

Delårsrapport

1. kvartal 2015



Hjelmeland Sparebank

ryfylkebanken



Bank...

Sparing...

Forsikring...

Du er velkommen innom



Delårsrapport 1. kvartal 2015.

Rekneskapsprinsipp.

Det er nytta same rekneskapsprinsipp som i rekneskapen for 2014. Delårsrekneskap er ikkje revidert.

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen er per 31.03.15 på 2.587 mill. kroner (2.406). Det er ein vekst på 7,6 %. Det har vore ein reduksjon på 41 mill. kroner og -1,2 % frå 01.01.15.

Utlån

Brutto utlån er 2.036 mill. kroner (2.066), det er ein reduksjon på 0,8 %. Det har vore ein reduksjon på 34 mill. kroner og -0,6 % frå 01.01.15.

Inkludert utlån formidla via Eika Boligkreditt er brutto utlån 2.589 mill. kroner (2.495), ein auke på 3,8 %
Mindre auke i eige utlån då meir er overført til EBK. BM er ved utgangen av kvartalet 28,7 % (29,3 %).

Innskot

Innskot frå kundar er 1.463 mill. kroner (1.310), ein auke på 11,7 %, og utgjør 71,9 % av brutto utlån. Det har vore ein reduksjon på 45 mill. kroner og -2,0 % frå 01.01.15.

Resultat før skatt.

Resultat av ordinær drift før skatt syner per 31.03.15 eit overskot på 5,5 mill. kroner (9,4). I prosent av gjennomsnittleg forvaltningskapital (GFK) er resultatet 0,86 % (1,52).

Rentenetto

Rentenettoen er på 9,6 mill. kroner (11,3), det utgjør 1,49 % (1,84) av GFK. Verdiauke på rentefond utgjør 0,350 mill. kroner og 0,06 av GFK.

Provisjonsinntekter

Provisjons- og andre inntekter er på 3,7 mill. kroner (3,7). Det utgjør 0,57 % (0,59) av GFK.

Provisjonskostnader

Provisjons- og andre kostnader ved banktenester er på 0,5 mill. kroner (0,5). Det utgjør 0,08% (0,08) av GFK.

Verdiendring og vinst/tap på valuta og verdipapir

Netto verdiendring og vinst ved verdipapir og valuta, utgjør 0,2 mill. kroner (0,4). Av dette utgjør inntekter på rentefond 0,35 mill. kroner.

Sum driftsinntekter

Sum driftsinntekter er 13,1 mill. kroner (15,1). Prosentuelt utgjør dette 2,03 % mot (2,44) % av GFK.

Sum driftskostnader

Sum driftskostnader, er på 7,6 mill. kroner (6,9) og utgjør 1,17 % (1,12) av GFK. Av dette er lønskostnader 4,3 mill. kroner (3,8), og utgjør 0,66% (0,62).
Kostnader i % av inntekter eks. vinst/tap verdipapir er på 58,7 % (47,0).

Tap utlån og garantiar

Banken har per 31.03.15 ført eit uvesentleg beløp til inntekt på tap (-1,2). Vi har gjennomført og vurdert individuelle og gruppevise nedskrivingar. Viser elles til noten.

Kapitaldekning

Banken har ein ansvarleg kapital på 301 mill. kroner og dette gir ei kapitaldekning på 22,1 %, kjernekapitaldekning er 22,1 % og rein kjernekapital er 18,4 %.
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.
Sertifikat- og obligasjonsgjeld er uendra sidan førre kvartal. Lån KfS på 75 mill. kroner, obligasjonslån 120 mill. kroner samt fondsobligasjon på 18 mill. kroner blir innløyst i 2015.
Det blir lagt vekt på spreiding av forfall på innlån. Likviditetsindikator 1 og 2 er 112,3 og 121,4 og likviditeten blir vurdert som god.

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 utviklinga i rentenettoen.

Hjelmeland den 31. mars 2015/20. april 2015.

Ove Ommundsen(s)
styreleiar

Jan Hauge (s)

Rasmus Nordbø(s)

Berit T. Skiftun(s)

Tore Berntsen (s)

Aslaug Warland Ur(s)

