



Delårsrapport 1. kvartal 2017



**Hjelmeland
Sparebank**

Delårsrapport 1. kvartal 2017.

Rekneskapsprinsipp.

Det er nytta same rekneskapsprinsipp som i rekneskapen for 2016. Delårsrekneskap er ikkje revidert.

Tal i parentes er for eit år tilbake.

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen er per 31.03.17 på 3.020 mill. kroner (2.662). Det er ein auke på 13,5 %.

Det har vore ein auke på 135 mill. kroner og 4,7 % frå 01.01.17.

Utlån

Brutto utlån er 2.495 mill. kroner (2.287), det er ein auke på 9,1 %.

Det har vore ein auke på 36 mill. kroner og 1,4 % frå 01.01.17.

Inkludert utlån formidla via Eika Boligkreditt er brutto utlån 3.021 mill. kroner (2.848), ein auke på 10 %

BM er ved utgangen av kvartalet 29 % (32 %).

Innskot

Innskot frå kundar er 1.768 mill. kroner (1.628), ein auke på 8,6 % (11,3), og utgjør 70,9 % av brutto utlån. Det har vore ein reduksjon på 25 mill. kroner og -1,4 % frå 01.01.17.

Resultat før skatt.

Resultat av ordinær drift før skatt syner per 31.03.17 eit overskot på 6,0 mill. kroner (6,5). I prosent av gjennomsnittleg forvaltningskapital (GFK) er resultatet 0,81 % (0,93).

Rentenetto

Rentenettoen er på 10,5 mill. kroner (10,6), og utgjør 1,42 % (1,52) av GFK.

Sum driftsinntekter

Sum driftsinntekter er 13,7 mill. kroner (13,7). Prosentuelt utgjør dette 1,85 % mot (1,98) %

av GFK. Av dette utgjør provisjonsinntekter frå Eika Boligkreditt 0,7 mill. kroner.

Sum driftskostnader

Sum driftskostnader, er på 7,6 mill. kroner (7,3) og utgjør 1,03 % (1,04) av GFK. Av dette er løn og administrasjonskostnader 6,4 mill. kroner (5,9), og utgjør 0,86% (0,84).

Kostnader i % av inntekter eks. vinst/tap verdipapir er på 56,6 % (52,9).

Tap utlån og garantiar

Banken har per 31.03.17 ført 0,053 mill. som tap på utlån (-0,047)

Vi har gjennomført og vurdert individuelle og gruppevise nedskrivningar.

Viser elles til noten.

Kapitaldekning

Banken har ein ansvarleg kapital på 299,6 mill. og dette gir ei kapitaldekning på 19,2 %, kjernekapitaldekning er 19,2 % og rein kjernekapital er 16,4 %. Årets overskot er ikkje lagt til i banken sin ansvarlege kapital.

Banken er dermed innanfor dei kommande krava i kapitaldekningsdirektivet frå EU (CRD IV)

Likviditet

Likviditeten er vurdert som god, og forfallsstrukturen på innlåna er god.

I løpet av året er det på obligasjonslåna forfall 145 mill. kroner i Q2 og 60 mill. kroner i Q3. I tillegg er det forfall på eit sertifikatlån på 50 mill. kroner i Q2.

Banken sin LCR er ved utgangen av kvartalet på 372.

Utsiktene for året

Rentenivå er lågt, men bankdrifta er stabil. Styret forventar at ein moderat vekst i året og banken har som mål å auka innskotsdekkinga og vil vurdere likviditeten ved forfall på obligasjonslåna.

Hjelmeland den 31. mars 2017/ 24. april 2017.

