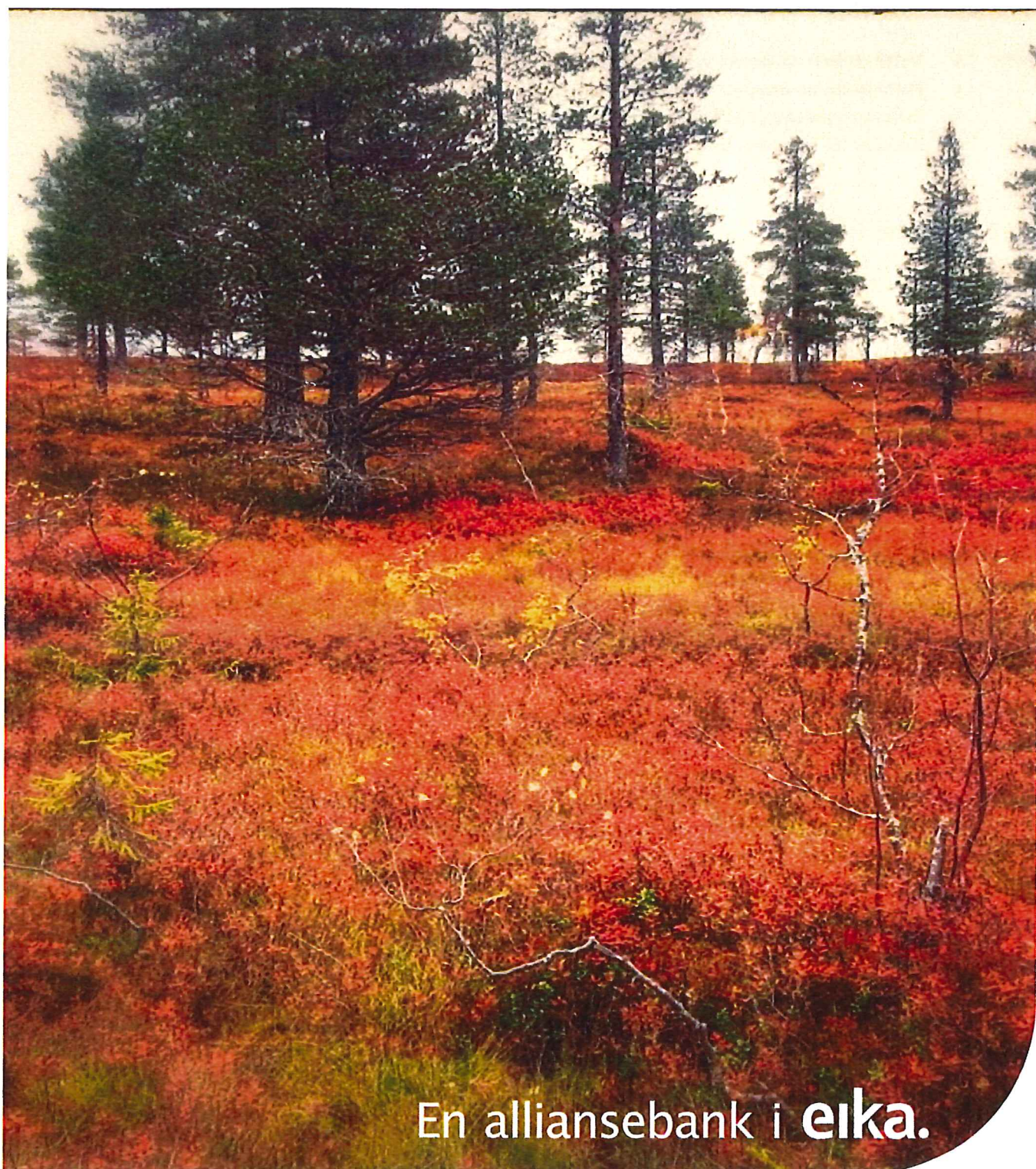




Delårsrapport – 1.kvartal 2019

Haltdalen Sparebank



En alliansebank i **eika.**

RAPPORT FOR 1. KVARTAL 2019

Haltdalen Sparebanks resultat før tap i 1.kvartal er 2,9 mill. en reduksjon på 0,5 mill. fra 1.kvartal 2018. Netto renteinntekter er 1,0 mill. lavere enn på samme tidspunkt i 2018, driftskostnadene er 0,2 mill. lavere.

Andre tall pr 1. kvartal listet under.

