

Kvartalsregnskap Js q2 2019.pdf

Signers:

Name	Method	Date
Gaarder, Øivind	BANKID_MOBILE	2019-08-15 10:54 GMT+2
Fritzø, Lars	BANKID_MOBILE	2019-08-15 10:55 GMT+2
Homstad, Robert	BANKID_MOBILE	2019-08-15 10:56 GMT+2
Draagen, Hans Kyrre	BANKID	2019-08-15 11:29 GMT+2
Solum, Lise-Lotte	BANKID_MOBILE	2019-08-15 13:35 GMT+2
Munthe, Catharina Linn	BANKID_MOBILE	2019-08-15 18:28 GMT+2
Jahnsen, Lisbeth	BANKID_MOBILE	2019-08-16 09:38 GMT+2
Sætre, Jane Brekklus	BANKID	2019-08-16 10:37 GMT+2
Jørgensen, Rolf	BANKID_MOBILE	2019-08-18 15:15 GMT+2



This document package contains:

- Front page (this page)
- The original document(s)
- The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
0D008975CA114F4781D63F8B9412DE47

THE SIGNED DOCUMENT FOLLOWS ON THE NEXT PAGE >



KVARTALSRAPPORT

2.KVARTAL 2019



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
0D008975CA114F4781D63F8B9412DE47

Innhold

BALANSE – EIENDELER.....	7
BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD	8
NØKKELTALL	9
NOTE 1 – Tap på utlån.....	10
NOTE 2 – Nedskrivninger på utlån og garantier	11
NOTE 3 – Misligholdte og tapsutsatte lån	12
NOTE 4 – Fordeling utlån kunder	13
NOTE 5 - Kapitaldekning	14
NOTE 6 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	16
NOTE 7 – Rentenedbetalingstid	17
NOTE 8 – Renteendringstidspunkt.....	18



KVARTALSRAPPORT 30.06.2019

Resultat før skatt

Resultat før skatt etter 2. kvartal er kr. 55,4 mill. Resultat for samme periode i fjor var kr. 50,9 mill.

Resultatet ligger over budsjett og er bedre enn 2018.

Rentenetto

Rentenettoen er kr. 70,6 mill. hittil i år, mens den var kr. 65,9 mill. i samme periode i fjor.

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er 46,4 mill. mot 41,7 mill. for samme periode i fjor. Netto verdiendring på verdipapirer er -1,0 mill., mot -0,2 mill. i samme periode i fjor.

Driftskostnader

Sum driftskostnader er kr. 60,5 mill. mot kr. 57,1 mill. i samme periode i fjor.

Kostnader i prosent av inntekter justert for verdipapirer (inkl utbytte) utgjør 51,2 %, mot 53,0 % samme periode i fjor.

Tap på utlån

Banken hadde tap på utlån på kr. -0,023 mill. mot kr. 0,439 mill. samme periode i fjor. Det forventes ikke store tap på utlån i 2019.



Utlån

Utlån til og fordringer på kunder, inkl. utlån i Eika Boligkreditt er kr. 13.172 mill. Utlånsveksten de siste 12 månedene 6,1%. Risikoprofilen i bankens kredittgivning er ikke endret i perioden.

Innskudd

Innskudd fra og gjeld til kunder er kr. 6.914,5 mill. mot kr. 6.713,9 mill., noe som tilsvarer en vekst på 3,0 %.

Funding

Kundeinnskudd utgjør 91,9 % av brutto utlån til kunder, mot 94,9 % på samme tidspunkt i fjor. Bankens obligasjonsgjeld er på kr. 1.309 mill.

Kapital

Bankens egenkapital på kr. 1.002,1 mill. består av innskutt egenkapital, Sparebankens fond, utjevningsfond, gavefond og periodens regnskapsmessige resultat. I tillegg har man utstedt fondsobligasjon og et ansvarlig lån på til sammen kr. 150 mill.

Kapitaldekningen per 2.kvartal er 21,42 %, og egenkapitalavkastningen for samme periode er 9,6 %.



Delårsregnskapet er ikke revidert av revisor.

