

HARSTAD SPAREBANK

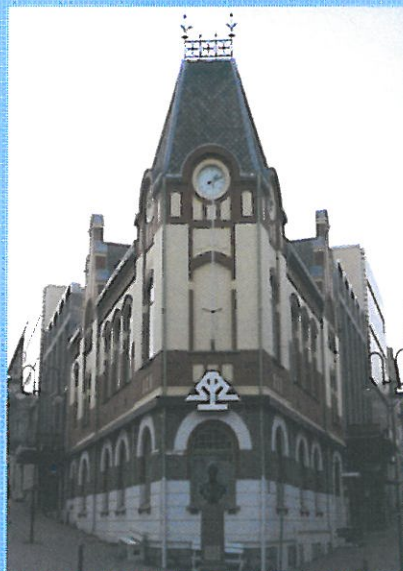
Byens egen bank

REGNSKAP

3. kvartal

30. september 2017

- resultat /balanse
- kommentarer



Rapport 3. kvartal 2017 Harstad Sparebank

Resultatutvikling:

Harstad Sparebank hadde ved utgangen av 3. kvartal 2017 et resultat etter skatt på kr 26,336 mill, tilsvarende 0,98 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK). Resultatet pr. 3. kvartal 2016 var på kr 28,482 mill., tilsvarende 1,16 % av GFK.

Endringen på kr -2,147 mill fra 2016 til 2017 fremkommer slik: (beløp i mill)

Endring netto renteinntekter	1,474
Endring kurstap-/gevinst verdipapirer, omløpsmidl.	1,333
Endring andre drifts- og provisjonsinntekter	3,256
Endring kostnader	-2,837
Endring tap på utlån/garantier	-2,804
Endring nedskr/rev. av nedskr. anleggsmidler	-2,464
Endring beregnet skatt	-0,105
	<u>-2,147</u>

Rentenetto:

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter var kr 51,073 mill pr 30.09.2017, mot kr 49,599 mill samme periode 2016. Rentenettoen i % av GFK har gått ned fra 2,03 % pr 30.09.2016 til 1,90 % pr 30.09.2017.

Driftsinntekter:

Netto andre driftsinntekter var kr 19,093 mill akkumulert ved utgangen av 3. kvartal 2017 mot kr 14,504 mill ved utgangen av samme periode i 2016.

Ved utgangen av 3. kvartal 2017 er det bokført en urealisert gevinst på bankens handelsportefølje av aksjer på kr 1,285 mill, mens vi i tilsvarende periode i fjor hadde et urealisert tap på kr 0,048 mill.

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester utgjorde kr 14,075 mill pr 30.09.2017 mot kr 12,045 mill på samme tidspunkt i fjor.

Driftskostnader:

Driftskostnadene utgjorde kr 32,879 mill pr. 30.09.2017 mot kr 30,043 mill samme periode i 2016. Driftskostnadene i prosent av driftsinntekter ekskl. kursgev/tap er 47,78 %, mot 46,96 % pr. 3. kvartal 2016. Det er ifm omstilling og nedbemanning gitt sluttpakker som er tatt med i regnskapet med kr 1,890 mill. I tillegg er det påløpt kr 0,534 i Finansskatt som ikke var med i 2016.

Balansutvikling:

Forvaltningskapitalen utgjør kr 3.765,7 mill pr. 30.09.2017 noe som innebærer en økning på kr 243,0 mill siden årsskiftet. Økningen fra 30.09.2016 er kr 381,8 mill., som gir en 12-måneders vekst på 11,28 %.

Utlån i egne bøker er siste 12 måneder økt med 8,55 %. Inklusive bankens andel av portefølje i Eika Boligkreditt er bankens utlånsvest siste 12 måneder på 11,25 %. Av bankens totale utlån på egen bok er kr 1.027,2 mill næringslån, tilsvarende 32,10 % av brutto utlån.

