



Delårsrapport – 3.kvartal 2016

Haltdalen Sparebank



En alliansebank i **eika.**

RAPPORT FOR 3. KVARTAL 2016

Haltalen Sparebanks resultat før tap i 3.kvartal er 4,3 mill. en økning på 2,2 mill. fra 3.kvartal 2015. Økningen kommer fra verdiøkning i bankens gjenværende obligasjons- og aksjeportefølje, samt økte provisjonsinntekter. Driftskostnadene er like som på samme tidspunkt i 2015.

Banken har en eierandel i Visa Norge FLI, et selskap for de norske interessene i Visa-samarbeidet. I juni mottok banken 0,98 millioner kroner fra Visa Norge for salg av Visa Norges eierandel i Visa Europe Ltd. til Visa Inc. Utbetaling ble klassifisert som gevinst ved salg av verdipapirer som er anleggsmiddel ved rapportering av 2. kvartal. Det har i ettertid vist seg at det var mer korrekt å klassifisere denne utbetalingen som et utbytte, noe som også ble anbefalt av rådgivende revisor for Visa Norge. Historiske regnskapstall er omarbeidet til sammenligningsformål.

Andre tall pr 3. kvartal listet under.

- Netto renteinntekter er 17,6 mill. en reduksjon på 0,5 mill. fra 3.kvartal 2015
- Netto driftsinntekter er 9,2 mill. en økning på 3,8 mill. fra 3.kvartal 2015
- Driftskostnadene er 16,8 mill. en økning på 0,7 mill. fra 3.kvartal 2015
- Resultat for perioden etter skatt er 7,9 mill. en økning på 2,4 mill. fra 3.kvartal 2015

Tapsutviklingen

Det er hittil i år bokført inngang på tap på utlån med 76 tusen kroner, hvor 40 tusen kroner var nedskrevet tidligere. Inngang på tidligere perioders nedskrivninger er 85 tusen kroner. For samme periode i fjor var det bokførte tap på utlån på 2 tusen kroner, hvor 120 tusen kroner var nedskrevet tidligere, og inngang på tidligere perioders nedskrivninger på 30 tusen kroner.

Rentemargin

Rentemarginen hittil i år er på 1,80 % mot 1,93 % for samme periode i fjor.

Forvaltningskapitalen

Ved utgangen av 3. kvartal er forvaltningskapitalen på 1.364 mill. mot kr 1.246 mill. samme periode i fjor. Forvaltningskapitalen inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt (EBK) er på 1.789 mill. mot 1.582 mill. samme periode i fjor.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 3. kvartal er 1.130 mill., en økning siste 12 måneder på 128 mill.
Utlånsporteføljen inkl. EBK utgjorde 1.555 mill. EBK-porteføljen har økt med 89 mill. siste 12 måneder.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Innskudd fra kunder pr 3. kvartal er på 988 mill. en økning siste 12 måneder på 44 mill.
Innskuddsdekningen er på 87,4 % mot 94,2 % i fjor.

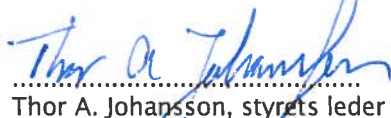
Bankens likviditetsindikator 1 er beregnet til 101,2 og likviditetsindikator 2 er 111,1.

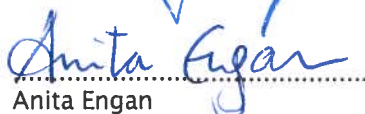
Soliditet

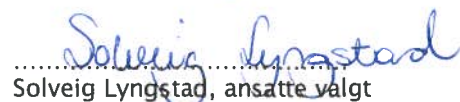
Banken har pr 3. kvartal en kapitaldekning på 15,51 %, en kjernekapitaldekning på 15,51 % og en ren kjernekapitaldekning på 12,94 % mot henholdsvis 14,28 %, 14,28 % og 14,26 % samme periode i fjor.

Haltdalen, 31. oktober 2016

I styret for Haltdalen Sparebank:


