



Delårsrapport – 1.kvartal 2017

Haltdalen Sparebank



En alliansebank i **eika.**

RAPPORT FOR 1. KVARTAL 2017

Haltaldalen Sparebanks resultat før tap i 1.kvartal er 1,1 mill. en reduksjon på 1,8 mill. fra 1.kvartal 2016. Reduksjonen kommer fra økte driftskostnader. Driftsinntektene er 0,3 mill. lavere enn på samme tidspunkt i 2016.

Andre tall pr 1. kvartal listet under.

- Netto renteinntekter er 6,6 mill. en økning på 0,3 mill. fra 1.kvartal 2016
- Netto driftsinntekter er 2,0 mill. en reduksjon på 0,3 mill. fra 1.kvartal 2016
- Driftskostnadene er 7,5 mill. en økning på 1,8 mill. fra 1.kvartal 2016
- Resultat for perioden etter skatt er 0,8 mill. en reduksjon på 1,3 mill. fra 1.kvartal 2016

Tapsutviklingen

Det er hittil i år bokført inngang på tidligere perioders nedskrivninger er 18 tusen kroner. For samme periode i fjor var det bokført inngang på tidligere perioders nedskrivninger 20 tusen kroner.

Rentemargin

Rentemarginen hittil i år er på 1,92 % mot 2,01 % for samme periode i fjor.

Forvaltningskapitalen

Ved utgangen av 1. kvartal er forvaltningskapitalen på 1.434 mill. mot kr 1.281 mill. samme periode i fjor. Forvaltningskapitalen inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt (EBK) er på 1.879 mill. mot 1.667 mill. samme periode i fjor.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 1. kvartal er 1.160 mill., en økning siste 12 måneder på 144 mill. Utlånsporteføljen inkl. EBK utgjorde 1.604 mill. EBK-porteføljen har økt med 58 mill. siste 12 måneder.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Innskudd fra kunder pr 1. kvartal er på 1.000 mill. en økning siste 12 måneder på 30 mill. Innskuddsdekningen er på 86,2 % mot 95,5 % i fjor.

Bankens likviditetsindikator 1 er beregnet til 111,4 og likviditetsindikator 2 er 119,7.

Soliditet

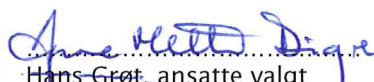
Banken har pr 1. kvartal en kapitaldekning på 17,10 %, en kjernekapitaldekning på 14,96 % og en ren kjernekapitaldekning på 12,58 % mot henholdsvis 17,98 %, 17,98 % og 14,82 % samme periode i fjor.

Haltdalen, ³¹~~XX~~. mai 2017

I styret for Haltdalen Sparebank:

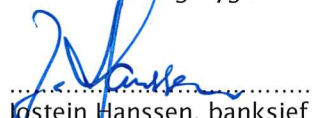

.....
Thor A. Johansson, styrets leder


.....
Anita Engan


.....
Hans-Grøt, ansatte valgt
ANNE METTE DISER


.....
Bjørn Hovstad


.....
Lars A. Seeberg Nygård


.....
Jostein Hanssen, banksjef

RESULTATREGNSKAP

		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2017	2016	2016
Renteinntekter og lignende inntekter		11 656	10 797	45 364
Rentekostnader og lignende kostnader		5 057	4 519	20 568
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		6 599	6 278	24 796
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		1	20	2 268
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2 149	2 268	9 317
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		396	393	1 544
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		223	400	1 183
Andre driftsinntekter		15	6	25
Netto andre driftsinntekter		1 992	2 301	11 249
Personalkostnader		3 132	2 601	10 738
Administrasjonskostnader		1 741	1 468	7 440
Avskrivning		55	71	284
Andre driftskostnader		2 526	1 549	7 208
Sum driftskostnader		7 455	5 689	25 670
Resultat før tap		1 137	2 890	10 375
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(18)	(20)	4 663
Kurstap anleggsaksjer		-	-	(30)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		1 155	2 909	5 742
Skatt		315	783	1 112
Resultat av ordinær drift etter skatt		840	2 126	4 630

