



Delårsrapport – 2.kvartal 2018

Haltdalen Sparebank



RAPPORT FOR 2. KVARTAL 2018

Haltaldalen Sparebanks resultat før tap i 2.kvartal er 6,1 mill. en økning på 3,7 mill. fra 2.kvartal 2017. Netto renteinntekter er 1,8 mill. høyere enn på samme tidspunkt i 2017, mens driftskostnadene er 1,9 mill. lavere.

Andre tall pr 2. kvartal listet under.

- Netto renteinntekter er 14,8 mill. en økning på 1,8 mill. fra 2.kvartal 2017
- Netto driftsinntekter er 5,2 mill. på samme nivå som i 2.kvartal 2017
- Driftskostnadene er 10,6 mill. en reduksjon på 1,9 mill. fra 2.kvartal 2017
- Resultat for perioden etter skatt er 6,0 mill. en økning på 1,6 mill. fra 2.kvartal 2017

Tapsutviklingen

Det er hittil i år bokført tap på utlån på 1,5 mill. Dette er 1,5 mill i nye nedskrivninger på utlån, samtidig har det vært en inngang på tidligere konstaterte tap på 4 tusen kroner og konstatert tap på tidligere nedskrevet engasjement på 11 tusen kroner. For samme periode i fjor var dette 20 tusen kroner.

Rentemargin

Rentemarginen hittil i år er på 1,95 % mot 1,87 % for samme periode i fjor.

Forvaltningskapitalen

Ved utgangen av 2. kvartal er forvaltningskapitalen på 1.601 mill. mot kr 1.431 mill. samme periode i fjor. Forvaltningskapitalen inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt (EBK) er på 2.087 mill. mot 1.882 mill. samme periode i fjor.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 2. kvartal er 1.238 mill., en økning siste 12 måneder på 40 mill. Utlånsporteføljen inkl. EBK utgjorde 1.712 mill. EBK-porteføljen har økt med 36 mill. siste 12 måneder.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Innskudd fra kunder pr 2. kvartal er på 1.057 mill. en økning siste 12 måneder på 19 mill. Innskuddsdekningen er på 85,4 % mot 86,7 % i fjor.

Bankens likviditetsindikator 1 er beregnet til 117,8 og likviditetsindikator 2 er 124,5.

Soliditet

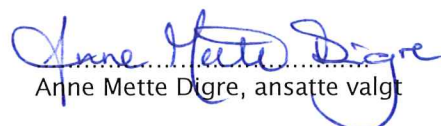
Banken har pr 2. kvartal en kapitaldekning på 21,82 %, en kjernekapitaldekning på 19,23 % og en ren kjernekapitaldekning på 16,43 % mot henholdsvis 17,74 %, 15,37 % og 12,91 % samme periode i fjor.

Haltdalen, 14. August 2018

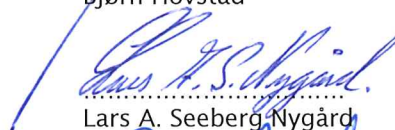
I styret for Haltdalen Sparebank:

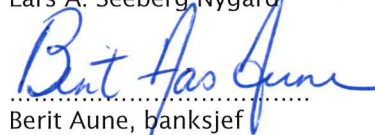
.....
Thor A. Johansson, styrets leder (sign.)


.....
Anita Engan


.....
Anne Mette Digre, ansatte valgt


.....
Bjørn Hovstad


.....
Lars A. Seeberg-Nygård


.....
Berit Aune, banksjef

RESULTATREGNSKAP

		2. Kvartal isolert		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2018	2017	2018	2017	2017
Renteinntekter og lignende inntekter		13.140	11.951	25.927	23.607	49.019
Rentekostnader og lignende kostnader		5.708	5.550	11.087	10.606	20.970
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		7.432	6.402	14.839	13.001	28.049
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		939	1.150	939	1.151	1.151
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2.531	2.236	5.050	4.385	10.070
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		353	387	918	783	1.553
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		24	106	84	329	391
Andre driftsinntekter		25	29	31	45	55
Netto andre driftsinntekter		3.166	3.135	5.186	5.127	10.115
Personalkostnader		1.261	1.943	3.691	5.075	11.147
Administrasjonskostnader		1.545	1.209	3.240	2.951	6.432
Avskrivning		63	55	127	110	254
Andre driftskostnader		1.670	1.796	3.551	4.322	7.843
Sum driftskostnader		4.540	5.004	10.609	12.459	25.676
Resultat før tap		6.058	4.532	9.417	5.669	12.488
Tap på utlån, garantier m.v.	1	1.493	(2)	1.489	(20)	494
Kurstap anleggsaksjer		4	(3)	4	(3)	(3)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		4.561	4.538	7.924	5.693	11.998
Skatt		978	915	1.886	1.230	2.936
Resultat av ordinær drift etter skatt		3.583	3.623	6.038	4.462	9.061

