

Delårsrapport 1.kv a r t a l 2014



Hjelmeland Sparebank

ryfylkebanken



Hjelmeland Sparebank

ryfylkebanken

Bank...

Sparing...

Forsikring...

Du er velkommen innom...



Delårsrapport 1. kvartal 2014.

Rekneskapsprinsipp.

Det er nytta same rekneskapsprinsipp som i rekneskapan for 2013. Delårsrekneskap er ikkje revidert.

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen er per 31.03.14 på 2.406 mill. mot 2.247 mill. same tid i fjor. Det er ein vekst på 7,1 %.

Utlån

Brutto utlån er på 2.066 mill. mot 1.950 mill. same tid i fjor, det er ein auke på 6,0 % .

Inkludert utlån formidla via Eika Boligkreditt er brutto utlån 2.495 mill. mot 2.314 mill. i fjor, ein auke på 7,8 % . Andel BM er ved utgangen av kvartalet 29,4 % mot 27,9 % same tid i fjor.

Innskot

Innskot frå kundar er 1.310 mill. mot 1.269 mill. same tid i fjor, ein auke på 3,2 %, og utgjør 63,4 % av brutto utlån.

Resultat før skatt.

Resultat av ordinær drift før skatt syner per 31.03.14 eit overskot på 9,4 mill. I prosent av gjennomsnittleg forvaltningskapital (GFK) er resultatet 1,57 % og var same tid i fjor 1,74%. Sjølv om rentenetto er betre enn på same tid i fjor, er resultat før skatt redusert på grunn av større inngang knytt til tap i Q1-13.

Rentenetto

Rentenettoen er på 11,3 mill. mot 9,5 mill for same periode i fjor. Det utgjør 1,89 % og 1,73% av GFK.

Provisjonsinntekter

Provisjons- og andre inntekter er på 3,7 mill. mot 3,3mill. ved same tid i fjor.

Provisjonskostnader

Provisjonskostnader ved banktenester er på 0,5 mill. mot 0,4 mill. ved same tid i fjor.

Gevinst på valuta og verdipapir

Netto verdiendring og vinst ved verdipapir og valuta, utgjør 0,4 mill. mot 0,9 mill. ved same tid i fjor. Dette gjeld for obligasjonsporteføljen.

Sum driftsinntekter

Sum driftsinntekter er 15,1 mill. mot 13,5 mill. same periode i fjor. Prosentuelt utgjør dette 2,52 % mot 2,46 % av GFK.

Sum driftskostnader

Sum driftskostnader, er på 6,9 mill. som utgjør 1,15 %. Av dette er løns- og administrasjonskostnader 3,8 mill., og utgjør i prosent 0,64 % mot 0,70 % i fjor. Kostnader i % av inntekter eks. vinst/tap verdipapir er på 47,0 % mot 53,0 % same tid i fjor.

Tap utlån og garantiar

Banken har i 1. kvartal ein netto inngang 1,2 mill på tap, mot inngang på 2,8 mill på same tid i fjor. Vi har gjennomført og vurdert individuelle og gruppevise nedskrivningar. Viser elles til noten.

Kapitaldekning

Banken har ein ansvarleg kapital på 257 mill. og dette gir ei kapitaldekning på 20,0 %, kjernekapitaldekning er 18,6 % og rein kjernekapital er 17,1 %. Banken er dermed innafor dei kommande krava i kapitaldekningsdirektivet frå EU (CRD IV)

Likviditet

Endra og kommande krav i regelverket for banknæringa gjer at fokus på likviditet og soliditet er høg.

Det er ingen endringar i obligasjonsgjeld sidan årsskiftet. Ansvarleg lån på 30 mill har forfall i august i år, samt fondsobligasjon på 18 mill med innløysing i 2015. Banken er derfor i gong med fornying av funding. Det blir lagt vekt på spreiding av forfall på innlån og likviditen blir vurdert som tilfredstillande.

Utsiktene for året

Styret er tilfreds med resultatet, og banken sin soliditet er vurdert som godt grunnlag for utviklinga i tida framover. Det vil framleis vera fokus på innskotsdekkinga og utviklinga i rentenettoen.

