

Delårsrapport

2. kvartal 2015



Hjelmeland Sparebank

ryfylkebanken



Bank...

Sparing...

Forsikring...

Du er velkommen innom



Delårsrapport 2. kvartal 2015.

Rekneskapsprinsipp.

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

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen er per 30.06.15 på 2.636 mill. kroner (2.630). Det er ein vekst på 0,2 %. Det har vore ein auke på 7 mill. kroner og 0,3 % frå 01.01.15.

Utlån

Brutto utlån er 2.065 mill. kroner (2.049), det er ein auke på 0,8 %. Det har vore ein reduksjon på 6 mill. kroner og -0,3 % frå 01.01.15.

Inkludert utlån formidla via Eika Boligkreditt er brutto utlån 2.649 mill. kroner (2.518), ein auke på 5,2 % Mindre auke i eige utlån då meir er overført til EBK. BM er ved utgangen av kvartalet 29,5 % (29,0 %).

Innskot

Innskot frå kundar er 1.523 mill. kroner (1.418), ein auke på 7,4 %, og utgjør 73,8 % av brutto utlån. Det har vore ein auke på 16 mill. kroner og 1,0 % frå 01.01.15.

Resultat før skatt.

Resultat av ordinær drift før skatt syner per 30.06.2015 eit overskot på 15,1 mill. kroner (17,8). I prosent av gjennomsnittleg forvaltningskapital (GFK) er resultatet 1,17 % (1,40).

Rentenetto

Rentenettoen er på 18,5 mill. kroner (21,9), det utgjør 1,44 % (1,72) av GFK. Verdiauke på rentefond utgjør 1,2 mill. kroner og 0,09 av GFK.

Provisjonsinntekter

Provisjons- og andre inntekter er på 7,4 mill. kroner (7,5). Det utgjør 0,57 % (0,59) av GFK.

Provisjonskostnader

Provisjons- og andre kostnader ved banktenester er på 1,0 mill. kroner (1,5). Det utgjør 0,08% (0,12) av GFK.

Verdiendring og vinst/tap på valuta og verdipapir

Netto verdiendring og vinst ved verdipapir og valuta, utgjør 0,8 mill. kroner (0,4). Av dette utgjør inntekter på rentefond 1,2 mill. kroner.

Sum driftsinntekter

Sum driftsinntekter er 29,1 mill. kroner (30,4). Prosentuelt utgjør dette 2,26 % mot (2,38) % av GFK.

Sum driftskostnader

Sum driftskostnader, er på 14,8 mill. kroner (13,4) og utgjør 1,15 % (1,05) av GFK. Av dette er lønskostnader 8,2 mill. kroner (7,2), og utgjør 0,63% (0,56). Kostnader i % av inntekter eks. vinst/tap verdipapir er på 52,4 % (45,0).

Tap utlån og garantiar

Banken har per 30.06.15 ført 0,8 mill. til inntekt på tap (0,8). Vi har gjennomført og vurdert individuelle og gruppevise nedskrivningar. Viser elles til noten.

Kapitaldekning

Banken har ein ansvarleg kapital på 270.330 mill. og dette gir ei kapitaldekning på 18,9 %, kjernekapitaldekning er 18,9 % og rein kjernekapital er 16,9 %. 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. Fornya lån KfS på 75 mill. kroner og fondsobligasjon på 18 mill. kroner er innløyst i juni. Det blir lagt vekt på spreiding av forfall på innlån. Likviditetsindikator 1 og 2 er 116,8 og 120,9 og likviditeten blir vurdert som god.

Utsiktene for året

Styret er tilfreds med kjernedrifta i banken, og banken sin soliditet. Rentemarginen er ikkje tilfredsstillande, og me har framleis fokus på den. Det er sterk konkurranse i marknaden, og eit historisk lågt rentenivå.

Hjelmeland den 30. juni 2015/21. juli 2015.

