



Delårsrapport – 1.kvartal 2018

Haltdalen Sparebank



RAPPORT FOR 1. KVARTAL 2018

Haltdalen Sparebanks resultat før tap i 1.kvartal er 3,4 mill. en økning på 2,2 mill. fra 1.kvartal 2017. Netto renteinntekter er 0,8 mill. høyere enn på samme tidspunkt i 2017, mens driftskostnadene er 1,4 mill. lavere.

Andre tall pr 1. kvartal listet under.

- Netto renteinntekter er 7,4 mill. en økning på 0,8 mill. fra 1.kvartal 2017
- Netto driftsinntekter er 2,0 mill. på samme nivå som i 1.kvartal 2017
- Driftskostnadene er 6,1 mill. en reduksjon på 1,4 mill. fra 1.kvartal 2017
- Resultat for perioden etter skatt er 2,5 mill. en økning på 1,6 mill. fra 1.kvartal 2017

Tapsutviklingen

Det er hittil i år bokført inngang på tidligere konstaterte tap på 4 tusen kroner. For samme periode i fjor var dette 18 tusen kroner.

Rentemargin

Rentemarginen hittil i år er på 1,99 % mot 1,92 % for samme periode i fjor.

Forvaltningskapitalen

Ved utgangen av 1. kvartal er forvaltningskapitalen på 1.540 mill. mot kr 1.434 mill. samme periode i fjor. Forvaltningskapitalen inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt (EBK) er på 2.003 mill. mot 1.878 mill. samme periode i fjor.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 1. kvartal er 1.257 mill., en økning siste 12 måneder på 97 mill. Utlånsporteføljen inkl. EBK utgjorde 1.720 mill. EBK-porteføljen har økt med 19 mill. siste 12 måneder.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Innskudd fra kunder pr 1. kvartal er på 1.004 mill. en økning siste 12 måneder på 4 mill. Innskuddsdekningen er på 79,9 % mot 86,2 % i fjor.

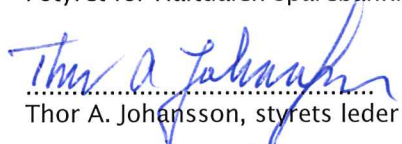
Bankens likviditetsindikator 1 er beregnet til 116,1 og likviditetsindikator 2 er 118,4.

Soliditet

Banken har pr 1. kvartal en kapitaldekning på 22,68 %, en kjernekapitaldekning på 20,00 % og en ren kjernekapitaldekning på 17,32 % mot henholdsvis 17,10 %, 14,96 % og 12,58 % samme periode i fjor.

Haltdalen, 1. Mai 2018

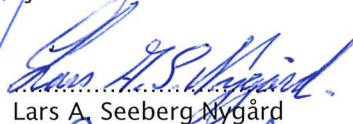
I styret for Haltdalen Sparebank:

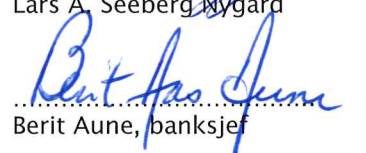

Thor A. Johansson, styrets leder


Anita Engan


Anne Mette Digre, ansatte valgt


Bjørn Hovstad


Lars A. Seeberg Nygård


Berit Aune, banksjef

RESULTATREGNSKAP

		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2018	2017	2017
Renteinntekter og lignende inntekter		12.786	11.656	49.019
Rentekostnader og lignende kostnader		5.380	5.057	20.970
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		7.407	6.599	28.049
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		-	1	1.151
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2.519	2.149	10.070
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		565	396	1.553
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		60	223	391
Andre driftsinntekter		6	15	55
Netto andre driftsinntekter		2.021	1.992	10.115
Personalkostnader		2.430	3.132	11.147
Administrasjonskostnader		1.695	1.741	6.432
Avskrivning		63	55	254
Andre driftskostnader		1.880	2.526	7.843
Sum driftskostnader		6.069	7.455	25.676
Resultat før tap		3.358	1.137	12.488
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(4)	(18)	494
Kurstap anleggsaksjer		-	-	(3)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		3.363	1.155	11.998
Skatt		908	315	2.936
Resultat av ordinær drift etter skatt		2.455	840	9.061

