



Delårsrapport 2. kvartal 2016



Hjelmeland Sparebank

ryfylkebanken



Bank...

Sparing...

Forsikring...

Du er velkommen innom



Delårsrapport 2. kvartal 2016.

Rekneskapsprinsipp.

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

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen er per 30.06.16 på 2.914 mill. kroner (2.636). Det er ein auke på 10,6 %. Det har vore ein auke på 497 mill. kroner og 13,1 % frå 01.01.16.

Utlån

Brutto utlån er 2.344 mill. kroner (2.065), det er ein auke på 13,5 %. Det har vore ein auke på 272 mill. kroner og 8,6 % frå 01.01.16.

Inkludert utlån formidla via Eika Boligkreditt er brutto utlån 2.905 mill. kroner (2.649), ein auke på 9,6 %
BM er ved utgangen av kvartalet 30,7 % (29,5 %).

Innskot

Innskot frå kundar er 1.824 mill. kroner (1.523), ein auke på 19,7 %, og utgjør 77,8 % av brutto utlån. Det har vore ein auke på 494 mill. kroner og 12,5 % frå 01.01.16.

Resultat før skatt.

Resultat av ordinær drift før skatt syner per 30.06.16 eit overskot på 16,8 mill. kroner (15,1). I prosent av gjennomsnittleg forvaltningskapital (GFK) er resultatet 1,26 % (1,13).

Rentenetto

Rentenettoen er på 21,2 mill. kroner (18,5), og utgjør 1,59 % (1,39) av GFK.

Provisjonsinntekter

Provisjons- og andre inntekter er på 7,0 mill. kroner (7,4). Det utgjør 0,53 % (0,55) av GFK.

Provisjonskostnader

Provisjons- og andre kostnader ved banktenester er på 1,3 mill. kroner (1,0). Det utgjør 0,09% (0,07) av GFK.

Verdiendring og vinst/tap på valuta og verdipapir

Netto verdiendring og vinst ved verdipapir og valuta, utgjør 0,3 mill. kroner (0,8).

Sum driftsinntekter

Sum driftsinntekter er 30,9 mill. kroner (29,1). Prosentuelt utgjør dette 2,31 % mot (2,18) % 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 30.06.16 ført 0,115 mill. som inngått på tidlegare tap på utlån (0,822)
Vi har gjennomført og vurdert individuelle og gruppevise nedskrivingar.
Viser elles til noten.

Kapitaldekning

Banken har ein ansvarleg kapital på 284 mill. og dette gir ei kapitaldekning på 18,7 %, kjernekapitaldekning er 18,7 % og rein kjernekapital er 16,3 %.
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, et nytt lån på 50 mill. kroner, samt innløyst 81 mill. kroner. I tillegg et sertifikatlån på 50 mill. kroner. Lån i KFS er innløyst med 75 mill. kroner og et nytt lån 100 mill. kroner.
I løpet av året er det forfall på 71 mill. kroner i obligasjonslån.
Banken sin LCR er ved utgangen av kvartalet på 242.

Utsiktene for året

Styret er tilfreds med resultatet i banken pr. 30. juni. Banken har god soliditet; rentemargin og innskotsdekning har betra seg og likviditeten er god. Så vel innskot som utlån viser ein godt balansert auke. Dette gir optimisme for framtida.

Hjelmeland den 30. juni 2016/15. august 2016.


Ove Ommundsen
Styreleiar


Jan Hauge


Kjell Omland


Berit T. Skiftun


Tore Berntsen


Odd Magne Hetlelid


Søsanna Poulsen
Banksjef

Delårsrapport - 2. kvartal 2016

Morbank			Konsern			
30.06.2016	30.06.2015	31.12.2015	Resultat (beløp i tusen kroner)	30.06.2016	30.06.2015	31.12.2015
42.120	47.014	90.451	Renteinntekter og liknande inntekter	42.120	46.654	89.876
20.916	28.480	51.196	Rentekostnader og liknande kostnader	20.963	28.480	51.196
21.204	18.534	39.254	Netto rente- og kredittprov.inntekter	21.157	18.174	38.680
3.383	3.207	3.353	Utbytte og a. innt.av verdip.variabel avkastning	3.383	3.207	3.353
7.027	7.380	15.004	Provisjonsinntekter og innt.fra bankt.	7.027	7.380	15.004
1.262	996	1.923	Provisjonskostnader og kostn.fra bankt.	1.262	996	1.923
346	802	-1.560	Nto verdiendr. og vinst/tap v.pap og val.	346	802	-1.560
199	187	358	Andre driftsinntekter	727	4.425	9.360
9.693	10.579	15.231	Netto andre driftsinntekter	10.221	14.817	24.234
30.897	29.113	54.485	Sum driftsinntekter	31.378	32.991	62.914
12.043	11.973	22.904	Løn og administrasjonskostnader	12.424	15.116	30.024
7.050	8.167	11.344	<i>lønn og personalkostnader</i>	7.406	10.848	16.180
153	153	305	Avskrivn. var.dr.midl.og imm.eiged.	173	273	598
3.344	2.699	5.369	Andre driftskostnader	3.406	3.403	7.543
15.539	14.825	28.578	Sum driftskostnader	16.002	18.792	38.165
15.358	14.288	25.907	Driftsresultat før tap og skatt	15.376	14.199	24.749
-115	-822	704	Tap på utlån og garantiar	-115	-822	704
1.357			Vinst/tap på verdip. på lang sikt	1.357	0	
16.830	15.110	25.203	Resultat før skatt	16.848	15.021	24.045
4.200	4.100	6.753	Skatt på ordinært resultat	4.204	4.056	6.628
12.630	11.010	18.450	Resultat ordinær drift	12.643	10.965	17.417