- Netto renteinntekter er 6,4 mill. en reduksjon på 1,0 mill. fra 1.kvartal 2018
- Netto driftsinntekter er 2,3 mill. en økning på 0,3 mill. fra 1.kvartal 2018
- Driftskostnadene er 5,9 mill. en reduksjon på 0,2 mill. fra 1.kvartal 2018
- Resultat for perioden etter skatt er 2,2 mill. en reduksjon på 0,2 mill. fra 1.kvartal 2018

Tapsutviklingen

Det er hittil i år bokført en reduksjon i tap på utlån på 97 tusen kroner. Dette er periodens renter på nedskrevet del av utlån, samt inngang på tidligere perioders nedskrivninger. For samme periode i fjor var dette 4 tusen kroner.

Rentemargin

Rentemarginen hittil i år er på 1,66 % mot 1,91 % for samme periode i fjor.

Forvaltningskapitalen

Ved utgangen av 1. kvartal er forvaltningskapitalen på 1.584 mill. mot kr 1.540 mill. samme periode i fjor. Forvaltningskapitalen inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt (EBK) er på 2.059 mill. mot 2.003 mill. samme periode i fjor.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 1. kvartal er 1.194 mill., en reduksjon siste 12 måneder på 63 mill. Utlånsporteføljen inkl. EBK utgjorde 1.669 mill. EBK-porteføljen har økt med 13 mill. siste 12 måneder.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Innskudd fra kunder pr 1. kvartal er på 1.070 mill. som er en økning på 66 mill. sammenlignet med i fjor. Innskuddsdekningen er på 89,7 % mot 79,9 % i fjor.

Bankens beregnede LCR for 1.kvartal er 323 og NSFR er 136.

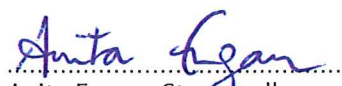
Soliditet

Banken har pr 1. kvartal en kapitaldekning på 23,48 %, en kjernekapitaldekning på 20,83 % og en ren kjernekapitaldekning på 18,19 % mot henholdsvis 22,68 %, 22,00 % og 17,32 % samme periode i fjor.

Haltdalen, 30. April 2019

I styret for Haltdalen Sparebank:

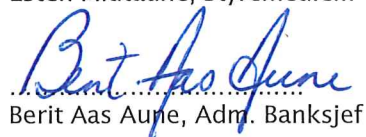

Lars A. Seeberg Nygård, styrets leder


Anita Engan, Styremedlem


Vibeke Tronsaune, ansatte valgt


Bjørn Hovstad, Styrets nestleder


Esten Midtaune, Styremedlem


Berit Aas Aune, Adm. Banksjef

RESULTATREGNSKAP

		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2019	2018	2018
Renteinntekter og lignende inntekter		12.729	12.786	52.731
Rentekostnader og lignende kostnader		6.292	5.380	23.016
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		6.437	7.407	29.715
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		558	-	939
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2.196	2.519	9.895
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		374	565	1.619
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		(86)	60	(84)
Andre driftsinntekter		26	6	60
Netto andre driftsinntekter		2.319	2.021	9.191
Personalkostnader		2.545	2.430	8.611
Administrasjonskostnader		1.643	1.695	6.334
Avskrivning		58	63	254
Andre driftskostnader		1.644	1.880	7.238
Sum driftskostnader		5.890	6.069	22.437
Resultat før tap		2.866	3.358	16.469
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(97)	(4)	4.593
Kurstap anleggsaksjer		-	-	(694)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	(40)
Resultat av ordinær drift før skatt		2.963	3.363	12.610
Skatt		724	908	2.887
Resultat av ordinær drift etter skatt		2.240	2.455	9.723

BALANSE – EIENDELER

		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	NOTE	2019	2018	2018
Kontanter og fordringer på sentralbanken		46.086	32.243	46.300
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		107.002	72.689	101.285
Utlån til og fordringer på kunder	4	1.193.638	1.257.032	1.200.277
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(7.950)	(4.090)	(7.950)
Gruppevise nedskrivninger	2	(5.500)	(5.500)	(5.500)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	1.180.188	1.247.442	1.186.827
Overtatte eiendeler		-	-	-
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		168.704	146.465	168.562
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond				
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		75.465	34.645	74.007
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap		-	-	-
Utsatt skattefordel		331	288	331
Immaterielle eiendeler		-	-	-
Varige driftsmidler		2.386	2.635	2.444
Andre eiendeler		11	939	8
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		3.423	3.026	3.441
Sum eiendeler		1.583.596	1.540.372	1.583.204

