.284	488
0,00 %	0,00 %	0,00 %	Andre driftsinntekter	7	35	8
0,36 %	0,46 %	0,37 %	Sum andre driftsinntekter	2.524	12.551	2.318
0,71 %	0,67 %	0,79 %	Lønn og sosiale kostnader	5.429	18.418	4.589
0,23 %	0,26 %	0,26 %	Administrasjonskostnader	1.793	7.085	1.477
0,07 %	0,07 %	0,08 %	Avskrivn. m.v. av varige driftsmidler og imm. eiendeler	519	1.862	466
0,38 %	0,33 %	0,33 %	Andre driftskostnader	2.310	9.037	2.441
1,40 %	1,32 %	1,46 %	Sum andre driftskostnader	10.051	36.402	8.973
0,84 %	0,99 %	0,81 %	Driftsresultat før tap	5.585	27.342	5.362
0,05 %	0,05 %	0,02 %	Tap på utlån, garantier m.v.	158	1.402	330
0,00 %	0,02 %	0,00 %	Nedskr./revers. av nedskr. og gev/tap på anleggsmidler	9	417	0
0,78 %	0,96 %	0,79 %	Resultat av ordinær drift før skatt	5.436	26.357	5.032
0,24 %	0,21 %	0,23 %	Skatt på ordinært resultat	1.560	5.906	1.530
0,55 %	0,74 %	0,56 %	Resultat av ordinær drift etter skatt	3.876	20.451	3.502

Balanse

Eiendeler

Beløp i hele tusen

	31.03.17	31.12.16	31.03.16
Kontanter og fordringer på sentralbanker	22.129	47.785	47.469
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	41.122	54.377	12.306
Utlån til og fordringer på kunder	2.533.565	2.489.755	2.286.852
- Nedskrivninger på individuelle utlån	-6.240	-6.920	-8.660
- Nedskrivninger på grupper av utlån	-15.000	-15.000	-15.000
Netto utlån og fordringer på kunder	2.512.325	2.467.835	2.263.192
Overtatte eiendeler	0	0	0
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	194.637	225.248	211.865
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variable avkastning	47.794	42.776	39.137
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Varige driftsmidler	51.913	52.422	52.180
Andre eiendeler	26	414	375
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	5.504	4.087	5.191
Sum eiendeler	2.875.450	2.894.944	2.631.715
Gjeld og egenkapital			
Gjeld til kredittinstitusjoner	200.215	200.185	277.412
Innskudd fra og gjeld til kunder	1.920.790	1.994.073	1.852.501
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	425.444	382.565	199.948
Annen gjeld	14.875	11.961	9.886
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	10.914	6.910	9.627
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	5.960	5.874	5.164
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Sum gjeld	2.578.198	2.601.568	2.354.538
Opptjent egenkapital	293.376	293.376	273.675
Udisponert overskudd	3.876		3.502
Sum egenkapital	297.252	293.376	277.177
Sum gjeld og egenkapital	2.875.450	2.894.944	2.631.715
Betingede forpliktelser	23.202	27.474	36.280
Forpliktelser	78.285	85.453	68.038

Tap på utlån	31.03.17	31.12.16	31.03.16
Misligholdte lån:			
Brutto misligholdte lån:	3.737	4.250	10.076
Netto misligholdte lån:	3.217	3.350	6.776
Tapsutsatte lån forøvrig:			
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte lån	21.623	23.313	22.830
Netto tapsutsatte, ikke misligholdte lån	15.903	17.293	17.474
Periodens tap på utlån og garantier:			
Endring i nedskrivning på individuelle utlån og garantier	-680	-2.940	-1.200
+ Endring i nedskrivning på grupper av utlån og garantier	0	0	0
+ Konst. tap som det tidl. år ikke er avsatt / nedskr. for	571	1.251	21
+ Konst. tap som det tidl. år er avsatt / nedskrevet for	371	3.833	1.600
- Inngang på tidligere perioders konstanterte tap	104	742	91
Periodens tapskostnader	158	1.402	330

