



Delårsrapport 1. kvartal 2016



Hjelmeland Sparebank

ryfylkebanken



Bank...

Sparing...

Forsikring...

Du er velkommen innom



Delårsrapport 1. kvartal 2016.

Rekneskapsprinsipp.

Det er nytta same rekneskapsprinsipp som i rekneskapen for 2015. Delårsrekneskap er ikkje revidert.

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen er per 31.03.16 på 2.662 mill. kroner (2.587). Det er ein auke på 2,9%. Det har vore ein auke på 95 mill. kroner og 3,7 % frå 01.01.16.

Utlån

Brutto utlån er 2.287 mill. kroner (2.036), det er ein auke på 2,3 %. Det har vore ein auke på 144 mill. kroner og 6,7 % frå 01.01.16.

Inkludert utlån formidla via Eika Boligkreditt er brutto utlån 2.848 mill. kroner (2.589), ein auke på 10,0 %
BM er ved utgangen av kvartalet 32 % (29 %).

Innskot

Innskot frå kundar er 1.628 mill. kroner (1.463), ein auke på 11,3 %, og utgjør 71,2 % av brutto utlån. Det har vore ein auke på 73 mill. kroner og 4,7 % frå 01.01.16.

Resultat før skatt.

Resultat av ordinær drift før skatt syner per 31.03.16 eit overskot på 6,5 mill. kroner (5,5). I prosent av gjennomsnittleg forvaltningskapital (GFK) er resultatet 1,01 % (0,86).

Rentenetto

Rentenettoen er på 10,6 mill. kroner (9,6), og utgjør 1,65 % (1,49) av GFK.

Provisjonsinntekter

Provisjons- og andre inntekter er på 3,5 mill. kroner (3,7). Det utgjør 0,54 % (0,57) 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 -0,017 mill. kroner (-0,0).

Sum driftsinntekter

Sum driftsinntekter er 13,7 mill. kroner (13,1). Prosentuelt utgjør dette 2,15 % mot (2,03) % av GFK.

Sum driftskostnader

Sum driftskostnader, er på 7,3 mill. kroner (7,6) og utgjør 1,13 % (1,17) av GFK. Av dette er lønskostnader 3,6 mill. kroner (4,3), og utgjør 0,56% (0,66).
Kostnader i % av inntekter eks. vinst/tap verdipapir er på 52,9 % (58,7).

Tap utlån og garantiar

Banken har per 31.03.16 ført 0,047 mill. som inngått på tidlegare tap på utlån (0,1)
Vi har gjennomført og vurdert individuelle og gruppevise nedskrivingar.
Viser elles til noten.

Kapitaldekning

Banken har ein ansvarleg kapital på 283 mill. og dette gir ei kapitaldekning på 19,7 %, kjernekapitaldekning er 19,7 % og rein kjernekapital er 17,3 %.
Banken er dermed innafor dei kommande krava i kapitaldekningsdirektivet frå EU (CRD IV)

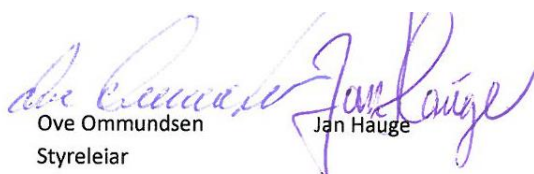
Likviditet

Endra og kommande krav i regelverket for banknæringa gjer at fokus på likviditet og soliditet er høg.
Sertifikat- og obligasjonsgjeld er endra sidan førre kvartal, to nye lån på til saman 175 mill. kroner, samt tilbakekjøp 98 mill. kroner.
I løpet av året er det forfall på 152 mill. i obligasjonslån og 75 mill. på innlån til KfS.

Utsiktene for året

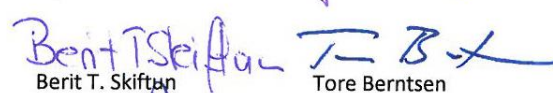
Styret er tilfreds med resultatet i banken, og banken sin soliditet. Rentemarginen har betra seg, men rentenivå er framleis lågt. Banken har god aktivitet, med større etterspurnad i marknaden, særleg på næring.