BALANSE – EIENDELER

		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Kontanter og fordringer på sentralbanken		47.341	32.933	31.522
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		127.358	22.031	2.012
Utlån til og fordringer på kunder	4	1.237.612	1.197.616	1.279.278
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(5.590)	(3.540)	(4.090)
Gruppevise nedskrivninger	2	(5.500)	(5.500)	(5.500)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	1.226.522	1.188.576	1.269.688
Overtatte eiendeler		-	-	-
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		162.663	145.315	146.235
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond				
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		35.773	32.365	33.587
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap		-	-	-
Utsatt skattefordel		288	486	288
Immaterielle eiendeler		-	-	-
Varige driftsmidler		2.572	2.647	2.535
Andre eiendeler		(5.097)	3.725	42
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		3.341	3.387	3.669
Sum eiendeler		1.600.761	1.431.464	1.489.579

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	NOTE	2018	2017	2017
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	345	263	24.841
Innskudd fra og gjeld til kunder		1.057.273	1.038.494	1.011.246
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	335.959	224.826	285.072
Annen gjeld		6.573	3.677	5.641
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		8.495	8.890	3.654
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		-	729	-
Ansvarlig lånekapital	5, 6	40.000	40.000	40.000
Sum gjeld		1.448.646	1.316.878	1.370.455
Innskutt egenkapital		26.953	-	-
Sparebankens fond	5	119.110	110.108	119.110
Gavefond	5	15	15	15
Regnskapsperiodens resultat		6.038	4.462	-
Sum egenkapital		152.116	114.586	119.125
Sum gjeld og egenkapital		1.600.761	1.431.464	1.489.579

NØKKELTALL

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2018	2017	2017
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	55,8 %	74,8 %	70,1 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	-14,9 %	8,8 %	0,0 %
Egenkapitalavkastning*	9,0 %	8,0 %	7,9 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	21,9 %	21,9 %	23,4 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,30 %	0,28 %	-0,36 %
Utlånsmargin hittil i år	2,96 %	2,85 %	2,92 %
Netto rentemargin hittil i år	1,95 %	1,87 %	1,95 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	15,1 %	17,0 %	16,0 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	31,6 %	31,2 %	29,7 %
Innskuddsdekning	85,4 %	86,7 %	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	16,63 %	12,91 %	13,82 %
Kjernekapitaldekning	19,23 %	15,37 %	16,22 %
Kapitaldekning	21,82 %	17,74 %	18,63 %
Leverage ratio	9,07 %	7,95 %	8,14 %
Likviditet			
LCR	380	276	153
Likviditetsindikator 1 bank	117,76	111,17	107,33
Likviditetsindikator 2 bank	124,54	115,15	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

	2. Kvartal isolert		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2018	2017	2018	2017	2017
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	1.500	-	1.500	-	550
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-	-	-	-
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	-	-	-	-	-
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-11	-20	-11	-20	-
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-	-	-	-	-
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	4	18	-	-	-56
Periodens tapskostnad	1.493	-2	1.489	-20	494

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	2. Kvartal	2. 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	1.500	-	-
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-	-	-200
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-	-
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	5.590	3.540	4.090

Gruppenedskrivninger på utlån

	2. Kvartal	2. 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

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Brutto misligholdte utlån	6.798	14.477	6.566
Individuelle nedskrivninger	-540	-490	-540
Netto misligholdte utlån	6.258	13.987	6.026

Andre tapsutsatte engasjement

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	18.231	14.243	14.199
Individuelle nedskrivninger	-5.050	-3.050	-3.550
Netto tapsutsatte engasjement	13.181	11.193	10.649

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Landbruk	32.394	40.523	35.799
Industri	18.192	14.224	13.577
Bygg, anlegg	27.808	45.078	43.147
Varehandel	17.930	12.524	15.620
Transport	8.672	9.770	8.692
Eiendomsdrift etc	70.282	63.301	70.833
Annen næring	11.136	18.331	17.233
Offentlig forvaltning	-	-	-
Sum næring	186.413	203.752	204.902
Personkunder	1.051.199	993.863	1.074.375
Brutto utlån	1.237.612	1.197.615	1.279.278
Individuelle nedskrivninger	-5.590	-3.540	-4.090
Gruppenedskrivninger	-5.500	-5.500	-5.500
Netto utlån til kunder	1.226.522	1.188.575	1.269.688
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	485.946	450.155	453.764
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	1.712.468	1.638.729	1.723.452

