



Delårsrapport – 3. kvartal 2023

Haltdalen Sparebank



RAPPORT PR 3. KVARTAL 2023

Haltalen Sparebanks resultat av ordinær drift etter skatt pr. 3.kvartal er på 18,2 mill. kroner, som er 5,1 mill. kroner høyere enn resultatet for 3. kvartal i 2022. Totalresultatet for perioden etter skatt er 17,6 mill. kroner som er 4,2 mill. kroner høyere enn pr. 3.kvartal 2022. Dette inkluderer en verdiendring i bankens verdipapirer på -0,5 mill. kroner.

Andre tall pr. 3. kvartal er listet opp under:

- Netto rente- og provisjonsinntekter er på 36,8 mill. kroner, en økning på 12,3 mill. kroner fra 3. kvartal 2022.
- Netto andre driftsinntekter er på 12,8 mill. kroner en økning på 2,8 mill. kroner fra 3. kvartal 2022.
- Driftskostnadene er 24,3 mill. kroner en økning på 3,8 mill. kroner fra 3.kvartal 2022. Økningen skyldes i hovedsak konverteringen til ny datasentral, og ekstrakostnader til Eika-gruppen i forbindelse med dette.

Tapsutviklingen

Det er hittil i år ført kr. 1,8 mill. kroner i tap på utlån. Mot 0,9 mill. kroner i samme periode i fjor. Banken har hatt et enkelttap på ca. 1,5 mill. kroner i år.

Rentemargin

Rentemarginen hittil i år er på 2,66% mot 1,79% for samme periode i fjor, jfr. nøkkeltallsoversikten.

Kostnadsprosent

Kostnadsprosenten (justert for VP) er 52,77% mot 62,75% for samme periode i fjor. Banken vil alltid ha fokus på kostnadsprosenten, og vi er fornøyde med at denne nå er vesentlig lavere enn på samme tid i fjor.

Forvaltningskapitalen

Ved utgangen av 3.kvartal var forvaltningskapitalen på 1 856 mill. kroner mot 1 817 mill. kroner samme periode i fjor, en økning på 39 mill. kroner.

Forvaltningskapitalen inkludert porteføljen (forretningskapital) i Eika Boligkreditt (EBK) er på 2 359 mill. kroner mot 2 328 mill. kroner samme periode i fjor, en økning på 31 mill. kroner.

Brutto utlån pr. 3. kvartal er 1.446 mill. kroner, en økning de siste 12 måneder på 26 mill. kroner. Utlånsporteføljen inkl. EBK utgjorde 1.949 mill. kroner mot 1.931 mill. kroner samme periode i fjor, en økning på 18 mill. kroner.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Innskudd fra kunder pr. 3. kvartal er på 1 227 mill. kroner som er en reduksjon de siste 12 måneder på 6 mill. kroner. Innskuddsdekningen er på 84,83% mot 86,81% i fjor på samme tid.

Bankens beregnede LCR pr. 3.kvartal er 234 og NSFR er 143.

Soliditet

Banken har god soliditet. Pr. 3. kvartal en kapitaldekning på 23,45%, en kjernekapitaldekning på 21,02% og en ren kjernekapitaldekning på 18,59% mot henholdsvis 25,27%, 22,73% og 20,18% samme periode i fjor.

Konsoliderte tall inkl. samarbeidende grupper (Eika) er kapitaldekningen på 23,28%, kjernekapitaldekning er på 20,94% og ren kjernekapitaldekning er på 18,61% mot henholdsvis 23,6%, 21,15% og 18,76% samme periode i fjor.

Sluttord

Norges Bank besluttet å heve styringsrenten med 0,25% til 4,00% den 17. aug. og i tillegg fikk vi en renteoppgang den 21.sept. 2023 til 4,25%. Norges bank har i løpet av de to siste årene hevet styringsrenten 12 ganger.

Lønnsveksten ser ut til å bli høyere enn i fjor. Aktiviteten er fortsatt høy og arbeidsmarkedet stramt, men presset i norsk økonomi er i ferd med å avta. Prisveksten er klart over målet på 2 prosent. Konsumprisveksten har falt, men den underliggende inflasjonen er høy.