Hjelmeland den 31.mars 2014/22. april 2014.

Ove Ommundsen
styreleiar

Astrid Sande

Rasmus Nordbø

Berit T. Skiftun

Jan Hauge

Aslaug Warland Ur

Sùsanna Poulsen
banksjef

Delårsrapport - 1.kvartal 2014							
Morbank			Konsern				
31.03.2014	31.03.2013	31.12.2013	Resultat (beløp i tusen kroner)				
			31.03.2014	31.03.2013	31.12.2013		
25.865	23.772	97.968	Renteinntekter og liknande inntekter	25.865	23.772	97.881	
14.517	14.277	58.345	Rentekostnader og liknande kostnader	14.647	14.277	58.259	
11.348	9.495	39.623	Netto rente- og kredittprov.inntekter	11.219	9.495	39.622	
33	11	2.195	Utbytte og a. innt.av verdip.var.avkastn.	33	11	2.000	
3.655	3.326	14.313	Provisjonsinntekter og innt.fra bankt.	3.655	3.326	14.313	
482	376	1.823	Provisjonskostnader og kostn.fra bankt.	482	376	1.823	
418	905	2.564	Nto verdiendr. og vinst/tap v.pap og val.	418	905	2.564	
134	103	309	Andre driftsinntekter	2.500	2.263	11.359	
3.757	3.968	17.559	Netto andre driftsinntekter	6.124	6.129	28.414	
15.106	13.463	57.182	Sum driftsinntekter	17.342	15.624	68.036	
5.472	5.485	20.922	Løn og administrasjonskostnader	7.217	6.853	28.804	
3.825	3.833	14.031	<i>lønn og personalkostnader</i>	5.128	4.841	18.824	
76	90	343	Avskrivn. var.dr.midl.og imm.eiged.	76	90	1.206	
1.354	1.077	4.711	Andre driftskostnader	1.645	1.392	7.084	
6.902	6.653	25.976	Sum driftskostnader	8.937	8.335	37.094	
8.204	6.810	31.206	Driftsresultat før tap og skatt	8.405	7.289	30.942	
-1.198	-2.757	3.276	Tap på utlån og garantiar	-1.198	-2.757	3.276	
		398	Vinst/tap på verdip. på lang sikt	0	0	398	
9.401	9.567	28.328	Resultat før skatt	9.602	10.046	28.065	
2.600	2.680	7.667	Skatt på ordinært resultat	2.689	2.813	7.881	
6.801	6.887	20.661	Resultat ordinær drift	6.914	7.233	20.183	
Morbank							
31.03.2014			Konsern				
31.03.2013	31.12.2013	Balanse (beløp i tusen kroner)			31.03.2014	31.03.2013	31.12.2013
EIGENLUTAR							
74.915	53.396	87.900	Kontantar og krav på sentralbankar	74.915	53.396	87.900	
52.823	61.172	46.881	Utlån til kredittinstitusjonar	52.823	61.172	46.881	
2.065.829	1.926.401	2.071.443	Utlån til kundar	2.055.829	1.926.401	2.061.443	
