



Delårsrapport 3. kvartal 2016



Hjelmeland Sparebank

ryfylkebanken



Bank...

Sparing...

Forsikring...

Du er velkommen innom



Delårsrapport 3. kvartal 2016.

Rekneskapsprinsipp.

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

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen er per 30.09.16 på 2.993 mill. kroner (2.538). Det er ein auke på 17,9 %. Det har vore ein auke på 426 mill. kroner og 16,6 % frå 01.01.16.

Utlån

Brutto utlån er 2.414 mill. kroner (2.062), det er ein auke på 17,1 %. Det har vore ein auke på 272 mill. kroner og 12,7 % frå 01.01.16.

Inkludert utlån formidla via Eika Boligkreditt er brutto utlån 2.950 mill. kroner (2.647), ein auke på 11,4 %
BM er ved utgangen av kvartalet 30,3 % (29,1 %).

Innskot

Innskot frå kundar er 1.792 mill. kroner (1.509), ein auke på 18,8 % (6,7), og utgjer 74,2 % av brutto utlån. Det har vore ein auke på 236 mill. kroner og 15,2 % frå 01.01.16.

Resultat før skatt.

Resultat av ordinær drift før skatt syner per 30.09.16 eit overskot på 23,6 mill. kroner (18,5). I prosent av gjennomsnittleg forvaltningskapital (GFK) er resultatet 1,13 % (0,95).

Rentenetto

Rentenettoen er på 31,5 mill. kroner (28,2), og utgjer 1,51 % (1,45) av GFK.

Provisjonsinntekter

Provisjons- og andre inntekter er på 11,0 mill. kroner (11,3). Det utgjer 0,53 % (0,58) av GFK.

Provisjonskostnader

Provisjons- og andre kostnader ved banktenester er på 1,8 mill. kroner (1,5). Det utgjer 0,09% (0,08) av GFK.

Verdiendring og vinst/tap på valuta og verdipapir

Netto verdiendring og vinst ved verdipapir og valuta, utgjer 0,7 mill. kroner (-0,6). Det utgjer 0,04% (-0,03) av GFK.

Sum driftsinntekter

Sum driftsinntekter er 46,9 mill. kroner (41,1). Prosentuelt utgjer dette 2,25 % mot (2,11) % av GFK.

Banken har i dette kvartalet ompostert kontantvederlaget frå Visa Norge frå Vinst på verdipapir på lang sikt til Utbyte/inntekter av verdipapir med variabel avkastning.

Sum driftskostnader

Sum driftskostnader, er på 22,4 mill. kroner (21,9) og utgjer 1,07 % (1,13) av GFK. Av dette er lønskostnader 10,8 mill. kroner (11,8), og utgjer 0,52% (0,61).

Kostnader i % av inntekter eks. vinst/tap verdipapir er på 48,4 % (52,6).

Tap utlån og garantiar

Banken har per 30.09.16 ført 0,949 mill. som tap på utlån (0,635)

Vi har gjennomført og vurdert individuelle og gruppevis nedskrivningar. Viser elles til noten.

Kapitaldekning

Banken har ein ansvarleg kapital på 284 mill. og dette gir ei kapitaldekning på 18,2 %, kjernekapitaldekning er 18,2 % og rein kjernekapital er 15,9 %.

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.

Ingen endringar i obligasjonslåna sidan førre kvartal.

I løpet av året er det forfall på 71 mill. kroner i obligasjonslån.

Banken sin LCR er ved utgangen av kvartalet på 367.

Utsiktene for året

Styret er tilfreds med resultatet, banken har god soliditet, rentemargin og innskotsdekning er stabil og likviditeten er god. Så vel innskot som utlån viser ein godt balansert auke. Dette gir optimisme for framtida.

Hjelmeland den 30. september 2016/20.oktober 2016.