Hjelmeland den 31. mars 2016/3. mai 2016.


Ove Ommundsen
Styreleiar

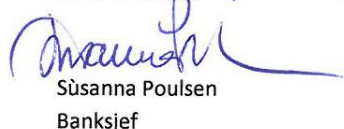
Jan Håuge


Kjell Omdal


Berit T. Skiftun

Tore Berntsen


Odd Magne Hetlelid


Søsanna Poulsen
Banksjef

Delårsrapport - 1.kvartal 2016

Morbank			Resultat (beløp i tusen kroner)	Konsern		
31.03.2016	31.03.2015	31.12.2015		31.03.2016	31.03.2015	31.12.2015
20.776	24.203	90.451	Renteinntekter og liknande inntekter	20.776	24.053	89.876
10.204	14.586	51.196	Rentekostnader og liknande kostnader	10.332	14.586	51.196
10.571	9.617	39.254	Netto rente- og kredittprov.inntekter	10.444	9.467	38.680
109	33	3.353	Utbyte og a. innt.av verdip.variabel avkastning	109	33	3.353
3.500	3.676	15.004	Provisjonsinntekter og innt.fra bankt.	3.500	3.676	15.004
521	523	1.923	Provisjonskostnader og kostn.fra bankt.	521	523	1.923
-17	208	-1.560	Nto verdiendr. og vinst/tap v.pap og val.	-17	208	-1.560
99	92	358	Andre driftsinntekter	1.380	2.126	9.360
3.170	3.486	15.231	Netto andre driftsinntekter	4.451	5.520	24.234
13.741	13.103	54.485	Sum driftsinntekter	14.895	14.987	62.914
5.924	6.146	22.904	Løn og administrasjonskostnader	7.229	7.651	30.024
3.601	4.255	11.344	<i>lønn og personalkostnader</i>	4.729	5.537	16.180
76	76	305	Avskrivn. var.dr.midl.og imm.eiged.	136	136	598
1.275	1.345	5.369	Andre driftskostnader	1.489	1.661	7.543
7.275	7.567	28.578	Sum driftskostnader	8.855	9.448	38.165
6.466	5.536	25.907	Driftsresultat før tap og skatt	6.040	5.539	24.749
-47	-5	704	Tap på utlån og garantiar	-47	-5	704
			Vinst/tap på verdip. på lang sikt	0	0	
6.513	5.542	25.203	Resultat før skatt	6.088	5.544	24.045
1.760	1.496	6.753	Skatt på ordinært resultat	1.644	1.497	6.628
4.754	4.045	18.450	Resultat ordinær drift	4.444	4.047	17.417

Morbank			Balanse (beløp i tusen kroner)	Konsern		
31.03.2016	31.03.2015	31.12.2015		31.03.2016	31.03.2015	31.12.2015
EIGENLUTAR						
62.671	61.529	60.308	Kontantar og krav på sentralbankar	62.671	61.529	60.308
80.868	116.565	85.359	Utlån til kredittinstitusjonar	80.868	116.565	85.359
2.286.948	2.036.303	2.142.646	Utlån til kundar	2.275.149	2.024.303	2.130.770
10.605	11.104	10.608	<i>Nedskrivningar individuelle</i>	10.605	11.104	10.608
14.500	14.500	14.500	<i>Nedskrivningar gruppevise</i>	14.500	14.500	14.500
2.261.843	2.010.699	2.117.538	Netto utlån på kundar	2.250.044	1.998.699	2.105.662
193.459	192.033	192.025	Sertifikat og obligasjonar	193.459	192.033	192.025
44.516	185.508	93.837	Aksjar	44.516	185.508	93.837
4.522	4.522	4.522	Eigarinteresser i konsern			
49.037	190.029	98.359		44.516	185.508	93.837
7.113	7.419	7.190	Varige driftsmidlar	18.988	19.563	19.101
1.054	96	1.041	Andre egedelar	1.054	96	1.041
5.766	8.842	5.160	Forskotsbetaling og opptente krav	8.682	12.913	7.709
2.661.813	2.587.213	2.566.980	SUM EIGENLUTAR	2.660.283	2.586.907	2.565.042