15.490	12.095	16.015	<i>Nedskrivningar individuelle</i>	15.490	12.095	16.015	
12.500	12.800	12.500	<i>Nedskrivningar gruppevise</i>	12.500	12.800	12.500	
2.037.839	1.901.506	2.042.928	Netto utlån på kundar	2.027.839	1.901.506	2.032.928	
185.210	176.089	184.931	Sertifikat og obligasjonar	185.210	176.089	184.931	
33.063	32.846	33.063	Aksjar	33.063	32.846	33.063	
4.522	4.522	4.522	Eigarinteresser i konsern				
37.585	37.368	37.585	Sum aksjar, andelar og andre verdipapir	33.063	32.846	33.063	
			Goodwill	0	1.678	0	
0	0	0	Utsett skattefordel	0	0	0	
0	0	0	Sum immateriell eigedelar	0	1.678	0	
7.724	8.053	7.801	Varige driftsmidar	16.531	8.148	16.607	
46	49	25	Andre eigedelar	46	49	25	
9.388	8.961	9.092	Forskotsbetaling og opptente krav	13.472	12.344	11.567	
2.405.529	2.246.593	2.417.144	SUM EIGENLUTAR	2.403.898	2.247.227	2.413.903	
GJELD OG EIGENKAPITAL							
200.000	200.000	200.000	Gjeld til kredittinstitusjonar	200.000	200.000	200.000	
1.309.807	1.241.948	1.329.493	Innskot frå kundar	1.307.714	1.239.882	1.327.112	
580.040	505.156	580.053	Obligasjonslån	580.040	505.156	580.053	
12.561	5.096	15.204	Anna gjeld	15.558	8.566	15.289	
13.145	12.657	7.800	Påkomne kostnader og forskotsbet.inntekter'	13.145	12.657	9.435	
721	87	721	Avsetningar og pensjonsforpliktingar	721	87	788	
48.000	48.000	48.000	Ansvarleg lånekapital	48.000	48.000	48.000	
2.164.275	2.012.943	2.181.271	Sum gjeld	2.165.177	2.014.348	2.180.677	
104.974	111.762	104.894	Innskoten eigekapital	104.974	111.762	104.894	
87.328	80.527	87.328	Sparebankens fond	84.120	80.527	84.120	
			Anna eigenkapital	0	-1.595		
3.890	4.493	5.390	Gavefond	3.890	4.493	5.390	
38.260	29.980	38.260	Utjamningsfond	38.260	29.980	38.260	
			Minoritetsinteresser	562	479	562	
6.801	6.887		Udisponert overskot	6.914	7.233		
241.254	233.650	235.872	Sum eigenkapital	238.721	232.879	233.225	
2.405.529	2.246.593	2.417.144	SUM GJELD OG EIGENKAPITAL	2.403.898	2.247.227	2.413.903	
124.797	122.492	125.368	Garantiar	124.797	122.492	125.368	
98.854	93.250	235.120	Bokført verdi av eidelar stilla som trygd	98.854	93.250	235.120	