Morbank			Konsern			
30.06.2016	30.06.2015	31.12.2015	Balanse (beløp i tusen kroner)	30.06.2016	30.06.2015	31.12.2015
EIGENLUTAR						
61.894	60.612	60.308	Kontantar og krav på sentralbankar	61.894	60.612	60.308
270.090	178.750	85.359	Utlån til kredittinstitusjonar	270.090	178.750	85.359
2.344.238	2.064.935	2.142.646	Utlån til kundar	2.332.518	2.052.935	2.130.770
11.605	10.174	10.608	<i>Nedskrivningar individuelle</i>	11.605	10.174	10.608
13.500	14.500	14.500	<i>Nedskrivningar gruppevise</i>	13.500	14.500	14.500
2.319.133	2.040.261	2.117.538	Netto utlån på kundar	2.307.413	2.028.261	2.105.662
194.739	191.686	192.025	Sertifikat og obligasjonar	194.739	191.686	192.025
48.300	143.485	93.837	Aksjar	48.300	143.485	93.837
4.522	4.522	4.522	Eigarinteresser i konsern			
52.822	148.007	98.359		48.300	143.485	93.837
7.037	7.343	7.190	Varige driftsmidlar	18.852	19.426	19.101
3.263	29	1.041	Andre egedelar	3.263	29	1.041
4.949	8.958	5.160	Forskotsbetaling og opptente krav	7.086	13.270	7.709
2.913.928	2.635.645	2.566.980	SUM EIGENLUTAR	2.911.637	2.635.519	2.565.042

GJELD OG EIGENKAPITAL						
225.000	200.000	200.000	Gjeld til kredittinstitusjonar	225.000	200.000	200.000
1.823.502	1.523.427	1.555.313	Innskot frå kundar	1.823.584	1.523.642	1.555.118
516.445	567.840	475.749	Obligasjonslån	516.445	567.840	475.749
7.499	11.439	15.641	Anna gjeld	7.503	11.395	15.641
13.552	18.428	4.840	Påkomne kostnader og forskotsbet.inntekter'	14.770	20.270	6.351
3.341	932	3.341	Avsetningar og pensjonsforpliktingar	3.341	1.057	3.341
50.000	50.000	50.000	Ansvarleg lånekapital	50.000	50.000	50.000
2.639.339	2.372.065	2.304.884	Sum gjeld	2.640.643	2.374.204	2.306.200
108.538	106.038	108.538	Innskoten eigekapital	108.538	106.038	108.538
100.427	95.897	100.427	Sparebankens fond	96.819	92.926	96.792
4.405	4.682	4.542	Gavefond	4.405	4.682	4.542
48.589	45.953	48.589	Utjanningsfond	48.589	45.953	48.589
			Minoritetsinteresser	0	750	380
12.630	11.010		Udisponert overskot	12.643	10.965	
274.589	263.580	262.096	Sum egenkapital	270.994	261.314	258.842
2.913.928	2.635.645	2.566.980	SUM GJELD OG EIGENKAPITAL	2.911.637	2.635.519	2.565.042

83.450	137.297	96.772	Garantiar	83.450	137.297	96.772
177.556	233.419	186.749	Forpliktingar	177.556	233.419	186.749

