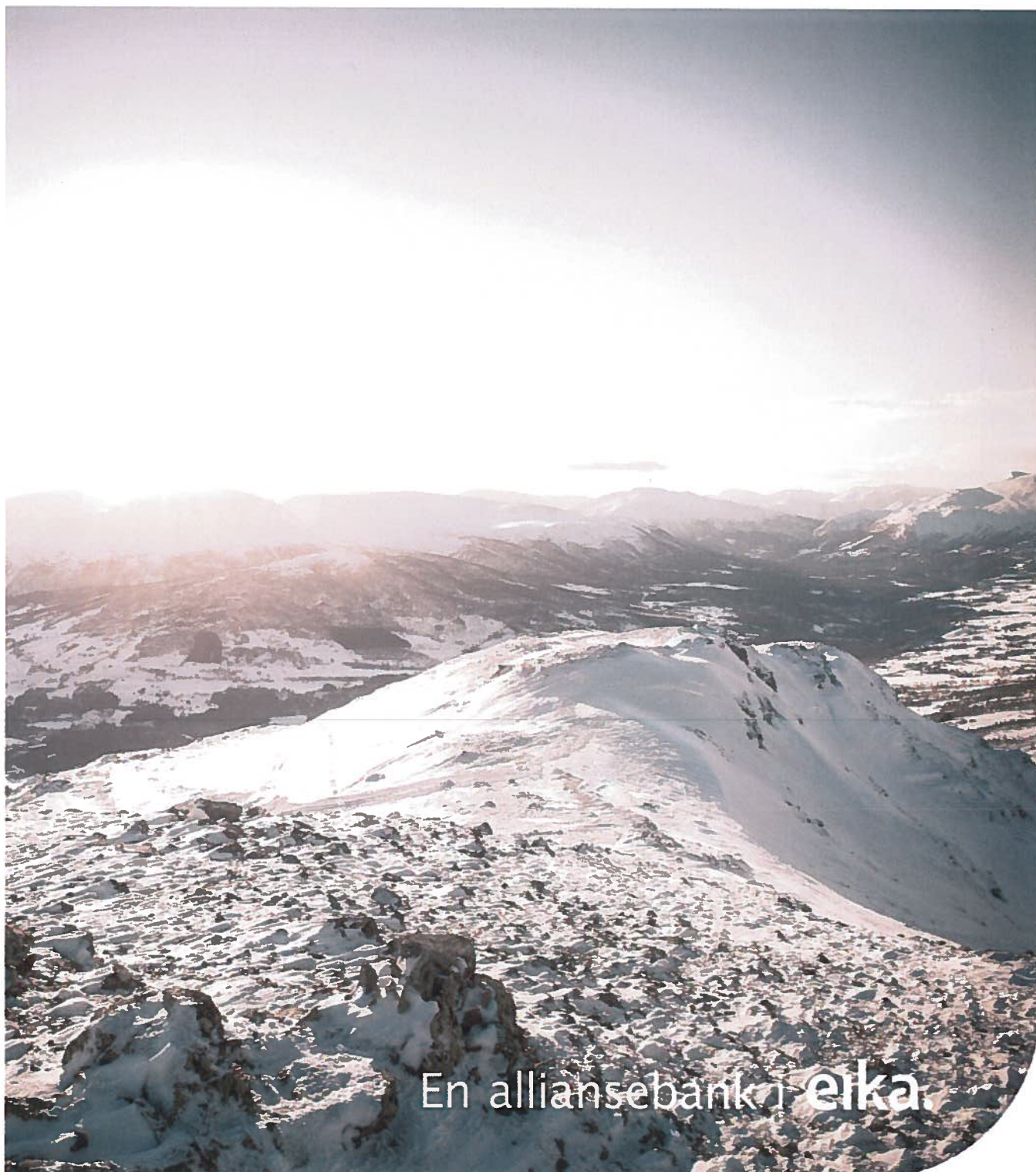


Delårsrapport – 1.kvartal 2015

Haltdalen Sparebank



En alliansebank i eika

RAPPORT FOR 1. KVARTAL 2015

For regnskapsår som starter 1. januar 2015 innføres etter årsregnskapsforskriften en overgang til IAS 19 for innregning og måling av pensjonskostnader. Endringen i regnskapsprinsipp medfører at man ikke lenger kan regulere pensjonsforpliktelsen med ikke resultatførte estimatavvik (korridor). Pensjonsforpliktelsen er regulert med ikke resultatførte estimatavvik pr. 31.12.2014 på 3.934 tusen kroner i 1. kvartal 2015. Egenkapitalen (Sparebankens fond) er nedjustert med 2.872 tusen kroner og utsatt skatt er regulert med 1.062 tusen kroner.

