

Delårsrapport pr. 30.09.2015


Resultatregnskap (i hele tusen)

	3. kvartal 2015	Pr. Sep. 2015	3. kvartal 2014	Pr. Sep. 2014	Pr. 31.12. 2014
1.Rtr.inntekter og lign. inntekter	34.782	105.781	36.589	106.348	143.684
2.Rtr.kostn. og lign.kostnader	÷15.010	÷47.660	÷17.984	÷54.217	÷71.647
1.Nto. rtr-og kredittprov.innt.	19.772	58.121	18.605	52.131	72.037
3.Utbytte av verdipapirer	119	6.899	88	4.770	4.905
4.Prov.innt.og innt. fra banktj.	7.878	22.824	8.384	24.816	32.785
5.Prov.kostn.ved banktjenester	÷913	÷3.046	÷1.009	÷3.064	÷4.120
6.Nto.gevinst/tap val./ verdipap.	÷3.704	÷7.487	713	748	÷1.406
7.Andre driftsinntekter	321	959	317	862	1.219
8.1. Lønn m.v	÷7.911	÷22.585	÷7.184	÷21.056	÷30.506
8.2. Administrasjonskostnader	÷4.576	÷12.755	÷3.403	÷10.416	÷15.468
9. Avskrivninger m.v.	÷515	÷1.545	÷522	÷1.467	÷2.041
10.Andre driftskostnader	÷3.728	÷8.550	÷2.381	÷7.118	÷10.181
11. Tap på utlån mv.	10	÷202	÷919	÷1.538	÷1.666
12. Gevinst aksjer i selskap mv.	-	-	15.187	15.187	15.187
Udisp.resultat før skatt	6.753	32.633	27.876	53.855	60.745
15. Ekstraord. Kostn.	-	-	-	-	-
13. Skatt	÷1.823	÷8.811	÷7.527	÷14.541	÷12.441
Ord.drift etter skatt	4.930	23.822	20.349	39.314	48.304

Balanse (i hele tusen)

	Pr.30.09.15	Pr.30.09.14	Pr. 31.12.14
Eiendeler:			
1.Kontanter og fordr.på Sentralbk:	63.167	40.481	72.944
3.Fordringer på kredittinst.:	10.372	10.426	10.952
4.7Sum Utlån før nedskrivninger	3.380.040	3.072.022	3.193.921
4.8.- Individuelle nedskrivninger	÷165	÷165	÷165
4.9.-Gruppe nedskrivninger	÷15.296	÷14.492	÷14.668
4.=Netto utlån kunder	3.364.579	3.057.365	3.179.088
5. Overtatte eiendeler	-	514	514
6.Obligasjoner	473.470	434.529	319.430
7.Aksjer	105.290	126.819	106.808
9.Eierinteresser i konsernselskaper	8.253	8.253	8.253
10.Immatrielle eiendeler	3.726	1.821	1.819
11.Varige driftsmidler	24.842	26.654	26.080
12.Andre eiendeler	143	28	147
13.Forskuddsbet.kostn. og opptj.innt.	10.609	15.316	13.866
=SUM EIENDELER	4.064.451	3.722.206	3.739.901
Gjeld og egenkapital			
14.Gjeld til kredittinstitusjoner	88.591	53.045	65.633
15.Innskudd fra kunder	3.204.078	2.874.546	2.968.129
16.Gjeld stiftet ved utstedelse av v.p.	199.867	249.816	199.829
17.Annen Gjeld	42.864	37.780	37.377
18.Påløpte kostn. og forskuddsbet.innt.:	44.658	52.248	6.555
19.Avsetn.til forplikt.og kostnader:	9.215	5.338	5.864
= Sum Gjeld	3.589.273	3.272.773	3.283.387
22.Opptjent egenkapital	451.356	410.119	456.514
Udisponert overskudd etter skatt	23.822	39.314	
=Sum Gjeld og egenkapital	4.064.451	3.722.206	3.739.901
Poster utenom balansen:			
23.Betingende forpliktelser:	434.377	382.449	353.105

Mysen den 13.10.2015



Sigmund Vister
(leder)



Hilde Brandsrud



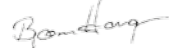
Harald Østby



Maria Mathisen



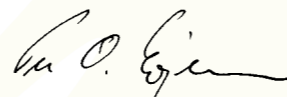
Monika Svinndal



Bjørn Horgen
(nestleder)



Ove Gangnes



Per O. Evjen
(Barksjef)

Kvartalsregnskap pr. 3. kvartal 2015

Eidsberg Sparebank pr. 3. kvartal 2015

Driftsresultat

Nøkkeltall/Måltall i % av gj.sn.forvalt.kap

	Pr. 30.09.2015	Pr. 30.09.2014
RRentemargin	1,99 %	1,97 %
Andre driftsinntekter	0,69 %	1,06 %
Lønn og gen. Adm.kostnader	1,21 %	1,19 %
Avskrivninger	0,05 %	0,06 %
Andre driftskostnader	0,29 %	0,27 %
Tap på utlån mv.	0,01 %	0,06 %
Gevinst aksjer i selskap mv.	0	0,57 %
Udisp.res. før skatt	1,12 %	2,02 %

Bankens kvartalsregnskap er utarbeidet i samsvar med gjeldende lover og god regnskapsskikk i Norge. Det er ingen endringer i regnskapsprinsipper. Regnskapet er ikke revidert.

Utvikling rentenetto:

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter var etter 3. kvartal **58.121 tusen kroner**, hvilket er **5.990 tusen høyere** enn på samme tidspunkt i fjor.