 Ove Ommundsen
Styreleiar

 Jan Hauge

 Rasmus Nordbø

 Berit T. Skiftun

 Tore Berntsen

 Aslaug Warland Ur

 Søsanna Poulsen
Banksjef

Delårsrapport - 2.kvartal 2015

Morbank				Konsern			
	30.06.2015	30.06.2014	31.12.2014	Resultat (beløp i tusen kroner)	30.06.2015	30.06.2014	31.12.2014
1	47.014	52.252	105.460	Renteinntekter og liknande inntekter	46.654	51.997	104.904
2	28.480	30.353	62.731	Rentekostnader og liknande kostnader	28.480	30.265	62.609
I	18.534	21.899	42.730	Netto rente- og kredittprov.inntekter	18.174	21.732	42.294
3	3.207	1.823	1.823	Utbyte og a. innt.av verdip.variabel avkastning	3.207	1.823	1.823
4	7.380	7.492	15.885	Provisjonsinntekter og innt.fra bankt.	7.380	7.492	15.885
5	996	1.499	2.582	Provisjonskostnader og kostn.fra bankt.	996	1.499	2.582
6	802	442	477	Nto verdiendr. og vinst/tap v.pap og val.	802	442	477
7	187	204	377	Andre driftsinntekter	4.425	5.147	13.382
	10.579	8.462	15.981	Netto andre driftsinntekter	14.817	13.405	28.986
	29.113	30.361	58.711	Sum driftsinntekter	32.991	35.137	71.280
8	11.973	10.672	22.082	Løn og administrasjonskostnader	15.116	14.299	31.024
	8.167	7.149	10.748	<i>lønn og personalkostnader</i>	10.848	9.866	16.297
9	153	153	305	Avskrivn. var.dr.midl.og imm.eiged.	273	153	428
10	2.699	2.586	4.212	Andre driftskostnader	3.403	3.033	6.860
	14.825	13.411	26.599	Sum driftskostnader	18.792	17.485	38.312
	14.288	16.950	32.112	Driftsresultat før tap og skatt	14.199	17.652	32.968
11	-822	-836	899	Tap på utlån og garantiar	-822	-836	899
12		0	1.614	Vinst/tap på verdip. på lang sikt	0	0	1.614
	15.110	17.786	32.827	Resultat før skatt	15.021	18.487	33.683
13	4.100	4.900	8.483	Skatt på ordinært resultat	4.056	5.096	8.714
II	11.010	12.886	24.343	Resultat ordinær drift	10.965	13.391	24.968

Morbank				Konsern			
	30.06.2015	30.06.2014	31.12.2014	Balanse (beløp i tusen kroner)	30.06.2015	30.06.2014	31.12.2014
EIGENLUTAR							
1	60.612	211.671	60.236	Kontantar og krav på sentralbankar	60.612	211.671	60.236
3	178.750	151.461	228.719	Utlån til kredittinstitusjonar	178.750	151.461	228.719
	2.064.935	2.049.112	2.070.471	Utlån til kundar	2.052.935	2.037.112	2.058.471
	10.174	15.490	13.394	<i>Nedskrivningar individuelle</i>	10.174	15.490	13.394
	14.500	12.500	14.500	<i>Nedskrivningar gruppevise</i>	14.500	12.500	14.500
4	2.040.261	2.021.122	2.042.577	Netto utlån på kundar	2.028.261	2.009.122	2.030.577
6	191.686	188.217	190.452	Sertifikat og obligasjonar	191.686	188.217	190.452
7	143.485	36.083	85.157	Aksjar	143.485	36.083	85.157
	4.522	4.522	4.522	Eigarinteresser i konsern			
	148.007	40.605	89.679		143.485	36.083	85.157
11	7.343	7.648	7.495	Varige driftsmidlar	19.426	17.782	19.699
12	29	75	25	Andre egedelar	29	75	25
13	8.958	9.154	9.158	Forskotsbetaling og opptente krav	13.270	13.587	12.979
	2.635.645	2.629.954	2.628.341	SUM EIGENLUTAR	2.635.519	2.627.998	2.627.844