Sùsanna Poulsen(s)
banksjef

Delårsrapport - 1.kvartal 2015

Morbank			Konsern			
31.03.2015	31.03.2014	31.12.2014	Resultat (beløp i tusen kroner)	31.03.2015	31.03.2014	31.12.2014
24.203	25.865	105.460	Renteinntekter og liknande inntekter	24.053	25.865	104.904
14.586	14.517	62.731	Rentekostnader og liknande kostnader	14.586	14.647	62.609
9.617	11.348	42.730	Netto rente- og kredittprov.inntekter	9.467	11.219	42.294
33	33	1.823	Utbyte og a. innt.av verdip.variabel avkastning	33	33	1.823
3.676	3.655	15.885	Provisjonsinntekter og innt.fra bankt.	3.676	3.655	15.885
523	482	2.582	Provisjonskostnader og kostn.fra bankt.	523	482	2.582
208	418	477	Nto verdiendr. og vinst/tap v.pap og val.	208	418	477
92	134	377	Andre driftsinntekter	2.126	2.500	13.382
3.486	3.757	15.981	Netto andre driftsinntekter	5.520	6.124	28.986
13.103	15.106	58.711	Sum driftsinntekter	14.987	17.342	71.280
6.146	5.472	22.082	Løn og administrasjonskostnader	7.651	7.217	31.024
4.255	3.825	10.748	lønn og personalkostnader	5.537	5.128	16.297
76	76	305	Avskrivn. var.dr.midl.og imm.eiged.	136	76	428
1.345	1.354	4.212	Andre driftskostnader	1.661	1.645	6.860
7.567	6.902	26.599	Sum driftskostnader	9.448	8.937	38.312
5.536	8.204	32.112	Driftsresultat før tap og skatt	5.539	8.405	32.968
-5	-1.198	899	Tap på utlån og garantiar	-5	-1.198	899
		1.614	Vinst/tap på verdip. på lang sikt	0	0	1.614
5.542	9.401	32.827	Resultat før skatt	5.544	9.602	33.683
1.496	2.600	8.483	Skatt på ordinært resultat	1.497	2.689	8.714
4.045	6.801	24.343	Resultat ordinær drift	4.047	6.914	24.968

Morbank			Konsern			
31.03.2015	31.03.2014	31.12.2014	Balanse (beløp i tusen kroner)	31.03.2015	31.03.2014	31.12.2014
EIGENLUTAR						
61.529	74.915	60.236	Kontantar og krav på sentralbankar	61.529	74.915	60.236
116.565	52.823	228.719	Utlån til kredittinstitusjonar	116.565	52.823	228.719
2.036.303	2.065.829	2.070.471	Utlån til kundar	2.024.303	2.065.829	2.058.471
11.104	15.490	13.394	Nedskrivningar individuelle	11.104	15.490	13.394
14.500	12.500	14.500	Nedskrivningar gruppevise	14.500	12.500	14.500
2.010.699	2.037.839	2.042.577	Netto utlån på kundar	1.998.699	2.037.839	2.030.577
192.033	185.210	190.452	Sertifikat og obligasjonar	192.033	185.210	190.452
185.508	33.063	85.157	Aksjar	185.508	33.063	85.157
4.522	4.522	4.522	Eigarinteresser i konsern			
190.029	37.585	89.679		185.508	33.063	85.157
7.419	7.724	7.495	Varige driftsmidlar	19.563	7.819	19.699
96	46	25	Andre egedelar	96	46	25
8.842	9.388	9.158	Forskotsbetaling og opptente krav	12.913	13.509	12.979
2.587.213	2.405.529	2.628.341	SUM EIGENLUTAR	2.586.907	2.405.223	2.627.844

GJELD OG EIGENKAPITAL						
200.000	200.000	200.000	Gjeld til kredittinstitusjonar	200.000	200.000	200.000
1.463.357	1.309.807	1.507.856	Innskot frå kundar	1.463.035	1.308.976	1.506.639
574.700	580.040	574.618	Obligasjonslån	574.700	580.040	574.618
10.854	12.561	17.263	Anna gjeld	10.855	12.561	17.263
13.335	13.145	7.567	Påkomne kostnader og forskotsbet.inntekter'	15.444	15.627	10.182
932	721	932	Avsetningar og pensjonsforpliktingar	1.057	721	1.057
68.000	48.000	68.000	Ansvarleg lånekapital	68.000	48.000	68.000
2.331.179	2.164.275	2.376.236	Sum gjeld	2.333.092	2.165.926	2.377.759
105.294	104.974	105.294	Innskoten eigekapital	105.294	104.974	105.294
95.897	87.328	95.897	Sparebankens fond	92.925	84.766	93.125
4.763	3.890	4.880	Gavefond	4.763	3.890	4.880
46.035	38.260	46.035	Utjamningsfond	46.035	38.260	46.035
			Minoritetsinteresser	750	479	750
4.045	6.801		Udisponert overskot	4.047	6.914	
256.034	241.254	252.106	Sum egenkapital	253.815	239.285	250.085
2.587.213	2.405.529	2.628.341	SUM GJELD OG EIGENKAPITAL	2.586.907	2.405.211	2.627.844

137.297	124.797	135.413	Garantiar	137.297	124.797	135.413
233.419	223.550	187.896	Forpliktingar	233.419	223.550	187.896