Utvikling andre inntekter:

Andre inntekter er etter 3. kvartal **7.983 tusen kroner lavere** enn på samme tidspunkt i fjor. Reduksjonen skyldes disagio på valutalån og obligasjoner.

Utvikling driftskostnader:

Totale driftskostnader er økt med **5.378 tusen kroner** pr 3. kvartal sammenlignet med tilsvarende tidspunkt i fjor. Dette skyldes økte lønnskostnader, edb kostnader og vedlikeholdskostnader bygg.

Driftsresultat før skatt:

Bankens driftsresultat før skatt pr. 30.09 ble på **32.633 tusen kroner** mot 53.855 tusen kroner for samme tidspunkt i fjor. Driftsresultat før skatt tilsvarer **1,12 %** av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Balansen

Forvaltningskapital:

Forvaltningskapitalen var pr. 30.09 **4.064 millioner kroner**. Dette gir en økning siste 12 måneder på **342 millioner kroner eller 9,2 %**. Forvaltningskapitalen er hittil i år økt med **8,7 %** siden årsskiftet. Eidsberg Sparebank har 7,5 mill i pengemarkedsfond pr 30.09.

Utlån og Innskudd:

Brutto utlån var **3.380 millioner kroner**. Dette gir en økning siste 12 måneder på **308 mill.kroner eller 10 %**. Utlån har økt med **5,8 %** siden årsskiftet. Det er ingen vesentlig endring i bankens kredittrisiko innværende periode. Utlån PM utgjør 71,9 %, utlån BM utgjør 28,1 % av bankens utlån. Utlån overflyttet til Eika Boligkreditt utgjør **971 millioner kroner** pr 30.09.2015. Totale innskudd var **3.204 millioner kroner**. Dette gir en økning siste 12 måneder på **329 mill.kroner eller 11,5 %**. Hittil i år har innskudd økt med **8 %**. Innskuddsdekning er pr 30.09 på **95,2 %**, denne har økt fra 93 % som den var ved årsskiftet.

Egenkapital og kapitaldekning:

Kapitaldekningen pr. 30.09 var 19,1 % av beregningsgrunnlaget (eksklusiv årets resultat). Hensyntatt resultatet etter skatt pr. 30.09 blir kapitaldekningen 20,1 %. Pr. 31.12.2014 var kapitaldekningen 18,60 %. Banken har endret prinsipp for føring av pensjonsmidler fra 1/1-2015 til IAS19, dette innebærer at tidligere estimatavvik er ført mot egenkapital. Dette utgjør 5,1 millioner kroner etter skatt. Sammenligningstallene er ikke omarbeidet.

Forventet utvikling resten av 2015

Rentenettoen er høyere enn på samme tidspunkt ifjor, og vi antar at den vil bedre seg marginalt mot slutten av året. Øvrige inntekter er noe redusert siden fjoråret, vi forventer at disse skal holde seg på budsjettert nivå resten av året.

Kostnadene er noe over budsjettert nivå, de forventes å utvikle seg i tråd med budsjettet resten av 2015. Resultatutviklingen resten av året forventes å bli som budsjettert.

Misligholdte låneegjementer:

Totalt misligholdt 1)
-Individuelle nedskrivninger på misligholdte lån

=Netto mislighold

1)Eidsberg Sparebank definerer et utlån som misligholdt etter **90 dager**.

Tapsutsatte lån som ikke er misligholdt:

Brto. Tapsutsatte lån som ikke er misligholdt
-Individuelle nedskrivninger

=Netto tapsutsatte lån som ikke er misligholdt

Nedskrivninger:

Individuelle nedskrivninger på utlån
Gruppenedskrivninger på utlån

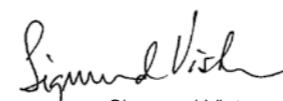
Tap på utlån og garantier:

	Pr. 3. kv. 2015	Pr. 3. kv. 2014	Pr. 31.12.2014
Totalt misligholdt 1)	2.159	2.398	614
-Individuelle nedskrivninger på misligholdte lån	0	0	165
=Netto mislighold	2.159	2.398	449
Brto. Tapsutsatte lån som ikke er misligholdt:	763	789	1.507
-Individuelle nedskrivninger	165	165	0
=Netto tapsutsatte lån som ikke er misligholdt	598	624	1.507
Individuelle nedskrivninger på utlån	165	165	165
Gruppenedskrivninger på utlån	15.296	14.492	14.668
Tap på utlån og garantier:	÷202	÷1.538	÷1.666

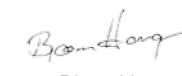
Spesifikasjon av tapskostnader :

	3 kv. 2015	Hittil i år
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	0	0
+Periodens endring i gruppe nedskrivninger	÷156	÷628
+Periodens konstaterte tap som det tidligere år er avsatt individuelle nedskrivninger for	0	0
+Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er avsatt individuelle nedskrivninger for	÷28	÷116
-Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	194	542
=Periodens tapskostnader	10	÷202


Mysen den 13.10.2015



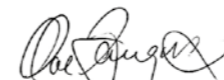
Sigmund Vister
(leder)



Bjørn Horgen
(nestleder)



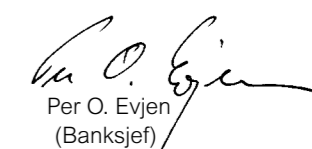
Hilde Brandsrud



Ove Gangnes



Monika Svinndal



Per O. Evjen
(Banksjef)



Maria Mathisen



Harald Østby