

# Delårsrapport

3. kvartal 2014



Hjelmeland Sparebank

ryfylkebanken



Bank...

Sparing...

Forsikring...

Du er velkommen innom



# Delårsrapport 3. kvartal 2014.

## Rekneskapsprinsipp.

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

## Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen er per 30.09.14 på 2.606 mill. mot 2.328 mill. same tid i fjor. Det er ein vekst på 11,9 %.

Det har vore ein auke på 189 mill. og 7,8% frå 01.01.14.

## Utlån

Brutto utlån er 2.051 mill. mot 2.020 mill. same tid i fjor, det er ein auke på 1,5 %.

Det har vore ein reduksjon på 21 mill. og -1% frå 01.01.14.

Inkludert utlån formidla via Eika Boligkreditt er brutto utlån 2.534 mill. mot 2.424 mill. i fjor, ein auke på 4,5 %

Mindre auke i eige utlån då meir er overført til EBK. BM er ved utgangen av kvartalet 29 % mot 31,3 % same tid i fjor.

## Innskot

Innskot frå kundar er 1.414 mill. mot 1.327 mill. same tid i fjor, ein auke på 6,6 %, og utgjør 69% av brutto utlån. Det er strategisk handling å auke innskot og innskotsdekkinga, som nå har synt gode resultat.

Det har vore ein auke på 85 mill. og 6,4 % frå 01.01.14.

## Resultat før skatt.

Resultat av ordinær drift før skatt syner per 30.09.14 eit overskot på 26,4 mill. I prosent av gjennomsnittleg forvaltningskapital (GFK) er resultatet 1,40 % og var på same tid i fjor 1,15 %.

## Rentenetto

Rentenettoen er på 32,2 mill. mot 28,2 mill. for same periode i fjor, det utgjør 1,70 % mot 1,67 % av GFK.

## Provisjonsinntekter

Provisjons- og andre inntekter er på 11,6 mill. mot 10,5 mill. ved same tid i fjor.

## Provisjonskostnader

Provisjons- og andre kostnader ved banktenester er på 2,1 mill. mot 1,4 mill. ved same tid i fjor. Auken skuldast i hovudsak tilretteleggingskostnader for fondsobligasjon på 0,5 mill.

## Verdiendring og vinst/tap på valuta og verdipapir

Netto verdiendring og vinst ved verdipapir og valuta, utgjør 0,7 mill. mot 2,4 mill. ved same tid i fjor.

## Sum driftsinntekter

Sum driftsinntekter er 44,6 mill. mot 42,0 mill. same periode i fjor. Prosentuelt utgjør dette 2,35 % mot 2,48 % av GFK.

## Sum driftskostnader

Sum driftskostnader, er på 20,3 mill. som utgjør 1,07 %. Av dette er lønskostnader 11,0 mill., og utgjør 0,58% mot 0,62 % i fjor. Talet på tilsette er stabilt og kostnadene er låge, også sett i høve til samanlikningsbankar.

Kostnader i % av inntekter eks. vinst/tap verdipapir er på 46,2 % mot 47,8 % same tid i fjor.

## Tap utlån og garantiar

Banken har per 30.09.14 ført til inntekt på tap 0,6 mill. og ført som tap 3,7 mill. på same tid i fjor. Vi har gjennomført og vurdert individuelle og gruppevise nedskrivingar. Viser elles til noten.

## Kapitaldekning

Banken har ein ansvarleg kapital på 269 mill. og dette gir ei kapitaldekning på 20,6 %, kjernekapitaldekning er 20,6 % og rein kjernekapital er 15,4 %.

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. Ansvarleg lån på 30 mill. blei innløyst i august i år, fondsobligasjon på 18 mill. blir innløyst i 2015.

Det blir lagt vekt på spreing av forfall på innlån. Likviditetsindikator 1 og 2 er 107,8 og 116,8 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 innskotsdekkinga og utviklinga i rentenettoen.

Hjelmeland den 30. september 2014/21. oktober 2014.