Oslo, 30.06.2019 / 15.08.2019

I konsernstyret for
Jernbanepersonalets sparebank

Lise-Lotte Solum
Styreleder

Hans Draagen
Nestleder

Øivind Gaarder

Catharina Munthe

Jane B. Sætre

Rolf Ringdal

Lisbeth Jahnsen
Ansatte representant

Robert Homstad
Ansatte representant

Lars O. Fritzø
Konsernsjef



RESULTAT

		2. Kvartal isolert		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
Tall i tusen kroner	NOTE	2019	2018	2019	2018	2018
Renteinntekter og lignende inntekter		60 756	51 877	117 647	101 957	212 277
Rentekostnader og lignende kostnader		24 376	18 751	46 999	36 099	77 444
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		36 380	33 126	70 648	65 858	134 834
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		18 609	13 306	20 064	14 014	14 035
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		16 390	15 864	31 331	32 840	60 330
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		2 039	1 895	3 945	4 933	9 399
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		(25)	640	(1 067)	(229)	(962)
Andre driftsinntekter		33	4	33	4	4
Netto andre driftsinntekter		32 968	27 918	46 416	41 696	64 009
Personalkostnader		12 829	9 500	29 181	28 753	63 117
Administrasjonskostnader		9 917	10 044	21 698	20 570	43 013
Avskrivning		131	601	267	1 213	2 310
Andre driftskostnader		4 947	4 111	9 348	6 587	16 844
Sum driftskostnader		27 825	24 256	60 494	57 123	125 284
Resultat før tap		41 523	36 788	56 570	50 432	73 558
Tap på utlån, garantier m.v.	1	70	(542)	(23)	(439)	1 814
Kurstap anleggsaksjer		(46)	(29)	(46)	(29)	(5 552)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		1 288	-	1 288	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		40 212	37 359	55 352	50 899	77 297
Skatt		5 590	5 900	9 375	9 300	16 216
Resultat av ordinær drift etter skatt		34 622	31 459	45 977	41 599	61 080



BALANSE

BALANSE – EIENDELER

		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	NOTE	2019	2018	2018
Konter og fordringer på sentralbanken		64 133	63 499	63 325
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		477 331	588 996	156 407
Utlån til og fordringer på kunder	4	7 521 324	7 077 804	7 331 790
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(4 506)	(3 069)	(4 724)
Gruppevise nedskrivninger	2	(6 057)	(4 615)	(5 556)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	7 510 761	7 070 121	7 321 510
Overtatte eiendeler		-	-	-
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		765 227	787 432	772 244
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond				
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		615 923	391 466	462 652
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap		-	-	-
Utsatt skattefordel		6 351	6 460	6 351
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		1 680	2 838	1 741
Andre eiendeler		1 349	584	978
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		24 120	24 778	23 326
Sum eiendeler		9 466 873	8 936 174	8 808 534

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	NOTE	2019	2018	2018
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	1 642	1 150	2 374
Innskudd fra og gjeld til kunder		6 914 486	6 713 865	6 516 661
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	1 309 883	999 769	1 109 816
Annen gjeld		28 464	33 925	45 177
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		40 498	32 171	8 660
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		19 792	19 897	19 792
Ansvarlig lånekapital	5, 6	150 000	192 000	150 000
Sum gjeld		8 464 765	7 992 776	7 852 479
Innskutt egenkapital		107 500	107 500	107 500
Sparebankens fond	5	837 161	784 673	836 996
Gavefond	5	3 684	3 137	3 796
Utjevningsfond		7 787	6 489	7 763
Regnskapsperiodens resultat		45 977	41 599	-
Sum egenkapital		1 002 108	943 398	956 055
Sum gjeld og egenkapital		9 466 873	8 936 174	8 808 535



NØKKELTALL

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	61,7 %	60,9 %	67,4 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	5,9 %	-1,4 %	16,0 %
Egenkapitalavkastning*	9,5 %	9,2 %	6,6 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	28,0 %	29,8 %	27,4 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,35 %	0,19 %	0,24 %
Utlånsmargin hittil i år	1,65 %	1,79 %	1,76 %
Netto rentemargin hittil i år	1,59 %	1,57 %	1,56 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	1,9 %	2,0 %	1,8 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	43,4 %	43,5 %	43,2 %
Innskuddsdekning	91,9 %	94,9 %	88,9 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	17,53 %	18,34 %	19,47 %
Kjernekapitaldekning	19,47 %	21,54 %	21,53 %
Kapitaldekning	21,42 %	23,59 %	23,59 %
Leverage ratio	7,78 %	8,64 %	8,74 %
Likviditet			
LCR	216	353	148
NSFR	153	154	147