I januar sendte Finansdepartementet på høring et forslag fra Finanstilsynet om endringer i reglene for utdeling av utbytte i egenkapitalbevisbanker. 25. august fulgte regjeringen opp dette arbeidet, og satte ned et utvalg som skal utrede kapitalstrukturen i sparebankene. Utvalget kalles Sparebankutvalget, og består av 5 medlemmer.

Sparebankutvalget skal arbeide fram til 27. september 2024. I mandatet til utvalget framgår det at «Utvalget skal i sitt arbeid innhente innspill og vurderinger fra en referansegruppe bestående av representanter for sparebankene, deres kunder, investorer og eventuelt øvrig samfunnsliv.» Uansett hvilken form referansegruppene får, vil bankene i løpet av året få anledning til å gi innspill til utvalgets arbeid. Det blir spennende å se hva utvalget kommer fram til.

Haltdalen Sparebank har ansatt en ny medarbeider som primært skal jobbe ved kontoret på Støren. May Kristin Solberg, utdannet adjunkt og med mange års erfaring fra skoleverket, tiltrer i 100% stilling fra 4. desember 2023.

For Haldalen Sparebank er hver enkelt kunde viktig. Vi ønsker å være en bank som er med kundene gjennom hele livet, og samtidig være en støttespiller for små og store økonomiske valg. Våre dyktige rådgivere har lokalkunnskap og tilbyr personlig økonomisk rådgiving.

Haldalen, 09.11.2023

I styret for Haldalen Sparebank:

.....
Bjørn Hovstad, Styrets leder

.....
Kari Anne Gaare, Styrets nestleder

.....
Anita Engan, Styremedlem

.....
John Martin Brørs, Styremedlem

.....
Gunnar Høen, Ansattevalgt

.....
Berit Aas Aune, Adm. Banksjef

RESULTATREGNSKAP

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		23.329	14.033	62.896	36.536	54.824
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2.495	1.130	6.515	2.802	4.317
Rentekostnader og lignende kostnader		12.679	5.812	32.563	14.953	24.225
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		13.145	9.351	36.849	24.385	34.916
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.778	2.728	10.446	9.100	11.941
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		737	283	1.375	836	1.004
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		13	0	2.663	3.007	3.007
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	946	-273	866	-1.339	-481
Andre driftsinntekter		104	21	162	79	106
Netto andre driftsinntekter		4.104	2.192	12.761	10.010	13.569
Lønn og andre personalkostnader		3.353	2.889	8.254	8.191	12.105
Andre driftskostnader		5.005	4.432	15.703	11.991	19.653
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		119	139	359	354	516
Sum driftskostnader		8.477	7.461	24.316	20.536	32.275
Resultat før tap		8.772	4.083	25.293	13.860	16.211
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	377	776	1.777	877	1.510
Resultat før skatt		8.395	3.307	23.516	12.983	14.701
Skattekostnad		2.096	886	5.366	2.632	2.997
Resultat av ordinær drift etter skatt		6.300	2.421	18.150	10.351	11.704
Utvirket resultat - Tall i tusen kroner						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	55	1.885	-507	3.031	6.574
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		55	1.885	-507	3.031	6.574
Verdiendring utlån til virkelig verdi						
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi						
Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat		0	0	0	0	0
Skatt						
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0	0	0
Totalresultat		6.355	4.306	17.643	13.382	18.278
Resultat per egenkapitalbevis				9,43	7,54	6,91

BALANSE - EIENDELER

Balanse - Eiendeler				
Tall i tusen kroner	Note	30.9.23	30.9.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		59.029	58.024	58.578
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		35.112	41.195	32.014
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	Note 5, 6, 7	0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5, 6, 7	1.439.258	1.414.493	1.441.636
Rentebærende verdipapirer	Note 9	209.335	199.407	190.927
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	109.596	99.387	111.458
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 3	0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		2.543	2.775	2.885
Andre eiendeler		1.096	1.233	2.061
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		1.855.968	1.816.513	1.839.560