Ove Ommundsen(s)  
styreleiar

Astrid Sande(s)

Rasmus Nordbø(s)

Berit T. Skiftun(s)

Jan Hauge(s)

Aslaug Warland Ur(s)

Sùsanna Poulsen(s)  
banksjef

## Delårsrapport - 3.kvartal 2014

Morbank			Konsern			
30.09.2014	30.09.2013	31.12.2013	Resultat (beløp i tusen kroner)	30.09.2014	30.09.2013	31.12.2013
79.083	71.849	97.968	Renteinntekter og liknande inntekter	78.678	71.849	97.881
46.933	43.621	58.345	Rentekostnader og liknande kostnader	46.809	43.621	58.259
32.150	28.228	39.623	<b>Netto rente- og kredittprov.inntekter</b>	31.869	28.228	39.622
1.823	2.000	2.195	Utbyte og a. innt.av verdip.variabel avkastning	1.823	2.000	2.000
11.649	10.487	14.313	Provisjonsinntekter og innt.fra bankt.	11.649	10.487	14.313
2.095	1.357	1.823	Provisjonskostnader og kostn.fra bankt.	2.095	1.357	1.823
720	2.359	2.564	Nto verdiendr. og vinst/tap v.pap og val.	720	2.359	2.564
319	261	309	Andre driftsinntekter	7.305	6.565	11.359
12.417	13.750	17.559	Netto andre driftsinntekter	19.403	20.054	28.414
44.567	41.977	57.182	<b>Sum driftsinntekter</b>	51.272	48.282	68.036
16.035	15.204	20.922	Løn og administrasjonskostnader	21.211	18.709	28.804
10.994	10.439	14.031	<i>lønn og personalkostnader</i>	14.767	13.944	18.824
229	266	343	Avskrivn. var.dr.midl.og imm.eiged.	249	1.109	1.206
3.996	3.478	4.711	Andre driftskostnader	4.562	5.256	7.084
20.259	18.948	25.976	<b>Sum driftskostnader</b>	26.023	25.075	37.094
24.308	23.029	31.206	<b>Driftsresultat før tap og skatt</b>	25.249	23.207	30.942
-608	3.733	3.276	Tap på utlån og garantiar	-608	3.733	3.276
1.527	141	398	Vinst/tap på verdip. på lang sikt	1.527	141	398
26.443	19.437	28.328	<b>Resultat før skatt</b>	27.383	19.616	28.065
7.400	5.440	7.667	Skatt på ordinært resultat	7.660	5.492	7.881
<b>19.043</b>	<b>13.997</b>	<b>20.661</b>	<b>Resultat ordinær drift</b>	<b>19.723</b>	<b>14.123</b>	<b>20.183</b>

Morbank			Konsern			
30.09.2014	30.09.2013	31.12.2013	Balanse (beløp i tusen kroner)	30.09.2014	30.09.2013	31.12.2013
<b>EIGENLUTAR</b>						
161.638	81.069	87.900	Kontantar og krav på sentralbankar	161.638	81.069	87.900
175.774	20.711	46.881	Utlån til kredittinstitusjonar	175.774	20.711	46.881
2.050.548	2.020.246	2.071.443	Utlån til kundar	2.038.548	2.020.246	2.061.443
15.990	16.465	16.015	<i>Nedskrivningar individuelle</i>	15.990	16.465	16.015
12.500	12.500	12.500	<i>Nedskrivningar gruppevise</i>	12.500	12.500	12.500
2.022.058	1.991.281	2.042.928	Netto utlån på kundar	2.010.058	1.991.281	2.032.928
189.894	184.727	184.931	Sertifikat og obligasjonar	189.894	184.727	184.931
35.007	29.824	33.063	Aksjar	35.007	29.824	33.063
4.522	4.522	4.522	Eigarinteresser i konsern			
39.529	34.346	37.585		35.007	29.824	33.063
7.572	7.877	7.801	Varige driftsmidlar	19.516	7.972	16.607
55	63	25	Andre egedelar	55	63	25
9.175	8.382	9.092	Forskotsbetaling og opptente krav	13.900	12.503	11.567
<b>2.605.695</b>	<b>2.328.455</b>	<b>2.417.144</b>	<b>SUM EIGENLUTAR</b>	<b>2.605.843</b>	<b>2.328.149</b>	<b>2.413.903</b>