Ove Ommundsen
Styreleiar


Jan Hauge


Kjell Omland


Berit T. Skiftun


Tore Berntsen


Odd Magne Hetlelid


Søsanna Poulsen
Banksjef

Delårsrapport - 3. kvartal 2016

Morbank			Konsern			
30.09.2016	30.09.2015	31.12.2015	Resultat (beløp i tusen kroner)	30.09.2016	30.09.2015	31.12.2015
63.945	69.203	90.451	Renteinntekter og liknande inntekter	63.945	68.639	89.876
32.471	40.994	51.196	Rentekostnader og liknande kostnader	32.842	40.994	51.196
31.474	28.209	39.254	Netto rente- og kredittprov.inntekter	31.103	27.646	38.680
5.149	3.347	3.353	Utbyte og a. innt.av verdip.variabel avkastning	5.149	3.347	3.353
10.998	11.279	15.004	Provisjonsinntekter og innt.fra bankt.	10.998	11.279	15.004
1.793	1.471	1.923	Provisjonskostnader og kostn.fra bankt.	1.793	1.471	1.923
737	-610	-1.560	Nto verdiendr. og vinst/tap v.pap og val.	737	-610	-1.560
308	301	358	Andre driftsinntekter	4.705	6.227	9.360
15.400	12.846	15.231	Netto andre driftsinntekter	19.796	18.772	24.234
46.874	41.055	54.485	Sum driftsinntekter	50.899	46.417	62.914
17.976	17.586	22.904	Løn og administrasjonskostnader	21.544	21.965	30.024
10.786	11.779	11.344	<i>lønn og personalkostnader</i>	13.699	15.479	16.180
229	229	305	Avskrivn. var.dr.midl.og imm.eiged.	409	409	598
4.147	4.106	5.369	Andre driftskostnader	4.559	5.144	7.543
22.352	21.922	28.578	Sum driftskostnader	26.512	27.518	38.165
24.522	19.133	25.907	Driftsresultat før tap og skatt	24.387	18.899	24.749
949	635	704	Tap på utlån og garantiar	949	635	704
			Vinst/tap på verdip. på lang sikt	0	0	
23.572	18.498	25.203	Resultat før skatt	23.438	18.264	24.045
5.893	5.000	6.753	Skatt på ordinært resultat	5.893	5.000	6.628
17.679	13.498	18.450	Resultat ordinær drift	17.545	13.264	17.417

Morbank			Konsern			
30.09.2016	30.09.2015	31.12.2015	Balanse (beløp i tusen kroner)	30.09.2016	30.09.2015	31.12.2015
EIGENLUTAR						
61.094	61.092	60.308	Kontantar og krav på sentralbankar	61.094	61.092	60.308
289.047	84.102	85.359	Utlån til kredittinstitusjonar	289.047	84.102	85.359
2.414.142	2.062.318	2.142.646	Utlån til kundar	2.402.501	2.050.318	2.130.770
14.700	11.156	10.608	<i>Nedskrivningar individuelle</i>	14.700	11.156	10.608
11.500	14.500	14.500	<i>Nedskrivningar gruppevise</i>	11.500	14.500	14.500
2.387.942	2.036.662	2.117.538	Netto utlån på kundar	2.376.301	2.024.662	2.105.662
186.049	191.583	192.025	Sertifikat og obligasjonar	186.049	191.583	192.025
48.300	143.070	93.837	Aksjar	48.300	143.070	93.837
4.522	4.522	4.522	Eigarinteresser i konsern			
52.822	147.592	98.359		48.300	143.070	93.837
6.961	7.266	7.190	Varige driftsmidlar	18.715	19.290	19.101
3.981	1.029	1.041	Andre egedelar	3.981	1.029	1.041
5.019	8.833	5.160	Forskotsbetaling og opptente krav	7.369	12.058	7.709
2.992.914	2.538.159	2.566.980	SUM EIGENLUTAR	2.990.857	2.536.885	2.565.042

GJELD OG EIGENKAPITAL						
225.000	200.000	200.000	Gjeld til kredittinstitusjonar	225.000	200.000	200.000
1.791.685	1.508.752	1.555.313	Innskot frå kundar	1.791.699	1.508.410	1.555.118
616.261	475.832	475.749	Obligasjonslån	616.261	475.832	475.749
7.995	11.241	15.641	Anna gjeld	7.995	11.240	15.641
18.905	23.043	4.840	Påkomne kostnader og forskotsbet.inntekter'	20.221	24.441	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
2.713.188	2.269.799	2.304.884	Sum gjeld	2.714.519	2.270.980	2.306.200
108.638	108.538	108.538	Innskoten eigekapital	108.638	108.538	108.538
100.427	95.897	100.427	Sparebankens fond	97.173	92.926	96.792
4.398	4.598	4.542	Gavefond	4.398	4.598	4.542
48.584	45.828	48.589	Utjanningsfond	48.584	45.828	48.589
			Minoritetsinteresser	0	750	380
17.679	13.498		Udisponert overskot	17.545	13.264	
279.726	268.359	262.096	Sum egenkapital	276.338	265.905	258.842
2.992.914	2.538.159	2.566.980	SUM GJELD OG EIGENKAPITAL	2.990.857	2.536.885	2.565.042

87.212	130.049	96.772	Garantiar	87.212	130.049	96.772
169.303	75.664	186.749	Forpliktingar	169.303	75.664	186.749