 Ove Ommungsen Styreleiar	 Kjell Omland	 Tore Berntsen
 Berit T. Skiftun	 Guro Elghelm Sivertsen	 Karin Sande Breiland
 Súsanna Poulsen Banksjef		

Delårsrapport - 1.kvartal 2017

Morbank			Konsern			
31.03.2017	31.03.2016	31.12.2016	Resultat (beløp i tusen kroner)	31.03.2017	31.03.2016	31.12.2016
22.068	20.776	86.416	Renteinntekter og liknande inntekter	21.948	20.776	85.924
11.565	10.204	44.197	Rentekostnader og liknande kostnader	11.565	10.332	44.182
10.503	10.571	42.219	Netto rente- og kredittprov.inntekter	10.383	10.444	41.743
9	109	5.278	Utbyte og a. innt.av verdip.variabel avkastning	9	109	5.278
3.467	3.500	14.750	Provisjonsinntekter og innt.fra bankt.	3.467	3.500	14.750
678	521	2.293	Provisjonskostnader og kostn.fra bankt.	678	521	2.293
250	-17	681	Nto verdiendr. og vinst/tap v.pap og val.	250	-17	681
130	99	405	Andre driftsinntekter	2.130	1.380	9.189
3.178	3.170	18.822	Netto andre driftsinntekter	5.178	4.451	27.605
13.681	13.741	61.041	Sum driftsinntekter	15.561	14.895	69.348
6.339	5.924	23.068	Løn og administrasjonskostnader	7.703	7.229	29.629
3.363	3.601	12.417	<i>lønn og personalkostnader</i>	4.433	4.729	16.363
76	76	305	Avskrivn. var.dr.midl.og imm.eiged.	136	136	600
1.189	1.275	5.541	Andre driftskostnader	1.309	1.489	6.952
7.605	7.275	28.914	Sum driftskostnader	9.148	8.855	37.181
6.075	6.466	32.126	Driftsresultat før tap og skatt	6.412	6.040	32.167
53	-47	3.735	Tap på utlån og garantiar	53	-47	3.735
			Vinst/tap på verdip. på lang sikt	0	0	
6.023	6.513	28.391	Resultat før skatt	6.360	6.088	28.432
1.506	1.760	5.741	Skatt på ordinært resultat	1.590	1.644	5.741
4.517	4.754	22.651	Resultat ordinær drift	4.770	4.444	22.691

Morbank			Konsern			
31.03.2017	31.03.2016	31.12.2016	Balanse (beløp i tusen kroner)	31.03.2017	31.03.2016	31.12.2016
EIGENLUTAR						
64.155	62.671	64.790	Kontantar og krav på sentralbankar	64.155	62.671	64.790
221.877	80.868	124.718	Utlån til kredittinstitusjonar	221.877	80.868	124.718
2.495.102	2.286.948	2.459.575	Utlån til kundar	2.483.627	2.275.149	2.448.016
13.388	10.605	13.299	<i>Nedskrivningar individuelle</i>	13.388	10.605	13.299
12.900	14.500	12.900	<i>Nedskrivningar gruppevise</i>	12.900	14.500	12.900
2.468.814	2.261.843	2.433.376	Netto utlån på kundar	2.457.339	2.250.044	2.421.817
191.681	193.459	196.551	Sertifikat og obligasjonar	191.681	193.459	196.551
55.964	44.516	49.462	Aksjar	55.964	44.516	49.462
4.522	4.522	4.522	Eigarinteresser i konsern			
60.485	49.037	53.983		55.964	44.516	49.462
6.808	7.113	6.884	Varige driftsmidlar	18.431	18.988	18.567
8	1.054	15	Andre eidedelar	8	1.054	14
6.471	5.766	5.335	Forskotsbetaling og opptente krav	9.776	8.682	8.244
3.020.299	2.661.813	2.885.654	SUM EIGENLUTAR	3.019.229	2.660.283	2.884.165