<b>GJELD OG EIGENKAPITAL</b>						
200.000	250.000	200.000	Gjeld til kredittinstitusjonar	200.000	250.000	200.000
1.414.336	1.326.987	1.329.493	Innskot frå kundar	1.414.323	1.326.156	1.327.112
624.536	435.191	580.053	Obligasjonslån	624.536	435.191	580.053
16.846	9.004	15.204	Anna gjeld	18.971	9.004	15.289
27.443	24.781	7.800	Påkomne kostnader og forskotsbet.inntekter'	27.443	27.263	9.435
721	87	721	Avsetningar og pensjonsforpliktingar	721	87	788
68.000	48.000	48.000	Ansvarleg lånekapital	68.000	48.000	48.000
2.351.882	2.094.050	2.181.271	Sum gjeld	2.353.994	2.095.701	2.180.677
105.294	104.799	104.894	Innskoten eigekapital	105.294	104.799	104.894
87.328	80.578	87.328	Sparebankens fond	84.120	78.016	84.120
3.888	4.493	5.390	Gavefond	3.888	4.493	5.390
38.260	30.537	38.260	Utjammingsfond	38.260	30.537	38.260
			Minoritetsinteresser	562	479	562
19.043	13.997		Udisponert overskot	19.723	14.123	
253.813	234.405	235.872	Sum egenkapital	251.848	232.448	233.225
<b>2.605.695</b>	<b>2.328.455</b>	<b>2.417.144</b>	<b>SUM GJELD OG EIGENKAPITAL</b>	<b>2.605.843</b>	<b>2.328.149</b>	<b>2.413.903</b>

137.658	120.115	125.368	Garantiar	137.658	120.115	125.368
97.739	98.340	98.776	Bokført verdi av egedelar stilla som trygd	97.739	98.340	98.776

## Tap på utlån

	30.09.2014	30.06.2014	31.03.2014	31.12.2013	30.09.2013
<b>Misleghaldne lån</b>					
Brutto misleghaldne lån	4.090	5.845	4.068	5.367	11.928
- individuelle nedskrivningar	1.500	1.500	1.500	1.250	1.250
<b>Netto misleghaldne lån etter nedskrivning</b>	<b>2.590</b>	<b>4.345</b>	<b>2.568</b>	<b>4.117</b>	<b>10.678</b>
Andre tapsutsette lån før nedskrivning	27.311	27.316	25.628	29.616	30.614
- individuelle nedskrivningar	13.990	13.990	13.990	14.765	15.215
<b>Andre tapsutsette lån etter nedskrivning</b>	<b>13.321</b>	<b>13.326</b>	<b>11.638</b>	<b>14.851</b>	<b>15.399</b>
<b>Individuelle nedskrivningar lån</b>					
Individuelle nedskrivningar 01.01.	16.015	16.015	16.015	13.711	13.711
+ auka nedskrivningar i perioden	2.050	1.550	1.550	2.090	2.090
+ nye nedskrivningar i perioden	1.500	1.500	0	7.720	7.720
- tilførte nedskrivningar i perioden	3.575	3.575	2.075	7.507	7.056
<b>Individuelle nedskrivningar lån</b>	<b>15.990</b>	<b>15.490</b>	<b>15.490</b>	<b>16.015</b>	<b>16.465</b>
<b>Gruppevise nedskrivningar</b>					
Gruppevise nedskrivningar 01.01.	12.500	12.500	12.500	12.800	12.800
+/- gruppevise nedskrivningar i perioden	0	0	0	-300	-300
<b>Gruppevise nedskrivningar</b>	<b>12.500</b>	<b>12.500</b>	<b>12.500</b>	<b>12.500</b>	<b>12.500</b>
<b>Kostnader førte som tap i perioden</b>					
Endr. Indiv.nedskrivningar i perioden	-25	-525	-525	2.304	2.754
+ endr gruppevise nedskrivningar i perioden	0	0	0	1.921	-300
+ konst tap med tidl.indiv.nedskrivningar	500	500		2.221	2.221
+ konst tap uten tidl.indiv.nedskrivningar	38	0		672	369
- inngått på tidl konst tap	1.119	811	673	1.621	1.310
<b>= Tapskostnader i perioden</b>	<b>-606</b>	<b>-836</b>	<b>-1.198</b>	<b>3.276</b>	<b>3.733</b>