NOTE 1 – Tap på utlån

	2. Kvartal isolert		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2019	2018	2018
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-47	319	-217	862	2 516
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	-12	-	-12	-	-
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-	-	-	-
Periodens endring i gruppevisse nedskrivninger	643	-562	501	-811	130
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-	-	82	-	179
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	42	-	102	-	55
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-553	-299	-479	-490	-1 066
Periodens tapskostnad	73	-542	-23	-439	1 814



NOTE 2 – Nedskrivninger på utlån og garantier

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4 587	2 749	2 207
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	388	1 509
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	27	1 763
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-81	-95	-577
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-	-179
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	4 506	3 069	4 723

Gruppenedskrivninger på utlån

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5 698	5 176	5 426
Periodens endring i gruppenedskrivninger	359	-561	130
Tilbakeføring av nedskrivninger på grupper av utlån i perioden	-	-	-
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	6 057	4 615	5 556



NOTE 3 – Misligholdte og tapsutsatte lån

Misligholdte engasjement

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Brutto misligholdte utlån	20 153	13 047	22 784
Individuelle nedskrivninger	-4 068	-2 608	-4 136
Netto misligholdte utlån	16 085	10 439	18 648

Andre tapsutsatte engasjement

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	438	461	592
Individuelle nedskrivninger	-438	-461	-588
Netto tapsutsatte engasjement	0	-	4



NOTE 4 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Bygg, anlegg	370	384	377
Eiendomsdrift etc	132 984	138 239	131 063
Annen næring	6 557	3 832	3 692
Sum næring	139 911	142 455	135 132
Personkunder	7 381 413	6 935 349	7 196 658
Brutto utlån	7 521 324	7 077 804	7 331 790
Individuelle nedskrivninger	-4 506	-3 069	-4 724
Gruppenedskrivninger	-6 057	-4 615	-5 556
Netto utlån til kunder	7 510 761	7 070 121	7 321 510
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	5 651 472	5 335 897	5 482 185
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	13 162 233	12 406 018	12 803 696



NOTE 5 - Kapitaldekning

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Sparebankens fond	837 161	784 673	837 078
Innbetalt egenkapitalbevis	53 750	53 750	53 750
Overkursfond		53 750	53 750
Utjevningfond	7 787	6 489	7 775
Gavefond	3 684	3 137	3 796
Sum egenkapital	956 131	901 799	956 150
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-112	-215	-149
Immaterielle eiendeler	-	-	-
Fradrag i ren kjernekapital	-281 544	-230 945	-247 529
Ren kjernekapital	674 475	670 639	708 471
Fondsobligasjoner	75 000	117 000	75 000
Fradrag i kjernekapital	-	-	-
Sum kjernekapital	749 475	787 639	783 471
Ansvarlig lånekapital	75 000	75 000	75 000
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
Sum tilleggskapital	75 000	75 000	75 000
Netto ansvarlig kapital	824 475	862 639	858 471



	2019	2018	2018
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	18 287	28 937	18 245
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	22 220	28 318	41 950
Foretak	4 867	12 741	2 472
Massemarked	114 910	119 954	117 962
Pantsikkerhet eiendom	2 742 105	2 577 478	2 670 057
Forfalte engasjementer	15 298	5 444	13 652
Høyrisiko engasjementer			
Obligasjoner med fortrinnsrett	48 649	41 908	48 075
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	95 425	117 799	9 000
Andeler verdipapirfond	52 673	17 523	32 945
Egenkapitalposisjoner	113 217	90 158	114 507
Øvrige engasjementer	232 295	212 609	175 889
CVA-tillegg	-	-	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3 470 678	3 288 052	3 260 854
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	377 953	368 250	377 953
Beregningsgrunnlag	3 848 631	3 656 302	3 638 806
Kapitaldekning i %	21,42 %	23,59 %	23,59 %
Kjernekapitaldekning	19,47 %	21,54 %	21,53 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,53 %	18,34 %	19,47 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	7,78 %	8,64 %	8,74 %
Bufferkrav			
Bevaringsbuffer (2,50 %)	96 216	91 408	90 970
Motsyklisk buffer (2,00 %)	76 973	73 126	72 776
Systemrisikobuffer (3,00 %)	115 459	109 689	109 164
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	288 647	274 223	272 910
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	173 188	164 534	163 746
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	212 639	231 883	271 815

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 3,20 % i Eika Gruppen AS og på 6,69 % i Eika Boligkreditt AS.

