



## Regnskap 2. kvartal 2017

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



**Evje & Hornnes**  
SPAREBANK

## Delårsrapport 2. kvartal 2017

### Regnskapsprinsipper

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

### Forvaltningskapital

Pr. 30.06.17 er forvaltningskapitalen på 1.865,4 mill. kroner. Dette er en økning på 72,3 mill. kroner, eller 4 % i forhold til samme tidspunkt i fjor.

### Utlån

Brutto utlån er pr. 30.06.17 på 1573,1 mill. kroner, som er en vekst på 118,6 mill. kroner, eller 8,2 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en økning på 33,9 mill. kroner eller 2,2 % i forhold til 01.01.17.

### Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 30.06.17 på 1298,3 mill. kroner, som er en nedgang på 40,1 mill. kroner, eller 3 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 82,5 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 92 %. Det har vært en økning i innskudd på 20,3 mill. kroner eller 1,6 % siden 01.01.17.

### Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 8,1 mill. kroner, mot et overskudd på 7,7 mill. kroner til samme tid i fjor. Resultatet etter skatt viser et overskudd på 6,4 mill. kroner, mot et overskudd på 6,2 mill. kroner til samme tid i fjor.

### Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 17,3 mill. kroner, som er 1 mill. kroner høyere enn til samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 1,96 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,95 % på samme tidspunkt i fjor.

### Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 5,9 mill. kroner, som er en økning på 0,81 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

### Andre driftskostnader

Andre driftskostnader utgjorde 13,4 mill. kroner mot 13,1 mill. kroner i samme periode i fjor. Av dette er 10,7 mill. kroner lønn og generelle administrasjonskostnader mot 10,0 mill. kroner i fjor.

### Tap og mislighold på utlån og garantier

Netto tap på utlån og garantier utgjør en kostnad på 1,8 mill. kroner, mot en kostnad på 1,68 mill. kroner til samme tid i fjor.

### Kapitaldekning

Banken har en ansvarlig kapital på 187,8 mill. kroner ved utgangen av 2. kvartal 2017. Dette gir en kapitaldekning på 19,33 % uten at årets overskudd er lagt til i bankens ansvarlige kapital.

Bankens ansvarlige kapital utgjøres av ren kjernekapital.

### Eika Boligkreditt (EBK)

Banken har pr Q2 formidlet utlån gjennom EBK på 387 MNOK.

Dette er en økning på ca 36 MNOK gjennom 1. halvår.

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 (79,7% / 20,3%).

### 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.

Innlån fra KFS forfaller med MNOK 30 i september 2017.

Obligasjonsinnlån forfaller med MNOK 50 i februar 2018.

Det ble i juni tatt opp et nytt obligasjonslån på 50 MNOK med 5 års løpetid.

Bankens LCR beregning viser pr juni: 226 (mars 2017 145).

### 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 fokus på engasjementsoppfølging, kredittrisiko og kostnader.

Banken er i startgropa for ombygginger knyttet til at deler av tjenestene tilpasses selvbetjeningsløsninger. Ombygging forventes ferdigstillet i løpet av høsten.