GJELD OG EIGENKAPITAL						
200.000	200.000	200.000	Gjeld til kredittinstitusjonar	200.000	200.000	200.000
1.628.220	1.463.357	1.555.313	Innskot frå kundar	1.628.852	1.463.035	1.555.118
497.575	574.700	475.749	Obligasjonslån	497.575	574.700	475.749
7.046	10.854	15.641	Anna gjeld	6.929	10.855	15.641
8.872	13.335	4.840	Påkomne kostnader og forskotsbet.inntekter'	10.389	15.444	6.351
3.341	932	3.341	Avsetningar og pensjonsforpliktingar	3.341	1.057	3.341
50.000	68.000	50.000	Ansvarleg lånekapital	50.000	68.000	50.000
2.395.054	2.331.179	2.304.884	Sum gjeld	2.397.086	2.333.092	2.306.200
108.538	105.294	108.538	Innskoten eigekapital	108.538	105.294	108.538
100.427	95.897	100.427	Sparebankens fond	97.173	92.925	96.792
4.452	4.763	4.542	Gavefond	4.452	4.763	4.542
48.589	46.035	48.589	Utjanningsfond	48.589	46.035	48.589
			Minoritetsinteresser	0	750	380
4.754	4.045		Udisponert overskot	4.444	4.047	
266.760	256.034	262.096	Sum egenkapital	263.196	253.815	258.842
2.661.813	2.587.213	2.566.980	SUM GJELD OG EIGENKAPITAL	2.660.283	2.586.907	2.565.042

84.906	137.297	96.772	Garantiar	84.906	137.297	96.772
181.967	233.419	186.749	Forpliktingar	181.967	233.419	186.749

Tap på utlån

	31.03.2016	31.12.2015	30.09.2015	30.06.2015	31.03.2015
Misleghaldne lån					
Brutto misleghaldne lån	4.124	4.952	7.043	16	4.124
-individuelle nedskrivningar	1.000	1.000	18	14	44
Netto misleghaldne lån etter nedskrivning	3.124	3.952	7.025	2	4.080
Andre tapsutsette lån før nedskrivning	22.951	18.609	21.837	21.067	22.951
- individuelle nedskrivningar	9.605	10.608	11.138	10.160	11.060
- individuelle nedskrivningar garanti	500	500			
Andre tapsutsette lån etter nedskrivning	12.846	7.501	10.699	10.907	11.891
Endringer i individuelle nedskrivninger					
Individuell nedskrivning 1.1.	10.608	13.394	13.394	13.394	13.394
Konstaterte tap i perioden, med tidlegare nedskrivning			-2.290	-2.290	-2.290
Tilbakeført tidlegare nedskrivning	-3	-3.366			
Auka individuelle nedskrivningar i perioden					1.550
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		580	1.080	80	-
Tilbakeføring av individuelle nedskrivning i perioden			-1.028	-1.010	2.075
Individuell nedskrivning 31.12.	10.605	10.608	11.156	10.174	11.104
Gruppevise nedskrivningar					
Gruppevise nedskrivningar 01.01.	14.500	14.500	14.500	14.500	14.500
+/- gruppevise nedskrivningar i perioden	0	0	0	0	0
Gruppevise nedskrivningar	14.500	14.500	14.500	14.500	14.500
Kostnader førte som tap i perioden					
Endring i individuelle nedskrivningar i perioden	-3	-2.786	-2.238	-3.220	-2.290
+Endring i gruppevise nedskrivninger i perioden		0	0	0	0
+Konst. tap i perioden, med tidl. nedskrivning	2	2.348	2.303	2.290	2.290
+Konst. tap i perioden, uten tidl. nedskrivning		752	699	188	34
-Periodens inngang på tidl. perioders konst.tap	46	-110	129	80	39
=Periodens tapskostnad	-47	204	635	-822	-5

