

# HARSTAD SPAREBANK

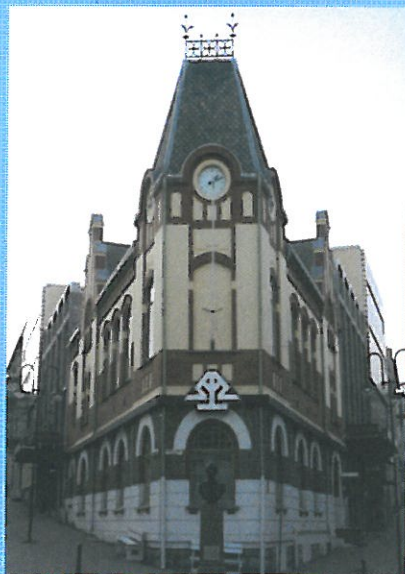
Byens egen bank

## REGNSKAP

1. kvartal

31. mars 2017

- resultat /balanse
- kommentarer



# Rapport 1. kvartal 2017 Harstad Sparebank

## Resultatutvikling:

Harstad Sparebank hadde ved utgangen av 1. kvartal 2017 et resultat etter skatt på kr 7,286 mill, tilsvarende 0,84 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK). Resultatet pr. 1. kvartal 2016 var på kr 5,777 mill., tilsvarende 0,74 % av GFK.

Endringen på kr 1,510 mill fra 2016 til 2017 fremkommer slik:

(beløp i mill)	
Endring netto renteinntekter	0,622
Endring kurstap-/gevinst verdipa. omløpsmidl.	1,442
Endring andre drifts- og provisjonsinntekter	0,300
Endring kostnader	-0,581
Endring tap på utlån/garantier	-0,225
Endring nedskr/rev. av nedskr. anleggsmidler	0,295
Endring beregnet skatt	-0,406
	<u>1,510</u>

## Rentenetto:

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter var kr 16,760 mill pr 31.03.2017, mot kr 16,138 mill samme periode 2016. Rentenettoen i % av GFK har gått ned fra 2,06 % pr 31.03.2016 til 1,93 % pr 31.03.2017.

## Driftsinntekter:

Netto andre driftsinntekter var kr 3,182 mill akkumulert ved utgangen av 1. kvartal 2017 mot kr 1,439 mill ved utgangen av samme periode i 2016.

Ved utgangen av 1. kvartal 2017 er det bokført en urealisert gevinst på bankens handelsportefølje av aksjer på kr 0,271 mill, mens vi i tilsvarende periode i fjor hadde et urealisert tap på kr 1,172 mill.

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester utgjorde kr 3,798 mill pr 31.03.2017 mot kr 3,381 mill på samme tidspunkt i fjor.

## Driftskostnader:

Driftskostnadene utgjorde kr 10,332 mill pr. 31.03.2017 mot kr 9,814 mill samme periode i 2016. Driftskostnadene i prosent av driftsinntekter ekskl. kursgev/tap er 52,26 %, mot 52,52 % pr. 1. kvartal 2016.

## Balanseutvikling:

Forvaltningskapitalen utgjør kr 3.560,2 mill pr. 31.03.2017 noe som innebærer en økning på kr 37,5 mill siden årsskiftet. Økningen fra 31.03.2016 er kr 355,9 mill., som gir en 12-måneders vekst på 11,11 %.

Utlån i egne bøker er siste 12 måneder økt med 8,69 %. Inklusive bankens andel av portefølje i Eika Boligkreditt er bankens utlansvekst siste 12 måneder på 13,13 %. Av bankens totale utlån på egen bok er kr 1.018,1 mill næringslån, tilsvarende 33,37 % av brutto utlån. Innskudd er siste 12 måneder økt med 5,43 %. Av bankens totale innskudd er kr 554,0 mill relatert til næring, tilsvarende 23,24 % av totale innskudd fra kunder.