Haltdalen Sparebanks resultat før tap i 1.kvartal er 1,2 mill. en nedgang på 1,2 mill. fra 1.kvartal 2014. Nedgangen kommer fra tap og verdinedgang i bankens gjenværende obligasjons- og aksjeportefølje, samt økte administrasjonskostnader. Provisjonsinntekter fra banktjenester er høyere enn på samme tidspunkt i 2014.

Andre tall pr 1. kvartal listet under.

- Netto renteinntekter er 5,5 mill. en nedgang på 0,1 mill. fra 1.kvartal 2014
- Netto driftsinntekter er 1,7 mill. en nedgang på 0,3 mill. fra 1.kvartal 2014
- Andre driftskostnader er 5,9 mill. en økning på 0,8 mill. fra 1.kvartal 2014
- Resultat for perioden etter skatt er 0,9 mill. en nedgang på 1,0 mill. fra 1.kvartal 2014

Tapsutviklingen

Det er hittil i år bokført tap på utlån på 151 tusen kroner, hvor 120 tusen kroner var nedskrevet tidligere. Inngang på tidligere perioders nedskrivninger er 19 tusen kroner. For samme periode i fjor var det ikke bokførte tap på utlån.

Rentemargin

Rentemarginen hittil i år er på 1,74 % mot 1,97 % for samme periode i fjor.

Forvaltningskapitalen

Ved utgangen av 1. kvartal er forvaltningskapitalen på 1.278 mill. mot kr 1.158 mill. samme periode i fjor. Forvaltningskapitalen inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt (EBK) er på 1.581 mill. mot 1.421 mill. samme periode i fjor.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 1. kvartal er 971 mill., en økning siste 12 måneder på 21 mill.

Utlånsporteføljen inkl. EBK utgjorde 1.274 mill. EBK-porteføljen har økt med 40 mill. siste 12 måneder.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Innskudd fra kunder pr 1. kvartal er på 971 mill. en økning siste 12 måneder på 83 mill.

Innskuddsdekningen er på 100,0 % mot 93,5 % i fjor.

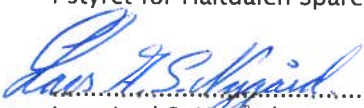
Bankens likviditetsindikator 1 og 2 er beregnet til 125,2, grunnet løpetid på over 1 år på alle bankens utstedte obligasjoner er likviditetsindikator 1 og 2 lik.


Soliditet

Banken har pr 1. kvartal en kapitaldekning på 15,0 %, en kjernekapitaldekning på 15,0 % og en ren kjernekapitaldekning på 14,6 % mot henholdsvis 16,0 %, 16,0 og 13,5 % samme periode i fjor.

Haltdalen, 22. April 2015

I styret for Haltdalen Sparebank:


Lars Axel S. Nygård, styrets leder


Solveig Lyngstad, ansatte valgt


Bjørn Hovstad


Morten Ivar Brennås


Helge Melien


Jostein Hanssen, banksjef

RESULTATREGNSKAP

Tall i tusen kroner	NOTE	Hittil i år		Året
		2015	2014	2014
Renteinntekter og lignende inntekter		12 338	12 355	50 912
Rentekostnader og lignende kostnader		6 887	6 757	28 313
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		5 451	5 598	22 599
Utbytte og andre inntekter av pengemarkedsfond		158	225	1 675
Utbytte og andre inntekter av vp med var. avkastning		42	51	503
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2 052	1 749	7 740
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		370	308	1 352
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omlop		(202)	221	(553)
Andre driftsinntekter		6	9	38
Netto andre driftsinntekter		1 686	1 947	8 052
Personalkostnader		2 516	2 422	8 590
Administrasjonskostnader		2 004	1 162	6 499
Avskrivning		103	116	442
Andre driftskostnader		1 300	1 462	5 097
Sum driftskostnader		5 923	5 162	20 628
Resultat før tap		1 214	2 382	10 023
Tap på utlån, garantier m.v.	1	12	(143)	438
Gevinst anleggsaksjer		-	-	(469)
Resultat av ordinær drift før skatt		1 202	2 525	10 055
Skatt		346	643	2 989
Resultat av ordinær drift etter skatt		856	1 882	7 066

BALANSE – EIENDELER

	NOTE	31.03.2015	31.03.2014*)	31.12.2014*)
Kontanter og fordringer på sentralbanken		87 672	27 676	108 061
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1 713	7 409	13 326
Utlån til og fordringer på kunder	4	971 224	950 094	963 655
Spesifiserte tapsavsetninger	2, 4	(540)	(40)	(660)
Uspesifiserte tapsavsetninger	2	(3 700)	(3 700)	(3 700)
Sum netto utlån og fordringer på kunder	4	966 984	946 354	959 295
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		143 545	134 184	129 401
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond		52 593	20 352	20 436
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		19 615	15 172	19 735
Immaterielle eiendeler		1 062	659	1 062
Varige driftsmidler		3 073	3 502	3 175
Andre eiendeler		(5)	86	16
Forsk. Bet. ikke pål. Kost. og opptj. ikke mottatte innt.		1 750	2 143	1 948
		1 278 003	1 157 539	1 256 455