BALANSE – EIENDELER

		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Kontanter og fordringer på sentralbanken		32.243	32.103	31.522
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		72.689	68.261	2.012
Utlån til og fordringer på kunder	4	1.257.032	1.160.363	1.279.278
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(4.090)	(3.540)	(4.090)
Gruppevisse nedskrivninger	2	(5.500)	(5.500)	(5.500)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	1.247.442	1.151.323	1.269.688
Overtatte eiendeler		-	-	-
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		146.465	146.203	146.235
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond				
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		34.645	30.615	33.587
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap		-	-	-
Utsatt skattefordel		288	486	288
Immaterielle eiendeler		-	-	-
Varige driftsmidler		2.635	2.473	2.535
Andre eiendeler		939	72	42
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		3.026	2.420	3.669
Sum eiendeler		1.540.372	1.433.953	1.489.579

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

		1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	273	270	24.841
Innskudd fra og gjeld til kunder		1.004.469	1.000.144	1.011.246
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	335.002	274.802	285.072
Annen gjeld		6.082	1.150	5.641
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		5.765	5.895	3.654
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		(0)	729	(0)
Ansvarlig lånekapital	5, 6	40.000	40.000	40.000
Sum gjeld		1.391.592	1.322.990	1.370.455
Innskutt egenkapital		27.200	-	-
Sparebankens fond	5	119.110	110.108	119.110
Gavefond	5	15	15	15
Regnskapsperiodens resultat		2.455	840	-
Sum egenkapital		148.780	110.963	119.125
Sum gjeld og egenkapital		1.540.372	1.433.953	1.489.579

NØKKELTALL

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2018	2017	2017
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	64,8 %	89,1 %	70,1 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	-18,6 %	31,0 %	0,0 %
Egenkapitalavkastning*	7,4 %	3,1 %	7,9 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	20,9 %	21,1 %	23,4 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,36 %	-0,22 %	-0,36 %
Utlånsmargin hittil i år	2,99 %	2,79 %	2,92 %
Netto rentemargin hittil i år	1,99 %	1,92 %	1,95 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	15,9 %	18,8 %	16,0 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	30,4 %	32,0 %	29,7 %
Innskuddsdekning	79,9 %	86,2 %	79,1 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2018	2017	2017
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	17,32 %	12,58 %	13,82 %
Kjernekapitaldekning	20,00 %	14,96 %	16,22 %
Kapitaldekning	22,68 %	17,10 %	18,63 %
Leverage ratio	9,59 %	7,87 %	8,14 %
Likviditet			
LCR	203	130	153
Likviditetsindikator 1 bank	116,11	111,43	107,33
Likviditetsindikator 2 bank	118,44	119,73	111,15

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 2017.

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
	2018	2017	2017
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-	-	550
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-	-
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	-	-	-
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-	-	-
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-	-	-
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-4	-18	-56
Periodens tapskostnad	-4	-18	494

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4.090	3.540	3.540
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	750
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	-
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-	-	-200
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-	-
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	4.090	3.540	4.090

Gruppenedskrivninger på utlån

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
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
	2018	2017	2017
Brutto misligholdte utlån	8.848	24.683	6.566
Individuelle nedskrivninger	-690	-1.190	-540
Netto misligholdte utlån	8.157	23.493	6.026

Andre tapsutsatte engasjement

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	12.697	10.228	14.199
Individuelle nedskrivninger	-3.400	-2.350	-3.550
Netto tapsutsatte engasjement	9.297	7.878	10.649

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Landbruk	31.872	37.467	35.799
Industri	18.575	14.217	13.577
Bygg, anlegg	31.926	53.869	43.147
Varehandel	16.847	11.566	15.620
Transport	8.571	6.345	8.692
Eiendomsdrift etc	74.690	87.630	70.833
Annen næring	17.658	7.347	17.233
Offentlig forvaltning	-	-	-
Sum næring	200.139	218.441	204.902
Personkunder	1.056.892	941.922	1.074.375
Brutto utlån	1.257.032	1.160.363	1.279.278
Individuelle nedskrivninger	-4.090	-3.540	-4.090
Gruppenedskrivninger	-5.500	-5.500	-5.500
Netto utlån til kunder	1.247.442	1.151.323	1.269.688
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	462.493	443.933	453.764
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	1.709.935	1.595.256	1.723.452

