



Delårsrapport – 2.kvartal 2019

Haltdalen Sparebank



En alliansebank i eika.

RAPPORT FOR 2. KVARTAL 2019

Haltaldalen Sparebanks resultat før tap i 2.kvartal er 8,4 mill. en økning på 0,5 mill. fra 2.kvartal 2018. Netto renteinntekter er 0,8 mill. lavere enn på samme tidspunkt i 2018, driftskostnadene er 0,8 mill. høyere.

Andre tall pr 2. kvartal listet under.

- Netto renteinntekter er 14,0 mill. en reduksjon på 0,8 mill. fra 2.kvartal 2018
- Netto driftsinntekter er 5,7 mill. en økning på 0,5 mill. fra 2.kvartal 2018
- Driftskostnadene er 11,5 mill. en økning på 0,9 mill. fra 2.kvartal 2018
- Resultat for perioden etter skatt er 6,6 mill. en økning på 0,6 mill. fra 2.kvartal 2018

Tapsutviklingen

Det er hittil i år bokført en reduksjon i tap på utlån på 220 tusen kroner. Dette er periodens renter på nedskrevet del av utlån, samt inngang på tidligere perioders nedskrivninger. For samme periode i fjor var det tapsført 1,5 mill.

Rentemargin

Rentemarginen hittil i år er på 1,78 % mot 1,95 % for samme periode i fjor.

Forvaltningskapitalen

Ved utgangen av 2. kvartal er forvaltningskapitalen på 1.661 mill. mot kr 1.601 mill. samme periode i fjor. Forvaltningskapitalen inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt (EBK) er på 2.126 mill. mot 2.087 mill. samme periode i fjor.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 2. kvartal er 1.247 mill., en økning siste 12 måneder på 10 mill. Utlånsporteføljen inkl. EBK utgjorde 1.712 mill. EBK-porteføljen er redusert med 21 mill. siste 12 måneder.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Innskudd fra kunder pr 2. kvartal er på 1.146 mill. som er en økning på 89 mill. sammenlignet med i fjor. Innskuddsdekningen er på 91,9 % mot 85,4 % i fjor.

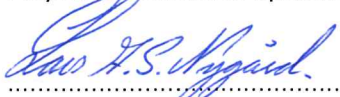
Bankens beregnede LCR for 2.kvartal er 428 og NSFR er 128.

Soliditet

Banken har pr 2. kvartal en kapitaldekning på 22,29 %, en kjernekapitaldekning på 19,77 % og en ren kjernekapitaldekning på 17,25 % mot henholdsvis 21,82 %, 19,23 % og 16,63 % samme periode i fjor.

Haltaldalen, 12. August 2019

I styret for Haltaldalen Sparebank:



Lars A. Seeberg Nygård, styrets leder



Anita Engan, Styremedlem



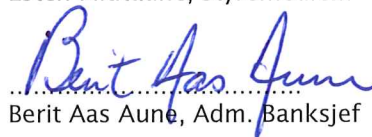
Vibeke Tronsaune, ansatte valgt



Bjørn Hovstad, Styrets nestleder



Esten Midtaune, Styremedlem



Berit Aas Aune, Adm. Banksjef

RESULTATREGNSKAP

Tall i tusen kroner	NOTE	2. Kvartal isolert		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
		2019	2018	2019	2018	2018
Renteinntekter og lignende inntekter		13.869	13.140	26.598	25.927	52.731
Rentekostnader og lignende kostnader		6.293	5.708	12.585	11.087	23.016
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		7.576	7.432	14.013	14.839	29.715
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		1.177	939	1.735	939	939
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2.367	2.531	4.563	5.050	9.895
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		344	353	718	918	1.619
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		113	24	27	84	(84)
Andre driftsinntekter		26	25	51	31	60
Netto andre driftsinntekter		3.339	3.166	5.658	5.186	9.191
Personalkostnader		1.714	1.261	4.259	3.691	8.611
Administrasjonskostnader		1.656	1.545	3.299	3.240	6.334
Avskrivning		58	63	116	127	254
Andre driftskostnader		2.179	1.670	3.823	3.551	7.238
Sum driftskostnader		5.607	4.540	11.498	10.609	22.437
Resultat før tap		5.307	6.058	8.173	9.417	16.469
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(123)	1.493	(220)	1.489	4.593
Kurstap anleggsaksjer		(9)	4	(9)	4	(694)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-	-	(40)
Resultat av ordinær drift før skatt		5.439	4.561	8.402	7.924	12.610
Skatt		1.065	978	1.789	1.886	2.887
Resultat av ordinær drift etter skatt		4.373	3.583	6.613	6.038	9.723