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

	NOTE	31.03.2015	31.03.2014*)	31.12.2014*)
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	18 031	20 550	271
Innskudd fra og gjeld til kunder		971 174	888 555	973 052
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	159 776	119 871	159 755
Annen gjeld		3 833	10 411	4 969
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		8 349	7 792	2 423
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		2 658	1 071	2 658
Ansvarlig lånekapital	5, 6	15 000	15 000	15 000
Sum Gjeld		1 178 821	1 063 249	1 158 129
Sparebankens fond	5	98 310	92 393	98 310
Gavefond	5	15	15	15
Regnskapsperiodens resultat		856	1 882	0
Sum Egenkapital		99 181	94 290	98 325
Sum Gjeld og Egenkapital		1 278 003	1 157 539	1 256 455

*) Historiske perioder er omarbeidet slik at disse er sammenlignbare med overgangen til IAS 19 i 1. kvartal 2015.

NØKKELTALL

<i>Nøkkel tall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	31.03.2015	31.03.2014*)	31.12.2014*)
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	83,0 %	73,2 %	71,1 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	14,7 %	6,6 %	7,2 %
Egenkapitalavkastning*	3,5 %	8,1 %	7,3 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	23,6 %	20,6 %	22,1 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,85 %	-0,82 %	-0,75 %
Utlånsmargin hittil i år	3,26 %	3,22 %	3,18 %
Netto rentemargin hittil i år	1,74 %	1,97 %	1,86 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	23,8 %	21,7 %	23,0 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	26,2 %	23,7 %	25,0 %
Innskuddsdekning	100,0 %	93,5 %	101,0 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert			

<i>Nøkkel tall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	31.03.2015	31.03.2014*)	31.12.2014*)
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	14,62 %	13,48 %	15,80 %
Kjernekapitaldekning	15,00 %	16,00 %	16,67 %
Kapitaldekning	15,00 %	16,00 %	16,67 %
Likviditet			
Likviditetsindikator 1	125,22	110,53	125,94
Likviditetsindikator 2	125,22	114,05	125,94

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 2014.

For regnskapsår som starter 1. januar 2015 innføres etter årsregnskapsforskriften en overgang til IAS 19 for innregning og måling av pensjonskostnader. Endringen i regnskapsprinsipp medfører at man ikke lenger kan regulere pensjonsforpliktelsen med ikke resultatførte estimatavvik (korridor). Pensjonsforpliktelsen er i 1. kvartal 2015 regulert med ikke resultatførte estimatavvik pr. 31.12.2014. Egenkapitalen (Sparebankens fond) er nedjustert med ikke resultatførte estimatavvik netto etter utsatt skatt.

Historiske perioder i balansen er omarbeidet med ikke resultatførte estimatavvik slik at disse er sammenlignbare med overgangen til IAS 19 i 1. kvartal 2015. Historiske perioder i note 5 Kapitaldekning er også omarbeidet.

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

	Hittil i år		Året
	2015	2014	2014
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-120	-	-
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-	-
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	-	-	620
Periodens konstaterte tap som det tidligere er nedskrevet for	120	-	-
Periodens konstaterte tap som det tidligere ikke er nedskrevet for	31	-	-
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-19	-143	-182
Periodens tapskostnad	12	-143	438

NOTE 2 – NEDSKRIVINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	31.03.2015	31.03.2014	31.12.2014
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	660	40	40
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	620
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-	-	-
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-120	-	-
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	540	40	660

Gruppenedskrivninger på utlån

	31.03.2015	31.03.2014	31.12.2014
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3 700	3 700	3 700
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-	-	-
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	3 700	3 700	3 700

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	31.03.2015	31.03.2014	31.12.2014
Brutto misligholdte utlån	6 164	2 970	2 881
Individuelle nedskrivninger	-500	-	-500
Netto misligholdte utlån	5 664	2 970	2 381

Andre tapsutsatte engasjement

	31.03.2015	31.03.2014	31.12.2014
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	50	58	284
Individuelle nedskrivninger	-40	-40	-160
Netto tapsutsatte engasjement	10	18	124