Innskudd er siste 12 måneder økt med 13,58 %. Av bankens totale innskudd er kr 663,7 mill relatert til næring, tilsvarende 25,67 % av totale innskudd fra kunder. Bankens innskuddsdekning i prosent av brutto utlån er pr 30.09.2017 på 80,81 % mot 77,24 % i samme periode 2016.

Bankens likviditet har så langt i 2017 vært tilfredsstillende. Banken har pr. 30/9-2017 sju sertifikat/obligasjonslån med følgende forfall:

- 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
- ISIN NO0010807167 50 mill Forfall 29.09.2023

Bankens beholdning av børsnoterte aksjer, egenkapitalbevis, fondsandeler og anleggsaksjer var kr 165,9 mill. Av dette er kr 70,4 mill bokført som anleggsmidler og kr 95,6 mill som omløpsmidler. Av omløpsmidlene er kr 85,6 mill investert i rentefond og kr 10,0 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	30.09.2017	30.06.2017	31.12.2016
Brutto misligholdte eng.	16,433	10,537	11,133
Individuelle nedskrivninger	2,412	2,412	1,722
Netto misligholdte eng.	14,021	8,126	9,411
Tapsutsatte engasjement	30.09.2017	30.06.2017	31.12.2016
Brutto tapsutsatte eng.	10,282	10,486	11,709
Individuelle nedskrivninger	3,121	3,137	3,523
Netto tapsutsatte eng	7,161	7,349	8,186

90 dager:

Misligholdte engasjement	30.09.2017	30.06.2017	31.12.2016
Brutto misligholdte eng.	9,671	10,274	6,732
Individuelle nedskrivninger	2,412	2,412	1,722
Netto misligholdte eng.	7,259	7,862	5,010
Tapsutsatte engasjement	30.09.2017	30.06.2017	31.12.2016
Brutto tapsutsatte eng.	10,282	10,486	11,709
Individuelle nedskrivninger	3,121	3,137	3,523
Netto tapsutsatte eng	7,161	7,349	8,186

Som det fremkommer over er *Brutto mislighold* pr 30 dager ved utgangen av 3. kvartal 2017 på kr 16,433 mill. som tilsvarer 0,51 % av brutto utlån. Tilsvarende tall for samme periode i 2016 var kr 7,831 mill som tilsvarer 0,27 % av brutto utlån. Pr 31.12.16 var *Brutto mislighold* kr 11,133 mill.

Netto tap på utlån, garantier m.v. pr. 3. kvartal 2017 ble kr 2,278 mill, mot et netto tap med kr -0,526 mill samme periode i 2016.

Periodens tapskostnader fremkommer som følger (beløp i mill):

Periodens endringer i individuelle nedskrivninger på utlån/garantier	0,287
+ Periodens endringer i gruppevis nedskrivninger	2,087
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere år er avsatt spesifiserte tapsavsetning for	0,016
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er avsatt for	0,000
- Periodens inngang på tidligere konstaterte tap	-0,113
= Periodens tapskostnader lån	2,278

Kapitaldekning og LCR:

Banken har pr 3. kvartal 2017 en netto ansvarlig kapital og en kjernekapital på kr 415.155 mill. Dette tilsvarer en kapitaldekning på 19,49 % mot 19,07 % på samme tidspunkt i 2016.

LCR pr 30.09.2017 er på 119,0, mens man pr 30.09.2016 hadde en LCR på 91,0.

Utsiktene fremover:

Resultatet pr. utgangen av 3. kvartal 2017 er i tråd med de planer som er lagt. Styret forventer en tilfredsstillende inntjening i underliggende drift fremover. Det er fortsatt et høyt aktivitetsnivået, med vekst både i antall kunder, utlån og innskudd.

Den økonomiske utviklingen i bankens markedsområder er fortsatt positiv. Styret forventer en tilfredsstillende inntjening i underliggende drift fremover. Tapsnivåer forventes lave også for resten av året.