Tap på utlån

	30.09.2016	30.06.2016	31.03.2016	31.12.2015	30.09.2015
Misleghaldne lån					
Brutto misleghaldne lån	24.715	28.167	4.124	4.952	7.043
-individuelle nedskrivningar	6.500	5.500	1.000	1.000	18
Netto misleghaldne lån etter nedskrivning	18.215	22.667	3.124	3.952	7.025
Andre tapsutsette lån før nedskrivning	27.200	13.193	22.951	18.609	21.837
- individuelle nedskrivningar	8.700	6.105	9.605	10.608	11.138
- individuelle nedskrivningar garanti	500	500	500	500	
Andre tapsutsette lån etter nedskrivning	18.000	6.588	12.846	7.501	10.699
Endringer i individuelle nedskrivninger					
Individuell nedskrivning	10.608	10.608	10.608	13.394	13.394
Konstaterte tap i perioden, med tidlegare nedskrivning					-2.290
Tilbakeført tidlegare nedskrivning	-53	-3	-3	-3.366	
Auka individuelle nedskrivningar i perioden					
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	4.145	1.000		580	1.080
Tilbakeføring av individuelle nedskrivning i perioden					-1.028
Individuell nedskrivning	14.700	11.605	10.605	10.608	11.156
Individuell nedskrivning garantiar					
Individuell nedskrivning	500	500	500	1.000	0
Nye individuelle nedskrivningar garantiar					1.000
Tilbakeførte nedskrivning individuelle garantiar				500	
Individuell nedskrivning garantiar	500	500	500	500	1.000
Gruppevise nedskrivningar					
Gruppevise nedskrivningar	14.500	14.500	14.500	14.500	14.500
+/- gruppevise nedskrivningar i perioden	-3.000	-1.000	0	0	0
Gruppevise nedskrivningar	11.500	13.500	14.500	14.500	14.500
Kostnader førte som tap i perioden					
Endring i individuelle nedskrivningar i perioden	4.092	997	-3	-2.786	-2.238
+Endring i gruppevise nedskrivninger i perioden	-3.000	-1.000		0	0
+Konst. tap i perioden, med tidl. nedskrivning				2.348	2.303
+Konst. tap i perioden, uten tidl. nedskrivning	4	2	2	752	699
-Periodens inngang på tidl. perioders konst.tap	146	114	46	-110	129
=Periodens tapskostnad	949	-115	-47	204	635

Kvartalsvis resultatutvikling

	30.09.2016	30.06.2016	31.03.2016	31.12.2015	30.09.2015
Renteinntekter og liknande inntekter	21.825	21.344	20.776	21.248	22.189
Rentekostnadet og liknande kostnader	11.556	10.711	10.204	10.202	12.514
Netto rente- og kredittprov.inntekter	10.269	10.633	10.571	11.046	9.675
Utbyte og a. innt.av verdip.v. avkastn.	1.766	3.275	109	6	140
Provisjonsinntekter og innt.fra bankt.	3.971	3.527	3.500	3.725	3.900
Provisjonskostnader og kostn.fra bankt.	531	741	521	452	475
Nto verdiendr. og vinst/tap v.pap og val.	391	363	-17	-950	-1.412
Andre driftsinntekter	109	100	99	57	114
Løn og administrasjonskostnader	5.933	6.118	5.924	5.318	5.613
lønn og personalkostnader	3.736	3.449	3.601	-435	3.611
Avskrivn. var.dr.midl.og imm.eiged.	76	76	76	76	76
Andre driftskostnader	803	2.069	1.275	1.263	1.407
Driftsresultat før tap og skatt	9.163	8.892	6.466	6.775	4.845
Tap på utlån og garantiar	1.064	-68	-47	69	1.457
Vinst/tap på verdip. på lang sikt	-1.357	1.357	0	0	0
Resultat før skatt	6.742	10.317	6.513	6.706	3.388

Nøkkeltal

	30.09.2016	30.06.2016	31.03.2016	31.12.2015	30.09.2015
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,51 %	1,59 %	1,65 %	1,51 %	1,45 %
Driftsinntekter	0,74 %	0,83 %	0,50 %	0,59 %	0,66 %
Driftskostnader	1,07 %	1,16 %	1,13 %	1,10 %	1,13 %
Resultat for perioden før skatt	1,13 %	1,26 %	1,01 %	0,97 %	0,95 %
Kostnader i % av totale inntekter	47,7 %	48,2 %	52,9 %	52,5 %	53,4 %
Kostnader i % av inntekter eks. vinst/tap verdipapir	48,4 %	48,7 %	52,9 %	51,0 %	52,6 %
Nedskrivningar i % av brutto utlån	1,09 %	1,07 %	1,10 %	1,19 %	1,24 %
Ren kjernekapital %	15,9 %	16,3 %	17,3 %	18,1 %	17,3 %
Kjernekapital i %	18,2 %	18,7 %	19,7 %	20,3 %	19,4 %
Kapitaldekning i %	18,2 %	18,7 %	19,7 %	20,3 %	19,4 %
Netto ansvarleg kapital	283.850	283.739	283.065	283.160	272.333
Berekningsgrunnlag	1.559.743	1.518.722	1.438.706	1.397.415	1.407.396
Utvikling siste 12 mndr - forvaltn.	17,9 %	10,6 %	2,9 %	-0,4 %	-2,6 %
Utvikling siste 12 mndr - innskudd	18,8 %	19,7 %	11,3 %	3,1 %	6,7 %
Utvikling siste 12 mndr - brutto utlån	17,1 %	13,5 %	12,3 %	3,5 %	0,6 %
Utvikling siste 12 mndr - brutto utlån inkl EBK*	18,2 %	9,6 %	10,0 %	3,0 %	5,1 %
Innskot i % av utlån	74,2 %	77,8 %	71,2 %	72,6 %	73,8 %
Gjennomsnittleg forvaltningskapital	2.779.842	2.680.902	2.596.746	2.598.978	2.597.565
Antal årsverk	21,0	20,0	20,0	20,0	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-