.....
Thor A. Johansson, styrets leder


.....
Anita Engan


.....
Solveig Lyngstad, ansatte valgt


.....
Bjørn Hovstad


.....
Lars Axel S. Nygård


.....
Jostein Hanssen, banksjef

RESULTATREGNSKAP

Tall i tusen kroner	NOTE	3. Kvartal Isolert		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
		2016	2015	2016	2015	2015
Renteinntekter og lignende inntekter		11 481	12 119	33 046	36 440	47 734
Rentekostnader og lignende kostnader		5 193	5 332	15 447	18 301	23 360
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		6 288	6 787	17 600	18 139	24 375
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		1 007	285	2 298	1 400	1 402
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2 456	2 215	6 932	6 442	9 508
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		364	325	1 130	1 051	1 437
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		321	(1 482)	1 040	(1 490)	(1 858)
Andre driftsinntekter		6	6	18	18	24
Netto andre driftsinntekter		3 426	699	9 158	5 318	7 640
Personalkostnader		2 404	2 291	7 115	6 271	8 679
Administrasjonskostnader		1 612	1 777	5 195	6 046	8 026
Avskrivning		71	97	213	296	363
Andre driftskostnader		1 291	1 215	4 311	3 471	5 678
Sum driftskostnader		5 378	5 380	16 834	16 085	22 747
Resultat før tap		4 335	2 106	9 924	7 373	9 267
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(49)	(9)	(76)	2	1 326
Kurstap anleggsaksjer		976	-	-	-	(0)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		3 409	2 115	9 999	7 371	7 941
Skatt		648	563	2 082	1 872	2 525
Resultat av ordinær drift etter skatt		2 760	1 552	7 917	5 499	5 416

BALANSE – EIENDELER

	NOTE	3. Kvartal 2016	3. Kvartal 2015	Året 2015
Kontanter og fordringer på sentralbanken		58 059	27 656	27 853
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1 545	48 414	6 469
Utlån til og fordringer på kunder	4	1 129 989	1 001 583	1 016 522
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(1 705)	(540)	(1 745)
Gruppevise nedskrivninger	2	(3 700)	(3 700)	(3 700)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	1 124 584	997 343	1 011 077
Overtatte eiendeler		-	-	-
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		145 145	143 514	144 135
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond				
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		28 952	23 034	24 064
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap		-	-	-
Utsatt skattefordel		1 101	1 062	1 101
Immaterielle eiendeler		-	-	-
Varige driftsmidler		2 599	2 879	2 812
Andre eiendeler		17	587	55
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		1 955	1 544	2 368
Sum eiendeler		1 363 957	1 246 034	1 219 932

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

	NOTE	3. Kvartal 2016	3. Kvartal 2015	Året 2015
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	54 877	256	257
Innskudd fra og gjeld til kunder		987 569	943 628	930 978
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	159 900	159 817	159 838
Annen gjeld		3 346	5 467	5 925
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		12 241	15 381	1 829
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		1 866	2 658	1 866
Ansvarlig lånekapital	5, 6	32 000	15 001	15 000
Sum gjeld		1 251 800	1 142 209	1 115 693
Innskutt egenkapital		-	-	-
Sparebankens fond	5	104 224	98 310	104 224
Gavefond	5	15	15	15
Regnskapsperiodens resultat		7 918	5 499	-
Sum egenkapital		112 157	103 824	104 239
Sum gjeld og egenkapital		1 363 957	1 246 033	1 219 932

NØKKELTALL

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2016	2015	2015
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	71,9 %	68,3 %	70,1 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	4,7 %	6,4 %	10,3 %
Egenkapitalavkastning*	9,7 %	7,2 %	5,7 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	24,8 %	23,0 %	24,9 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,46 %	-0,65 %	-0,62 %
Utlånsmargin hittil i år	2,82 %	3,18 %	3,13 %
Netto rentemargin hittil i år	1,80 %	1,93 %	1,95 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	16,9 %	13,3 %	14,5 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	31,2 %	27,9 %	29,2 %
Innskuddsdekning	87,4 %	94,2 %	91,6 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2016	2015	2015
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	12,94 %	14,26 %	15,52 %
Kjernekapitaldekning	15,51 %	14,28 %	15,52 %
Kapitaldekning	15,51 %	14,28 %	15,52 %
Leverage ratio	7,98 %	8,50 %	7,76 %
Likviditet			
LCR	130	179	216
NSFR	122	98	127
Likviditetsindikator 1 bank	101,23	118,46	109,78
Likviditetsindikator 2 bank	111,16	118,46	116,01

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 2015.

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
	2016	2015	2016	2015	2015
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-0	-	-40	-120	1 085
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-	-	-	-
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	-	-	-	-	-
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	-	-	40	120	120
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-	1	10	32	156
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-48	-11	-85	-30	-35
Periodens tapkostnad	-49	-9	-76	2	1 326

NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1 745	660	660
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	365
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	840
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-	-	-
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-40	-120	-120
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	1 705	540	1 745

Gruppenedskrivninger på utlån

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3 700	3 700	3 700
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-	-	-
Tilbakeføring av nedskrivninger på grupper av utlån i perioden	-	-	-
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	3 700	3 700	3 700

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN
Misligholdte engasjement

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Brutto misligholdte utlån	39 988	8 398	11 368
Individuelle nedskrivninger	-1 505	-	-1 545
Netto misligholdte utlån	38 482	8 398	9 823

Andre tapsutsatte engasjement

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	776	925	765
Individuelle nedskrivninger	-200	-540	-200
Netto tapsutsatte engasjement	576	385	565