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Balanse - Gjeld og egenkapital			
<i>Tall i tusen kroner</i>		30.9.23	30.9.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		5.001	498
Innskudd fra kunder		1.226.637	1.233.178
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	352.492	331.132
Finansielle derivater		0	0
Annen gjeld		4.286	5.138
Pensjonsforpliktelser		0	0
Forpliktelser ved skatt		5.786	3.730
Andre avsetninger		44	96
Ansvarlig lånekapital	Note 10	20.105	20.077
Fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		1.614.351	1.593.849
Innskutt egenkapital	Note 12	30.092	30.092
Opptjent egenkapital		173.375	162.195
Fondsobligasjonskapital		20.000	20.026
Periodens resultat etter skatt		18.150	10.351
Sum egenkapital		241.617	222.664
Sum gjeld og egenkapital		1.855.968	1.816.513

Haltdalen, 09.11.2023

I styret for Haltdalen Sparebank:

.....
Bjørn Hovstad, Styrets leder

.....
Kari Anne Gaare, Styrets nestleder

.....
Anita Engan, Styremedlem

.....
John Martin Brørs, Styremedlem

.....
Gunnar Høen, Ansattevalgt

.....
Berit Aas Aune, Adm. Banksjef

NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	52,77 %	62,75 %	70,22 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	20,03 %	25,49 %	24,03 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,95 %	0,80 %	0,93 %
Utlånsmargin hittil i år	1,60 %	1,80 %	1,74 %
Netto rentemargin hittil i år	2,66 %	1,79 %	1,91 %
Egenkapitalavkastning ¹	11,01 %	9,07 %	9,17 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	13,22 %	14,00 %	14,64 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	28,60 %	29,46 %	29,38 %
Innskuddsdekning	84,83 %	86,81 %	85,40 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	-0,53 %	1,36 %	1,85 %
Utlånsvekst (12 mnd)	1,79 %	12,29 %	9,48 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	0,92 %	8,80 %	6,34 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	1.854.905	1.824.611	1.824.557
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	2.359.122	2.340.136	2.339.646
Nedskrivninger på utlån og mistlighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,17 %	0,09 %	0,14 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,46 %	0,43 %	0,46 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
	2023	2022	2022
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	18,61 %	18,76 %	18,60 %
Kjernekapitaldekning	20,94 %	21,15 %	20,91 %
Kapitaldekning	23,28 %	23,60 %	23,30 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,79 %	8,62 %	8,78 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	234	392	297
NSFR	143	139	146

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital							Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Uttevnings-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2022	30.000		92	20.000	159.309	2.430		18	15.132			226.981
Resultat etter skatt					18.150							18.150
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat											-507	-507
Totalresultat 30.09.2023	0	0	0	0	18.150	0	0	0	0	0	-507	17.643
Utbetalt utbytte						-1.808						-1.808
Utbetaling av gaver					-142							-142
Utbetalte renter hybridkapital											-1.057	-1.057
Egenkapital 30.09.2023	30.000	0	92	20.000	177.317	622	0	18	0	15.132	-1.564	241.617
Egenkapital 31.12.2021		30.000	92	20.000	150.704	2.377		75		8.558		211.806
Resultat etter skatt					10.351							10.351
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat										3.031		3.031
Totalresultat 30.09.2022	0	0	0	0	10.351	0	0	0	0	3.031	0	13.382
Utbetalt utbytte				26		-1.800					-750	-2.524
Utbetaling av gaver												0
Utbetalte renter hybridkapital												0
Egenkapital 30.09.2022	0	30.000	92	20.026	161.055	577	0	75	0	11.589	-750	222.664

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Haltdalen Sparebank er en selvstendig sparebank som tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor utlån, betalingsformidling, sparing og plassering samt person- og skadeforsikring. Banken har hovedkontor i Haltdalen og avdelingskontorer på Singsås, Ålen og Støren.

Delårsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med IFRS, kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG ESTIMATER

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med gjeldende lover og bestemmelser for finansforetak og god regnskapsskikk. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn (IFRS) ved avleggelse av regnskapet kommer frem i årsregnskapet for 2022.