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2018	2017	2017
Sparebankens fond	119.110	110.108	119.110
Innbetalt egenkapitalbevis	26.850	-	-
Overkursfond	103	-	-
Gavefond	15	15	15
Sum egenkapital	146.078	110.123	119.125
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-	-	-
Immaterielle eiendeler	-	-	-
Fradrag i ren kjernekapital	-18.061	-14.901	-14.856
Ren kjernekapital	128.017	95.222	104.269
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	20.000
Fradrag i kjernekapital	-	-1.863	-1.857
Sum kjernekapital	148.017	113.360	122.412
Ansvarlig lånekapital	20.000	20.000	20.000
Fradrag i tilleggskapital	-	-2.502	-1.857
Sum tilleggskapital	20.000	17.498	18.143
Netto ansvarlig kapital	168.017	130.857	140.555
	2018	2017	2017
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	4.015	4.151	6.906
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	7.099	10.991	8.335
Foretak	62.623	53.468	56.875
Massemarked	-	-	-
Pantsikkerhet eiendom	510.631	500.393	520.621
Forfalte engasjementer	6.481	14.554	6.300
Høyrisiko engasjementer	-	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	11.269	7.631	7.627
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	25.304	4.237	233
Andeler verdipapirfond	2.000	2.000	2.000
Egenkapitalposisjoner	35.273	32.870	33.087
Øvrige engasjementer	56.830	64.783	64.723
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	-18.061	-19.266	-18.570
CVA-tillegg	-	-	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	703.465	675.812	688.137
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	66.390	61.694	66.390
Beregningsgrunnlag	769.855	737.506	754.527
Ren kjernekapitaldekning i %	16,63 %	12,91 %	13,82 %
Kjernekapitaldekning	19,23 %	15,37 %	16,22 %
Kapitaldekning i %	21,82 %	17,74 %	18,63 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,18 % i Eika Gruppen AS og på 0,59 % i Eika Boligkreditt AS.

	2018
Ren kjernekapital	146.069
Kjernekapital	169.172
Ansvarlig kapital	193.355
Beregningsgrunnlag	956.176
Ren kjernekapitaldekning i %	15,28 %
Kjernekapitaldekning	17,69 %
Kapitaldekning i %	20,22 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	7,62 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	2. Kvartal 2018	2. Kvartal 2017	Året 2017
Sertifikater, nominell verdi	-	50.000	-
Obligasjoner, nominell verdi	336.000	175.000	285.000
Tilbakekjøpte obligasjoner	-	-	-
Amortisert over-/underkurs	-41	-174	72
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	335.959	224.826	285.072

	2. Kvartal 2018	2. Kvartal 2017	Året 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	-	-	-	-	-	47.341	47.341
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	127.358	127.358
Utlån til kunder	66	2.219	35.161	55.067	1.132.351	1.658	1.226.522
Obligasjoner/sertifik.	-	13.016	32.131	117.516	-	-	162.663
Aksjer	-	-	-	-	-	35.773	35.773
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	1.103	1.103
Sum eiendeler	66	15.235	67.292	172.583	1.132.351	213.234	1.600.761

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	345	345
Innskudd fra kunder	164.872	50.868	87.989	-	-	753.544	1.057.273
Obligasjonsgjeld	-	-	86.050	249.909	-	-	335.959
Ansvarlig lån	-	-	-	20.000	-	-	20.000
Fondsobligasjoner	-	-	-	20.000	-	-	20.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	15.069	15.069
Egenkapital	-	-	-	-	-	152.116	152.116
Sum gjeld og egenkapital	164.872	50.868	174.039	289.909	-	921.073	1.600.761

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	-	-	-	-	-	47.341	47.341
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	127.358	127.358
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	1.226.522	1.226.522
Obligasjoner/sertifik.	44.232	118.431	-	-	-	-	162.663
Aksjer	-	-	-	-	-	35.773	35.773
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	1.103	1.103
Sum eiendeler	44.232	118.431	-	-	-	1.438.098	1.600.761

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	345	345
Innskudd fra kunder	164.872	50.868	87.989	-	-	753.544	1.057.273
Obligasjonsgjeld	134.965	200.994	-	-	-	-	335.959
Ansvarlig lån	20.000	-	-	-	-	-	20.000
Fondsobligasjoner	-	20.000	-	-	-	-	20.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	15.069	15.069
Egenkapital	-	-	-	-	-	152.116	152.116
Sum gjeld og egenkapital	319.837	271.861	87.989	-	-	921.073	1.600.761

En alliansebank i **eika.**