Bankens likviditet har så langt i 2017 vært tilfredsstillende. Banken har pr. 31/3-2017 sju sertifikat/obligasjonslån med følgende forfall:

- ISIN NO0010746704 65 mill Forfall 18.04.2017
- ISIN NO0010722176 85 mill Forfall 17.10.2017
- ISIN NO0010744006 150 mill Forfall 21.08.2018
- ISIN NO0010760010 100 mill Forfall 21.03.2019
- ISIN NO0010774680 100 mill Forfall 16.09.2019
- ISIN NO0010778269 75 mill Forfall 14.05.2020
- ISIN NO0010779010 100 mill Forfall 18.11.2021

Bankens innskuddsdekning i prosent av brutto utlån er pr 31.03.2017 på 78,13 % mot 80,54 % i samme periode 2016.

Bankens beholdning av børsnoterte aksjer, egenkapitalbevis, fondsandeler og anleggssaksjer var kr 157,4 mill. Av dette er kr 62,8 mill bokført som anleggsmidler og kr 94,6 mill som omløpsmidler. Av omløpsmidlene er kr 85,1 mill investert i rentefond og kr 9,5 mill er handelsportefølje av aksjer/aksjefond.

## Risiko/tap:

Etter reglene er hele kundens engasjement rapportert selv om bare en mindre del av engasjementet er misligholdt/tapsutsatt. Banken utarbeider som tidligere oversikt over misligholdt/tapsutsatte pr 30 og 90 dager.

## 30 dager:

Misligholdte engasjement	31.03.2017	31.12.2016	30.09.2016
Brutto misligholdte eng.	8,173	11,133	7,831
Individuelle nedskrivninger	2,028	1,722	2,345
Netto misligholdte eng.	6,145	9,411	5,486
Tapsutsatte engasjement	31.03.2017	31.12.2016	30.09.2016
Brutto tapsutsatte eng.	11,531	11,709	10,829
Individuelle nedskrivninger	3,522	3,523	2,323
Netto tapsutsatte eng	8,009	8,186	8,506

## 90 dager:

Misligholdte engasjement	31.03.2017	31.12.2016	30.09.2016
Brutto misligholdte eng.	4,250	6,732	4,223
Individuelle nedskrivninger	2,028	1,722	1,961
Netto misligholdte eng.	2,492	5,010	2,262
Tapsutsatte engasjement	31.03.2017	31.12.2016	30.09.2016
Brutto tapsutsatte eng.	11,531	11,709	11,890
Individuelle nedskrivninger	3,522	3,523	2,707
Netto tapsutsatte eng	8,009	8,186	9,183

Som det fremkommer over er *Brutto mislighold* pr 30 dager ved utgangen av 1. kvartal 2017 på kr 8,173 mill. som tilsvarende 0,16 % av brutto utlån. Tilsvarende tall for samme periode i 2016 var kr 18,290 mill som tilsvarte 0,65 % av brutto utlån. Pr 31.12.16 var *Brutto mislighold* kr 11,133 mill.

Netto tap på utlån, garantier m.v. pr. 1. kvartal 2017 ble kr 0,227 mill, mot et netto tap med kr 0,002 mill samme periode i 2016.

Periodens tapskostnader fremkommer som følger (beløp i mill):

Periodens endringer i individuelle nedskrivninger på utlån/garantier	0,305
+ Periodens endringer i gruppevis nedskrivninger	-0,039
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere år er avsatt spesifiserte tapsavsetning for	0,000
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er avsatt for	0,000
- Periodens inngang på tidligere konstaterte tap	-0,038
<b>= Periodens tapskostnader lån</b>	<b>0,227</b>

## Kapitaldekning og LCR:

Banken har pr 1. kvartal 2017 en netto ansvarlig kapital og en kjernekapital på kr 412.138 mill. Dette tilsvarende en kapitaldekning på 19,87 % mot 20,53 % på samme tidspunkt i 2016.

LCR pr 31.03.2017 er på 106,0, mens man pr 31.03.2016 hadde en LCR på 90,0.

## Utsiktene fremover:

Resultatet pr. utgangen av 1. kvartal 2017 er noe høyere enn budsjett. Noe av årsaken ligger i tidligere inntekter av aksjer/egenkapitalbevis enn budsjettet samt noen periodiseringsforskjeller i kostnader. Veksten i kundemassen er god og aktivitetsnivået høyt.