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

## Evje og Hornnes Sparebank

Evje, 15. august 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

30.06.16	31.12.16	30.06.17		30.06.17	31.12.16	30.06.16
3,20 %	3,17 %	3,15 %	Renteinntekter og lignende inntekter	27.861	54.920	26.924
1,25 %	1,22 %	1,19 %	Rentekostnader og lignede kostnader	10.521	21.223	10.537
<b>1,95 %</b>	<b>1,94 %</b>	<b>1,96 %</b>	<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>17.340</b>	<b>33.697</b>	<b>16.387</b>
0,20 %	0,10 %	0,23 %	Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	2.060	1.671	1.671
0,49 %	0,50 %	0,52 %	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	4.623	8.620	4.080
0,11 %	0,11 %	0,11 %	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	993	1.950	931
0,04 %	0,04 %	0,03 %	Netto verdiendring og gev./tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	257	702	317
0,00 %	0,00 %	0,00 %	Andre driftsinntekter	0	0	0
0,61 %	0,52 %	0,67 %	Sum andre driftsinntekter	5.947	9.043	5.137
1,20 %	1,24 %	1,21 %	Lønn og generelle administrasjonskostnader	10.714	21.488	10.045
0,04 %	0,04 %	0,05 %	Avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	450	720	360
0,32 %	0,28 %	0,26 %	Andre driftskostnader	2.275	4.884	2.727
1,56 %	1,56 %	1,52 %	Sum andre driftskostnader	13.439	27.092	13.132
<b>1,00 %</b>	<b>0,90 %</b>	<b>1,11 %</b>	<b>Driftsresultat før tap</b>	<b>9.848</b>	<b>15.648</b>	<b>8.392</b>
0,20 %	0,14 %	0,20 %	Tap på utlån, garantier m.v.	1.795	2.378	1.679
0,11 %	0,06 %	0,00 %	Nedskr./revers. av nedskr. og gev./tap på verdipapirer som er anleggsmidler	4	1.070	960
<b>0,91 %</b>	<b>0,83 %</b>	<b>0,91 %</b>	<b>Resultat av ordinær drift før skatt</b>	<b>8.057</b>	<b>14.340</b>	<b>7.673</b>
0,18 %	0,17 %	0,19 %	Skatt på ordinært resultat	1.700	2.996	1.480
<b>0,74 %</b>	<b>0,65 %</b>	<b>0,72 %</b>	<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>6.357</b>	<b>11.344</b>	<b>6.193</b>

**Balanse**

Beløp i hele tusen

Eiendeler	30.06.17	31.12.16	30.06.16
Kontanter og fordringer på sentralbanker	55.538	60.370	60.617
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	66.835	17.587	96.495
Utlån til og fordringer på kunder	1.573.090	1.539.220	1.454.467
- Nedskrivninger på individuelle utlån	-5.849	-4.040	-4.707
- Nedskrivninger på grupper av utlån	-6.400	-6.400	-6.400
Netto utlån og fordringer på kunder	1.560.841	1.528.780	1.443.360
Overtagne eiendeler	0	0	0
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	139.523	109.178	130.095
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variable avkastning	28.259	25.934	48.308
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	0	0	0
Immaterielle eiendeler	490	490	813
Varige driftsmidler	9.727	9.476	9.836
Andre eiendeler	113	0	92
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	4.113	3.201	3.563
<b>Sum eiendeler</b>	<b>1.865.439</b>	<b>1.755.016</b>	<b>1.793.179</b>
<b>Gjeld og egenkapital</b>			
Gjeld til kredittinstitusjoner	130.026	150.075	125.000
Innskudd fra og gjeld til kunder	1.298.310	1.278.057	1.338.405
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	209.867	109.937	109.921
Annen gjeld	8.894	10.446	11.344
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	9.276	3.122	9.862
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	2.353	2.773	3.192
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
<b>Sum gjeld</b>	<b>1.658.726</b>	<b>1.554.410</b>	<b>1.597.724</b>
Opptjent egenkapital	200.356	189.262	189.262
Udisponert overskudd	6.357	11.344	6.193
<b>Sum egenkapital</b>	<b>206.713</b>	<b>200.606</b>	<b>195.455</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>1.865.439</b>	<b>1.755.016</b>	<b>1.793.179</b>
Betingede forpliktelser	35.089	44.928	45.821
Forpliktelser	113.572	113.317	108.460

<b>Tap på utlån</b>	<b>30.06.17</b>	<b>31.12.16</b>	<b>30.06.16</b>
<b>Misligholdte lån:</b>			
Brutto misligholdte lån:	8.765	12.983	7.450
Netto misligholdte lån:	7.580	12.983	5.709
<b>Tapsutsatte lån forøvrig:</b>			
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte lån	18.022	26.164	21.090
Netto tapsutsatte, ikke misligholdte lån	13.358	22.124	18.124
<b>Tap på utlån og garantier:</b>			
Periodens endring i nedskrivning på individuelle utlån og garantier	1.809	1.027	1.694
+ 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	0
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er avsatt / nedskrevet for	0	11	0
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	14	364	16
<b>Periodens tapskostnader</b>	<b>1.795</b>	<b>2.378</b>	<b>1.678</b>