BALANSE – EIENDELER

		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	NOTE	2019	2018	2018
Konter og fordringer på sentralbanken		48.608	47.341	46.300
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		125.458	127.358	101.285
Utlån til og fordringer på kunder	4	1.247.123	1.237.612	1.200.277
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(7.950)	(5.590)	(7.950)
Gruppevise nedskrivninger	2	(5.500)	(5.500)	(5.500)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	1.233.673	1.226.522	1.186.827
Overtatte eiendeler		-	-	-
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		169.791	162.663	168.562
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond				
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		76.604	35.773	74.007
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap		-	-	-
Utsatt skattefordel		331	288	331
Immaterielle eiendeler		-	-	-
Varige driftsmidler		2.359	2.572	2.444
Andre eiendeler		252	(5.097)	8
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		3.663	3.341	3.441
Sum eiendeler		1.660.737	1.600.761	1.583.204

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	NOTE	2019	2018	2018
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	353	345	269
Innskudd fra og gjeld til kunder		1.145.776	1.057.273	1.050.324
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	296.412	335.959	324.971
Annen gjeld		4.978	6.573	8.251
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		8.835	8.495	2.900
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		-	-	-
Ansvarlig lånekapital	5, 6	40.000	40.000	40.000
Sum gjeld		1.496.354	1.448.646	1.426.715
Innskutt egenkapital		30.092	26.953	28.811
Sparebankens fond	5	127.386	119.110	127.386
Gavefond	5	15	15	15
Utjevningsfond	5	277	-	277
Regnskapsperiodens resultat		6.613	6.038	-
Sum egenkapital		164.383	152.116	156.489
Sum gjeld og egenkapital		1.660.737	1.600.761	1.583.204

NØKKELTALL

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2019	2018	2018
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	64,2 %	55,8 %	59,0 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	8,4 %	-14,9 %	-12,6 %
Egenkapitalavkastning*	8,3 %	9,0 %	7,1 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	21,8 %	21,9 %	21,9 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,04 %	-0,30 %	-0,24 %
Utlånsmargin hittil i år	2,72 %	2,96 %	2,96 %
Netto rentemargin hittil i år	1,78 %	1,95 %	1,91 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	14,3 %	15,1 %	16,3 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	30,3 %	31,6 %	33,0 %
Innskuddsdekning	91,9 %	85,4 %	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	17,25 %	16,63 %	18,02 %
Kjernekapitaldekning	19,77 %	19,23 %	20,64 %
Kapitaldekning	22,29 %	21,82 %	23,26 %
Leverage ratio	9,37 %	9,07 %	9,85 %
Likviditet			
LCR	428	380	359
NSFR	128	136	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

	2. Kvartal isolert		2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2019	2018	2018
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-	1.500	-	1.500	3.860
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-	-	-	-
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	-	-	-	-	-
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-	-11	-	-11	368
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-	-	-	-	420
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	-	-	-217	-	-
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-	4	-3	-	-55
Periodens tapskostnad	-123	1.493	-220	1.489	4.593

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

	2. Kvartal	2. 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	-	1.500	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	5.590	7.950

	2. Kvartal	2. 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			
	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Brutto misligholdte utlån	28.185	6.798	9.086
Individuelle nedskrivninger	-3.050	-540	-1.050
Netto misligholdte utlån	25.135	6.258	8.036

Andre tapsutsatte engasjement			
	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	11.924	18.231	21.607
Individuelle nedskrivninger	-4.900	-5.050	-6.900
Netto tapsutsatte engasjement	7.024	13.181	14.707

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer			
	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Landbruk	36.682	32.394	34.549
Industri	13.179	18.192	12.796
Bygg, anlegg	25.838	27.808	43.956
Varehandel	16.087	17.930	16.273
Transport	7.662	8.672	8.585
Eiendomsdrift etc	73.365	70.282	73.465
Annen næring	5.789	11.136	6.344
Offentlig forvaltning	-	-	-
Sum næring	178.602	186.413	195.969
Personkunder	1.068.520	1.051.199	1.004.309
Brutto utlån	1.247.123	1.237.612	1.200.277
Individuelle nedskrivninger	-7.950	-5.590	-7.950
Gruppenedskrivninger	-5.500	-5.500	-5.500
Netto utlån til kunder	1.233.673	1.226.522	1.186.827
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	465.019	485.946	493.598
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	1.698.692	1.712.468	1.680.425

