

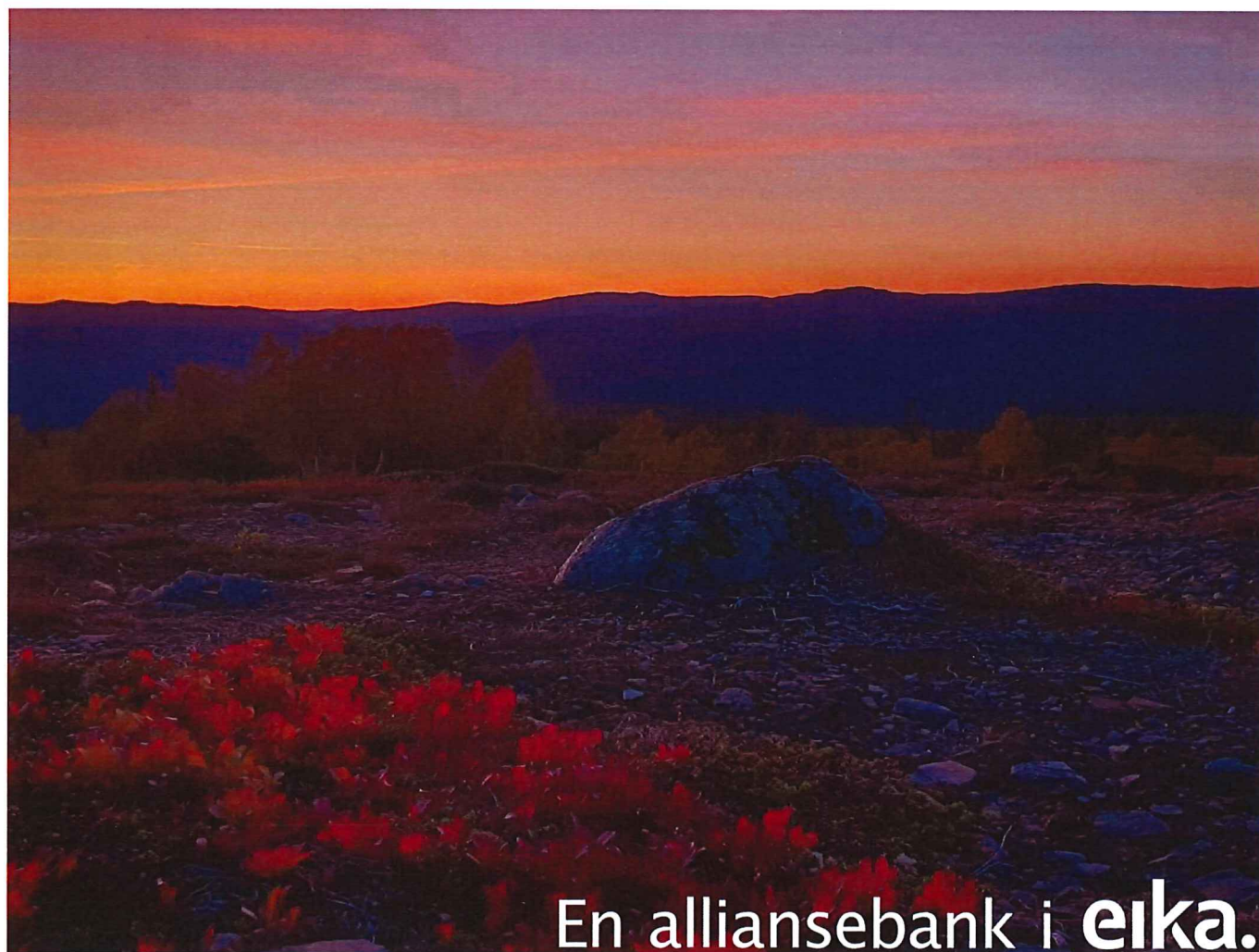


**HALTDALEN
SPAREBANK**

Lett å trives med

Delårsrapport – 3.kvartal 2019

Haltdalen Sparebank



En alliansebank i **eika.**

Foto Kjetil Langmo

RAPPORT FOR 3. KVARTAL 2019

Haltaldalen Sparebanks resultat før tap i 3.kvartal er 13,1 mill. en økning på 0,1 mill. fra 3.kvartal 2018. Netto renteinntekter er 0,1 mill. høyere enn på samme tidspunkt i 2018, driftskostnadene er 1,0 mill. høyere.

Andre tall pr 3. kvartal listet under.

