



HALTDALEN
sparebank

Delårsrapport

1. kvartal 2013

Rapport for 1. kvartal 2013

Resultatregnskap

Resultat for perioden pr 31.03.13 utgjør kr 2,1 mill eller 0,77 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot kr 1,3 mill og 0,52 % i fjor.

Resultat før tap utgjør kr 2,1 mill, som er kr 0,1 mill lavere enn på samme tid i 2012.

Økt netto rente- og kredittprovisjonsinntekter, netto verdiendr. og gev./tap på val. og verdipapirer bidrar til økte driftsinntekter, mens økte lønn og generelle administrasjonskostnader trekker resultatet noe ned sammenlignet med samme periode i fjor.

Nøkkeltall i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital

	Pr 31.03.2013	Pr 31.03.2012
Rentenetto	1,81 %	2,06 %
Netto andre driftsinntekter	0,71 %	0,51 %
Lønn og generelle adm.kostnader	1,32 %	1,19 %
Sum driftskostnader	1,75 %	1,71 %
Tap på utlån	-0,01 %	0,39 %
Resultat av ordinær drift før skatt	0,77 %	0,52 %

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter utgjør kr 5,0 mill eller 1,81 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot kr 5,1 mill eller 2,06 % pr 1. kvartal 2012.

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør kr 2,0 mill hittil i år mot kr 1,3 mill i fjor.

Andre driftskostnader

Sum driftskostnader utgjør til sammen kr 4,8 mill pr 31.03.13 eller 1,75 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot kr 4,3 mill eller 1,71 % for samme periode i 2012.

Tapsutviklingen

Det er pr 31.03.13 ikke bokført tap på utlån, pr 31.03.12 var det bokført kr 1,0 mill.

Nedskrivninger på utlån utgjør pr 31.03.13 til sammen kr 2,9 mill, som er 0,22 % av netto utlån.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt pr 31.03.13 er på kr 2,1 mill, mot kr 1,3 mill for 1.kvartal i 2012.

Balanse

Forvaltningskapitalen

Pr 31.03.13 var forvaltningskapitalen på kr 1 123 mill mot kr 1 044 mill på samme tidspunkt i 2012. Det gir en økning på 7,5 % siste 12 måneder, mot en negativ vekst på 0,5 % for tilsvarende periode i 2012. I 2012 ble det nedbetalt et sertifikatlån på 20 mill.

Innskudd fra kunder har økt med 98 mill siste 12 måneder

Utlån til kunder

Brutto utlån pr 31.03.13 er på kr 892 mill. Det vil si en reduksjon siste 12 måneder på 0,4 %, mot en økning på 5,7 % for tilsvarende periode i fjor. Banken har også formidlet utlån til Eika Boligkreditt. Disse lånene hadde utestående saldo pr 31.03.13 på kr 190 mill mot kr 116 mill pr 31.03.12. Det er ingen vesentlig endring i bankens kredittrisiko i inneværende periode.

Netto misligholdte lån er redusert med kr 3,8 mill til kr 1,9 mill siden 31.12.2012. Reduksjonen skyldes hovedsakelig innfrielse av 2 engasjement i personmarkedsområdet. Andre netto tapsutsatte engasjement (men ikke misligholdt) har er uendret i samme periode.

Tapssituasjonen pr 31.03.13 anses som tilfredsstillende.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Totale innskudd fra kunder pr 31.03.13 er på kr 936 mill. Veksten i innskudd siste 12 måneder utgjør 11,7 %, mot 2,4 % for tilsvarende periode i 2012. Innskuddsdekningen er på 105,0 %.

Innskudd fra bedriftsmarkedet har økt med 20,6 % fra årsskiftet.

Bankens likviditetsindikator 1 (over ett år) er på 118,7 pr 31.03.13.

Indikator 2 (over en måned) er på 122,4.

Forfallstruktur på obligasjonsgjeld og gjeld til kredittinstitusjoner fremkommer i note 8.