Harstad, 30. september 2017 / 12. oktober 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.)

RESULTATREGNSKAP (beløp i 1.000 kr og % av GFK)	2017		2016		2017	2016	2016	
	Pr. 30.09/Hiå		Pr. 30.09/Hiå		3. kv	3. kv	Pr. 31.12.	
Renteinntekter og lignende inntekter								
Renter og lignende innt. av utlån til og fordringer på kredittinst.	517	0,02 %	314	0,01 %	131	108	363	0,10 %
Renter og lignende innt. av utlån til og fordringer på kunder	72.725	2,70 %	68.906	2,82 %	24.754	23.167	92.660	3,68 %
Renter og lign. inntekter av sertifikater, obl. og andre renteb. verdipap.	2.735	0,10 %	2.984	0,12 %	843	1.003	4.020	0,17 %
Andre renteinntekter og lignende inntekter	0	0,00 %	0	0,00 %	0	0	0	0,00 %
Sum renteinntekter og lignende inntekter	75.976	2,82 %	72.203	2,95 %	25.728	24.278	97.043	3,94 %
Rentekostnader og lignende kostnader								
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinst.	132	0,00 %	496	0,02 %	38	52	555	0,02 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	14.379	0,53 %	14.139	0,58 %	5.136	4.189	18.400	0,62 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	8.994	0,33 %	6.633	0,27 %	2.752	2.522	10.006	0,26 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1.399	0,05 %	1.336	0,05 %	466	445	1.786	0,06 %
Sum rentekostnader og lignende kostnader	24.903	0,93 %	22.605	0,92 %	8.392	7.208	30.747	0,96 %
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	51.073	1,90 %	49.599	2,03 %	17.336	17.070	66.294	2,03 %
Utbytte og andre innt. av verdipapirer med variabel avk.								
Inntekter av aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	6.398		5.304		6	6	8.601	
Sum utbytte og andre innt. av verdipap. med var. avkastning	6.398	0,24 %	5.304	0,22 %	6	6	8.601	0,26 %
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester								
Garantiprovisjon	307	0,01 %	434	0,02 %	105	132	553	0,02 %
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	13.768	0,51 %	11.610	0,47 %	5.300	4.585	16.567	0,50 %
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	14.075	0,52 %	12.045	0,49 %	5.405	4.717	17.120	0,51 %
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester								
Garantiprovisjon	0	0,00 %	0	0,00 %	0	0	0	0,00 %
Andre gebyrer og provisjonskostnader	3.440	0,13 %	3.399	0,14 %	1.046	995	4.811	0,14 %
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	3.440	0,13 %	3.399	0,14 %	1.046	995	4.811	0,14 %
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler								
Netto verdiendr. og gev./tap på sertifik. obl. og andre renteb. verdipap.	-163	-0,01 %	0	0,00 %	0	0	12	0,00 %
Netto verdiendr. og gev./tap på aksjer og andre verdip. med var. avkastn	1.285	0,05 %	-48	0,00 %	696	739	710	0,02 %
Netto verdiendr. og gev./tap på valuta og finansielle derivater	227	0,01 %	178	0,01 %	80	62	264	0,01 %
Sum netto verdiendr. og gev./tap på valuta og verdip. som er oml.midl.	1.349	0,05 %	130	0,01 %	776	801	986	0,03 %
Andre driftsinntekter								
Driftsinntekter faste eiendommer	139	0,01 %	172	0,01 %	49	64	228	0,01 %
Andre driftsinntekter	572	0,02 %	252	0,01 %	0	245	252	0,01 %
Sum andre driftsinntekter	711	0,03 %	424	0,02 %	49	309	480	0,02 %
Lønn og generelle administrasjonskostnader								
Lønn m.v.	15.234	0,57 %	13.221	0,54 %	5.689	4.794	20.718	0,62 %
Lønn	11.779	0,44 %	10.121	0,41 %	4.667	3.841	15.792	0,47 %
Pensjoner	1.327	0,05 %	1.410	0,06 %	279	345	1.895	0,06 %
Sosiale kostnader	2.127	0,08 %	1.690	0,07 %	743	608	3.031	0,09 %
Administrasjonskostnader	12.362	0,46 %	11.790	0,48 %	3.674	3.129	17.484	0,53 %
Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	27.596	1,03 %	25.011	1,02 %	9.363	7.923	38.202	1,15 %
Avskrivninger mv. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler								
Ordinære avskrivninger	982		990		316	325	1.333	
Sum avskr. mv. av varige dr.midl. og immaterielle eiend.	982	0,04 %	990	0,04 %	316	325	1.333	0,04 %
Andre driftskostnader								
Driftskostnader faste eiendommer	1.868	0,07 %	1.593	0,07 %	536	564	2.146	0,06 %
Andre driftskostnader	2.433	0,09 %	2.449	0,10 %	683	600	3.858	0,12 %
Sum andre driftskostnader	4.301	0,16 %	4.042	0,17 %	1.219	1.164	6.005	0,18 %
Driftsresultat før tap	37.287	1,39 %	34.060	1,39 %	11.628	12.496	43.132	1,30 %