GJELD OG EIGENKAPITAL							
14	200.000	200.000	200.000	Gjeld til kredittinstitusjonar	200.000	200.000	200.000
15	1.523.427	1.418.240	1.507.856	Innskot frå kundar	1.523.642	1.415.282	1.506.639
16	567.840	624.454	574.618	Obligasjonslån	567.840	624.454	574.618
17	11.439	20.559	17.263	Anna gjeld	11.395	23.701	17.263
18	18.428	20.621	7.567	Påkomne kostnader og forskotsbet.inntekter'	20.270	20.621	10.182
19	932	721	932	Avsetningar og pensjonsforpliktingar	1.057	721	1.057
20	50.000	98.000	68.000	Ansvarleg lånekapital	50.000	98.000	68.000
	2.372.065	2.382.595	2.376.236	Sum gjeld	2.374.204	2.382.779	2.377.759
21	106.038	104.994	105.294	Innskoten eigekapital	106.038	104.994	105.294
22	95.897	87.328	95.897	Sparebankens fond	92.926	84.120	93.125
	4.682	3.890	4.880	Gavefond	4.682	3.890	4.880
	45.953	38.260	46.035	Utjamningsfond	45.953	38.260	46.035
				Minoritetsinteresser	750	562	750
	11.010	12.886		Udisponert overskot	10.965	13.391	
	263.580	247.358	252.106	Sum egenkapital	261.314	245.218	250.085
	2.635.645	2.629.954	2.628.341	SUM GJELD OG EIGENKAPITAL	2.635.519	2.627.998	2.627.844

130.163	132.548	135.413	Garantiar	130.163	132.548	135.413
75.664	98.883	187.896	Forpliktingar	75.664	98.883	187.896

Tap på utlån

	30.06.2015	31.03.2015	31.12.2014	30.09.2014	30.06.2014
Misleghaldne lån					
Brutto misleghaldne lån	16	4.124	6.940	4.090	5.845
-individuelle nedskrivningar	14	44	1.544	1.500	1.500
Netto misleghaldne lån etter nedskrivning	2	4.080	5.396	2.590	4.345
Andre tapsutsette lån før nedskrivning	21.067	22.951	25.361	27.311	27.316
- individuelle nedskrivningar	10.160	11.060	11.850	13.990	13.990
Andre tapsutsette lån etter nedskrivning	10.907	11.891	13.511	13.321	13.326
Endringer i individuelle nedskrivninger					
Individuell nedskrivning 1.1.	13.394	13.394	16.015	16.015	16.015
Konstaterte tap i perioden, med tidlegare nedskrivning	-2.290	-2.290	-2.410		
Tilbakeført tidlegare nedskrivning	-1.010		-90		
Auka individuelle nedskrivningar i perioden			2.840	2.050	1.550
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	80		1.544	1.500	1.500
Tilbakeføring av individuelle nedskrivning i perioden			-4.505	3.575	3.575
Individuell nedskrivning 31.12.	10.174	11.104	13.394	15.990	15.490
Gruppevisse nedskrivningar					
Gruppevisse nedskrivningar 01.01.	14.500	14.500	12.500	12.500	12.500
+/- gruppevisse nedskrivningar i perioden	0	0	2.000	0	0
Gruppevisse nedskrivningar	14.500	14.500	14.500	12.500	12.500
Kostnader førte som tap i perioden					
Endring i individuelle nedskrivningar i perioden	-3.220	-2.290	-2.621	-25	-525
+Endring i gruppevisse nedskrivninger i perioden	0	0	2.000	0	0
+Konst. tap i perioden, med tidl. nedskrivning	2.290	2.290	2.410	500	500
+Konst. tap i perioden, uten tidl. nedskrivning	188	34	254	38	0
-Periodens inngang på tidl. perioders konst.tap	80	39	-1.144	1.119	811
=Periodens tapskostnad	-822	-5	899	-606	-836