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

	2. Kvartal 2019	2. Kvartal 2018	Året 2018
Innbetalt egenkapitalbevis	30.000	26.850	28.780
Overkursfond	92	103	31
Sparebankens fond	127.386	119.110	127.386
Gavefond	15	15	15
Utjevningsfond	277	-	277
Sum egenkapital	157.770	146.078	156.489
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-	-	-
Immaterielle eiendeler	-	-	-
Fradrag i ren kjernekapital	-20.991	-18.061	-18.953
Ren kjernekapital	136.779	128.017	137.536
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	20.000
Fradrag i kjernekapital	-	-	-
Sum kjernekapital	156.779	148.017	157.536
Ansvarlig lånekapital	20.000	20.000	20.000
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
Sum tilleggskapital	20.000	20.000	20.000
Netto ansvarlig kapital	176.779	168.017	177.536
	2019	2018	2018
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	3.416	4.015	5.014
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	11.679	7.099	11.658
Foretak	45.852	62.623	56.490
Massemarked	-	-	-
Pantsikkerhet eiendom	510.202	510.631	489.315
Forfalte engasjementer	27.150	6.481	8.897
Høyrisiko engasjementer	-	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	12.178	11.269	11.262
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	24.914	25.304	20.079
Andeler verdipapirfond	12.209	2.000	12.620
Egenkapitalposisjoner	40.123	35.273	37.957
Øvrige engasjementer	55.602	56.830	58.103
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	-20.991	-18.061	-18.953
CVA-tillegg	-	-	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	722.335	703.465	692.442
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	70.697	66.390	70.697
Beregningsgrunnlag	793.031	769.855	763.139
Ren kjernekapitaldekning i %	17,25 %	16,63 %	18,02 %
Kjernekapitaldekning	19,77 %	19,23 %	20,64 %
Kapitaldekning i %	22,29 %	21,82 %	23,26 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,37 %	9,07 %	9,85 %
Bufferkrav			
Bevaringsbuffer (2,50 %)	19.826	19.246	19.078
Motsyklisk buffer (2,00 %)	15.861	15.397	15.263
Systemrisikobuffer (3,00 %)	23.791	23.096	22.894
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	59.477	57.739	57.235
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	35.686	34.643	34.341
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	41.616	35.634	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	156.113	146.069	155.201
Kjernekapital	179.757	169.172	179.516
Ansvarlig kapital	204.055	193.355	203.699
Beregningsgrunnlag	995.361	956.176	958.044
Ren kjemekapitaldekning i %	15,68 %	15,28 %	16,20 %
Kjernekapitaldekning	18,06 %	17,69 %	18,74 %
Kapitaldekning i %	20,50 %	20,22 %	21,26 %
Uvektet kjemekapitalandel i %	7,76 %	7,62 %	8,01 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	2. Kvartal	2. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Sertifikater, nominell verdi	-	-	-
Obligasjoner, nominell verdi	296.500	336.000	325.000
Tilbakekjøpte obligasjoner	-	-	-
Amortisert over-/underkurs	-88	-41	-29
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	296.412	335.959	324.971

	2. Kvartal	2. 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	-	-	-	-	-	48.608	48.608
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	125.458	125.458
Utlån til kunder	4.375	7.747	54.031	145.827	1.027.193	-5.500	1.233.673
Obligasjoner/sertifik.	-	17.004	42.102	110.685	-	-	169.791
Aksjer	-	-	-	-	-	76.604	76.604
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	6.604	6.604
Sum eiendeler	4.375	24.750	96.133	256.512	1.027.193	251.773	1.660.736

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	353	353
Innskudd fra kunder	18.435	233.735	109.859	-	-	783.747	1.145.776
Obligasjonsgjeld	-	-	131.481	164.931	-	-	296.412
Ansvarlig lån	-	-	-	20.000	-	-	20.000
Fondsobligasjoner	-	-	-	20.000	-	-	20.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	13.813	13.813
Egenkapital	-	-	-	-	-	164.383	164.383
Sum gjeld og egenkapital	18.435	233.735	241.339	204.931	-	962.296	1.660.737

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	-	-	-	-	-	48.608	48.608
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	125.458	125.458
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	1.233.673	1.233.673
Obligasjoner/sertifik.	29.128	140.663	-	-	-	-	169.791
Aksjer	-	-	-	-	-	76.604	76.604
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	6.604	6.604
Sum eiendeler	29.128	140.663	-	-	-	1.490.946	1.660.736

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	353	353
Innskudd fra kunder	18.435	233.735	109.859	-	-	783.747	1.145.776
Obligasjonsgjeld	131.495	164.916	-	-	-	-	296.412
Ansvarlig lån	20.000	-	-	-	-	-	20.000
Fondsobligasjoner	-	20.000	-	-	-	-	20.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	13.813	13.813
Egenkapital	-	-	-	-	-	164.383	164.383
Sum gjeld og egenkapital	169.931	418.651	109.859	-	-	962.296	1.660.737

En alliansebank i **eika.**