GJELD OG EIGENKAPITAL						
225.000	200.000	225.000	Gjeld til kredittinstitusjonar	225.000	200.000	225.000
1.767.865	1.628.220	1.792.838	Innskot frå kundar	1.767.959	1.628.852	1.792.670
670.840	497.575	515.216	Obligasjonslån	670.840	497.575	515.216
11.968	7.046	15.464	Anna gjeld	12.051	6.929	15.464
11.568	8.872	8.389	Påkomne kostnader og forskotsbet.inntekter'	13.281	10.389	10.282
500	3.341	500	Avsetningar og pensjonsforpliktingar	500	3.341	500
50.000	50.000	50.000	Ansvarleg lånekapital	50.000	50.000	50.000
2.737.741	2.395.054	2.607.407	Sum gjeld	2.739.631	2.397.086	2.609.132
108.638	108.538	108.638	Innskoten eigekapital	108.638	108.538	108.638
108.499	100.427	108.499	Sparebankens fond	105.285	97.173	104.892
5.192	4.452	5.398	Gavefond	5.192	4.452	5.398
55.713	48.589	55.713	Utjammingsfond	55.713	48.589	55.713
			Minoritetsinteresser	0	0	392
4.517	4.754		Udisponert overskot	4.770	4.444	
282.558	266.760	278.247	Sum egenkapital	279.597	263.196	275.033
3.020.299	2.661.813	2.885.654	SUM GJELD OG EIGENKAPITAL	3.019.229	2.660.283	2.884.165

84.906	84.906	82.853	Garantiar	84.906	84.906	82.853
181.967	181.967	163.139	Forpliktingar	181.967	181.967	163.139

Tap på utlån

	31.03.2017	31.12.2016	30.09.2016	30.06.2016	31.03.2016
Misleghaldne lån					
Brutto misleghaldne lån	13.556	10.565	24.715	28.167	4.124
-individuelle nedskrivningar	1.836		6.000	5.500	1.000
-individuelle nedskrivningar garanti	500	500	500	500	500
Netto misleghaldne lån etter nedskrivning	11.220	10.065	18.215	22.167	2.624
Andre tapsutsette lån før nedskrivning	32.105	36.205	27.200	13.193	22.951
- individuelle nedskrivningar	11.552	13.299	8.700	6.105	9.605
Andre tapsutsette lån etter nedskrivning	20.553	22.906	18.500	7.088	13.346
Endringer i individuelle nedskrivninger					
Individuell nedskrivning 1.1.	13.299	10.608	10.608	10.608	10.608
Konstaterte tap i perioden, med tidlegare nedskrivning					
Tilbakeført tidlegare nedskrivning	-2	-3.954	-53	-3	-3
Auka individuelle nedskrivningar i perioden		1.900			
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	91	4.745	4.145	1.000	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivning i perioden					
Individuell nedskrivning 31.12.	13.388	13.299	14.700	11.605	10.605
Individuell nedskrivning garantiar					
Individuell nedskrivning	500	500	500	500	500
Nye individuelle nedskrivningar garantiar					
Tilbakeførte nedskrivning individuelle garantiar					
Individuell nedskrivning garantiar	500	500	500	500	500
Gruppevise nedskrivningar					
Gruppevise nedskrivningar 01.01.	12.900	14.500	14.500	14.500	14.500
+/- gruppevise nedskrivningar i perioden	0	-1.600	-3.000	-1.000	
Gruppevise nedskrivningar	12.900	12.900	11.500	13.500	14.500
Kostnader førte som tap i perioden					
Endring i individuelle nedskrivningar i perioden	89	-2.786	4.092	997	-3
+Endring i gruppevise nedskrivninger i perioden	0	0	-3.000	-1.000	0
+Konst. tap i perioden, med tidl. nedskrivning		2.348			
+Konst. tap i perioden, uten tidl. nedskrivning		752	4	2	2
-Periodens inngang på tidl. perioders konst.tap	36	146	146	114	46
=Periodens tapskostnad	53	168	949	-115	-47