BALANSE – EIENDELER

		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	NOTE	2017	2016	2016
Kontanter og fordringer på sentralbanken		32 103	57 713	32 271
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		68 261	37 254	1 137
Utlån til og fordringer på kunder	4	1 160 363	1 016 824	1 144 607
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(3 540)	(1 745)	(3 540)
Gruppevisse nedskrivninger	2	(5 500)	(3 700)	(5 500)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	1 151 323	1 011 379	1 135 567
Overtatte eiendeler		-	-	-
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		146 203	143 576	146 037
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond				
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		30 615	24 553	29 873
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap		-	-	-
Utsatt skattefordel		486	1 101	486
Immaterielle eiendeler		-	-	-
Varige driftsmidler		2 473	2 741	2 528
Andre eiendeler		72	68	5
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		2 420	2 519	2 534
Sum eiendeler		1 433 953	1 280 903	1 350 436

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	NOTE	2017	2016	2016
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	270	255	40 431
Innskudd fra og gjeld til kunder		1 000 144	970 595	997 162
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	274 802	159 941	174 828
Annen gjeld		1 150	4 448	4 992
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		5 895	5 431	2 171
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		729	1 866	729
Ansvarlig lånekapital	5, 6	40 000	32 000	20 000
Sum gjeld		1 322 990	1 174 537	1 240 313
Innskutt egenkapital		-	-	-
Sparebankens fond	5	110 108	104 224	110 108
Gavefond	5	15	15	15
Regnskapsperiodens resultat		840	2 127	-
Sum egenkapital		110 963	106 366	110 123
Sum gjeld og egenkapital		1 433 953	1 280 903	1 350 436

NØKKELTALL

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2017	2016	2016
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	89,1 %	69,7 %	78,8 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	31,0 %	-3,9 %	12,9 %
Egenkapitalavkastning*	3,1 %	8,1 %	4,3 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	21,1 %	23,1 %	23,9 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,22 %	-0,52 %	-4,00 %
Utlånsmargin hittil i år	2,79 %	2,85 %	2,84 %
Netto rentemargin hittil i år	1,92 %	2,01 %	1,88 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	18,8 %	15,9 %	16,8 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	32,0 %	31,1 %	31,2 %
Innskuddsdekning	86,2 %	95,5 %	87,1 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2017	2016	2016
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	12,58 %	14,82 %	13,76 %
Kjernekapitaldekning	14,96 %	17,98 %	15,33 %
Kapitaldekning	17,10 %	17,98 %	15,33 %
Leverage ratio	7,87 %	8,76 %	8,25 %
Likviditet			
LCR	130	182	88
NSFR	128	134	128
Likviditetsindikator 1 bank	111,43	115,67	106,77
Likviditetsindikator 2 bank	119,73	121,91	110,94

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 2016.

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
	2017	2016	2016
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-	-	1 795
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-	-
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	-	-	1 800
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-	-	962
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-	-	200
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-18	-20	-93
Periodens tapskostnad	-18	-20	4 663

NOTE 2 – NEDSKRIVINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3 540	1 745	1 745
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	2 700
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-	-	-
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-	-905
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	3 540	1 745	3 540

Gruppenedskrivninger på utlån

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5 500	3 700	3 700
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-	-	1 800
Tilbakeføring av nedskrivninger på grupper av utlån i perioden	-	-	-
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	5 500	3 700	5 500

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Brutto misligholdte utlån	24 683	16 536	28 629
Individuelle nedskrivninger	-1 190	-1 505	-1 190
Netto misligholdte utlån	23 493	15 030	27 439

Andre tapsutsatte engasjement

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	10 228	863	10 089
Individuelle nedskrivninger	-2 350	-240	-2 350
Netto tapsutsatte engasjement	7 878	622	7 739

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Landbruk	37 467	25 535	27 005
Industri	14 217	12 632	14 914
Bygg, anlegg	53 869	23 258	41 150
Varehandel	11 566	5 972	9 851
Transport	6 345	6 105	6 198
Eiendomsdrift etc	87 630	83 918	85 335
Annen næring	7 347	4 054	7 714
Offentlig forvaltning	-	-	434
Sum næring	218 441	161 473	192 600
Personkunder	941 922	855 351	952 007
Brutto utlån	1 160 363	1 016 824	1 144 607
Individuelle nedskrivninger	-3 540	-1 745	-3 540
Gruppenedskrivninger	-5 500	-3 700	-5 500
Netto utlån til kunder	1 151 323	1 011 379	1 135 567
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	443 933	386 198	431 672
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	1 595 256	1 397 577	1 567 239