Det er usikkerhet knyttet til konjunkturutviklingen videre fremover, men banken ser ennå ingen tegn til at kundenes betalingsmønster og betalingsevne er endret vesentlig.

Styret legger til grunn en god låneetterspørsel. Tapsnivåer forventes lave også for resten av året. Konkurransen i markedet, spesielt med hensyn til boliglån, er sterk og økende. Dette vil medføre press på rentenettoen. Til tross for dette er styrets ambisjon for året å oppnå et resultat som er i tråd med budsjettet.

Harstad, 31. mars 2017 / 20. april 2017  
Styret i Harstad Sparebank

Rudi Christensen  
Styreleder  
(sign.)

Geir Øverland  
Nestleder  
(sign.)

Astrid Mathiassen  
Styremedlem  
(sign.)

Inger-Lise G. Kristensen  
Styremedlem  
(sign.)

Knut Halseth  
Styremedlem  
(sign.)

Tore Karlsen  
Banksjef  
(sign.)

<b>RESULTATREGNSKAP (beløp i 1.000 kr og % av GFK)</b>	<b>1. kv. 17</b>		<b>1. kv. 16</b>		<b>31.12.2015</b>	
<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>						
Renter og lignende innt. av utlån til og fordringer på kredittinst.	199	0,02 %	189	0,02 %	363	0,10 %
Renter og lignende innt. av utlån til og fordringer på kunder	23.691	2,72 %	22.695	2,90 %	92.660	3,68 %
Renter og lign. inntekter av sertifikater, obl. og andre renteb. verdipap.	994	0,11 %	1.031	0,13 %	4.020	0,17 %
Andre renteinntekter og lignende inntekter	0	0,00 %	0	0,00 %	0	0,00 %
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	<b>24.885</b>	<b>2,86 %</b>	<b>23.915</b>	<b>3,06 %</b>	<b>97.042</b>	<b>3,94 %</b>
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>						
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinst.	44	0,01 %	293	0,04 %	555	0,02 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	4.413	0,51 %	5.141	0,66 %	18.400	0,66 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	3.201	0,37 %	1.897	0,24 %	10.006	0,24 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	466	0,05 %	445	0,06 %	1.786	0,06 %
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>8.124</b>	<b>0,93 %</b>	<b>7.777</b>	<b>0,99 %</b>	<b>30.748</b>	<b>0,99 %</b>
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>16.760</b>	<b>1,93 %</b>	<b>16.138</b>	<b>2,06 %</b>	<b>66.294</b>	<b>2,06 %</b>
<b>Utbytte og andre innt. av verdipapirer med variabel avk.</b>						
Inntekter av aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	365		270		8.601	
<b>Sum utbytte og andre innt. av verdipap. med var. avkastning</b>	<b>365</b>	<b>0,04 %</b>	<b>270</b>	<b>0,03 %</b>	<b>8.601</b>	<b>0,26 %</b>
<b>Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>						
Garantiprovisjon	98	0,01 %	149	0,02 %	553	0,02 %
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	3.700	0,43 %	3.232	0,41 %	16.567	0,50 %
<b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>3.798</b>	<b>0,44 %</b>	<b>3.381</b>	<b>0,43 %</b>	<b>17.120</b>	<b>0,51 %</b>
<b>Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>						
Garantiprovisjon	0	0,00 %	0	0,00 %	0	0,00 %
