

Kvartalsrapport

per 31.03.2019



RESULTAT

		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
Tall i tusen kroner	NOTE	2019	2018	2018
Renteinntekter og lignende inntekter		11.098	9.202	39.636
Rentekostnader og lignende kostnader		3.821	2.614	11.379
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		7.278	6.588	28.256
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		97	60	2.017
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		1.887	1.654	7.436
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		364	353	1.318
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		(7)	(18)	11
Andre driftsinntekter		159	52	324
Netto andre driftsinntekter		1.771	1.396	8.469
Personalkostnader		3.069	2.670	10.880
Administrasjonskostnader		1.297	1.218	4.670
Avskrivning		150	150	629
Andre driftskostnader		1.175	1.260	7.304
Sum driftskostnader		5.692	5.298	23.483
Resultat før tap		3.357	2.686	13.242
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(14)	111	207
Kurstap anleggsaksjer		-	-	(492)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	100
Resultat av ordinær drift før skatt		3.371	2.574	13.427
Skatt		1.100	800	2.956
Resultat av ordinær drift etter skatt		2.271	1.774	10.471

BALANSE – EIENDELER

		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	NOTE	2019	2018	2018
Konter og fordringer på sentralbanken		75.417	69.201	74.050
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		193.124	58.152	120.285
Utlån til og fordringer på kunder	4	1.211.285	1.091.162	1.200.650
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(200)	-	(200)
Gruppevise nedskrivninger	2	(4.600)	(4.600)	(4.600)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	1.206.485	1.086.562	1.195.850
Overtatte eiendeler		-	-	-
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		10.003	10.003	10.003
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond		-	-	-
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		17.691	14.243	14.393
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap		-	-	-
Utsatt skattefordel		150	97	150
Immaterielle eiendeler		-	-	-
Varige driftsmidler		7.649	8.200	7.790
Andre eiendeler		1.317	134	38
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		2.182	2.239	2.950
Sum eiendeler		1.514.018	1.248.832	1.425.509

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	NOTE	2019	2018	2018
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	1.558	2.729	1.300
Innskudd fra og gjeld til kunder		1.313.094	1.059.296	1.228.986
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	50.000	50.000	50.000
Annen gjeld		4.756	5.039	5.699
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		5.075	3.001	2.261
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		-	-	-
Ansvarlig lånekapital	5, 6	15.000	15.000	15.000
Sum gjeld		1.389.483	1.135.065	1.303.246
Innskutt egenkapital		-	-	-
Sparebankens fond	5	122.263	111.992	122.263
Gavefond	5	-	-	-
Regnskapsperiodens resultat		2.271	1.774	-
Sum egenkapital		124.534	113.766	122.263
Sum gjeld og egenkapital		1.514.018	1.248.833	1.425.508

NØKKELTALL

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2019	2018	2018
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	63,5 %	66,7 %	67,7 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	7,4 %	12,0 %	12,8 %
Egenkapitalavkastning*	7,5 %	6,4 %	8,9 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	18,8 %	17,0 %	18,6 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,19 %	0,03 %	0,15 %
Utlånsmargin hittil i år	2,24 %	2,47 %	2,39 %
Netto rentemargin hittil i år	1,99 %	2,16 %	2,18 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	15,4 %	15,3 %	15,7 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	12,3 %	9,9 %	12,1 %
Innskuddsdekning	108,4 %	97,1 %	102,4 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert			
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2019	2018	2018
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	18,13 %	19,55 %	19,29 %
Kjernekapitaldekning	18,13 %	19,55 %	19,29 %
Kapitaldekning	20,44 %	22,21 %	21,67 %
Leverage ratio	7,68 %	8,70 %	8,40 %
Likviditet			
LCR	255	159	351
NSFR	132	149	139

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-	-100	100
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-	-
Periodens endring i gruppevisse nedskrivninger	-	-	-
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-	100	100
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	28	123	123
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-45	-12	-116
Periodens tapskostnad	-17	111	207

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	200	100	100
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	100
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	200
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-	-100	-200
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-	-
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	200	-	200

Gruppenedskrivninger på utlån	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4.600	4.600	4.600
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-	-	-
Tilbakeføring av nedskrivninger på grupper av utlån i perioden	-	-	-
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	4.600	4.600	4.600

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Brutto misligholdte utlån	85	1.380	106
Individuelle nedskrivninger	-	-	-
Netto misligholdte utlån	85	1.380	106
Andre tapsutsatte engasjement	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	298	-	307
Individuelle nedskrivninger	-200	-	-200
Netto tapsutsatte engasjement	98	-	107

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Landbruk	44.148	34.484	44.198
Industri	17.287	17.682	18.186
Bygg, anlegg	36.727	28.084	37.705
Varehandel	4.131	2.506	3.886
Transport	8.942	7.962	8.135
Eiendomsdrift etc	39.282	41.541	39.831
Annen næring	22.530	19.201	22.568
Offentlig forvaltning	13.423	15.190	13.934
Sum næring	186.472	166.650	188.444
Personkunder	1.024.813	924.512	1.012.206
Brutto utlån	1.211.285	1.091.162	1.200.650
Individuelle nedskrivninger	-200	-	-200
Gruppenedskrivninger	-4.600	-4.600	-4.600
Netto utlån til kunder	1.206.485	1.086.562	1.195.850
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	143.986	-	139.765
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	1.350.471	1.086.562	1.335.615