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	1. Kvartal 2018	1. Kvartal 2017	Året 2017
Sparebankens fond	119.110	110.108	119.110
Innbetalt egenkapitalbevis	26.850	-	-
Overkursfond	350	-	-
Gavefond	15	15	15
Sum egenkapital	146.325	110.123	119.125
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-	-	-
Immaterielle eiendeler	-	-	-
Fradrag i ren kjernekapital	-16.907	-14.073	-14.856
Ren kjernekapital	129.418	96.050	104.269
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	20.000
Fradrag i kjernekapital	-	-1.759	-1.857
Sum kjernekapital	149.418	114.291	122.412
Ansvarlig lånekapital	20.000	20.000	20.000
Fradrag i tilleggskapital	-	-3.677	-1.857
Sum tilleggskapital	20.000	16.323	18.143
Netto ansvarlig kapital	169.418	130.614	140.555
	2018	2017	2017
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	4.013	5.322	6.906
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	6.335	11.549	8.335
Foretak	56.047	83.538	56.875
Massemarked	-	-	-
Pantsikkerhet eiendom	508.231	456.751	520.621
Forfalte engasjementer	8.578	24.104	6.300
Høyrisiko engasjementer	-	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	10.055	6.523	7.627
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	14.371	13.475	233
Andeler verdipapirfond	2.000	2.000	2.000
Egenkapitalposisjoner	34.145	33.131	33.087
Øvrige engasjementer	53.870	85.216	64.723
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	-16.907	-19.509	-18.570
CVA-tillegg	-	-	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	680.737	702.100	688.137
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	66.390	61.694	66.390
Beregningsgrunnlag	747.127	763.794	754.527
Ren kjernekapitaldekning i %	17,32 %	12,58 %	13,82 %
Kjernekapitaldekning	20,00 %	14,96 %	16,22 %
Kapitaldekning i %	22,68 %	17,10 %	18,63 %

Den konsoliderte kapitaldekningen for eierforetak i samarbeidende grupper er:

Ren kjernekapitaldekning i %	15,63 %
Kjernekapitaldekning	18,19 %
Kapitaldekning i %	20,79 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Sertifikater, nominell verdi	-	50.000	-
Obligasjoner, nominell verdi	335.000	225.000	285.000
Tilbakekjøpte obligasjoner	-	-	-
Amortisert over-/underkurs	2	-198	72
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	335.002	274.802	285.072

	1. Kvartal	1. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
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	-	-	-	-	-	32.243	32.243
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	72.689	72.689
Utlån til kunder	319	9.319	29.694	57.728	1.150.318	64	1.247.442
Obligasjoner/sertifik.	1.999	15.009	21.067	108.390	-	-	146.465
Aksjer	-	-	-	-	-	34.645	34.645
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	6.888	6.888
Sum eiendeler	2.318	24.328	50.761	166.118	1.150.318	146.529	1.540.372

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	273	273
Innskudd fra kunder	148.931	43.719	111.078	-	-	700.741	1.004.469
Obligasjonsgjeld	-	-	30.055	304.947	-	-	335.002
Ansvarlig lån	-	-	-	20.000	-	-	20.000
Fondsobligasjoner	-	-	-	20.000	-	-	20.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	11.848	11.848
Egenkapital	-	-	-	-	-	148.780	148.780
Sum gjeld og egenkapital	148.931	43.719	141.133	344.947	-	861.641	1.540.372

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	-	-	-	-	-	32.243	32.243
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	72.689	72.689
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	1.247.442	1.247.442
Obligasjoner/sertifik.	43.223	103.242	-	-	-	-	146.465
Aksjer	-	-	-	-	-	34.645	34.645
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	6.888	6.888
Sum eiendeler	43.223	103.242	-	-	-	1.393.907	1.540.372

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	273	273
Innskudd fra kunder	148.931	43.719	111.078	-	-	700.741	1.004.469
Obligasjonsgjeld	114.909	220.093	-	-	-	-	335.002
Ansvarlig lån	20.000	-	-	-	-	-	20.000
Fondsobligasjoner	-	20.000	-	-	-	-	20.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	11.848	11.848
Egenkapital	-	-	-	-	-	148.780	148.780
Sum gjeld og egenkapital	283.840	283.812	111.078	-	-	861.641	1.540.372

12 1 8

En alliansebank i **eika.**