Kvartalsvis resultatutvikling

	31.03.2016	31.12.2015	30.09.2015	30.06.2015	31.03.2015
Renteinntekter og liknande inntekter	20.776	21.248	22.189	22.810	24.203
Rentekostnadet og liknande kostnader	10.204	10.202	12.514	13.894	14.586
Netto rente- og kredittprov.inntekter	10.571	11.046	9.675	8.916	9.617
Utbyte og a. innt.av verdip.var.avkastn.	109	6	140	3.173	33
Provisjonsinntekter og innt.fra bankt.	3.500	3.725	3.900	3.704	3.676
Provisjonskostnader og kostn.fra bankt.	521	452	475	473	523
Nto verdiendr. og vinst/tap v.pap og val.	-17	-950	-1.412	594	208
Andre driftsinntekter	99	57	114	95	92
Løn og administrasjonskostnader	5.924	5.318	5.613	5.828	6.146
lønn og personalkostnader	3.601	-435	3.611	3.912	4.255
Avskrivn. var.dr.midl.og imm.eiged.	76	76	76	76	76
Andre driftskostnader	1.275	1.263	1.407	1.354	1.345
Driftsresultat før tap og skatt	6.466	6.775	4.845	8.751	5.536
Tap på utlån og garantiar	-47	69	1.457	-817	-5
Vinst/tap på verdip. på lang sikt	0	0	0	0	0
Resultat før skatt	6.513	6.706	3.388	9.568	5.542

Nøkkeltal

	31.03.2016	31.12.2015	30.09.2015	30.06.2015	31.03.2015
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,65 %	1,51 %	1,45 %	1,44 %	1,49 %
Driftsinntekter	0,50 %	0,59 %	0,66 %	0,82 %	0,54 %
Driftskostnader	1,13 %	1,10 %	1,13 %	1,15 %	1,17 %
Resultat før perioden før skatt	1,01 %	0,97 %	0,95 %	1,17 %	0,86 %
Kostnader i % av totale inntekter	52,9 %	52,5 %	53,4 %	50,9 %	57,7 %
Kostnader i % av inntekter eks. vinst/tap verdipapir	52,9 %	51,0 %	52,6 %	52,4 %	58,7 %
Tapsavsetning i % av brutto utlån	1,10 %	1,26 %	1,24 %	1,19 %	1,26 %
Ren kjernekapital %	17,3 %	18,1 %	17,3 %	16,9 %	18,4 %
Kjernekapital i %	19,7 %	20,3 %	19,4 %	18,9 %	22,1 %
Kapitaldekning i %	19,7 %	20,3 %	19,4 %	18,9 %	22,1 %
Netto ansvarleg kapital	283.065	283.160	272.333	270.330	301.127
Berekningsgrunnlag	1.438.706	1.397.415	1.407.396	1.429.964	1.361.654
Utvikling siste 12 mndr - forvaltn.	2,9 %	-0,4 %	-2,6 %	0,2 %	7,6 %
Utvikling siste 12 mndr - innskudd	11,3 %	3,1 %	6,7 %	7,4 %	11,7 %
Utvikling siste 12 mndr - brutto utlån	12,3 %	3,5 %	0,6 %	0,8 %	-1,4 %
Utvikling siste 12 mndr - brutto utlån inkl EBK*	10,0 %	3,0 %	5,1 %	5,2 %	3,8 %
Innskot i % av utlån	71,2 %	72,6 %	73,8 %	73,8 %	71,9 %
Gjennomsnittleg forvaltningskapital	2.596.746	2.598.978	2.597.565	2.600.883	2.616.005
Antal årsværk	20,0	20,0	20,0	21,0	21,0

*EBK = Eika Boligkreditt




Hjelmeland Sparebank
ryfylkebanken

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

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