Andre gebyrer og provisjonskostnader	1.188	0,14 %	1.156	0,15 %	4.811	0,14 %
<b>Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	<b>1.188</b>	<b>0,14 %</b>	<b>1.156</b>	<b>0,15 %</b>	<b>4.811</b>	<b>0,14 %</b>
<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler</b>						
Netto verdiendr. og gev./tap på sertifik. obl. og andre renteb. verdipap.	-173	-0,02 %	-4	0,00 %	12	0,00 %
Netto verdiendr. og gev./tap på aksjer og andre verdip. med var. avkastn	271	0,03 %	-1.172	-0,15 %	710	0,02 %
Netto verdiendr. og gev./tap på valuta og finansielle derivater	73	0,01 %	66	0,01 %	264	0,01 %
<b>Sum netto verdiendr. og gev./tap på valuta og verdip. som er oml.n</b>	<b>170</b>	<b>0,02 %</b>	<b>-1.110</b>	<b>-0,14 %</b>	<b>986</b>	<b>0,03 %</b>
<b>Andre driftsinntekter</b>						
Driftsinntekter faste eiendommer	37	0,00 %	49	0,01 %	228	0,01 %
Andre driftsinntekter	0	0,00 %	5	0,00 %	252	0,01 %
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>37</b>	<b>0,00 %</b>	<b>54</b>	<b>0,01 %</b>	<b>480</b>	<b>0,02 %</b>
<b>Lønn og generelle administrasjonskostnader</b>						
Lønn m.v.	4.991	0,57 %	4.684	0,60 %	20.717	0,62 %
Lønn	3.762	0,43 %	3.686	0,47 %	15.792	0,47 %
Pensjoner	628	0,07 %	572	0,07 %	1.895	0,06 %
Sosiale kostnader	601	0,07 %	427	0,05 %	3.031	0,09 %
Administrasjonskostnader	3.317	0,38 %	3.380	0,43 %	17.484	0,53 %
<b>Sum lønn og generelle administrasjonskostnader</b>	<b>8.308</b>	<b>0,96 %</b>	<b>8.065</b>	<b>1,03 %</b>	<b>38.202</b>	<b>1,15 %</b>
<b>Avskrivninger mv. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler</b>						
Ordinære avskrivninger	331		342		1.333	
<b>Sum avskr. mv. av varige dr.midl. og immaterielle eiend.</b>	<b>331</b>	<b>0,04 %</b>	<b>342</b>	<b>0,04 %</b>	<b>1.333</b>	<b>0,04 %</b>
<b>Andre driftskostnader</b>						
Driftskostnader faste eiendommer	772	0,09 %	545	0,07 %	2.146	0,06 %
Andre driftskostnader	922	0,11 %	862	0,11 %	3.858	0,12 %
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>1.694</b>	<b>0,19 %</b>	<b>1.407</b>	<b>0,18 %</b>	<b>6.004</b>	<b>0,18 %</b>
<b>Driftsresultat før tap</b>	<b>9.610</b>	<b>1,11 %</b>	<b>7.763</b>	<b>0,99 %</b>	<b>43.132</b>	<b>1,30 %</b>
<b>Tap på utlån, garantier mv.</b>						
Tap på utlån	227	0,03 %	2	0,00 %	-1.615	-0,05 %
Tap på garantier	0	0,00 %	0	0,00 %	0	0,00 %
<b>Sum tap på utlån, garantier mv.</b>	<b>227</b>	<b>0,03 %</b>	<b>2</b>	<b>0,00 %</b>	<b>-1.615</b>	<b>-0,05 %</b>
<b>Nedskrivning/reversering av nedskrivning og gevinst/tap på verdipapirer som er anleggsmidler</b>						
Nedskrivning/reversering av nedskrivning	-367		138		-969	-0,03 %
Gevinst/tap	-9		-219		-254	-0,01 %
<b>Nedskr./rev. av nedskr. og gev./tap på verdip. som er anl.midler</b>	<b>-376</b>	<b>-0,04 %</b>	<b>-81</b>	<b>-0,01 %</b>	<b>-1.223</b>	<b>-0,04 %</b>
<b>Skatt på ordinært resultat</b>	<b>2.472</b>	<b>0,28 %</b>	<b>2.066</b>	<b>0,26 %</b>	<b>9.840</b>	<b>0,30 %</b>
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>7.286</b>	<b>0,84 %</b>	<b>5.777</b>	<b>0,74 %</b>	<b>36.129</b>	<b>1,09 %</b>