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	31.03.2015	31.03.2014	31.12.2014
Landbruk	24 070	18 344	23 012
Industri	20 123	25 766	19 877
Bygg, anlegg	11 454	15 773	12 479
Varehandel	3 284	1 742	3 553
Transport	5 241	5 133	5 128
Eiendomsdrift etc	42 792	27 864	26 208
Annen næring	9 503	11 508	9 179
Sum næring	116 467	106 131	99 436
Personkunder	854 758	843 963	864 219
Brutto utlån	971 225	950 094	963 655
Individuelle nedskrivninger	-540	-40	-660
Gruppenedskrivninger	-3 700	-3 700	-3 700
Netto utlån til kunder	966 984	946 354	959 295
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	303 109	274 614	287 336
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	1 270 093	1 220 968	1 246 631

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

	31.03.2015	31.03.2014*)	31.12.2014*)
Sparebankens fond	98 310	94 176	101 182
Justering av Sparebankens fond ved overgang til IAS 19		-1 783	-2 872
Gavefond	15	15	15
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-	-1 186	-1 033
Justering av overfinansiert pensjonsforpliktelse ved overgang til IAS 19	-	1 186	1 033
Immaterielle eiendeler	-	-	-
Fradrag i ren kjernekapital	-3 629	-12 290	-1 785
Ren kjernekapital	94 696	80 118	96 540
Fondsobligasjoner	10 500	15 000	15 000
Fradrag i kjernekapital	-8 064	-	-9 710
Kjernekapital	97 132	95 118	101 830
Ansvarlig kapital	97 132	95 118	101 830

	31.03.2015	31.03.2014*)	31.12.2014*)
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	113	1 063	1 065
Offentlig eide foretak	-	5 000	-
Institusjoner	21 310	37 250	20 768
Foretak	41 309	48 463	29 341
Pantsikkerhet eiendom	410 084	366 500	397 315
Forfalte engasjementer	6 252	3 563	2 648
Obligasjoner med fortrinnsrett	4 110	4 088	4 110
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	158	-	2 493
Andeler verdipapirfond	20 598	4 075	10 517
Egenkapitalposisjoner	22 439	-	22 575
Øvrige engasjementer	81 260	88 063	79 921
Kapitalkrav fra operasjonell risiko	55 399	52 413	55 399
Gruppenedskrivninger	-3 700	-3 700	-3 700
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	-11 694	-12 290	-11 495
Beregningsgrunnlag	647 638	594 485	610 957
Ren kjernekapitaldekning i %	14,62 %	13,48 %	15,80 %
Kjernekapitaldekning i %	15,00 %	16,00 %	16,67 %
Kapitaldekning i %	15,00 %	16,00 %	16,67 %

*) Historiske perioder er omarbeidet slik at disse er sammenlignbare med overgangen til IAS 19 i 1. kvartal 2015.

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	31.03.2015	31.03.2014	31.12.2014
Obligasjoner, nominell verdi	160 000	120 000	160 000
Amortisert over-/underkurs	-224	-129	-245
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	159 776	119 871	159 755
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,59 %	2,98 %	2,90 %

	31.03.2015	31.03.2014	31.12.2014
Fondsobligasjoner, nominell verdi	15 000	15 000	15 000
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	15 000	15 000	15 000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,79 %	2,99 %	3,03 %

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	-	-	-	-	-	87 672	87 672
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	1 713	1 713
Utlån til kunder	67 755	9 186	41 498	206 066	646 719	-4 240	966 984
Obligasjoner/sertifik.	10 994	8 008	40 274	79 471	4 798	-	143 545
Aksjer	-	-	-	-	-	72 208	72 208
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	5 880	5 880
Sum eiendeler	78 749	17 194	81 772	285 537	651 517	163 233	1 278 003

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	18 031	18 031
Innskudd fra kunder	22 815	205 260	166 208	-	-	576 890	971 174
Obligasjonsgjeld	-	-	-	159 776	-	-	159 776
Ansvarlig lån	-	-	-	15 000	-	-	15 000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	14 841	14 841
Egenkapital	-	-	-	-	-	99 181	99 181
Sum gjeld og egenkap.	22 815	205 260	166 208	174 776	-	708 943	1 278 003

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	-	-	-	-	-	87 672	87 672
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	1 713	1 713
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	966 984	966 984
Obligasjoner/sertifik.	34 075	109 470	-	-	-	-	143 545
Aksjer	-	-	-	-	-	72 208	72 208
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	5 880	5 880
Sum eiendeler	34 075	109 470	-	-	-	1 134 458	1 278 003

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	18 031	18 031
Innskudd fra kunder	22 815	205 260	166 208	-	-	576 890	971 174
Obligasjonsgjeld	-	159 776	-	-	-	-	159 776
Ansvarlig lån	15 000	-	-	-	-	-	15 000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	14 841	14 841
Egenkapital	-	-	-	-	-	99 181	99 181
Sum gjeld og egenkap.	37 815	365 036	166 208	-	-	708 943	1 278 003

En alliansebank i **eika.**