Haltdalen, 24. april 2013

I styret for Haltdalen Sparebank:

.....
Lars Axel S. Nygård, styrets leder

.....
Morten Ivar Brennås

.....
Helge Melien

.....
Tove Volden Evensen

.....
Jan Bjørnar Ranøien, ansatte valgt

.....
Britt Solli, banksjef

Resultat (1.000 kr.)	Hittil i år		Året
	2013	2012	2012
Renteinntekter og lignende inntekter	12 306	12 219	50 674
Rentekostnader og lignende kostnader	7 287	7 032	28 362
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	5 019	5 187	22 312
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med var. avk.	41	77	320
Utbytte og andre inntekter av pengemarkedsfond	0	0	0
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	1 337	1 091	4 840
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	312	290	1 259
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og verdipapirer	660	409	1 507
Andre driftsinntekter	226	9	38
Netto andre driftsinntekter	1 952	1 296	5 446
Sum netto driftsinntekter	6 971	6 483	27 758
Lønn og generelle administrasjonskostnader	3 658	3 001	11 617
Avskrivning av varige driftsmidler og imm. eiendeler	116	111	464
Andre driftskostnader	1 070	1 191	3 717
Sum driftskostnader	4 844	4 303	15 798
Resultat før tap	2 127	2 180	11 960
Tap på utlån, garantier m.v.	-16	994	5 997
Kursgevinst på anleggsaksjer	0	-133	-133
Resultat av ordinær drift før skatt	2 144	1 319	6 096
Skatt	505	350	1 658
Resultat av ordinær drift etter skatt	1 638	969	4 438

Balanse (1.000 kr.)	31.03.13	31.03.12	31.12.12
EIENDELER			
Kontanter og fordringer på sentralbanken	5 484	3 662	33 161
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	16 013	19 302	7 236
Utlån til og fordringer på kunder	891 696	895 587	910 861
Spesifiserte tapsavsetninger	-40	-1 040	-40
Uspesifiserte tapsavsetninger	-2 900	-2 900	-2 900
Sum netto utlån og fordringer på kunder	888 756	891 647	907 921
Sertifikater og obligasjoner	158 547	106 840	146 222
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variable avkastning	47 448	15 190	16 455
Utsatt skattefordel	93	265	93
Varige driftsmidler	3 662	4 027	3 724
Andre eiendeler	71	11	106
Forsk. betalte ikke påløpne kostnader og opptj. ikke mottatte inntekt	3 239	3 790	3 261
SUM EIENDELER	1 123 313	1 044 733	1 118 179
GJELD OG EGENKAPITAL			
Gjeld til kredittinstitusjoner	892	2 130	645
Innskudd fra og gjeld til kunder	936 346	838 006	937 048
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	72 979	92 963	72 975
Annen gjeld	1 277	4 384	3 737
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	7 975	8 444	1 569
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	0	0	0
Fondsobligasjoner	15 000	15 000	15 000
SUM GJELD	1 034 469	960 926	1 030 974
Egenkapital	87 206	82 838	87 206
Regnskapsperiodens resultat	1 638	969	0
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	1 123 313	1 044 733	1 118 179

NØKKELTALL (annualisert der ikke annet er spesifisert)	Hittil i år		Året 2012
	2013	2012	
Netto rentemargin	1,81	2,06	2,08
Netto andre driftsinntekter i prosent av samlede inntekter	19,94	13,51	13,96
Kostnadsgrad	69,49	66,37	56,91
Egenkapitalavkastning	7,55	4,66	5,21
Kjernekapitaldekning ved utgangen av perioden	16,50	16,97	16,54
Individuelle nedskrivninger i prosent av netto utlån til kunder	0,00	0,12	0,00
Totale nedskrivninger i prosent av netto utlån til kunder	0,33	0,44	0,32
Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement i prosent av netto utlån	0,22	1,04	0,64
Innskuddsdekning ved utgangen av perioden	105,01	93,57	102,87
Antall årsverk ved utgangen av perioden	12,6	13,5	12,6

NOTER TIL REGNSKAP FOR 1. KVARTAL 2013

1. Regnskapsprinsipper

Regnskapet for 1. kvartal 2013 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 2012.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

Alle tall er oppgitt i tusen kroner så fremt annet ikke er angitt.

2. Tap på utlån

	1. kvartal	1. kvartal	01.01.12-
	2013	2012	31.12.12
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	0	1 000	0
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	0	0	0
Periodens konstaterte tap som det tidligere er nedskrevet for	0	-6	987
Periodens konstaterte tap som det tidligere ikke er nedskrevet for	-16	0	5 010
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	0	0	0
= Periodens tapkostnad	-16	994	5 997

3. Nedskrivninger på utlån og garantier

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	31.03.2013	31.03.2012	31.12.2012
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	40	40	40
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	0	1 000	0
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	40	1 040	40

Gruppenedskrivninger på utlån

	31.03.2013	31.03.2012	31.12.2012
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2 900	2 900	2 900
Periodens endring i gruppenedskrivninger	0	0	0
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	2 900	2 900	2 900

4. Misligholdte og tapsutsatte engasjement

Misligholdte engasjement

	31.03.2013	31.03.2012	31.12.2012
Brutto misligholdte utlån	1 908	508	5 745
Individuelle nedskrivninger	0	0	0
Netto misligholdte utlån	1 908	508	5 745

