



Delårsrapport 3. kvartal 2015



Hjelmeland Sparebank

ryfylkebanken



Bank...

Sparing...

Forsikring...

Du er velkommen innom



Delårsrapport 3. kvartal 2015.

Rekneskapsprinsipp.

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

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen er per 30.09.15 på 2.538 mill. kroner (2.605). Det er ein reduksjon på 2,6%.

Det har vore ein reduksjon på 90 mill. kroner og -3,4 % frå 01.01.15.

Utlån

Brutto utlån er 2.062 mill. kroner (2.051), det er ein auke på 0,6 %.

Det har vore ein reduksjon på 8 mill. kroner og -0,4 % frå 01.01.15.

Inkludert utlån formidla via Eika Boligkreditt er brutto utlån 2.662 mill. kroner (2.534), ein auke på 5,1 %

Mindre auke i eige utlån då meir er overført til EBK. BM er ved utgangen av kvartalet 29,1 % (29,0 %).

Innskot

Innskot frå kundar er 1.509 mill. kroner (1.414), ein auke på 6,7 %, og utgjer 73,2 % av brutto utlån. Nær uendra frå 01.01.15.

Resultat før skatt.

Resultat av ordinær drift før skatt syner per 30.09.15 eit overskot på 18,5 mill. kroner (26,4). I prosent av gjennomsnittleg forvaltningskapital (GFK) er resultatet 0,95 % (1,40).

Eigekapitalrentabilitet før skatt er 10%.

Rentenetto

Rentenettoen er på 28,2 mill. kroner (32,1), og utgjer 1,45 % (1,70) av GFK.

Verdiauke på rentefond utgjer 0,8 mill. kroner og 0,04 av GFK. Førres mot vinst/tap verdipapir.

Provisjonsinntekter

Provisjons- og andre inntekter er på 11,3 mill. kroner (11,6). Det utgjer 0,58 % (0,62) av GFK.

Provisjonskostnader

Provisjons- og andre kostnader ved banktenester er på 1,5 mill. kroner (2,1). Det utgjer 0,08% (0,11) av GFK.

Verdiendring og vinst/tap på valuta og verdipapir

Netto verdiendring og vinst ved verdipapir og valuta, utgjer -0,6 mill. kroner (-0,3).

Av dette utgjer inntekter på rentefond 0,8 mill. kroner.

Sum driftsinntekter

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

Sum driftskostnader

Sum driftskostnader, er på 21,9 mill. kroner (20,3) og utgjer 1,13 % (1,07) av GFK. Av dette er lønskostnader 11,8 mill. kroner (11,0), og utgjer 0,61% (0,58).

Kostnader i % av inntekter eks. vinst/tap verdipapir er på 52,6 % (46,2).

Tap utlån og garantiar

Banken har per 30.09.15 ført 0,6 mill. som tap på utlån (-0,6)

Vi har gjennomført og vurdert individuelle og gruppevise nedskrivningar.

Viser elles til noten.

Kapitaldekning

Banken har ein ansvarleg kapital på 282.895 mill. og dette gir ei kapitaldekning på 20,1 %, kjernekapitaldekning er 20,1 % og rein kjernekapital er 17,5 %.

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.

Likviditetsindikator 1 og 2 er 116,3 og 116,2 og likviditeten blir vurdert som god.

Utsiktene for året

Styret ser at resultatet er svakare enn forventa.

Banken er solid, og det blir jobba kontinuerleg med å auke inntektene, med auka kundepleie og bredderådgiving.

Vi forventar å sjå resultatet i løpet av 2016.

Hjelmeland den 30. september 2015/29.oktober 2015.


Sveinungur
Styreleiar


Jan Hauge


Rasmus Nordbø


Berit T. Skiftun


Tore Berntsen


Aslaug Warland Ur


Søsanna Poulsen
Banksjef

Delårsrapport 3.kvartal 2015

Morbank			Konsern			
30.09.2015	30.09.2014	31.12.2014	Resultat (beløp i tusen kroner)	30.09.2015	30.09.2014	31.12.2014
69.203	79.083	105.460	Renteinntekter og liknande inntekter	68.639	78.678	104.904
40.994	46.933	62.731	Rentekostnader og liknande kostnader	40.994	46.809	62.609
28.209	32.150	42.730	Netto rente- og kredittprov.inntekter	27.646	31.869	42.294
3.347	1.823	1.823	Utbytte og a. innt.av verdip.variabel avkastning	3.347	1.823	1.823
11.279	11.649	15.885	Provisjonsinntekter og innt.fra bankt.	11.279	11.649	15.885
1.471	2.095	2.582	Provisjonskostnader og kostn.fra bankt.	1.471	2.095	2.582
-610	720	477	Nto verdiendr. og vinst/tap v.pap og val.	-610	720	477
301	319	377	Andre driftsinntekter	6.227	7.305	13.382
12.846	12.417	15.981	Netto andre driftsinntekter	18.772	19.403	28.986
41.055	44.567	58.711	Sum driftsinntekter	46.417	51.272	71.280
17.586	16.035	22.082	Løn og administrasjonskostnader	21.965	21.211	31.024
11.779	10.994	10.748	<i>lønn og personalkostnader</i>	15.479	14.767	16.297
229	229	305	Avskrivn. var.dr.midl.og imm.eiged.	409	249	428
4.106	3.996	4.212	Andre driftskostnader	5.144	4.562	6.860
21.922	20.259	26.599	Sum driftskostnader	27.518	26.023	38.312
19.133	24.308	32.112	Driftsresultat før tap og skatt	18.899	25.249	32.968
635	-608	899	Tap på utlån og garantiar	635	-608	899
	1.527	1.614	Vinst/tap på verdip. på lang sikt	0	1.527	1.614
18.498	26.443	32.827	Resultat før skatt	18.264	27.383	33.683
5.000	7.400	8.483	Skatt på ordinært resultat	5.000	7.660	8.714
13.498	19.043	24.343	Resultat ordinær drift	13.264	19.723	24.968