Kvartalsvis resultatutvikling	1. kvartal	4. kvartal	3. kvartal	2. kvartal	1. kvartal
<i>(Tall i hele tusen)</i>	2017	2016	2016	2016	2016
RESULTAT					
Renteinntekter og lignende inntekter	21.065	20.766	20.731	20.648	19.644
Rentekostnader og lignende kostnader	7.953	7.416	7.641	7.912	7.627
Netto rente- og provisjonsinntekter	13.112	13.350	13.090	12.736	12.017
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	0	102	0	2.569	0
Prov.inntekter og inntekter fra banktjenester	3.219	3.352	3.268	2.944	2.759
Prov.kostnader og kostnader ved banktjenester	937	982	899	944	937
Netto gevinst/tap av valuta og verdipapirer	235	-145	378	563	488
Andre driftsinntekter	7	10	8	9	8
Lønn og sosiale kostnader	5.429	4.652	4.269	4.908	4.589
Administrasjonskostnader	1.793	2.176	2.089	1.343	1.477
Avskrivninger mv. av varige driftsmidler	519	465	466	465	466
Andre driftskostnader	2.310	2.211	2.162	2.223	2.441
Resultat før tap og skatt	5.585	6.183	6.859	8.938	5.362
Tap på utlån, garantier mv.	158	709	868	-505	330
Gevinst/tap på verdipapirer som er anleggsmidler	9	-1.666	109	1.974	0
Skatt på ordinært resultat	1.560	-804	1.870	3.310	1.530
Resultat av ordinær drift etter skatt	3.876	4.612	4.230	8.107	3.502

Nøkeltall	31.03.17	31.12.16	30.09.16	30.06.16	31.03.16
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,90 %	1,86 %	1,88 %	1,88 %	1,87 %
Driftsinntekter	0,37 %	0,46 %	0,51 %	0,57 %	0,36 %
Driftskostnader	1,46 %	1,32 %	1,34 %	1,36 %	1,40 %
Resultat for regnskapsåret	0,56 %	0,74 %	0,79 %	0,88 %	0,54 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt	5,36 %	6,97 %	7,73 %	8,53 %	5,15 %
Kostnader i % av totale inntekter	64,28 %	57,11 %	55,97 %	55,61 %	62,60 %
Kostnader i % av totale inntekter eks. kursgev./tap	65,26 %	58,28 %	57,69 %	57,48 %	64,80 %
Tap i % av brutto utlån	0,03 %	0,06 %	0,04 %	-0,01 %	0,06 %
Netto ansvarlig kapital	273.285	267.981	246.713	246.749	248.591
Kjernekapital	273.285	267.981	246.713	246.749	248.591
Tilleggskapital	0	0	0	0	0
Risikovektet balanse	1.343.636	1.318.870	1.283.038	1.260.211	1.224.313
Kapitaldekning i %	20,34 %	20,32 %	19,23 %	19,58 %	20,30 %
12 mnd forvaltningsvekst	9,26 %	10,20 %	8,57 %	7,54 %	5,78 %
12 mnd utlånsvekst egen bok	10,79 %	12,01 %	12,95 %	12,07 %	11,89 %
12 mnd utlånsvekst inkl EBK	14,94 %	14,57 %	14,21 %	14,08 %	13,23 %
12 mnd innskuddsvekst	3,69 %	5,72 %	-0,75 %	0,56 %	-0,09 %
Innskudd i % av utlån	75,81 %	80,09 %	77,57 %	81,81 %	81,01 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	2.799.471	2.749.797	2.688.050	2.644.919	2.584.987
Utlån BM	218.638	208.400	182.399	177.435	176.680
Utlån PM	2.314.927	2.281.355	2.254.483	2.183.275	2.110.171
Utlån EBK	647.230	582.134	538.546	519.630	480.463
LCR	141	129	99	133	101
Antall årsverk	21,5	20,5	21,3	22,3	23,1