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	NOTE	2019	2018	2018
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	269	273	269
Innskudd fra og gjeld til kunder		1.070.418	1.004.469	1.050.324
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	299.891	335.002	324.971
Annen gjeld		6.385	6.082	8.251
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		6.627	5.765	2.900
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		-	-	-
Ansvarlig lånekapital	5, 6	40.000	40.000	40.000
Sum gjeld		1.423.590	1.391.592	1.426.715
Innskutt egenkapital		30.088	27.200	28.811
Sparebankens fond	5	127.386	119.110	127.386
Gavefond	5	15	15	15
Utjevningsfond	5	277	-	277
Regnskapsperiodens resultat		2.240	2.455	-
Sum egenkapital		160.006	148.780	156.489
Sum gjeld og egenkapital		1.583.596	1.540.372	1.583.204

NØKKELTALL

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	71,1 %	64,8 %	59,0 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	-2,9 %	-18,6 %	-12,6 %
Egenkapitalavkastning*	5,7 %	7,4 %	7,1 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	22,3 %	20,9 %	21,9 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,02 %	-0,36 %	-0,24 %
Utlånsmargin hittil i år	2,70 %	2,99 %	2,96 %
Netto rentemargin hittil i år	1,66 %	1,99 %	1,91 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	15,1 %	15,9 %	16,3 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	31,9 %	30,4 %	33,0 %
Innskuddsdekning	89,7 %	79,9 %	87,5 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
	2019	2018	2018
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	18,19 %	17,32 %	18,02 %
Kjernekapitaldekning	20,83 %	20,00 %	20,64 %
Kapitaldekning	23,48 %	22,68 %	23,26 %
Leverage ratio	9,87 %	9,59 %	9,85 %
Likviditet			
LCR	323	203	359
NSFR	136	138	130

REGNSKAPSPRINSIPP

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med gjeldende lover og bestemmelser for sparebanker og god regnskapsskikk. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet fremkommer i årsregnskapet for 2018.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

Alle beløp er oppgitt i tusen kroner så fremt annet ikke er angitt.

NOTE 1 – TAP PÅ UTLÅN

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-	-	3.860
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-	-
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	-	-	-
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-	-	368
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-	-	420
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	-95	-	-
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-3	-4	-55
Periodens tapskostnad	-97	-4	4.593

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	7.950	4.090	4.090
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	700
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	4.500
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-	-	-1.000
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-	-340
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	7.950	4.090	7.950

Gruppenedskrivninger på utlån

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5.500	5.500	5.500
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-	-	-
Tilbakeføring av nedskrivninger på grupper av utlån i perioden	-	-	-
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	5.500	5.500	5.500

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Brutto misligholdte utlån	6.705	8.848	9.086
Individuelle nedskrivninger	-1.050	-690	-1.050
Netto misligholdte utlån	5.655	8.157	8.036

Andre tapsutsatte engasjement

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	15.575	12.697	21.607
Individuelle nedskrivninger	-6.900	-3.400	-6.900
Netto tapsutsatte engasjement	8.674	9.297	14.707

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Landbruk	34.004	31.872	34.549
Industri	12.346	18.575	12.796
Bygg, anlegg	25.641	31.926	43.956
Varehandel	15.844	16.847	16.273
Transport	8.623	8.571	8.585
Eiendomsdrift etc	77.705	74.690	73.465
Annen næring	5.755	17.658	6.344
Offentlig forvaltning	-	-	-
Sum næring	179.918	200.139	195.969
Personkunder	1.013.720	1.056.892	1.004.309
Brutto utlån	1.193.638	1.257.032	1.200.277
Individuelle nedskrivninger	-7.950	-4.090	-7.950
Gruppenedskrivninger	-5.500	-5.500	-5.500
Netto utlån til kunder	1.180.188	1.247.442	1.186.827
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	475.666	462.493	493.598
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	1.655.854	1.709.935	1.680.425