**BALANSE (Beløp i 1.000 kr)**

1. kv. 17

1. kv. 16

31.12.2015

**EIENDELER****EIENDELER:**

Kontanter og fordringer på sentralbanker	64.246	64.487	67.934
Utlån til og fordringer på kredittinst. uten avtalt løpetid eller oppsig	110.678	11.546	91.135
<i>Utlån til og fordringer på kunder</i>			
Kasse-/drifts- og brukskreditter	64.016	55.692	61.844
Byggelån	75.036	28.991	54.645
Nedbetalingslån	2.911.555	2.722.030	2.910.748
Sum utlån før nedskrivninger	3.050.608	2.806.713	3.027.237
-Individuelle/gruppevise nedskrivninger	-24.629	-25.971	-24.363
Sum netto utlån til og fordringer på kunder	3.025.979	2.780.743	3.002.874
Overtatte eiendeler	0	0	0
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre enn det offentlige	181.403	179.689	183.167
Aksjer, andeler og grunnfondsbevis med variabel avkastning	157.365	146.307	155.939
Eierinteresser i andre konsernselskaper - datterselskap	0	0	0
Utsatt skattefordel/Andre immaterielle eiendeler	1.716	1.622	1.716
<i>Varige driftsmidler</i>			
Maskiner, inventar og transportmidler	2.757	1.926	2.688
Bygninger og andre faste eiendommer	9.885	10.511	10.049
Sum varige driftsmidler	12.642	12.437	12.737
Andre eiendeler	945	1.816	2.623
<i>Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</i>			
Opptjente ikke mottatte inntekter	5.104	5.379	4.453
Overfinansiering av pensjonsmidler	85	265	124
Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	51	51	51
Sum forsk.bet. ikke pål. kostn. og opptj. ikke mottatte innt.	5.240	5.694	4.627
<b>SUM EIENDELER</b>	<b>3.560.215</b>	<b>3.204.342</b>	<b>3.522.754</b>

## GJELD OG EGENKAPITAL

### GJELD

#### *Gjeld til kredittinstitusjoner*

Lån og innskudd fra kredittinst. uten avtalt løpetid eller opps.frist	12.771	10.435	7.775
Lån og innskudd fra kredittinst. med avtalt løpetid eller opps.frist	1.552	4.832	1.552
<b>Sum gjeld til kredittinstitusjoner</b>	<b>14.323</b>	<b>15.266</b>	<b>9.327</b>

#### *Innskudd fra og gjeld til kunder*

Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	2.119.723	2.123.728	2.158.877
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	263.594	136.759	205.306
<b>Sum innskudd fra og gjeld til kunder</b>	<b>2.383.317</b>	<b>2.260.488</b>	<b>2.364.183</b>

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer **674.780** **474.852** **664.744**

Annen gjeld **21.609** **16.550** **29.843**

Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter **9.414** **9.963** **4.846**

#### *Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser*

Pensjonsforpliktelser	1.812	1.467	1.812
Spesifiserte avsetninger på garantiansvar	0	0	0
Andre avsetninger for påløpte kostnader	20	20	20
<b>Sum avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser</b>	<b>1.832</b>	<b>1.487</b>	<b>1.832</b>

**SUM GJELD** **3.105.274** **2.778.606** **3.074.774**

### EGENKAPITAL

#### *Innskutt egenkapital*

Eierandelskapital	150.000	150.000	150.000
<b>Sum innskutt kapital</b>	<b>150.000</b>	<b>150.000</b>	<b>150.000</b>

#### *Opptjent egenkapital*

Sparebankens fond	271.000	250.795	271.000
Gavefond	5.510	7.195	5.835
Utgjevningssfond	21.143	11.969	21.143
Resultat hittil i år	7.286	5.777	0
<b>Sum opptjent egenkapital</b>	<b>304.941</b>	<b>275.736</b>	<b>297.979</b>

**SUM EGENKAPITAL** **454.941** **425.736** **447.979**

**SUM GJELD OG EGENKAPITAL** **3.560.215** **3.204.342** **3.522.754**

#### *Betingede forpliktelser*

Garantier	48.232	39.344	31.096
<b>Sum betingede forpliktelser</b>	<b>48.232</b>	<b>39.344</b>	<b>31.096</b>

Gjennomsnittlig forvaltningskapital **3.536.196** **3.207.379** **3.325.164**

**Styret i Harstad Sparebank**

Harstad, 31. mars 2017 / 20. april 2017




Rudi M. Christensen  
styreleder



Geir Øverland  
nestleder



Astrid Mathiasen  
styremedlem



Knut Halseth  
styremedlem  
(ansatterrepresentant)



Inger-Lise G. Kristensen  
styremedlem



Tore Karlsen  
banksjef