Tap på utlån	31.03.2014	31.12.2013	30.09.2013	30.06.2013	31.03.2013
Misleghaldne lån					
Brutto misleghaldne lån	4.068	5.367	11.928	11.755	18.707
-individuelle nedskrivningar	1.500	1.250	1.250	1.250	3.090
Netto misleghaldne lån etter nedskrivning	2.568	4.117	10.678	10.505	15.616
Andre tapsutsette lån før nedskrivning	25.628	29.616	30.614	25.685	26.140
- individuelle nedskrivningar	13.990	14.765	15.215	12.582	9.004
Andre tapsutsette lån etter nedskrivning	11.638	14.851	15.399	13.103	17.135
Individuelle nedskrivningar lån					
Individuelle nedskrivningar 01.01.	16.015	13.711	13.711	13.711	13.711
+ auka nedskrivningar i perioden	1.550	2.090	2.090	2.090	2.090
+ nye nedskrivningar i perioden	0	7.720	7.720	4.720	570
- tilførte nedskrivningar i perioden	2.075	7.507	7.056	6.689	4.276
Individuelle nedskrivningar lån	15.490	16.015	16.465	13.832	12.095
Gruppevise nedskrivningar					
Gruppevise nedskrivningar 01.01.	12.500	12.800	12.800	12.800	12.800
+/- gruppevise nedskrivningar i perioden	0	-300	-300	-800	0
Gruppevise nedskrivningar	12.500	12.500	12.500	12.000	12.800
Kostnader førte som tap i perioden					
Endr. Indiv.nedskrivningar i perioden	-525	2.304	2.754	121	-1.616
+ endr gruppevise nedskrivningar i perioden	0	1.921	-300	-800	0
+ konst tap med tidl.indiv.nedskrivningar		2.221	2.221	2.214	0
+ konst tap uten tidl.indiv.nedskrivningar		672	369	351	98
- inngått på tidl konst tap	673	1.621	1.310	1.280	1.238
= Tapskostnader i perioden	-1.198	3.276	3.733	605	-2.757
Kvartalsvis resultatutvikling	31.03.2014	31.12.2013	30.09.2013	30.06.2013	31.03.2013
Renteinntekter og liknande inntekter	25.865	26.119	24.282	23.795	23.772
Rentekostnad og liknande kostnader	14.517	14.724	14.728	14.617	14.277
Netto rente- og kredittprov.inntekter	11.348	11.395	9.554	9.178	9.495
Utbytte og a. innt.av verdip.var.avkastn.	33	195	881	1.109	11
Provisjonsinntekter og innt.fra bankt.	3.655	3.826	3.789	3.372	3.326
Provisjonskostnader og kostn.fra bankt.	482	466	577	404	376
Nto verdiendr. og vinst/tap v.pap og val.	418	205	491	962	905
Andre driftsinntekter	134	48	109	49	103
Løn og administrasjonskostnader	5.472	2.355	4.793	4.925	5.485
<i>lønn og personalkostnader</i>	3.825	46.743	3.381	3.225	3.833
Avskrivn. var.dr.midl.og imm.eiged.	76	20.656	76	100	90
Andre driftskostnader	1.354	10.553	1.164	1.237	1.077
Driftsresultat før tap og skatt	8.204	4.543	8.214	8.005	6.810
Tap på utlån og garantiar	1.198	-3.362	-3.128	-3.362	-2.757
Vinst/tap på verdip. på lang sikt	0	-141	0	-141	0
Resultat før skatt	9.401	4.785	5.085	4.785	9.567
Nøkkeltal	31.03.2014	31.12.2013	30.09.2013	30.06.2013	31.03.2013
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,89 %	1,73 %	1,67 %	1,68 %	1,73 %
Driftsinntekter	0,63 %	0,77 %	0,81 %	0,81 %	0,72 %
Driftskostnader	1,15 %	1,14 %	1,12 %	1,16 %	1,21 %
Resultat før perioden før skatt	1,57 %	1,24 %	1,15 %	1,29 %	1,74 %
Kostnader i % av totale inntekter	45,7 %	45,4 %	45,1 %	46,6 %	49,4 %
Kostnader i % av inntekter eks. vinst/tap verdipapir	47,0 %	47,6 %	47,8 %	49,9 %	53,0 %
Tapsavsetning i % av brutto utlån	1,35 %	1,37 %	1,43 %	1,47 %	0,63 %
Kapitaldekning i %	20,0 %	20,5 %	19,6 %	19,6 %	19,5 %
Kjemekapital i %	18,6 %	18,9 %	18,0 %	18,2 %	18,3 %
Ren kjemekapital %	17,1 %	17,5 %	16,5 %	16,7 %	16,9 %
Netto ansvarleg kapital	256.832	261.963	245.516	242.029	240.516
Berekningsgrunnlag	1.283.343	1.279.672	1.255.687	1.235.562	1.234.762
Utvikling siste 12 mndr - forvaltn.	7,1 %	7,4 %	8,3 %	13,7 %	13,4 %
Utvikling siste 12 mndr - innskudd	3,2 %	-0,2 %	-1,9 %	-5,2 %	-9,0 %
Utvikling siste 12 mndr - brutto utlån	6,0 %	8,9 %	8,8 %	10,5 %	12,8 %
Utvikling siste 12 mndr - brutto utlån inkl TBK*	7,8 %	10,5 %	10,1 %	11,9 %	11,6 %
Innskott i % av utlån	63,4 %	64,2 %	65,7 %	67,1 %	64,5 %
Gjennomsnittleg forvaltningskapital	2.431.524	2.285.758	2.260.543	2.242.781	2.223.973
Antal årsverk	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0
EBK = Eika Boligkreditt					

Hovedkontor:
Hjelmeland Sparebank
Sentrum
4130 Hjelmeland
Telefon 5175 44 00

Salgskontor Jørpeland:
Oldeidegården
4100 Jørpeland



Hjelmeland Sparebank

ryfylkebanken

eika. Ved din side
-ein del av eika-gruppen-