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	1. Kvartal 2017	1. Kvartal 2016	Året 2016
Sparebankens fond	110 108	104 224	110 108
Innbetalt egenkapitalbevis	-	-	-
Utjevningfond	-	-	-
Gavefond	15	15	15
Sum egenkapital	110 123	104 239	110 123
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-	-	-
Immaterielle eiendeler	-	-	-
Fradrag i ren kjernekapital	-14 073	-7 363	-10 119
Ren kjernekapital	96 050	96 876	100 004
Fondsobligasjoner	20 000	27 200	20 000
Fradrag i kjernekapital	-1 759	-6 578	-8 637
Sum kjernekapital	114 291	117 498	111 367
Ansvarlig lånekapital	20 000	-	-
Fradrag i tilleggskapital	-3 677	-	-
Sum tilleggskapital	16 323	-	-
Netto ansvarlig kapital	130 615	117 498	111 367
	2017	2016	2016
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	5 322	106	6 401
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	11 549	20 570	10 423
Foretak	83 538	59 526	79 282
Massemarked	-	-	-
Pantsikkerhet eiendom	456 751	420 871	464 994
Forfalte engasjementer	24 104	16 496	29 622
Høyrisiko engasjementer	-	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	6 523	5 090	6 013
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	13 475	7 282	50
Andeler verdipapirfond	2 000	1 999	2 000
Egenkapitalposisjoner	33 131	28 005	32 375
Øvrige engasjementer	85 216	50 569	52 434
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	-19 509	-14 941	-18 756
CVA-tillegg	-	-	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	702 101	595 573	664 838
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	61 694	58 059	61 694
Beregningsgrunnlag	763 795	653 632	726 532
Ren kjernekapitaldekning i %	12,58 %	14,82 %	13,76 %
Kjernekapitaldekning	14,96 %	17,98 %	15,33 %
Kapitaldekning i %	17,10 %	17,98 %	15,33 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Sertifikater, nominell verdi	50 000	-	-
Obligasjoner, nominell verdi	225 000	160 000	175 000
Tilbakekjøpte obligasjoner	-	-	-
Amortisert over-/underkurs	-198	-59	-172
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	274 802	159 941	174 828

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	20 000	-	-
Fondsobligasjoner, nominell verdi	20 000	35 000	20 000
Tilbakekjøpte fondsobligasjoner	-	-3 000	-
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	40 000	32 000	20 000

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	-	-	-	-	-	32 103	32 103
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	68 261	68 261
Utlån til kunder	78 467	12 319	48 606	241 223	779 748	-9 040	1 151 323
Obligasjoner/sertifik.	8 997	11 987	30 027	95 192	-	-	146 203
Aksjer	-	-	-	-	-	30 615	30 615
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	5 449	5 449
Sum eiendeler	87 464	24 306	78 633	336 415	779 748	127 387	1 433 953

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	270	270
Innskudd fra kunder	-	222 134	115 474	-	-	662 537	1 000 144
Obligasjonsgjeld	-	49 998	50 000	174 805	-	-	274 802
Ansvarlig lån	-	-	-	20 000	-	-	20 000
Fondsobligasjoner	-	-	-	20 000	-	-	20 000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	7 773	7 773
Egenkapital	-	-	-	-	-	110 963	110 963
Sum gjeld og egenkapital	-	272 132	165 474	214 805	-	781 543	1 433 953

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	-	-	-	-	-	32 103	32 103
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	68 261	68 261
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	1 151 323	1 151 323
Obligasjoner/sertifik.	22 993	118 206	5 004	-	-	-	146 203
Aksjer	-	-	-	-	-	30 615	30 615
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	5 449	5 449
Sum eiendeler	22 993	118 206	5 004	-	-	1 287 750	1 433 953

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	270	270
Innskudd fra kunder	-	222 134	115 474	-	-	662 537	1 000 144
Obligasjonsgjeld	114 919	159 884	-	-	-	-	274 802
Ansvarlig lån	20 000	-	-	-	-	-	20 000
Fondsobligasjoner	-	20 000	-	-	-	-	20 000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	7 773	7 773
Egenkapital	-	-	-	-	-	110 963	110 963
Sum gjeld og egenkapital	134 919	402 017	115 474	-	-	781 543	1 433 953

En alliansebank i **eika.**