Kvartalsvis resultatutvikling

	31.03.2017	31.12.2016	30.09.2016	30.06.2016	31.03.2016
Renteinntekter og liknande inntekter	22.068	22.471	21.825	21.344	20.776
Rentekostnadet og liknande kostnader	11.565	11.726	11.556	10.711	10.204
Netto rente- og kredittprov.inntekter	10.503	10.745	10.269	10.633	10.571
Utbyte og a. innt.av verdip.v.ar.avkastn.	9	129	1.766	3.275	109
Provisjonsinntekter og innt.fra bankt.	3.467	3.752	3.971	3.527	3.500
Provisjonskostnader og kostn.fra bankt.	678	501	531	741	521
Nto verdiendr. og vinst/tap v.pap og val.	250	-56	391	363	-17
Andre driftsinntekter	130	97	109	100	99
Løn og administrasjonskostnader	6.339	5.092	5.933	6.118	5.924
lønn og personalkostnader	3.363	1.632	3.736	3.449	3.601
Avskrivn. var.dr.midl.og imm.eiged.	76	76	76	76	76
Andre driftskostnader	1.189	1.394	803	2.069	1.275
Driftsresultat før tap og skatt	6.075	7.605	9.163	8.892	6.466
Tap på utlån og garantiar	53	2.786	1.064	-68	-47
Vinst/tap på verdip. på lang sikt		0	-1.357	1.357	0
Resultat før skatt	6.023	4.819	6.742	10.317	6.513

Nøkkeltal

	31.03.2017	31.12.2016	30.09.2016	30.06.2016	31.03.2016
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,42 %	1,50 %	1,51 %	1,59 %	1,65 %
Driftsinntekter	0,43 %	0,67 %	0,74 %	0,83 %	0,50 %
Driftskostnader	1,03 %	1,02 %	1,07 %	1,16 %	1,13 %
Resultat for perioden før skatt	0,81 %	1,01 %	1,13 %	1,26 %	1,01 %
Eigenkapitalrentabilitet etter skatt	6,67 %	8,28 %	8,71 %	9,48 %	7,23 %
Kostnader i % av totale inntekter	56,6 %	47,9 %	47,7 %	48,2 %	52,9 %
Kostnader i % av inntekter eks. vinst/tap verdipapir	55,6 %	47,4 %	48,4 %	48,7 %	52,9 %
Tapsavsetning i % av brutto utlån	1,05 %	1,07 %	1,09 %	1,07 %	1,10 %
Rein kjernekapital	255.312	262.537	247.233	247.127	248.188
Kjernekapital i %	299.578	294.066	283.850	283.739	283.065
Netto ansvarleg kapital	299.578	294.066	283.850	283.739	283.065
Ren kjernekapital %	16,4 %	17,2 %	15,9 %	16,3 %	17,3 %
Kjernekapital i %	19,2 %	19,3 %	18,2 %	18,7 %	19,7 %
Kapitaldekning i %	19,2 %	19,3 %	18,2 %	18,7 %	19,7 %
Berekningsgrunnlag	1.552.416	1.524.068	1.559.743	1.518.722	1.438.706
Utvikling siste 12 mndr - forvaltn.	13,5 %	12,4 %	17,9 %	10,6 %	2,9 %
Utvikling siste 12 mndr - innskudd	8,6 %	15,3 %	18,8 %	19,7 %	11,3 %
Utvikling siste 12 mndr - brutto utlån	9,1 %	14,8 %	17,1 %	13,5 %	12,3 %
Utvikling siste 12 mndr - brutto utlån inkl EBK*	10,0 %	9,6 %	18,2 %	9,6 %	10,0 %
Innskott i % av utlån	70,9 %	72,9 %	74,2 %	77,8 %	71,2 %
LCR	372	94			
Gjennomsnittleg forvaltningskapital (GFK)	3.001.483	2.821.831	2.779.842	2.680.902	2.596.746
Utlån EBK	526	525	536	561	561
Antal årsværk	20,0	21,0	21,0	20,0	20,0

*EBK = Eika Boligkreditt



Bank...

Sparing...

Forsikring...

Du er velkommen innom



**Hjelmeland
Sparebank**

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

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