RESULTATREGNSKAP (beløp i 1.000 kr og % av GFK)	2017		2016		2017	2016	2016	
	Pr. 30.09/Hiå		Pr. 30.09/Hiå		3. kv	3. kv	Pr. 31.12.	

Tap på utlån, garantier mv.

Tap på utlån	2.278	0,08 %	-526	-0,02 %	921	-459	-1.615	-0,05 %
Tap på garantier	0	0,00 %	0	0,00 %	0	0	0	0,00 %
Sum tap på utlån, garantier mv.	2.278	0,08 %	-526	-0,02 %	921	-459	-1.615	-0,05 %

Nedskrivning/reversering av nedskrivning og gevinst/tap på verdipapirer som er anleggsmidler

Nedskrivning/reversering av nedskrivning	-383	-0,01 %	-791	-0,03 %	5	-490	-969	-0,03 %
Gevinst/tap	-73	0,00 %	-2.130	-0,09 %	0	-42	-254	-0,01 %

Nedskr./rev. av nedskr. og gev./tap på verdip.som er anl.midler

	-457	-0,02 %	-2.921	-0,12 %	5	-532	-1.223	-0,04 %
--	------	---------	--------	---------	---	------	--------	---------

Skatt på ordinært resultat

	9.130	0,34 %	9.025	0,37 %	2.803	3.449	9.840	0,30 %
--	-------	--------	-------	--------	-------	-------	-------	--------

Resultat av ordinær drift etter skatt	26.336	0,98 %	28.482	1,16 %	7.899	10.038	36.129	1,09 %
--	---------------	---------------	---------------	---------------	--------------	---------------	---------------	---------------

BALANSE (Beløp i 1.000 kr)

2017	2016	2016
Pr. 30.09/Hiå	Pr. 30.09/Hiå	Pr. 31.12.

EIENDELER

Kontanter og fordringer på sentralbanker	64.884	67.186	67.934
---	---------------	---------------	---------------

Utlån til og fordringer på kredittinst. uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	153.116	38.060	91.135
---	----------------	---------------	---------------

Utlån til og fordringer på kunder

Kasse-/drifts- og brukskreditter	78.223	61.880	61.844
----------------------------------	--------	--------	--------

Byggelån	70.066	53.670	54.645
----------	--------	--------	--------

Nedbetalingslån	3.051.453	2.832.074	2.910.748
-----------------	-----------	-----------	-----------

Sum utlån før nedskrivninger	3.199.742	2.947.624	3.027.237
-------------------------------------	------------------	------------------	------------------

-Individuelle/gruppevise nedskrivninger	-26.738	-25.504	-24.363
---	---------	---------	---------