Morbank			Konsern			
30.09.2015	30.09.2014	31.12.2014	Balanse (beløp i tusen kroner)	30.09.2015	30.09.2014	31.12.2014
EIGENLUTAR						
61.092	161.638	60.236	Kontantar og krav på sentralbankar	61.092	161.638	60.236
84.102	175.774	228.719	Utlån til kredittinstitusjonar	84.102	175.774	228.719
2.062.318	2.050.548	2.070.471	Utlån til kundar	2.050.318	2.038.548	2.058.471
11.156	15.990	13.394	<i>Nedskrivningar individuelle</i>	11.156	15.990	13.394
14.500	12.500	14.500	<i>Nedskrivningar gruppevise</i>	14.500	12.500	14.500
2.036.662	2.022.058	2.042.577	Netto utlån på kundar	2.024.662	2.010.058	2.030.577
191.583	189.894	190.452	Sertifikat og obligasjonar	191.583	189.894	190.452
143.070	35.007	85.157	Aksjar	143.070	35.007	85.157
4.522	4.522	4.522	Eigarinteresser i konsern			
147.592	39.529	89.679		143.070	35.007	85.157
7.266	7.572	7.495	Varige driftsmidlar	19.290	19.516	19.699
1.029	55	25	Andre egedelar	1.029	55	25
8.833	9.175	9.158	Forskotsbetaling og opptente krav	12.058	13.900	12.979
2.538.159	2.605.695	2.628.341	SUM EIGENLUTAR	2.536.885	2.605.843	2.627.844

GJELD OG EIGENKAPITAL						
200.000	200.000	200.000	Gjeld til kredittinstitusjonar	200.000	200.000	200.000
1.508.752	1.414.336	1.507.856	Innskot frå kundar	1.508.410	1.414.323	1.506.639
475.832	624.536	574.618	Obligasjonslån	475.832	624.536	574.618
11.241	16.846	17.263	Anna gjeld	11.240	18.971	17.263
23.043	27.443	7.567	Påkomne kostnader og forskotsbet.inntekter'	24.441	27.443	10.182
932	721	932	Avsetningar og pensjonsforpliktingar	1.057	721	1.057
50.000	68.000	68.000	Ansvarleg lånekapital	50.000	68.000	68.000
2.269.799	2.351.882	2.376.236	Sum gjeld	2.270.980	2.353.994	2.377.759
108.538	105.294	105.294	Innskoten eigekapital	108.538	105.294	105.294
95.897	87.328	95.897	Sparebankens fond	92.926	84.120	93.125
4.598	3.888	4.880	Gavefond	4.598	3.888	4.880
45.828	38.260	46.035	Utjammingsfond	45.828	38.260	46.035
			Minoritetsinteresser	750	562	750
13.498	19.043		Udisponert overskot	13.264	19.723	
268.359	253.813	252.106	Sum egenkapital	265.905	251.848	250.085
2.538.159	2.605.695	2.628.341	SUM GJELD OG EIGENKAPITAL	2.536.885	2.605.843	2.627.844

130.049	137.658	135.413	Garantiar	130.049	137.658	135.413
75.664	97.739	187.896	Forpliktingar	75.664	97.739	187.896