- Netto renteinntekter er 22,1 mill. en økning på 0,1 mill. fra 3.kvartal 2018
- Netto driftsinntekter er 8,3 mill. en økning på 1,1 mill. fra 3.kvartal 2018
- Driftskostnadene er 17,3 mill. en økning på 1,0 mill. fra 3.kvartal 2018
- Resultat for perioden etter skatt er 10,1 mill. en økning på 1,4 mill. fra 3.kvartal 2018

Tapsutviklingen

Det er hittil i år bokført en økning i tap på utlån på 112 tusen kroner. Periodens endring i individuelle nedskrivninger er 0,5 mill. En reduksjon av tap på utlåns er periodens renter på nedskrevet del av utlån, samt inngang på tidligere perioders nedskrivninger. For samme periode i fjor var det tapsført 1,7 mill.

Rentemargin

Rentemarginen hittil i år er på 1,85 % mot 1,90 % for samme periode i fjor.

Forvaltningskapitalen

Ved utgangen av 3. kvartal er forvaltningskapitalen på 1.625 mill. mot kr 1.607 mill. samme periode i fjor. Forvaltningskapitalen inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt (EBK) er på 2.073 mill. mot 2.095 mill. samme periode i fjor.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 3. kvartal er 1.291 mill., en økning siste 12 måneder på 70 mill. Utlånsporteføljen inkl. EBK utgjorde 1.739 mill. EBK-porteføljen er redusert med 40 mill. siste 12 måneder.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Innskudd fra kunder pr 3. kvartal er på 1.084 mill. som er en økning på 27 mill. sammenlignet med i fjor. Innskuddsdekningen er på 83,9 % mot 86,6 % i fjor.

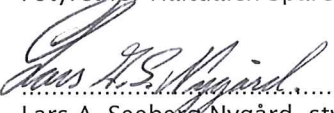
Bankens beregnede LCR for 3.kvartal er 209 og NSFR er 128.

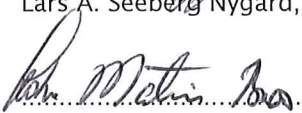
Soliditet

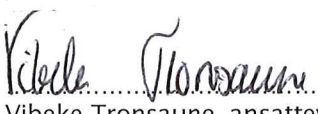
Banken har pr 3. kvartal en kapitaldekning på 22,90 %, en kjernekapitaldekning på 20,31 % og en ren kjernekapitaldekning på 17,72 % mot henholdsvis 21,77 %, 19,16 % og 16,55 % samme periode i fjor.

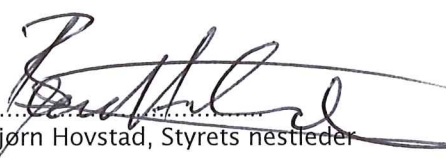
Haldalen, 29.. Oktober 2019

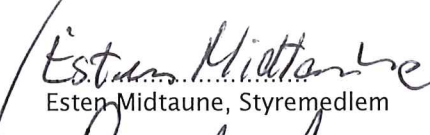
I styret for Haldalen Sparebank:

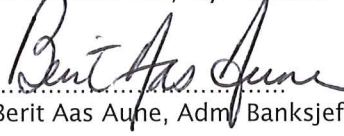

Lars A. Seeberg Nygård, styrets leder


Esten Midtaune, Styremedlem


Vibeke Tronsaune, ansattevalgt


Bjørn Hovstad, Styrets nestleder


Esten Midtaune, Styremedlem


Berit Aas Aune, Adm Banksjef

RESULTATREGNSKAP

		3. Kvartal isolert		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2019	2018	2019	2018	2018
Renteinntekter og lignende inntekter		14.758	13.145	41.356	39.072	52.731
Rentekostnader og lignende kostnader		6.621	5.893	19.206	16.980	23.016
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		8.137	7.253	22.149	22.092	29.715
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		85	-	1.820	939	939
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2.804	2.462	7.367	7.512	9.895
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		330	381	1.048	1.298	1.619
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		36	(53)	63	31	(84)
Andre driftsinntekter		26	3	77	34	60
Netto andre driftsinntekter		2.621	2.032	8.279	7.218	9.191
Personalkostnader		2.642	2.418	6.901	6.110	8.611
Administrasjonskostnader		1.565	1.510	4.864	4.750	6.334
Avskrivning		58	63	174	190	254
Andre driftskostnader		1.536	1.695	5.359	5.246	7.238
Sum driftskostnader		5.801	5.687	17.299	16.296	22.437
Resultat før tap		4.957	3.597	13.130	13.014	16.469
Tap på utlån, garantier m.v.	1	332	169	112	1.658	4.593
Kurstap anleggsaksjer		-	(265)	(9)	(260)	(694)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-	-	(40)
Resultat av ordinær drift før skatt		4.625	3.693	13.027	11.617	12.610
Skatt		1.135	997	2.924	2.883	2.887
Resultat av ordinær drift etter skatt		3.490	2.696	10.103	8.734	9.723

