



Delårsrapport – 2.kvartal 2017

Haltdalen Sparebank



En alliansebank i **eika.**

RAPPORT FOR 2. KVARTAL 2017

Haltdalen Sparebanks resultat før tap i 2.kvartal er 5,7 mill. en økning på 0,1 mill. fra 2.kvartal 2016. Netto renteinntekter er 1,7 mill. høyere enn på samme tidspunkt i 2016, mens driftskostnadene er 1,0 mill. høyere.

Andre tall pr 2. kvartal listet under.

- Netto renteinntekter er 13,0 mill. en økning på 1,7 mill. fra 2.kvartal 2016
- Netto driftsinntekter er 5,1 mill. en reduksjon på 0,6 mill. fra 2.kvartal 2016
- Driftskostnadene er 12,5 mill. en økning på 1,0 mill. fra 2.kvartal 2016
- Resultat for perioden etter skatt er 4,5 mill. en reduksjon på 0,7 mill. fra 2.kvartal 2016

Tapsutviklingen

Det er hittil i år bokført inngang på tidligere perioders nedskrivninger er 20 tusen kroner. For samme periode i fjor var det bokført inngang på tidligere perioders nedskrivninger 26 tusen kroner.

Rentemargin

Rentemarginen hittil i år er på 1,87 % mot 1,77 % for samme periode i fjor.

Forvaltningskapitalen

Ved utgangen av 2. kvartal er forvaltningskapitalen på 1.431 mill. mot kr 1.341 mill. samme periode i fjor. Forvaltningskapitalen inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt (EBK) er på 1.882 mill. mot 1.743 mill. samme periode i fjor.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 2. kvartal er 1.198 mill., en økning siste 12 måneder på 127 mill. Utlånsporteføljen inkl. EBK utgjorde 1.648 mill. EBK-porteføljen har økt med 49 mill. siste 12 måneder.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Innskudd fra kunder pr 2. kvartal er på 1.038 mill. en økning siste 12 måneder på 16 mill. Innskuddsdekningen er på 86,7 % mot 95,6 % i fjor.

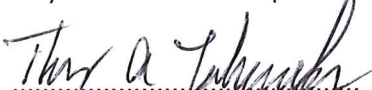
Bankens likviditetsindikator 1 er beregnet til 111,2 og likviditetsindikator 2 er 115,2.

Soliditet

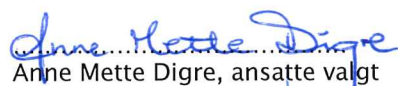
Banken har pr 2. kvartal en kapitaldekning på 17,74 %, en kjernekapitaldekning på 15,37 % og en ren kjernekapitaldekning på 12,91 % mot henholdsvis 16,00 %, 16,00 % og 13,35 % samme periode i fjor.

Haltdalen, 24. august 2017

I styret for Haltdalen Sparebank:

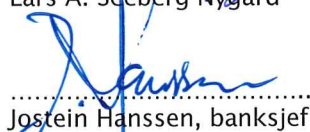

Thor A. Johansson, styrets leder


Anita Engan


Anne Mette Digre, ansatte valgt


Bjørn Hovstad


Lars A. Seeberg Nygård


Jostein Hanssen, banksjef

RESULTATREGNSKAP

		2. Kvartal isolert		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2017	2016	2017	2016	2016
Renteinntekter og lignende inntekter		11 951	10 769	23 607	21 565	45 364
Rentekostnader og lignende kostnader		5 550	5 734	10 606	10 254	20 568
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		6 402	5 034	13 001	11 312	24 796
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		1 150	1 271	1 151	1 291	2 268
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2 236	2 208	4 385	4 476	9 317
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		387	373	783	767	1 544
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		106	319	329	720	1 183
Andre driftsinntekter		29	6	45	12	25
Netto andre driftsinntekter		3 135	3 430	5 127	5 732	11 249
Personalkostnader		1 943	2 109	5 075	4 710	10 738
Administrasjonskostnader		1 209	2 114	2 951	3 583	7 440
Avskrivning		55	71	110	142	284
Andre driftskostnader		1 796	1 472	4 322	3 020	7 208
Sum driftskostnader		5 004	5 766	12 459	11 455	25 670
Resultat før tap		4 532	2 699	5 669	5 588	10 375
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(2)	(7)	(20)	(26)	4 663
Kurstap anleggsaksjer		(3)	(976)	(3)	(976)	(30)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		4 538	3 681	5 693	6 591	5 742
Skatt		915	650	1 230	1 434	1 112
Resultat av ordinær drift etter skatt		3 623	3 031	4 462	5 157	4 630