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER
Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Landbruk	26 196	26 821	26 600
Industri	12 282	12 963	12 345
Bygg, anlegg	21 923	29 140	34 198
Varehandel	7 719	3 637	4 458
Transport	5 926	6 283	6 266
Eiendomsdrift etc	108 497	51 257	57 262
Annen næring	8 445	3 408	4 117
Sum næring	190 988	133 509	145 246
Personkunder	939 001	868 074	871 277
Brutto utlån	1 129 989	1 001 583	1 016 522
Individuelle nedskrivninger	-1 705	-540	-1 745
Gruppenedskrivninger	-3 700	-3 700	-3 700
Netto utlån til kunder	1 124 584	997 343	1 011 077
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	424 948	335 530	358 002
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	1 549 532	1 332 873	1 369 079

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2016	2015	2015
Sparebankens fond	104 224	98 310	104 224
Innbetalt egenkapitalbevis	-	-	-
Utjevningfond	-	-	-
Gavefond	15	15	15
Sum egenkapital	104 239	98 325	104 239
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-	-	-
Immaterielle eiendeler	-	-	-
Fradrag i ren kjernekapital	-9 890	-4 969	-5 248
Ren kjernekapital	94 349	93 356	98 991
Fondsobligasjoner	27 200	10 500	10 500
Fradrag i kjernekapital	-8 465	-10 371	-10 500
Sum kjernekapital	113 084	93 485	98 991
Ansvarlig lånekapital	-	-	-
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
Sum tilleggskapital	-	-	-
Netto ansvarlig kapital	113 084	93 485	98 991
	2016	2015	2015
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	2 300	1 718	1 117
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	16 459	19 507	20 366
Foretak	80 175	45 076	49 555
Massemarked	-	-	-
Pantsikkerhet eiendom	455 161	417 991	421 293
Forfalte engasjementer	46 794	10 789	11 503
Høyrisiko engasjementer	-	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	5 015	4 198	4 583
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	124	9 489	1 095
Andeler verdipapirfond	2 000	1 995	2 000
Egenkapitalposisjoner	31 386	27 077	27 539
Øvrige engasjementer	53 799	81 158	60 035
Gruppenedskrivninger	-3 700	-3 700	-3 700
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	-18 355	-15 840	-15 748
CVA-tillegg	-	-	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	671 159	599 458	579 638
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	58 059	55 399	58 059
Beregningsgrunnlag	729 218	654 857	637 697
Kapitaldekning i %	15,51 %	14,28 %	15,52 %
Kjernekapitaldekning	15,51 %	14,28 %	15,52 %
Ren kjernekapitaldekning i %	12,94 %	14,26 %	15,52 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	3. Kvartal 2016	3. Kvartal 2015	Året 2015
Sertifikater, nominell verdi	-	-	-
Obligasjoner, nominell verdi	160 000	160 000	160 000
Tilbakekjøpte obligasjoner	-	-	-
Amortisert over-/underkurs	-100	-183	-162
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	159 900	159 817	159 838

	3. Kvartal 2016	3. Kvartal 2015	Året 2015
Fondsobligasjoner, nominell verdi	35 000	15 000	15 000
Tilbakekjøpte fondsobligasjoner	-3 000	-	-
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	32 000	15 000	15 000

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./for dr. sentralbanker	-	-	-	-	-	58 059	58 059
Utl./for dr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	1 545	1 545
Utlån til kunder	74 210	9 773	44 472	241 792	759 742	-5 405	1 124 584
Obligasjoner/sertifik.	2 001	2 003	26 020	115 121	-	-	145 145
Aksjer	-	-	-	-	-	28 952	28 952
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	5 672	5 672
Sum eiendeler	76 211	11 776	70 492	356 913	759 742	88 822	1 363 956

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	54 877	54 877
Innskudd fra kunder	74 303	240 258	73 179	-	-	599 829	987 569
Obligasjonsgjeld	-	49 998	49 985	59 917	-	-	159 900
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	-	-
Fondsobligasjoner	12 000	-	-	20 000	-	-	32 000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	17 454	17 454
Egenkapital	-	-	-	-	-	112 157	112 157
Sum gjeld og egenkapital	86 303	290 256	123 165	79 917	-	784 316	1 363 957

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./for.dr.sentralbanker	-	-	-	-	-	58 059	58 059
Utl./for.dr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	1 545	1 545
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	1 124 584	1 124 584
Obligasjoner/sertifik.	33 891	111 254	-	-	-	-	145 145
Aksjer	-	-	-	-	-	28 952	28 952
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	5 672	5 672
Sum eiendeler	33 891	111 254	-	-	-	1 218 811	1 363 956

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	54 877	54 877
Innskudd fra kunder	74 303	240 258	73 179	-	-	599 829	987 569
Obligasjonsgjeld	-	159 900	-	-	-	-	159 900
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	-	-
Fondsobligasjoner	12 000	20 000	-	-	-	-	32 000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	17 454	17 454
Egenkapital	-	-	-	-	-	112 157	112 157
Sum gjeld og egenkapital	86 303	420 159	73 179	-	-	784 316	1 363 957

En alliansebank i **eika.**