BALANSE – EIENDELER

		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	NOTE	2019	2018	2018
Kontanter og fordringer på sentralbanken		47.009	46.369	46.300
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		46.872	103.719	101.285
Utlån til og fordringer på kunder	4	1.291.379	1.221.416	1.200.277
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(8.450)	(5.790)	(7.950)
Gruppevise nedskrivninger	2	(5.500)	(5.500)	(5.500)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	1.277.429	1.210.126	1.186.827
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		170.729	167.660	168.562
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		76.662	73.161	74.007
Utsatt skattefordel		331	288	331
Varige driftsmidler		2.301	2.508	2.444
Andre eiendeler		47	33	8
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		3.829	3.375	3.441
Sum eiendeler		1.625.207	1.607.239	1.583.204

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	NOTE	2019	2018	2018
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	28.318	268	269
Innskudd fra og gjeld til kunder		1.083.811	1.057.203	1.050.324
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	284.896	335.969	324.971
Annen gjeld		7.633	6.714	8.251
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		12.691	12.274	2.900
Ansvarlig lånekapital	5, 6	40.000	40.000	40.000
Sum gjeld		1.457.350	1.452.428	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	262	-	277
Regnskapsperiodens resultat		10.103	8.734	-
Sum egenkapital		167.858	154.811	156.489
Sum gjeld og egenkapital		1.625.207	1.607.239	1.583.204

NØKKELTALL

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2019	2018	2018
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	60,6 %	57,5 %	59,0 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	6,2 %	-14,9 %	-12,6 %
Egenkapitalavkastning*	8,3 %	8,5 %	7,1 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	22,4 %	22,1 %	21,9 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,09 %	-0,28 %	-0,24 %
Utlånsmargin hittil i år	2,68 %	2,95 %	2,96 %
Netto rentemargin hittil i år	1,85 %	1,90 %	1,91 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	13,0 %	15,5 %	16,3 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	28,5 %	32,1 %	33,0 %
Innskuddsdekning	83,9 %	86,6 %	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	17,72 %	16,55 %	18,02 %
Kjernekapitaldekning	20,31 %	19,16 %	20,64 %
Kapitaldekning	22,90 %	21,77 %	23,26 %
Leverage ratio	9,58 %	9,02 %	9,85 %
Likviditet			
LCR	209	337	359
NSFR	128	135	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

	3. Kvartal isolert		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2019	2018	2019	2018	2018
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	500	200	500	1.700	3.860
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-	-	-	-
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	-	-	-	-	-
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-	-31	-	-42	368
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-	-	-	-	420
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	-	-	-348	-	-
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-37	-	-40	-	-55
Periodens tapskostnad	332	169	112	1.658	4.593

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	7.950	4.090	4.090
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	400	200	700
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.500	1.500	4.500
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.400	-	-1.000
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-	-340
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	8.450	5.790	7.950

Gruppenedskrivninger på utlån

	3. Kvartal	3. 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

	3. Kvartal 2019	3. Kvartal 2018	Året 2018
Brutto misligholdte utlån	18.813	16.819	9.086
Individuelle nedskrivninger	-3.250	-1.690	-1.050
Netto misligholdte utlån	15.563	15.128	8.036

Andre tapsutsatte engasjement

	3. Kvartal 2019	3. Kvartal 2018	Året 2018
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	21.429	13.163	21.607
Individuelle nedskrivninger	-5.200	-4.100	-6.900
Netto tapsutsatte engasjement	16.229	9.063	14.707

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. Kvartal 2019	3. Kvartal 2018	Året 2018
Landbruk	36.182	33.254	34.549
Industri	12.715	18.119	12.796
Bygg, anlegg	20.562	38.555	43.956
Varehandel	15.580	15.968	16.273
Transport	7.531	8.764	8.585
Eiendomsdrift etc	69.843	64.145	73.465
Annen næring	5.358	10.689	6.344
Offentlig forvaltning	-	-	-
Sum næring	167.772	189.495	195.969
Personkunder	1.123.607	1.031.922	1.004.309
Brutto utlån	1.291.379	1.221.416	1.200.277
Individuelle nedskrivninger	-8.450	-5.790	-7.950
Gruppenedskrivninger	-5.500	-5.500	-5.500
Netto utlån til kunder	1.277.429	1.210.126	1.186.827
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	447.770	487.609	493.598
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	1.725.199	1.697.735	1.680.425