Andre tapsutsatte engasjement

	31.03.2013	31.03.2012	31.12.2012
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	75	9 836	75
Individuelle nedskrivninger	-40	-1 040	-40
Netto tapsutsatte engasjement	35	8 796	35

5. Utlån til kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	31.03.2013	31.03.2012	31.12.2012
Primærnæring	13 891	14 363	14 937
Industri	22 942	25 877	22 558
Bygg og anlegg	16 423	13 140	11 515
Handel	1 494	2 312	1 643
Eiendomsdrift, etc.	30 462	25 809	30 776
Transport	6 354	14 011	6 847
Tjenesteytende ellers	22 988	13 554	23 856
Sum næring	114 553	109 066	112 131
Personkunder	777 143	786 521	798 730
Brutto utlån	891 696	895 587	910 861
Individuelle nedskrivninger	-40	-1 040	-40
Gruppenedskrivninger	-2 900	-2 900	-2 900
Netto utlån til kunder	888 756	891 647	907 921

6. Kapitaldekning

	31.03.2013	31.03.2012	31.12.2012
Sparebankens fond	87 181	82 803	87 181
Gavefond	25	35	25
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-739	-471	-739
Fondsobligasjoner	15 000	15 000	15 000
Fradrag pga. maksbegrensning av kjernekapital	-	-512	-
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinst.	-7 588	-6 119	-8 831
Immatrielle eiendeler	-93	-265	-93
Sum kjernekapital	93 786	90 471	92 543
Netto ansvarlig kapital	93 786	90 471	92 543

	31.03.2013	31.03.2012	31.12.2012
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	6 025	8 988	6 000
Institusjoner	38 300	14 756	37 000
Foretak	46 738	52 656	45 250
Pantsikkerhet eiendom	340 850	330 609	343 175
Forfalte engasjementer	2 350	688	7 288
Obligasjoner med fortrinnsrett	4 088	4 919	4 088
Andeler verdipapirfond	7 113	5 368	1 088
Øvrige engasjementer	84 888	79 016	78 813
Kapitalkrav fra operasjonell risiko	48 488	45 513	48 488
Gruppenedskrivninger	-2 900	-2 900	-2 900
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	-7 588	-6 625	-8 813
Beregningsgrunnlag	568 350	532 988	559 475
Kapitaldekning i %	16,50 %	16,97 %	16,54 %
Kjernekapitaldekning i %	16,50 %	16,97 %	16,54 %
Ren kjernekapitaldekning	13,86 %	14,26 %	13,86 %

7. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	31.03.2013	31.03.2012	31.12.2012
Obligasjoner, nominell verdi	75 000	95 000	75 000
Tilbakekjøpte obligasjoner	-2 000	-2 000	-2 000
Amortisert over-/underkurs	-21	-37	-25
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	72 979	92 963	72 975

	31.03.2013	31.03.2012	31.12.2012
Fondsobligasjoner, nominell verdi	15 000	15 000	15 000
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	15 000	15 000	15 000

8. Forfallstruktur og tid til renteendring

Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter

Post i balansen	>1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	5 484	-	-	-	-	-	5 484
Utl./fordr. til kredittinst.	16 013	-	-	-	-	-	16 013
Utlån til kunder	110 828	8 823	37 876	185 747	545 482	-	888 756
Obligasjoner/sertifik.	-	-	35 331	113 494	9 722	-	158 547
Aksjer	-	-	-	-	-	47 448	47 448
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	7 065	7 065
Sum eiendeler	132 325	8 823	73 207	299 241	555 204	54 513	1 123 313
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	892	892
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	936 346	936 346
Obligasjonsgjeld	-	-	32 990	39 989	-	-	72 979
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	15 000	-	15 000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	9 253	9 253
Egenkapital	-	-	-	-	-	88 844	88 844
Sum gjeld og egenkap.	-	-	32 990	39 989	15 000	1 035 335	1 123 313

Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter

	>1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	5 484	5 484
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	16 013	16 013
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	888 756	888 756
Obligasjoner/sertifik.	40 823	117 724	-	-	-	-	158 547
Aksjer	-	-	-	-	-	47 448	47 448
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	7 065	7 065
Sum eiendeler	40 823	117 724	-	-	-	964 766	1 123 313
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	892	892
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	936 346	936 346
Obligasjonsgjeld	-	72 979	-	-	-	-	72 979
Fondsobligasjoner	15 000	-	-	-	-	-	15 000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	9 253	9 253
Egenkapital	-	-	-	-	-	88 844	88 844
Sum gjeld og egenkap.	15 000	72 979	-	-	-	1 035 335	1 123 313