Tap på utlån

	30.06.2016	31.03.2016	31.12.2015	30.09.2015	30.06.2015
Misleghaldne lån					
Brutto misleghaldne lån	28.167	4.124	4.952	7.043	16
-individuelle nedskrivningar	5.500	1.000	1.000	18	14
Netto misleghaldne lån etter nedskrivning	22.667	3.124	3.952	7.025	2
Andre tapsutsette lån før nedskrivning	13.193	22.951	18.609	21.837	21.067
- individuelle nedskrivningar	6.105	9.605	10.608	11.138	10.160
- individuelle nedskrivningar garanti	500	500	500		
Andre tapsutsette lån etter nedskrivning	6.588	12.846	7.501	10.699	10.907
Endringer i individuelle nedskrivninger					
Individuell nedskrivning	10.605	10.608	13.394	13.394	13.394
Konstaterte tap i perioden, med tidlegare nedskrivning				-2.290	-2.290
Tilbakeført tidlegare nedskrivning		-3	-3.366		
Auka individuelle nedskrivningar i perioden					
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.000		580	1.080	80
Tilbakeføring av individuelle nedskrivning i perioden				-1.028	-1.010
Individuell nedskrivning	11.605	10.605	10.608	11.156	10.174
Individuell nedskrivning garantiar					
Individuell nedskrivning	500	500	1.000	0	
Nye individuelle nedskrivningar garantiar				1.000	
Tilbakeførte nedskrivning individuelle garantiar			500		
Individuell nedskrivning garantiar	500	500	500	1.000	
Gruppevise nedskrivningar					
Gruppevise nedskrivningar	14.500	14.500	14.500	14.500	14.500
+/- gruppevise nedskrivningar i perioden	-1.000	0	0	0	0
Gruppevise nedskrivningar	13.500	14.500	14.500	14.500	14.500
Kostnader førte som tap i perioden					
Endring i individuelle nedskrivningar i perioden	997	-3	-2.786	-2.238	-3.220
+Endring i gruppevise nedskrivninger i perioden	-1.000		0	0	0
+Konst. tap i perioden, med tidl. nedskrivning			2.348	2.303	2.290
+Konst. tap i perioden, uten tidl. nedskrivning	2	2	752	699	188
-Periodens inngang på tidl. perioders konst.tap	114	46	-110	129	80
=Periodens tapskostnad	-115	-47	204	635	-822

Kvartalsvis resultatutvikling

	30.06.2016	31.03.2016	31.12.2015	30.09.2015	30.06.2015
Renteinntekter og liknande inntekter	21.344	20.776	21.248	22.189	22.810
Rentekostnadet og liknande kostnader	10.711	10.204	10.202	12.514	13.894
Netto rente- og kredittprov.inntekter	10.633	10.571	11.046	9.675	8.916
Utbyte og a. innt.av verdip.v.ar.avkastn.	3.275	109	6	140	3.173
Provisjonsinntekter og innt.fra bankt.	3.527	3.500	3.725	3.900	3.704
Provisjonskostnader og kostn.fra bankt.	741	521	452	475	473
Nto verdiendr. og vinst/tap v.pap og val.	363	-17	-950	-1.412	594
Andre driftsinntekter	100	99	57	114	95
Løn og administrasjonskostnader	6.118	5.924	5.318	5.613	5.828
lønn og personalkostnader	3.449	3.601	-435	3.611	3.912
Avskrivn. var.dr.midl.og imm.eiged.	76	76	76	76	76
Andre driftskostnader	2.069	1.275	1.263	1.407	1.354
Driftsresultat før tap og skatt	8.892	6.466	6.775	4.845	8.751
Tap på utlån og garantiar	-68	-47	69	1.457	-817
Vinst/tap på verdip. på lang sikt	1.357	0	0	0	0
Resultat før skatt	10.317	6.513	6.706	3.388	9.568

Nøkkeltal

	30.06.2016	31.03.2016	31.12.2015	30.09.2015	30.06.2015
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,59 %	1,65 %	1,51 %	1,45 %	1,44 %
Driftsinntekter	0,73 %	0,50 %	0,59 %	0,66 %	0,82 %
Driftskostnader	1,16 %	1,13 %	1,10 %	1,13 %	1,15 %
Resultat for perioden før skatt	1,26 %	1,01 %	0,97 %	0,95 %	1,17 %
Kostnader i % av totale inntekter	50,9 %	52,9 %	52,5 %	53,4 %	50,9 %
Kostnader i % av inntekter eks. vinst/tap verdipapir	50,3 %	52,9 %	51,0 %	52,6 %	52,4 %
Tapsavsetning i % av brutto utlån	1,07 %	1,10 %	1,19 %	1,24 %	1,19 %
Ren kjernekapital %	16,3 %	17,3 %	18,1 %	17,3 %	16,9 %
Kjernekapital i %	18,7 %	19,7 %	20,3 %	19,4 %	18,9 %
Kapitaldekning i %	18,7 %	19,7 %	20,3 %	19,4 %	18,9 %
Netto ansvarleg kapital	283.739	283.065	283.160	272.333	270.330
Berekningsgrunnlag	1.518.722	1.438.706	1.397.415	1.407.396	1.429.964
Utvikling siste 12 mndr - forvaltn.	10,6 %	2,9 %	-0,4 %	-2,6 %	0,2 %
Utvikling siste 12 mndr - innskudd	19,7 %	11,3 %	3,1 %	6,7 %	7,4 %
Utvikling siste 12 mndr - brutto utlån	13,5 %	12,3 %	3,5 %	0,6 %	0,8 %
Utvikling siste 12 mndr - brutto utlån inkl EBK*	9,6 %	10,0 %	3,0 %	5,1 %	5,2 %
Innskot i % av utlån	77,8 %	71,2 %	72,6 %	73,8 %	73,8 %
Gjennomsnittleg forvaltningskapital	2.680.902	2.596.746	2.598.978	2.597.565	2.600.883
Antal årsverk	20,0	20,0	20,0	20,0	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-