Tap på utlån

	31.03.2015	31.12.2014	30.09.2014	30.06.2014	31.03.2014
Misleghaldne lån					
Brutto misleghaldne lån	4.124	6.940	4.090	5.845	4.068
-individuelle nedskrivningar	44	1.544	1.500	1.500	1.500
Netto misleghaldne lån etter nedskrivning	4.080	5.396	2.590	4.345	2.568
Andre tapsutsette lån før nedskrivning	22.951	25.361	27.311	27.316	25.628
- individuelle nedskrivningar	11.060	11.850	13.990	13.990	13.990
Andre tapsutsette lån etter nedskrivning	11.891	13.511	13.321	13.326	11.638
Endringer i individuelle nedskrivninger					
Individuell nedskrivning 1.1.	13.394	16.015	16.015	16.015	16.015
Konstaterte tap i perioden, med tidlegare nedskrivning	-2.290	-2.410			
Tilbakeført tidlegare nedskrivning		-90			
Auka individuelle nedskrivningar i perioden		2.840	2.050	1.550	1.550
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		1.544	1.500	1.500	0
Tilbakeføring av individuelle nedskrivning i perioden		-4.505	3.575	3.575	2.075
Individuell nedskrivning 31.12.	11.104	13.394	15.990	15.490	15.490
Gruppevise nedskrivningar					
Gruppevise nedskrivningar 01.01.	14.500	12.500	12.500	12.500	12.500
+/- gruppevise nedskrivningar i perioden	0	2.000	0	0	0
Gruppevise nedskrivningar	14.500	14.500	12.500	12.500	12.500
Kostnader førte som tap i perioden					
Endring i individuelle nedskrivningar i perioden	-2.290	-2.621	-25	-525	-525
+Endring i gruppevise nedskrivninger i perioden	0	2.000	0	0	0
+Konst. tap i perioden, med tidl. nedskrivning	2.290	2.410	500	500	
+Konst. tap i perioden, uten tidl. nedskrivning	34	254	38	0	
-Periodens inngang på tidl. perioders konst.tap	39	-1.144	1.119	811	673
=Periodens tapskostnad	-5	899	-606	-836	-1.198

Kvartalsvis resultatutvikling

	31.03.2015	31.12.2014	30.09.2014	30.06.2014	31.03.2014
Renteinntekter og liknande inntekter	24.203	26.387	26.831	26.387	25.865
Rentekostnadet og liknande kostnader	14.586	15.836	16.580	15.836	14.517
Netto rente- og kredittprov.inntekter	9.617	10.550	10.251	10.550	11.348
Utbyte og a. innt.av verdip.vär.äkastn.	33	1.790	-	1.790	33
Provisjonsinntekter og innt.fra bankt.	3.676	3.837	4.157	3.837	3.655
Provisjonskostnader og kostn.fra bankt.	523	1.017	595	1.017	482
Nto verdiendr. og vinst/tap v.pap og val.	208	24	278	24	418
Andre driftsinntekter	92	71	115	71	134
Løn og administrasjonskostnader	6.146	5.201	5.362	5.201	5.472
<i>lønn og personalkostnader</i>	4.255	3.324	3.845	3.324	3.825
Avskrivn. vär.dr.midl.og imm.eiged.	76	76	76	76	76
Andre driftskostnader	1.345	1.232	1.410	1.232	1.354
Driftsresultat før tap og skatt	5.536	8.746	7.358	8.746	8.204
Tap på utlån og garantiar	-5	362	228	362	1.198
Vinst/tap på verdip. på lang sikt	1.527	0	1.527	0	0
Resultat før skatt	7.069	8.385	8.657	8.385	9.401

Nøkkeltal

	31.03.2015	31.12.2014	30.09.2014	30.06.2014	31.03.2014
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,49 %	1,67 %	1,70 %	1,78 %	1,89 %
Driftsinntekter	0,54 %	0,62 %	0,66 %	0,69 %	0,63 %
Driftskostnader	1,17 %	1,04 %	1,07 %	1,09 %	1,15 %
Resultat for perioden før skatt	0,86 %	1,30 %	1,40 %	1,44 %	1,57 %
Kostnader i % av totale inntekter	57,7 %	45,3 %	45,5 %	44,2 %	45,7 %
Kostnader i % av inntekter eks. vinst/tap verdipapir	58,7 %	45,7 %	46,2 %	44,8 %	47,0 %
Tapsavsetning i % av brutto utlån	1,26 %	1,34 %	1,39 %	2,01 %	1,35 %
Ren kjernekapital %	18,4 %	18,0 %	15,4 %	17,1 %	17,1 %
Kjernekapital i %	22,1 %	21,1 %	20,6 %	22,4 %	18,6 %
Kapitaldekning i %	22,1 %	21,1 %	20,6 %	23,8 %	20,0 %
Netto ansvarleg kapital	301.127	287.330	269.086	306.197	256.832
Berekningsgrunnlag	1.361.654	1.361.846	1.305.637	1.284.708	1.283.343
Utvikling siste 12 mndr - forvaltn.	7,6 %	8,7 %	11,9 %	15,2 %	7,1 %
Utvikling siste 12 mndr - innskudd	11,7 %	13,4 %	6,6 %	8,9 %	3,2 %
Utvikling siste 12 mndr - brutto utlån	-1,4 %	0,0 %	1,5 %	5,5 %	6,0 %
Utvikling siste 12 mndr - brutto utlån inkl EBK*	3,8 %	4,0 %	4,5 %	7,5 %	7,8 %
Innskot i % av utlån	71,9 %	72,8 %	69,0 %	69,2 %	63,4 %
Gjennomsnittleg forvaltningskapital	2.616.005	2.553.081	2.532.141	2.487.262	2.431.524
Antal årsverk	21,0	21,0	21,0	20,0	20,0




Hjelmeland Sparebank
ryfylkebanken

www.hjelmeland-sparebank.no
org.nr 937 896 581

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