Tap på utlån

	30.09.2015	30.06.2015	31.03.2015	31.12.2014	30.09.2014
Misleghaldne lån					
Brutto misleghaldne lån	7.043	16	4.124	6.940	4.090
-individuelle nedskrivningar	18	14	44	1.544	1.500
Netto misleghaldne lån etter nedskrivning	7.025	2	4.080	5.396	2.590
Andre tapsutsette lån før nedskrivning	21.837	21.067	22.951	25.361	27.311
- individuelle nedskrivningar	11.138	10.160	11.060	11.850	13.990
Andre tapsutsette lån etter nedskrivning	10.699	10.907	11.891	13.511	13.321
Endringer i individuelle nedskrivninger					
Individuell nedskrivning 1.1.	13.394	13.394	13.394	16.015	16.015
Konstaterte tap i perioden, med tidlegare nedskrivning	-2.290	-2.290	-2.290	-2.410	
Auka individuelle nedskrivningar i perioden				2.840	2.050
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.080	80		1.544	1.500
Tilbakeføring av individuelle nedskrivning i perioden	-1.028	-1.010		-4.595	3.575
Individuell nedskrivning 31.12.	11.156	10.174	11.104	13.394	15.990
Gruppevise nedskrivningar					
Gruppevise nedskrivningar 01.01.	14.500	14.500	14.500	12.500	12.500
+/- gruppevise nedskrivningar i perioden	0	0	0	2.000	0
Gruppevise nedskrivningar	14.500	14.500	14.500	14.500	12.500
Kostnader førte som tap i perioden					
Endring i individuelle nedskrivningar i perioden	-2.238	-3.220	-2.290	-2.621	-25
+Endring i gruppevise nedskrivninger i perioden	0	0	0	2.000	0
+Konst. tap i perioden, med tidl. nedskrivning	2.303	2.290	2.290	2.410	500
+Konst. tap i perioden, uten tidl. nedskrivning	699	188	34	254	38
-Periodens inngang på tidl. perioders konst.tap	129	80	39	-1.144	1.119
=Periodens tapskostnad	635	-822	-5	899	-606

Kvartalsvis resultatutvikling

	30.09.2015	30.06.2015	31.03.2015	31.12.2014	30.09.2014
Renteinntekter og liknande inntekter	22.189	22.810	24.203	26.387	26.831
Rentekostnadet og liknande kostnader	12.514	13.894	14.586	15.836	16.580
Netto rente- og kredittprov.inntekter	9.675	8.916	9.617	10.550	10.251
Utbyte og a. innt.av verdip.var.avkastn.	140	3.173	33	1.790	0
Provisjonsinntekter og innt.fra bankt.	3.900	3.704	3.676	3.837	4.157
Provisjonskostnader og kostn.fra bankt.	475	473	523	1.017	595
Nto verdiendr. og vinst/tap v.pap og val.	-1.412	594	208	24	278
Andre driftsinntekter	114	95	92	71	115
Løn og administrasjonskostnader	5.613	5.828	6.146	5.201	5.362
<i>lønn og personalkostnader</i>	3.611	3.912	4.255	3.324	3.845
Avskrivn. var.dr.midl.og imm.eiged.	76	76	76	76	76
Andre driftskostnader	1.407	1.354	1.345	1.232	1.410
Driftsresultat før tap og skatt	4.845	8.751	5.536	8.746	7.358
Tap på utlån og garantiar	1.457	-817	-5	362	228
Vinst/tap på verdip. på lang sikt	0	0	0	0	1.527
Resultat før skatt	3.388	9.568	5.542	8.384	8.657

Nøkkeltal

	30.09.2015	30.06.2015	31.03.2015	31.12.2014	30.09.2014
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,45 %	1,44 %	1,49 %	1,67 %	1,70 %
Driftsinntekter	0,66 %	0,82 %	0,54 %	0,62 %	0,66 %
Driftskostnader	1,13 %	1,15 %	1,17 %	1,04 %	1,07 %
Resultat for perioden før skatt	0,95 %	1,17 %	0,86 %	1,30 %	1,40 %
Kostnader i % av totale inntekter	53,4 %	50,9 %	57,7 %	45,3 %	45,5 %
Kostnader i % av inntekter eks. vinst/tap verdipapir	52,6 %	52,4 %	58,7 %	45,7 %	46,2 %
Tapsavsetning i % av brutto utlån	1,24 %	1,19 %	1,26 %	1,34 %	1,39 %
Ren kjernekapital %	17,3 %	16,9 %	18,4 %	18,0 %	15,4 %
Kjernekapital i %	19,4 %	18,9 %	22,1 %	21,1 %	20,6 %
Kapitaldekning i %	19,4 %	18,9 %	22,1 %	21,1 %	20,6 %
Netto ansvarleg kapital	272.333	270.330	301.127	287.330	269.086
Berekningsgrunnlag	1.407.396	1.429.964	1.361.654	1.361.846	1.305.637
Utvikling siste 12 mndr - forvaltn.	-2,6 %	0,2 %	7,6 %	8,7 %	11,9 %
Utvikling siste 12 mndr - innskudd	6,7 %	7,4 %	11,7 %	13,4 %	6,6 %
Utvikling siste 12 mndr - brutto utlån	0,6 %	0,8 %	-1,4 %	0,0 %	1,5 %
Utvikling siste 12 mndr - brutto utlån inkl EBK*	5,1 %	5,2 %	3,8 %	4,0 %	4,5 %
Innskott i % av utlån	73,8 %	73,8 %	71,9 %	72,8 %	69,0 %
Gjennomsnittleg forvaltningskapital	2.597.565	2.600.883	2.616.005	2.553.081	2.532.141
Antal årsværk	20,0	21,0	21,0	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-