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2019	2018	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	262	-	277
Sum egenkapital	157.755	146.078	156.489
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-	-	-
Immaterielle eiendeler	-	-	-
Fradrag i ren kjernekapital	-20.992	-19.448	-18.953
Ren kjernekapital	136.763	126.630	137.536
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	20.000
Fradrag i kjernekapital	-	-	-
Sum kjernekapital	156.763	146.630	157.536
Ansvarlig lånekapital	20.000	20.000	20.000
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
Sum tilleggskapital	20.000	20.000	20.000
Netto ansvarlig kapital	176.763	166.630	177.536
	2019	2018	2018
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	4.821	5.016	5.014
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	8.315	10.203	11.658
Foretak	38.942	48.771	56.490
Massemarked	-	-	-
Pantsikkerhet eiendom	522.475	502.502	489.315
Forfalte engasjementer	18.023	15.338	8.897
Høyrisiko engasjementer	-	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	12.177	11.264	11.262
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	9.197	20.576	20.079
Andeler verdipapirfond	12.035	12.260	12.620
Egenkapitalposisjoner	40.123	36.661	37.957
Øvrige engasjementer	56.120	55.814	58.103
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	-20.992	-19.448	-18.953
CVA-tillegg	-	-	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	701.234	698.958	692.442
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	70.697	66.390	70.697
Beregningsgrunnlag	771.930	765.348	763.139
Ren kjernekapitaldekning i %	17,72 %	16,55 %	18,02 %
Kjernekapitaldekning	20,31 %	19,16 %	20,64 %
Kapitaldekning i %	22,90 %	21,77 %	23,26 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,58 %	9,02 %	9,85 %
Bufferkrav			
Bevaringsbuffer (2,50 %)	19.298	19.134	19.078
Motsyklisk buffer (2,00 %)	15.439	15.307	15.263
Systemrisikobuffer (3,00 %)	23.158	22.960	22.894
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	57.895	57.401	57.235
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	34.737	34.441	34.341
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	44.131	34.788	45.959

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har pr 30.09.2019 en eierandel på 0,19 % i Eika Gruppen AS og på 0,60 % i Eika Boligkreditt AS.

	2019	2018	2018
Ren kjernekapital	156.090	145.712	155.201
Kjernekapital	179.735	168.823	179.516
Ansvarlig kapital	205.324	193.006	203.699
Beregningsgrunnlag	975.490	956.162	958.044
Ren kjernekapitaldekning i %	16,00 %	15,24 %	16,20 %
Kjernekapitaldekning	18,43 %	17,66 %	18,74 %
Kapitaldekning i %	21,05 %	20,19 %	21,26 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	7,84 %	9,02 %	8,01 %

NOTE 6 - GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2019	2018	2018
Sertifikater, nominell verdi	-	-	-
Obligasjoner, nominell verdi	285.000	336.000	325.000
Tilbakekjøpte obligasjoner	-	-	-
Amortisert over-/underkurs	-104	-31	-29
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	284.896	335.969	324.971

	3. Kvartal	3. 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	-	-	-	-	-	47.009	47.009
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	46.872	46.872
Utlån til kunder	8.251	6.759	48.980	154.792	1.064.146	-5.500	1.277.429
Obligasjoner/sertifik.	-	5.001	60.106	105.621	-	-	170.729
Aksjer	-	-	-	-	-	76.662	76.662
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	6.507	6.507
Sum eiendeler	8.251	11.760	109.087	260.413	1.064.146	171.550	1.625.207

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	28.318	28.318
Innskudd fra kunder	40.853	226.380	103.722	-	-	712.856	1.083.811
Obligasjonsgjeld	-	-	114.982	169.914	-	-	284.896
Ansvarlig lån	-	-	-	20.000	-	-	20.000
Fondsobligasjoner	-	-	-	20.000	-	-	20.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	20.325	20.325
Egenkapital	-	-	-	-	-	167.858	167.858
Sum gjeld og egenkapital	40.853	226.380	218.703	209.914	-	929.356	1.625.207

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	-	-	-	-	-	47.009	47.009
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	46.872	46.872
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	1.277.429	1.277.429
Obligasjoner/sertifik.	25.095	128.653	16.981	-	-	-	170.729
Aksjer	-	-	-	-	-	76.662	76.662
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	6.507	6.507
Sum eiendeler	25.095	128.653	16.981	-	-	1.454.479	1.625.207

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	28.318	28.318
Innskudd fra kunder	40.853	226.380	103.722	-	-	712.856	1.083.811
Obligasjonsgjeld	70.003	214.893	-	-	-	-	284.896
Ansvarlig lån	20.000	-	-	-	-	-	20.000
Fondsobligasjoner	-	20.000	-	-	-	-	20.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	20.325	20.325
Egenkapital	-	-	-	-	-	167.858	167.858
Sum gjeld og egenkapital	130.856	461.273	103.722	-	-	929.356	1.625.207

En alliansebank i **eika.**