	2019	2018	2018
Ren kjernekapital	946 292	906 481	951 029
Kjernekapital	1 062 849	1 058 162	1 073 897
Ansvarlig kapital	1 186 934	1 179 815	1 195 593
Beregningsgrunnlag	6 193 435	5 764 813	5 852 788
Kapitaldekning i %	19,16 %	20,47 %	20,43 %
Kjernekapitaldekning	17,16 %	18,36 %	18,35 %
Ren kjernekapitaldekning i %	15,28 %	15,72 %	16,25 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	6,29 %	6,77 %	6,69 %



NOTE 6 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Sertifikater, nominell verdi	-	-	-
Obligasjoner, nominell verdi	1 310 000	1 000 000	1 110 000
Tilbakekjøpte obligasjoner	-	-	-
Amortisert over-/underkurs	-117	-231	-184
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 309 883	999 769	1 109 816
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	1,87 %	1,51 %	1,63 %

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	150 000	192 000	150 000
Evigvarende ansvarlig lånekapital, nominell verdi	-	-	-
Fondsobligasjoner, nominell verdi	-	-	-
Amortisert over-/underkurs	-	-	-
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	150 000	192 000	150 000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	4,04 %	3,69 %	3,93 %

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
KFS-lån	-	-	-
Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding	1 642	1 150	2 374
Sum lån fra kredittinstitusjoner	1 642	1 150	2 374
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	0,00 %	0,00 %	0,00 %



NOTE 7 – Rentenedbetalingstid

EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Kont./forbr.sentralbanker	-	-	-	-	-	64 133	64 133
Utl./forbr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	477 331	477 331
Utlån til kunder	33 911	48 578	231 978	840 910	6 355 384	-	7 510 761
Obligasjoner/sertifik.	-	25 009	165 573	574 645	-	-	765 227
Aksjer	-	-	-	-	-	615 923	615 923
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	33 499	33 499
Sum eiendeler	33 911	73 588	397 551	1 415 555	6 355 384	1 190 885	9 466 874

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	1 642	1 642
Innskudd fra kunder	-	442 659	-	-	-	6 471 827	6 914 486
Obligasjonsgjeld	-	150 000	210 000	949 883	-	-	1 309 883
Ansvarlig lån	-	-	75 000	-	-	-	75 000
Fondsobligasjoner	-	-	-	75 000	-	-	75 000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	88 754	88 754
Egenkapital	-	-	-	-	-	1 002 108	1 002 108
Sum gjeld og egenkapital	-	592 659	285 000	1 024 883	-	7 564 331	9 466 874



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
0D008975CA114F4781D63F8B9412DE47

NOTE 8 – Renteendringstidspunkt

EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Kont./forodr.sentralbanker	-	-	-	-	-	64 133	64 133
Utl./forodr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	477 331	477 331
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	7 510 761	7 510 761
Obligasjoner/sertifik.	198 845	556 399	-	9 983	-	-	765 227
Aksjer	-	-	-	-	-	615 923	615 923
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	33 499	33 499
Sum eiendeler	198 845	556 399	-	9 983	-	8 701 646	9 466 874

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	1 642	1 642
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	6 914 486	6 914 486
Obligasjonsgjeld	-	1 309 883	-	-	-	-	1 309 883
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	-	-
Fondsobligasjoner	-	150 000	-	-	-	-	150 000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	88 754	88 754
Egenkapital	-	-	-	-	-	1 002 108	1 002 108
Sum gjeld og egenkapital	-	1 459 883	-	-	-	8 006 991	9 466 874



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
0D008975CA114F4781D63F8B9412DE47