Alle beløp er oppgitt i tusen kroner når ikke annet er angitt.

Regnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper, og i enkelte tilfeller kreves det at ledelsen tar skjønnsmessige vurderinger og estimater. Disse vurderingene/estimatene vurderes fortløpende, og de er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om framtidige hendelser som ansees sannsynlig på tidspunktet regnskapet foreligger.

Under IFRS 9 skal tapsavsetninger beregnes basert på forventet kredittap.

Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap -> steg 1.

På hver balansedag vurderes det om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring - risikoen for forventet mislighold over forventet levetid.

Ved mislighold over 30 dager migrerer lånet/kreditten/garantien fra steg 1 til steg 2 i nedskrivingsmodellen.

Når misligholdet er over 90 dager overføres lånet/kreditten/garantien til steg 3, hvilket betyr at man må gjøre en særskilt beregning for individuell tapsavsetning.

NOTE 3 - KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Haltdalen Sparebank har ikke datterselskaper eller tilknyttede selskaper.

NOTE 4 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Haltdalen Sparebank har ikke gjennomført vesentlige transaksjoner med nærstående parter i 3. kvartal 2023.

NOTE 5 –KREDITTFORINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	5.159	9.962	5.959
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	960
Nedskrivninger i steg 3	-685	-978	-1.214
Netto misligholdte engasjementer	4.474	8.984	5.705

Andre kredittforringede

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	6.545	288	12.702
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	3.982	2.482	944
Nedskrivninger i steg 3	-1.037	-569	-937
Netto andre kredittforringede engasjement	9.490	2.201	12.709

NOTE 6 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Primærnæringer	35.236	25.579	27.231
Industri og bergverk	9.040	7.582	6.996
Kraftforsyning og vannforsyning	6.255	7.746	7.765
Bygg og anleggsvirksomhet	14.684	13.807	15.473
Varehandel	7.983	8.766	8.498
Transport	12.534	10.403	11.287
Overnattings- og serveringsvirksomhet	7.317	8.445	8.035
Informasjon og kommunikasjon	9.708	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	70.000	107.218	112.193
Forretningsmessig tjenesteyting	8.920		
Kulturell virksomhet	2.633		
Øvrige	5.398	9.314	17.153
Sum næring	189.708	198.861	214.631
Personkunder	1.256.207	1.221.674	1.233.739
Brutto utlån	1.445.915	1.420.535	1.448.370
Steg 1 nedskrivninger	-2.710	-2.747	-2.578
Steg 2 nedskrivninger	-2.224	-1.766	-2.005
Steg 3 nedskrivninger	-1.723	-1.528	-2.151
Netto utlån til kunder	1.439.259	1.414.493	1.441.636
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	502.710	510.302	514.274
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	1.941.969	1.924.795	1.955.910

NOTE 7 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidspunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kreditttap i steg 1 til kreditttap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.

Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	674	1.142	1.637	3.453
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	495	-154	-341	0
Overføringer til steg 2	-21	258	-237	0
Overføringer til steg 3	0	-61	61	0
Netto endring	-850	-151	269	-732
Endringer som følge av nye eller økte utlån	119	121	0	240
Utlån som er fraregnet i perioden	-52	-280	0	-332
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2023	366	874	1.389	2.629

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.078.741	137.058	18.333	1.234.132
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	33.139	-26.080	-7.059	0
Overføringer til steg 2	-71.553	77.034	-5.480	0
Overføringer til steg 3	-2.734	-4.408	7.142	0
Netto endring	-31.642	-2.876	108	-34.410
Nye utlån utbetalt	314.943	18.606	0	333.549
Utlån som er fraregnet i perioden	-253.826	-21.914	-1.323	-277.063
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2023	1.067.068	177.419	11.720	1.256.207

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.904	863	514	3.281
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	96	-96	0	0
Overføringer til steg 2	-48	58	-10	0
Overføringer til steg 3	0	-41	41	0
Netto endring	372	559	66	997
Endringer som følge av nye eller økte utlån	26	8	0	34
Utlån som er fraregnet i perioden	-9	0	-277	-285
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	2.341	1.352	334	4.027