## Kvartalsvis resultatutvikling

	30.09.2014	30.06.2014	31.03.2014	31.12.2013	30.09.2013
Renteinntekter og liknande inntekter	26.831	26.387	25.865	26.119	24.282
Rentekostnadene og liknande kostnader	16.580	15.836	14.517	14.724	14.728
<b>Netto rente- og kredittprov.inntekter</b>	<b>10.251</b>	<b>10.550</b>	<b>11.348</b>	<b>11.395</b>	<b>9.554</b>
Utbytte og a. innt.av verdip.var.avkastn.	0	1.790	33	195	881
Provisjonsinntekter og innt.fra bankt.	4.157	3.837	3.655	3.826	3.789
Provisjonskostnader og kostn.fra bankt.	595	1.017	482	466	577
Nto verdiendr. og vinst/tap v.pap og val.	278	24	418	205	491
Andre driftsinntekter	115	71	134	48	109
Løn og administrasjonskostnader	5.362	5.201	5.472	2.355	4.793
<i>lønn og personalkostnader</i>	3.845	3.324	3.825	46.743	3.381
Avskrivn. var.dr.midl.og imm.eiged.	76	76	76	20.656	76
Andre driftskostnader	1.410	1.232	1.354	10.553	1.164
<b>Driftsresultat før tap og skatt</b>	<b>7.357</b>	<b>8.746</b>	<b>8.204</b>	<b>4.543</b>	<b>8.214</b>
Tap på utlån og garantiar	228	362	1.198	-3.362	-3.128
Vinst/tap på verdip. på lang sikt	1.527	0	0	-141	0
<b>Resultat før skatt</b>	<b>8.657</b>	<b>8.385</b>	<b>9.401</b>	<b>4.785</b>	<b>5.085</b>

## Nøkkeltal

	30.09.2014	30.06.2014	31.03.2014	31.12.2013	30.09.2013
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,70 %	1,78 %	1,89 %	1,73 %	1,67 %
Driftsinntekter	0,66 %	0,69 %	0,63 %	0,77 %	0,81 %
Driftskostnader	1,07 %	1,09 %	1,15 %	1,14 %	1,12 %
Resultat for perioden før skatt	1,40 %	1,44 %	1,57 %	1,24 %	1,15 %
Kostnader i % av totale inntekter	45,5 %	44,2 %	45,7 %	45,4 %	45,1 %
Kostnader i % av inntekter eks. vinst/tap verdipapir	46,2 %	44,8 %	47,0 %	47,6 %	47,8 %
Tapsavsetning i % av brutto utlån	1,39 %	2,01 %	1,35 %	1,37 %	1,43 %
Kapitaldekning i %	20,6 %	23,8 %	20,0 %	20,5 %	19,6 %
Kjernekapital i %	20,6 %	22,4 %	18,6 %	18,9 %	18,0 %
Ren kjernekapital %	15,4 %	17,1 %	17,1 %	17,5 %	16,5 %
Netto ansvarleg kapital	269.086	306.197	256.832	261.963	245.516
Berekningsgrunnlag	1.305.637	1.284.708	1.283.343	1.279.672	1.255.687
Utvikling siste 12 mndr - forvaltn.	11,9 %	15,2 %	7,1 %	7,4 %	8,3 %
Utvikling siste 12 mndr - innskudd	6,6 %	8,9 %	3,2 %	-0,2 %	-1,9 %
Utvikling siste 12 mndr - brutto utlån	1,5 %	5,5 %	6,0 %	8,9 %	8,8 %
Utvikling siste 12 mndr - brutto utlån inkl EBK*	4,5 %	7,5 %	7,8 %	10,5 %	10,1 %
Innskot i % av utlån	69,0 %	69,2 %	63,4 %	64,2 %	65,7 %
Gjennomsnittleg forvaltningskapital	2.532.141	2.487.262	2.431.524	2.285.758	2.260.543
Antal årsverk	21,0	20,0	20,0	20,0	20,0

\*EBK = Eika Boligkreditt



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



**Hjelmeland Sparebank**

ryfylkebanken

[www.hjelmeland-sparebank.no](http://www.hjelmeland-sparebank.no)

org.nr 937 896 581