BALANSE – EIENDELER

		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	NOTE	2017	2016	2016
Kontanter og fordringer på sentralbanken		32 933	57 579	32 271
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		22 031	39 966	1 137
Utlån til og fordringer på kunder	4	1 197 616	1 070 530	1 144 607
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(3 540)	(1 705)	(3 540)
Gruppevisse nedskrivninger	2	(5 500)	(3 700)	(5 500)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	1 188 576	1 065 125	1 135 567
 Overtatte eiendeler		-	-	-
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		145 315	140 860	146 037
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond				
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		32 365	28 952	29 873
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap		-	-	-
Utsatt skattefordel		486	1 101	486
Immaterielle eiendeler		-	-	-
Varige driftsmidler		2 647	2 670	2 528
Andre eiendeler		3 725	2 743	5
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		3 387	2 121	2 534
Sum eiendeler		1 431 464	1 341 118	1 350 436

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	NOTE	2017	2016	2016
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	263	288	40 431
Innskudd fra og gjeld til kunder		1 038 494	1 022 968	997 162
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	224 826	159 880	174 828
Annen gjeld		3 677	6 131	4 992
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		8 890	8 587	2 171
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		729	1 866	729
Ansvarlig lånekapital	5, 6	40 000	32 000	20 000
Sum gjeld		1 316 878	1 231 721	1 240 313
 Innskutt egenkapital		-	-	-
Sparebankens fond	5	110 108	104 224	110 108
Gavefond	5	15	15	15
Regnskapsperiodens resultat		4 462	5 158	-
Sum egenkapital		114 586	109 397	110 123
 Sum gjeld og egenkapital		1 431 464	1 341 118	1 350 436

NØKKELTALL

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	74,8 %	76,2 %	78,8 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	8,8 %	7,0 %	12,9 %
Egenkapitalavkastning*	8,0 %	9,7 %	4,3 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	21,9 %	24,8 %	23,9 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,28 %	-0,50 %	-4,00 %
Utlånsmargin hittil i år	2,85 %	2,84 %	2,84 %
Netto rentemargin hittil i år	1,87 %	1,77 %	1,88 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	17,0 %	17,5 %	16,8 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	31,2 %	31,3 %	31,2 %
Innskuddsdekning	86,7 %	95,6 %	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	12,91 %	13,35 %	13,76 %
Kjernekapitaldekning	15,37 %	16,00 %	15,33 %
Kapitaldekning	17,74 %	16,00 %	15,33 %
Leverage ratio	7,95 %	8,10 %	8,25 %
Likviditet			
LCR	276	155	88
NSFR	130	130	128
Likviditetsindikator 1 bank	111,17	109,84	106,77
Likviditetsindikator 2 bank	115,15	120,30	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

	2. Kvartal isolert		2. Kvartal		Året
	2017	2016	2017	2016	2016
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-	-40	-	-40	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	-20	40	-20	40	962
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-	10	-	10	200
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	18	-17	-	-37	-93
Periodens tapskostnad	-2	-7	-20	-27	4 663

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier				
	2. Kvartal		2. Kvartal	
	2017	2016	2017	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	-	-40		-905
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	3 540	1 705		3 540

Gruppenedskrivninger på utlån

	2. Kvartal	2. 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

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Brutto misligholdte utlån	14 477	21 162	28 629
Individuelle nedskrivninger	-490	-1 305	-1 190
Netto misligholdte utlån	13 987	19 857	27 439

Andre tapsutsatte engasjement

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	14 243	5 409	10 089
Individuelle nedskrivninger	-3 050	-400	-2 350
Netto tapsutsatte engasjement	11 193	5 009	7 739