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	172.161	40.203	1.874	214.238
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	6.669	-6.669	0	0
Overføringer til steg 2	-38.628	38.749	-121	0
Overføringer til steg 3	0	-5.431	5.431	0
Netto endring	-26.638	-7.020	-2.219	-35.877
Nye utlån utbetalt	26.372	373	0	26.745
Utlån som er fraregnet i perioden	-14.404	-12	-983	-15.399
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	125.532	60.193	3.982	189.707

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	13	50	2	65
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	21	-21	0	0
Overføringer til steg 2	-1	3	-2	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-19	-3	0	-21
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	0	0	0	1
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perio	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2023	15	29	0	44

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	41.954	4.490	30	46.474
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2.426	-2.426	0	0
Overføringer til steg 2	-427	456	-29	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	273	174	-1	447
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	13.195	21	0	13.216
Engasjement som er fraregnet i perioden	-1.951	-382	0	-2.333
Brutto engasjement pr. 30.09.2023	55.470	2.333	0	57.803

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2023	30.09.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.226	938
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	0	290
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	466	300
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.815	
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	846	
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	1.723	1.528

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	865	601	766
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	7	
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	136	146	-89
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	806		487
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	122	346
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-31		
Tapskostnader i perioden	1.777	877	1.510

NOTE 8 – SEGMENTINFORMASJON

Konsern	3. kvartal 2023				3. kvartal 2022				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
RESULTAT												
Netto renteinntekter	33.694	10.393	-7.239	36.849	21.217	6.237	-3.068	24.385	29.711	3.938	1.268	34.916
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			2.663	2.663			3.007	3.007			3.007	3.007
Netto provisjonsinntekter			9.071	9.071			8.264	8.264			10.936	10.936
Verdiendring verdipapirer			866	866			-1.339	-1.339			-481	-481
Andre inntekter			162	162			79	79			106	106
Sum andre driftsinntekter	0	0	12.761	12.761	0	0	10.010	10.010	0	0	13.569	13.569
Lønn og andre personalkostnader			8.254	8.254			8.191	8.191			12.105	12.105
Avskrivninger på driftsmidler			15.703	15.703			354	354			516	516
Andre driftskostnader			359	359			11.991	11.991			19.653	19.653
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	24.316	24.316	0	0	20.536	20.536	0	0	32.275	32.275
Tap på utlån	399	1.377		1.777	125	630	122	877	2.227	1.054	-1.771	1.510
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	33.295	9.016	-18.794	23.516	21.092	5.607	-13.716	12.983	27.483	2.884	-15.667	14.700
BALANSE												
Netto utlån og fordringer på kunder	1.252.114	187.145		1.439.258	1.217.234	197.259		1.414.493	1.231.278	210.359		1.441.637
Innskudd fra kunder	933.517	293.120		1.226.637	929.474	303.704		1.233.178	935.994	300.928		1.236.922

NOTE 9 – VERDIPAPIRER

30.09.2023				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		209.335		209.335
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		39.383		39.383
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			70.213	70.213
Sum	-	248.718	70.213	318.931

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01		73.401
Realisert gevinst/tap		170
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		(677)
Investering		
Salg		(2.680)
Utgående balanse		70.213
		-

30.09.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		199.407		199.407
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		37.592		37.592
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			61.796	61.796
Sum	-	236.999	61.796	298.794

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	41.406	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	3.031	
Investering	17.358	
Salg		
Utgående balanse	61.795	-

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	44.363	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	(877)	
Investering		
Salg	(3.112)	
Utgående balanse	40.374	-

NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2023	Bokført verdi 30.09.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010875131	13.02.2020	13.02.2023	40.000		40.158	40.206	3m Nibor +0,55
NO0010893266	11.09.2020	11.09.2023	50.000		50.100	50.106	3m Nibor +0,73
NO0010875123	13.02.2020	13.02.2025	40.000	40.286	40.168	40.219	3m Nibor +0,80
NO0010918030	19.01.2021	18.10.2024	50.000	50.534	50.246	50.412	3m Nibor +0,70
NO0012451261	25.02.2022	25.09.2025	50.000	50.038	50.040	50.467	3m Nibor +0,75
NO0012569401	01.07.2022	01.07.2024	50.000	50.000	50.156	50.022	3m Nibor +0,88
NO0012655630	01.09.2022	01.09.2026	50.000	50.236	50.309	50.196	3m Nibor +1,14
NO0012838327	10.02.2023	10.02.2026	60.000	60.492			3m Nibor +1,19
NO0012948118	21.06.2023	02.02.2027	50.000	50.438			3m Nibor +1,45
Over-/Underkurs				468	-45		
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				352.492	331.132	331.628	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2023	Bokført verdi 30.09.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0011155962	01.12.2021	01.12.2026	20.000	20.105	20.077	20.089	3m Nibor +1,80
Sum ansvarlig lånekapital				20.105	20.077	20.089	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2023
Obligasjonsgjeld	331.628	110.000	-90.000	864	352.492
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	331.628	110.000	-90.000	864	352.492
Ansvarlige lån	20.089			16	20.105
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	20.089	0	0	16	20.105

NOTE 11– KAPITALDEKNING

Kapitaldekning pr. 3. kvartal	3. kvartal	3. kvartal	Året
Morbank	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	30.000	30.000	30.000
Overkursfond	92	92	92
Opptjent egenkapital	159.167	161.054	159.309
Gavefond	18	75	18
Utevningsfond	622	578	2.430
Annen egenkapital	14.075	7.808	15.132
Sum egenkapital	203.974	199.606	206.981
Utbytte	0	-1.760	-1.950
Avsatt gaver	0		-60
Frdrag for forsvarlig verdsetting	-319	-299	-302
Frdrag i ren kjernekapital	-50.648	-39.036	-52.808
Ren kjernekapital	153.007	158.512	151.861
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	20.000
Frdrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	173.007	178.512	171.861
Ansvarlig lånekapital	20.000	20.000	20.000
Frdrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	20.000	20.000	20.000
Netto ansvarlig kapital	193.007	198.512	191.861
	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	4.622	5.198	4.611
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	11.720	12.564	10.745
Foretak	24.447	37.914	15.530
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	596.175	549.569	582.559
Forfalte engasjementer	16.314	11.872	19.861
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.584	13.228	13.174
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	6.851	8.057	6.403
Andeler verdipapirfond	13.969	12.393	13.123
Egenkapitalposisjoner	20.491	19.881	20.599
Øvrige engasjementer	35.854	40.718	43.969
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	744.029	711.392	730.574
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	79.170	74.069	79.170
Beregningsgrunnlag	823.198	785.461	809.744
Kapitaldekning i %	23,45 %	25,27 %	23,69 %
Kjernekapitaldekning	21,02 %	22,73 %	21,22 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,59 %	20,18 %	18,75 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 0,89% i Eika Gruppen AS og på 0,88% i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	196.289	192.922	196.542
Kjernekapital	220.872	217.488	220.946
Ansvarlig kapital	245.551	242.626	246.132
Beregningsgrunnlag	1.054.608	1.028.247	1.056.427
Kapitaldekning i %	23,28 %	23,60 %	23,30 %
Kjernekapitaldekning	20,94 %	21,15 %	20,91 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,61 %	18,76 %	18,60 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,79 %	8,62 %	8,78 %

NOTE 12 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør
per 30.09.2023 30 000 000 delt på 300 000 egenkapitalbevis pålydende
100 kroner.

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for Q3-2023, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2022
justert for utbetalinger gjennom 2022.