Kvartalsvis resultatutvikling

	30.06.2015	31.03.2015	31.12.2014	30.09.2014	30.06.2014
Renteinntekter og liknande inntekter	22.810	24.203	26.387	26.831	26.387
Rentekostnadet og liknande kostnader	13.894	14.586	15.836	16.580	15.836
Netto rente- og kredittprov.inntekter	8.916	9.617	10.550	10.251	10.550
Utbyte og a. innt.av verdip.var.avkastn.	3.173	33	1.790	0	1.790
Provisjonsinntekter og innt.fra bankt.	3.704	3.676	3.837	4.157	3.837
Provisjonskostnader og kostn.fra bankt.	473	523	1.017	595	1.017
Nto verdiendr. og vinst/tap v.pap og val.	594	208	24	278	24
Andre driftsinntekter	95	92	71	115	71
Løn og administrasjonskostnader	5.828	6.146	5.201	5.362	5.201
<i>lønn og personalkostnader</i>	3.912	4.255	3.324	3.845	3.324
Avskrivn. var.dr.midl.og imm.eiged.	76	76	76	76	76
Andre driftskostnader	1.354	1.345	1.232	1.410	1.232
Driftsresultat før tap og skatt	8.751	5.536	8.746	7.358	8.746
Tap på utlån og garantiar	-817	-5	362	228	362
Vinst/tap på verdip. på lang sikt	0	0	0	1.527	0
Resultat før skatt	9.568	5.542	8.384	8.385	9.401

Nøkkeltal

	30.06.2015	31.03.2015	31.12.2014	30.09.2014	30.06.2014
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,44 %	1,49 %	1,67 %	1,70 %	1,78 %
Driftsinntekter	0,82 %	0,54 %	0,62 %	0,66 %	0,69 %
Driftskostnader	1,15 %	1,17 %	1,04 %	1,07 %	1,09 %
Resultat for perioden før skatt	1,17 %	0,86 %	1,30 %	1,40 %	1,44 %
Kostnader i % av totale inntekter	50,9 %	57,7 %	45,3 %	45,5 %	44,2 %
Kostnader i % av inntekter eks. vinst/tap verdipapir	52,4 %	58,7 %	45,7 %	46,2 %	44,8 %
Tapsavsetning i % av brutto utlån	1,19 %	1,26 %	1,34 %	1,39 %	2,01 %
Ren kjernekapital %	16,9 %	18,4 %	18,0 %	15,4 %	17,1 %
Kjernekapital i %	18,9 %	22,1 %	21,1 %	20,6 %	22,4 %
Kapitaldekning i %	18,9 %	22,1 %	21,1 %	20,6 %	23,8 %
Netto ansvarleg kapital	270.330	301.127	287.330	269.086	306.197
Berekningsgrunnlag	1.429.964	1.361.654	1.361.846	1.305.637	1.284.708
Utvikling siste 12 mndr - forvaltn.	0,2 %	7,6 %	8,7 %	11,9 %	15,2 %
Utvikling siste 12 mndr - innskudd	7,4 %	11,7 %	13,4 %	6,6 %	8,9 %
Utvikling siste 12 mndr - brutto utlån	0,8 %	-1,4 %	0,0 %	1,5 %	5,5 %
Utvikling siste 12 mndr - brutto utlån inkl EBK*	5,2 %	3,8 %	4,0 %	4,5 %	7,5 %
Innskot i % av utlån	73,8 %	71,9 %	72,8 %	69,0 %	69,2 %
Gjennomsnittleg forvaltningskapital	2.600.883	2.616.005	2.553.081	2.532.141	2.487.262
Antal årsverk	21,0	21,0	21,0	21,0	20,0

*EBK = Eika Boligkreditt




Hjelmeland Sparebank
ryfylkebanken

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

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