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Landbruk	40 523	26 612	27 005
Industri	14 224	12 053	14 914
Bygg, anlegg	45 078	24 977	41 150
Varehandel	12 524	7 976	9 851
Transport	9 770	6 189	6 198
Eiendomsdrift etc	63 301	104 255	85 335
Annen næring	18 331	5 434	7 714
Offentlig forvaltning	-	-	434
Sum næring	203 752	187 496	192 600
Personkunder	993 863	883 034	952 007
Brutto utlån	1 197 615	1 070 530	1 144 607
Individuelle nedskrivninger	-3 540	-1 705	-3 540
Gruppenedskrivninger	-5 500	-3 700	-5 500
Netto utlån til kunder	1 188 575	1 065 125	1 135 567
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	450 155	401 492	431 672
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	1 638 730	1 466 617	1 567 239

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2017	2016	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	-14 901	-9 894	-10 119
Ren kjernekapital	95 222	94 345	100 004
Fondsobligasjoner	20 000	27 200	20 000
Fradrag i kjernekapital	-1 863	-8 481	-8 637
Sum kjernekapital	113 360	113 064	111 367
Ansvarlig lånekapital	20 000	-	-
Fradrag i tilleggskapital	-2 502	-	-
Sum tilleggskapital	17 498	-	-
Netto ansvarlig kapital	130 857	113 064	111 367
	2017	2016	2016
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	4 151	104	6 401
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	10 991	19 126	10 423
Foretak	53 468	79 513	79 282
Massemarked	-	-	-
Pantsikkerhet eiendom	500 393	426 050	464 994
Forfalte engasjementer	14 554	24 293	29 622
Høyrisiko engasjementer	-	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	7 631	5 100	6 013
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	4 237	7 812	50
Andeler verdipapirfond	2 000	2 000	2 000
Egenkapitalposisjoner	29 870	31 407	32 375
Øvrige engasjementer	64 783	71 468	52 434
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	-16 266	-18 376	-18 756
CVA-tillegg	-	-	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	675 812	648 497	664 838
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	61 694	58 059	61 694
Beregningsgrunnlag	737 506	706 556	726 532
Ren kjernekapitaldekning i %	12,91 %	13,35 %	13,76 %
Kjernekapitaldekning	15,37 %	16,00 %	15,33 %
Kapitaldekning i %	17,74 %	16,00 %	15,33 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Sertifikater, nominell verdi	50 000	-	-
Obligasjoner, nominell verdi	175 000	160 000	175 000
Tilbakekjøpte obligasjoner	-	-	-
Amortisert over-/underkurs	-174	-120	-172
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	224 826	159 880	174 828

	2. Kvartal	2. 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	-	-	-	-	-	32 933	32 933
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	22 031	22 031
Utlån til kunder	69 541	9 025	43 929	243 936	831 185	-9 040	1 188 576
Obligasjoner/sertifik.	-	8 013	44 096	93 207	-	-	145 315
Aksjer	-	-	-	-	-	32 365	32 365
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	10 243	10 243
Sum eiendeler	69 541	17 038	88 025	337 143	831 185	88 532	1 431 464

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	263	263
Innskudd fra kunder	162 333	69 465	99 599	-	-	707 097	1 038 494
Obligasjonsgjeld	-	-	50 000	174 826	-	-	224 826
Ansvarlig lån	-	-	-	20 000	-	-	20 000
Fondsobligasjoner	-	-	-	20 000	-	-	20 000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	13 295	13 295
Egenkapital	-	-	-	-	-	114 586	114 586
Sum gjeld og egenkapital	162 333	69 465	149 599	214 826	-	835 241	1 431 464

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	-	-	-	-	-	32 933	32 933
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	22 031	22 031
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	1 188 576	1 188 576
Obligasjoner/sertifik.	30 065	115 250	-	-	-	-	145 315
Aksjer	-	-	-	-	-	32 365	32 365
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	10 243	10 243
Sum eiendeler	30 065	115 250	-	-	-	1 286 148	1 431 464

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	263	263
Innskudd fra kunder	162 333	69 465	99 599	-	-	707 097	1 038 494
Obligasjonsgjeld	114 927	109 899	-	-	-	-	224 826
Ansvarlig lån	20 000	-	-	-	-	-	20 000
Fondsobligasjoner	-	20 000	-	-	-	-	20 000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	13 295	13 295
Egenkapital	-	-	-	-	-	114 586	114 586
Sum gjeld og egenkapital	297 260	199 364	99 599	-	-	835 241	1 431 464

En alliansebank i **eika.**