Sum netto utlån til og fordringer på kunder	3.173.005	2.922.120	3.002.873
--	------------------	------------------	------------------

Overtatte eiendeler	0	0	0
----------------------------	----------	----------	----------

Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre	187.525	182.990	183.167
--	----------------	----------------	----------------

Aksjer, andeler og grunnfondsbevis med variabel avkastning	165.998	152.443	155.939
---	----------------	----------------	----------------

Eierinteresser i andre konsernselskaper - datterselskap	0	0	0
--	----------	----------	----------

Utsatt skattefordel/Andre immaterielle eiendeler	1.716	1.622	1.716
---	--------------	--------------	--------------

Varige driftsmidler

Maskiner, inventar og transportmidler	2.583	2.715	2.688
---------------------------------------	-------	-------	-------

Bygninger og andre faste eiendommer	9.685	10.215	10.049
-------------------------------------	-------	--------	--------

Sum varige driftsmidler	12.268	12.929	12.737
--------------------------------	---------------	---------------	---------------

Andre eiendeler	2.079	1.411	2.623
------------------------	--------------	--------------	--------------

Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter

Opptjente ikke mottatte inntekter	5.070	4.988	4.453
-----------------------------------	-------	-------	-------

Overfinansiering av pensjonsmidler	26	124	124
------------------------------------	----	-----	-----

Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	51	51	51
---	----	----	----

Sum forsk.bet. ikke pål. kostn. og opptj. ikke mottatte innt.	5.147	5.163	4.628
--	--------------	--------------	--------------

SUM EIENDELER	3.765.738	3.383.926	3.522.754
----------------------	------------------	------------------	------------------

BALANSE (Beløp i 1.000 kr)

2017
Pr. 30.09/Hiå2016
Pr. 30.09/Hiå2016
Pr. 31.12.

GJELD OG EGENKAPITAL

GJELD

Gjeld til kredittinstitusjoner

Lån og innskudd fra kredittinst. uten avtalt løpetid eller opps.frist	7.780	7.757	7.775
Lån og innskudd fra kredittinst. med avtalt løpetid eller opps.frist	1.552	1.552	1.552
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	9.331	9.309	9.327

Innskudd fra og gjeld til kunder

Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	2.211.850	2.140.749	2.158.877
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	373.882	135.863	205.306
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	2.585.732	2.276.611	2.364.182

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

659.955 614.651 664.744

Annen gjeld

16.887 17.854 29.843

Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter

17.015 17.796 4.846

Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser

Pensjonsforpliktelser	3.628	1.467	1.812
Spesifiserte avsetninger på garantiansvar	0	0	0
Andre avsetninger for påførte kostnader	20	20	20
Sum avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	3.648	1.487	1.832

SUM GJELD

3.292.568 2.937.707 3.074.775

EGENKAPITAL

Innskutt egenkapital

Eierandelskapital	150.000	150.000	150.000
Sum innskutt kapital	150.000	150.000	150.000

Opptjent egenkapital

Sparebankens fond	271.000	250.795	271.000
Gavefond	4.690	4.972	5.835
Utjevningfond	21.143	11.969	21.143
Resultat hittil i år	26.336	28.482	0
Sum opptjent egenkapital	323.170	296.219	297.978

SUM EGENKAPITAL

473.170 446.219 447.978

Sum gjeld og egenkapital

3.765.738 3.383.926 3.522.754

Betingede forpliktelser

Garantier	46.753	43.139	31.096
Sum betingede forpliktelser	46.753	43.139	31.096

Gjennomsnittlig forvaltningskapital

3.607.487 3.283.414 3.325.164

Styret i Harstad Sparebank

Harstad, 30. september 2017 / 12. oktober 2017



Rudi M. Christensen
styreleder



Geir Øverland
nestleder



Astrid Mathiassen
styremedlem



Knut Halseth
styremedlem
(ansattrepresentant)



Inger-Lise G. Kristensen
styremedlem



Tore Karlsen
banksjef