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Sparebankens fond	122.263	111.992	122.263
Innbetalt egenkapitalbevis	-	-	-
Uttevningfond	-	-	-
Gavefond	-	-	-
Sum egenkapital	122.263	111.992	122.263
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-	-	-
Immaterielle eiendeler	-	-	-
Fradrag i ren kjernekapital	-	-1.841	-
Fradrag Vipps VBB	-	-	-
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst	-	-	-
Ren kjernekapital	117.901	110.151	121.199
Fondsobligasjoner	-	-	-
Fradrag i kjernekapital	-	-	-
Sum kjernekapital	117.901	110.151	121.199
Ansvarlig lånekapital	15.000	15.000	15.000
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
Sum tilleggskapital	15.000	15.000	15.000
Netto ansvarlig kapital	132.901	125.151	136.199

	2019	2018	2018
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	2.688	3.040	2.785
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	20.303	2.441	2.221
Foretak	39.792	39.514	39.228
Massemarked	-	-	-
Pantsikkerhet eiendom	459.270	391.896	454.139
Forfalte engasjementer	129	1.040	139
Høyrisiko engasjementer	-	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	-	-	-
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	18.360	9.474	21.876
Andeler verdipapirfond	-	-	-
Egenkapitalposisjoner	14.842	14.065	14.842
Øvrige engasjementer	31.363	47.181	29.740
CVA-tillegg	-	-	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	586.748	508.652	564.970
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	63.431	54.846	63.431
Beregningsgrunnlag	650.179	563.498	628.401
Kapitaldekning i %	20,44 %	22,21 %	21,67 %
Kjernekapitaldekning	18,13 %	19,55 %	19,29 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,13 %	19,55 %	19,29 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 0,45 % i Eika Gruppen AS og på 0,17 % i Eika Boligkreditt AS.

	2019	2018	2018
Ren kjernekapital	122.429	-	122.859
Kjernekapital	123.859	-	124.157
Ansvarlig kapital	140.574	-	140.494
Beregningsgrunnlag	722.058	-	683.671
Kapitaldekning i %	19,47 %		20,55 %
Kjernekapitaldekning	17,15 %		18,16 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,96 %		17,97 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	7,09 %		7,76 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	1. Kvartal 2019	1. Kvartal 2018	Året 2018
Sertifikater, nominell verdi	-	-	-
Obligasjoner, nominell verdi	50.000	50.000	50.000
Tilbakekjøpte obligasjoner	-	-	-
Amortisert over-/underkurs	-	-	-
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	50.000	50.000	50.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,08 %	1,70 %	1,86 %

	1. Kvartal 2019	1. Kvartal 2018	Året 2018
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	-	-	-
Evigvarende ansvarlig lånekapital, nominell verdi	15.000	15.000	15.000
Fondsobligasjoner, nominell verdi	-	-	-
Amortisert over-/underkurs	-	-	-
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	15.000	15.000	15.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	3,60 %	3,33 %	3,78 %

NOTE 7 – RESTNEDBETALINGSTID

Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	-	75.417	-	-	-	-	75.417
Utl./fordr. til kredittinst.	-	193.124	-	-	-	-	193.124
Utlån til kunder	5.270	18.865	42.005	180.986	941.841	17.518	1.206.485
Obligasjoner/sertifik.	-	-	-	10.003	-	-	10.003
Aksjer	-	-	-	-	-	17.691	17.691
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	11.298	11.298
Sum eiendeler	5.270	287.406	42.005	190.989	941.841	46.507	1.514.018

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	1.300	-	-	-	258	1.558
Innskudd fra kunder	968.701	344.393	-	-	-	-	1.313.094
Obligasjonsgjeld	-	-	-	50.000	-	-	50.000
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	-	-
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	15.000	-	15.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	9.831	9.831
Egenkapital	-	-	-	-	-	124.534	124.534
Sum gjeld og egenkapital	968.701	345.693	-	50.000	15.000	134.623	1.514.018

NOTE 8 – RENTEENDRINGSTIDSPUNKT

Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	-	75.417	-	-	-	-	75.417
Utl./fordr. til kredittinst.	-	193.124	-	-	-	-	193.124
Utlån til kunder	1.206.485	-	-	-	-	-	1.206.485
Obligasjoner/sertifik.	-	10.003	-	-	-	-	10.003
Aksjer	-	-	-	-	-	17.691	17.691
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	11.298	11.298
Sum eiendeler	1.206.485	278.544	-	-	-	28.989	1.514.018

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	1.558	-	-	-	-	1.558
Innskudd fra kunder	968.701	344.393	-	-	-	-	1.313.094
Obligasjonsgjeld	-	-	-	50.000	-	-	50.000
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	-	-
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	15.000	-	15.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	9.831	9.831
Egenkapital	-	-	-	-	-	124.534	124.534
Sum gjeld og egenkapital	968.701	345.951	-	50.000	15.000	134.365	1.514.018

Etnedal, den 10. mai 2019

I styret for Etnedal Sparebank


 Anne Kristin Sagbakken
 styreleder


 Stig Lunde
 nestleder


 Harald Espellen
 styremedlem


 Ann-Kirsti Seiersten
 styremedlem


 Toril Strand Kompelien
 styremedlem


 Stian André Skåren
 banksjef


 Yves German Berg
 økonomisjef