<b>Kvartalsvis resultatutvikling</b> (Tall i hele tusen)	<b>2.kvartal</b>	<b>1.kvartal</b>	<b>4.kvartal</b>	<b>3.kvartal</b>	<b>2.kvartal</b>
	<b>2017</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>	<b>2016</b>	<b>2016</b>
<b>RESULTAT</b>					
Renteinntekter og lignende inntekter	14.105	13.756	14.072	13.924	13.531
Rentekostnader og lignende kostnader	5.290	5.231	5.289	5.397	5.328
<b>Netto rente- og provisjonsinntekter</b>	<b>8.815</b>	<b>8.525</b>	<b>8.783</b>	<b>8.527</b>	<b>8.203</b>
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	2.051	9	0	0	1.671
Prov.inntekter og inntekter fra banktjenester	2.433	2.190	2.288	2.252	2.019
Prov.kostnader og kostnader ved banktjenester	489	504	508	511	467
Netto gevinst/-tap av valuta og verdipapirer	3	254	-3	388	248
Andre driftsinntekter	0	0	0	0	0
Lønn og generelle administrasjonskostnader	5.470	5.244	6.459	4.984	5.069
Avskrivninger mv. av varige driftsmidler	225	225	180	180	180
Andre driftskostnader	1.190	1.085	1.288	869	1.596
<b>Resultat før tap og skatt</b>	<b>5.928</b>	<b>3.920</b>	<b>2.633</b>	<b>4.623</b>	<b>4.829</b>
Tap på utlån, garantier mv.	330	1.465	1.267	-568	1.187
Gevinst/tap på verdipapirer som er anleggsmidler	4	0	0	110	960
Skatt på ordinært resultat	990	710	121	1.395	635
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>4.612</b>	<b>1.745</b>	<b>1.245</b>	<b>3.906</b>	<b>3.967</b>

<b>Nøkkeltall</b>	<b>30.06.17</b>	<b>31.03.17</b>	<b>31.12.16</b>	<b>30.09.16</b>	<b>30.06.16</b>
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,96 %	1,96 %	1,94 %	1,94 %	1,95 %
Driftsinntekter	0,67 %	0,45 %	0,52 %	0,56 %	0,61 %
Driftskostnader	1,52 %	1,51 %	1,56 %	1,49 %	1,56 %
Resultat for regnskapsåret	0,72 %	0,40 %	0,65 %	0,78 %	0,74 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt	6,40 %	3,53 %	5,99 %	7,13 %	6,58 %
Kostnader i % av totale inntekter	57,71 %	62,57 %	63,39 %	59,56 %	61,01 %
Kostnader i % av totale inntekter eks. kursgev./tap	58,35 %	64,13 %	64,45 %	60,89 %	61,92 %
Tap i % av brutto utlån	0,11 %	0,09 %	0,15 %	0,07 %	0,12 %
Netto ansvarlig kapital utgjøres av ren kjernekapital	187.799	189.509	188.124	176.653	176.653
Ren kjernekapital	187.799	189.509	188.124	176.653	176.653
Tilleggskapital	0	0	0	0	0
Risikovektet balanse	971.649	960.068	947.315	948.126	942.623
Kapitaldekning i %	19,33 %	19,74 %	19,86 %	18,63 %	18,74 %
12 mnd forvaltningsvekst	4,03 %	9,11 %	4,71 %	9,72 %	10,51 %
12 mnd utlånsvekst	8,16 %	9,17 %	9,76 %	9,57 %	6,45 %
12 mnd innskuddsvekst	-3,00 %	1,83 %	0,90 %	9,55 %	10,56 %
Innskudd i % av utlån	82,53 %	81,52 %	83,03 %	88,42 %	92,02 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	1.786.217,0	1.763.391	1.734.863	1.719.309	1.690.198
Antall årsverk	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0