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Innbetalt egenkapitalbevis	30.000	26.850	28.780
Overkursfond	88	350	31
Sparebankens fond	127.386	119.110	127.386
Gavefond	15	15	15
Utjevningsfond	262	-	277
Sum egenkapital	157.751	146.325	156.489
Fradrag i ren kjernekapital	-19.990	-16.907	-18.953
Ren kjernekapital	137.761	129.418	137.536
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	20.000
Fradrag i kjernekapital	-	-	-
Sum kjernekapital	157.761	149.418	157.536
Ansvarlig lånekapital	20.000	20.000	20.000
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
Sum tilleggskapital	20.000	20.000	20.000
Netto ansvarlig kapital	177.761	169.418	177.536
	2019	2018	2018
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	3.408	4.013	5.014
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	10.467	6.335	11.658
Foretak	38.020	56.047	56.490
Massemarked	-	-	-
Pantsikkerhet eiendom	502.833	508.231	489.315
Forfalte engasjementer	6.506	8.578	8.897
Høyrisiko engasjementer	-	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	12.673	10.055	11.262
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	21.223	14.371	20.079
Andeler verdipapirfond	12.888	2.000	12.620
Egenkapitalposisjoner	39.120	34.145	37.957
Øvrige engasjementer	59.381	53.870	58.103
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	-19.990	-16.907	-18.953
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	686.529	680.737	692.442
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	70.697	66.390	70.697
Beregningsgrunnlag	757.226	747.127	763.139
Ren kjernekapitaldekning i %	18,19 %	17,32 %	18,02 %
Kjernekapitaldekning	20,83 %	20,00 %	20,64 %
Kapitaldekning i %	23,48 %	22,68 %	23,26 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,87 %	9,59 %	9,85 %
Bufferkrav			
Bevaringsbuffer (2,50 %)	18.931	18.678	19.078
Motsyklisk buffer (2,00 %)	15.145	14.943	15.263
Systemrisikobuffer (3,00 %)	22.717	22.414	22.894
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	56.792	56.034	57.235
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	34.075	33.621	34.341
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	46.894	39.762	45.959

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 0,19 % i Eika Gruppen AS og på 0,60 % i Eika Boligkreditt AS.

	2019	2018	2018
Ren kjernekapital	156.283	146.316	155.201
Kjernekapital	179.927	170.265	179.516
Ansvarlig kapital	204.224	194.554	203.699
Beregningsgrunnlag	959.416	935.842	958.044
Ren kjernekapitaldekning i %	16,29 %	15,63 %	16,20 %
Kjernekapitaldekning	18,75 %	18,19 %	18,74 %
Kapitaldekning i %	21,29 %	20,79 %	21,26 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	7,94 %	7,88 %	8,01 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Sertifikater, nominell verdi	-	-	-
Obligasjoner, nominell verdi	300.000	335.000	325.000
Tilbakekjøpte obligasjoner	-	-	-
Amortisert over-/underkurs	-109	2	-29
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	299.891	335.002	324.971

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	20.000	20.000	20.000
Fondsobligasjoner, nominell verdi	20.000	20.000	20.000
Tilbakekjøpte fondsobligasjoner	-	-	-
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	40.000	40.000	40.000

NOTE 7 – RESTNEDBETALINGSTID

Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter
EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	46.086	46.086
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	107.002	107.002
Utlån til kunder	4.817	7.731	54.752	155.163	963.225	-5.500	1.180.188
Obligasjoner/sertifik.	-	5.007	29.043	129.654	5.000	-	168.704
Aksjer	-	-	-	-	-	75.465	75.465
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	6.151	6.151
Sum eiendeler	4.817	12.738	83.795	284.817	968.225	229.204	1.583.596

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	269	269
Innskudd fra kunder	13.049	221.690	121.989	-	-	713.689	1.070.418
Obligasjonsgjeld	-	-	134.968	164.922	-	-	299.891
Ansvarlig lån	-	-	-	20.000	-	-	20.000
Fondsobligasjoner	-	-	-	20.000	-	-	20.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	13.012	13.012
Egenkapital	-	-	-	-	-	160.006	160.006
Sum gjeld og egenkapital	13.049	221.690	256.958	204.922	-	886.976	1.583.596

NOTE 8 – RENTEENDRINGSTIDSPUNKT

Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter
EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	46.086	46.086
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	107.002	107.002
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	1.180.188	1.180.188
Obligasjoner/sertifik.	29.144	134.558	5.002	-	-	-	168.704
Aksjer	-	-	-	-	-	75.465	75.465
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	6.151	6.151
Sum eiendeler	29.144	134.558	5.002	-	-	1.414.892	1.583.596

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	269	269
Innskudd fra kunder	13.049	221.690	121.989	-	-	713.689	1.070.418
Obligasjonsgjeld	134.988	164.903	-	-	-	-	299.891
Ansvarlig lån	20.000	-	-	-	-	-	20.000
Fondsobligasjoner	-	20.000	-	-	-	-	20.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	13.012	13.012
Egenkapital	-	-	-	-	-	160.006	160.006
Sum gjeld og egenkapital	168.037	406.593	121.989	-	-	886.976	1.583.596

En alliansebank i **eika.**