Eierandelsbrøk, morbank

	01.01.2023	01.01.2022
Beløp i tusen kroner		
Egenkapitalbevis (- egne)	30.000	30.000
Overkursfond	92	92
Utevningsfond	338	522
Sum eierandelskapital (A)	30.430	30.614
Sparebankens fond	159.391	150.758
Gavefond	18	15
Grunnfondskapital (B)	159.409	150.773
Fond for urealiserte gevinster	15.132	8.558
Fondsobligasjon	20.000	20.000
Annen egenkapital		
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	2.010	1.860
Sum egenkapital	226.981	211.805
Eierandelsbrøk A/(A+B)	16,03 %	16,88 %

De 20 største egenkapitalbevisiere:

30.09.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
Gunnar Quenild	30.000	10,00 %
FSH AS	23.200	7,70 %
Per Ivar Winsnes	19.100	6,40 %
Soknedal Sparebank	19.000	6,30 %
Margit Bakka Nygård	10.000	3,30 %
KAB Solutions AS	9.400	3,10 %
Jan Håvard Refsethås	8.900	3,00 %
RørosBanken	8.500	2,80 %
Per Flatberg Dødsbo	6.800	2,30 %
Ingmund Digre	6.600	2,20 %
Selbu Sparebank	6.000	2,00 %
ELRIK AS	5.905	1,90 %
Dagrun Mysen Kulbotten	5.400	1,80 %
Hans Åge Kulbotten	5.400	1,80 %
Odd Reidar Hovland	5.100	1,70 %
Roar Mitlid	5.100	1,70 %
Jim Hugo Ranøyen	5.000	1,60 %
Vaabenhuset Nygård AS	5.000	1,60 %
Lars Bakås	5.000	1,60 %
Karl Johan Aspås	4.000	1,30 %
Sum 20 største	193.405	64,10 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	106.595	35,90 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	300.000	100,00 %

Antall bevis: 300.000

Antall eiere: 179

30.09.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
Gunnar Quenild	30.000	10,00 %
FSH AS	23.200	7,70 %
Per Ivar Winsnes	19.100	6,40 %
Soknedal Sparebank	19.000	6,30 %
Margit Bakka Nygård	10.000	3,30 %
KAB Solutions AS	9.400	3,10 %
Jan Håvard Refsethås	8.900	3,00 %
RørosBanken	8.500	2,80 %
Per Flatberg	6.800	2,30 %
Ingmund Digre	6.600	2,20 %
Selbu Sparebank	6.000	2,00 %
ELRIK AS	5.905	1,90 %
Dagrun Mysen Kulbotten	5.400	1,80 %
Hans Åge Kulbotten	5.400	1,80 %
Odd Reidar Hovland	5.100	1,70 %
Roar Mitlid	5.100	1,70 %
Jim Hugo Ranøyen	5.000	1,60 %
Vaabenhuset Nygård AS	5.000	1,60 %
Lars Bakås	5.000	1,60 %
Karl Johan Aspås	4.000	1,30 %
Sum 20 største	193.405	64,10 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	106.595	35,90 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	300.000	100,00 %

Antall bevis: 300.000

Antall eiere: 179

NOTE 13 – HENDELSER ETTER BALANSE DAGEN

Det har ikke forekommet hendinger etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.

PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur". De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Gunnar Høen

Styremedlem

På vegne av: Haltdalen Sparebank

Serienummer: 9578-5999-4-1771614

IP: 62.92.xxx.xxx

2023-11-13 09:38:14 UTC



Anita Engan

Styremedlem

På vegne av: Haltdalen Sparebank

Serienummer: UN:NO-9578-5995-4-204531

IP: 213.138.xxx.xxx

2023-11-13 10:25:51 UTC



Berit Aune

Banksjef

På vegne av: Haltdalen Sparebank

Serienummer: UN:NO-9578-5995-4-82252

IP: 62.92.xxx.xxx

2023-11-13 11:37:59 UTC



Jon Martin Brørs

Styremedlem

På vegne av: Haltdalen Sparebank

Serienummer: UN:NO-9578-5995-4-123314

IP: 84.52.xxx.xxx

2023-11-13 11:48:48 UTC



Kari Anne Gaare

Styremedlem

På vegne av: Haltdalen Sparebank

Serienummer: 9578-5995-4-552353

IP: 77.16.xxx.xxx

2023-11-14 13:50:54 UTC



Bjørn Hovstad

Styreleder

På vegne av: Haltdalen Sparebank

Serienummer: 9578-5997-4-178622

IP: 217.22.xxx.xxx

2023-11-15 08:04:03 UTC



Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com>. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validator>