

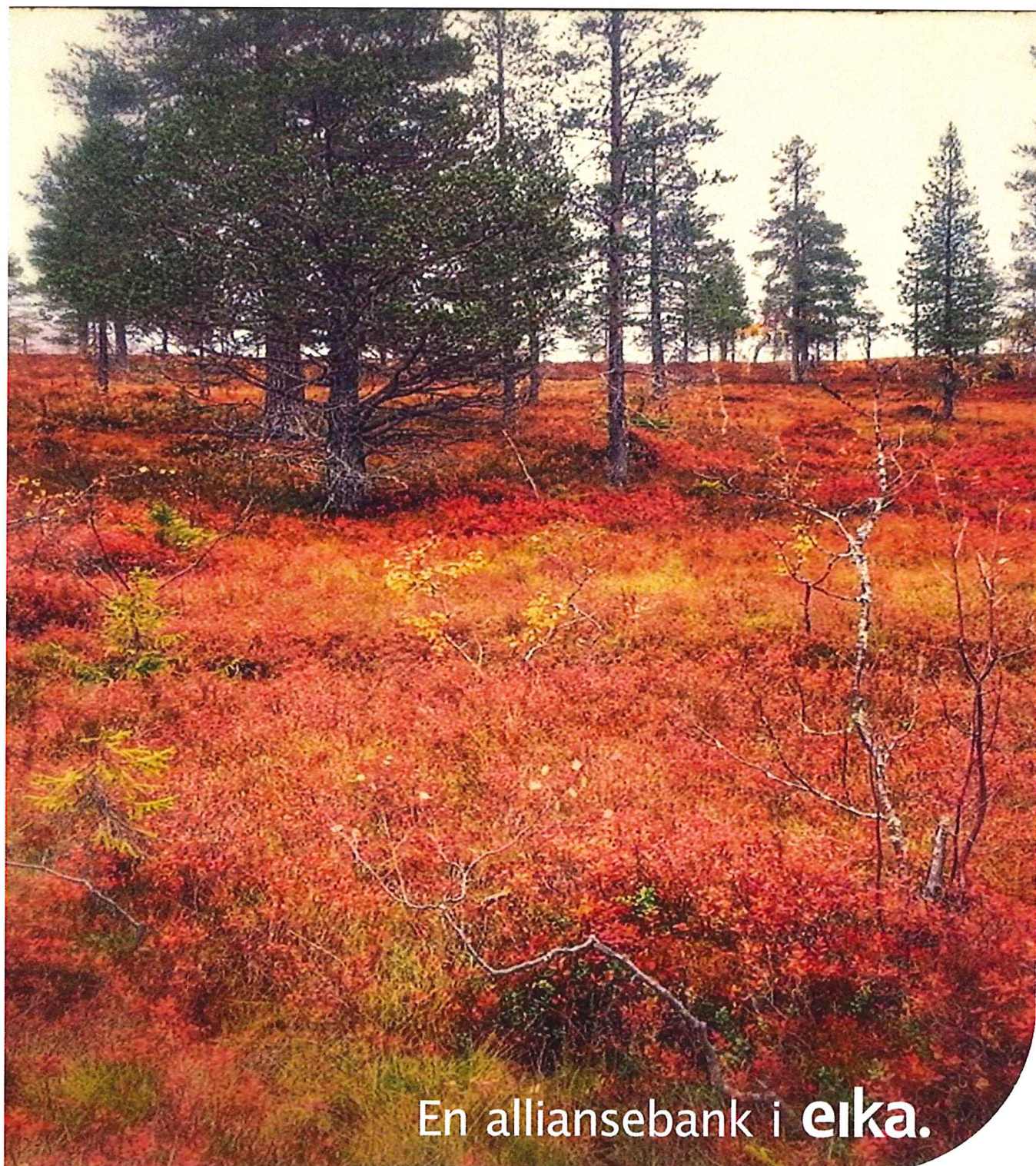


**HALTDALEN
SPAREBANK**

Lett å trives med

Delårsrapport – 3.kvartal 2017

Haltdalen Sparebank



En alliansebank i **eika.**

RAPPORT FOR 3. KVARTAL 2017

Haltaldalen Sparebanks resultat før tap i 3.kvartal er 9,0 mill. en reduksjon på 0,7 mill. fra 3.kvartal 2016. Netto renteinntekter er 3,3 mill. høyere enn på samme tidspunkt i 2016, mens driftskostnadene er 2,3 mill. høyere.

Andre tall pr 3. kvartal listet under.

- Netto renteinntekter er 20,7 mill. en økning på 3,3 mill. fra 3.kvartal 2016
- Netto driftsinntekter er 7,4 mill. en reduksjon på 1,7 mill. fra 3.kvartal 2016
- Driftskostnadene er 19,1 mill. en økning på 2,3 mill. fra 3.kvartal 2016
- Resultat for perioden etter skatt er 6,9 mill. en økning på 1,7 mill. fra 3.kvartal 2016

Tapsutviklingen

Det er hittil i år bokført konstaterte tap som det tidligere ikke er nedskrevet for på 25 tusen kroner. For samme periode i fjor var det bokført tapskostnad på 3,4 mill kroner, dette var i hovedsak økning av gruppevis nedskrivninger på 3,5 mill.

Rentemargin

Rentemarginen hittil i år er på 1,95 % mot 1,79 % for samme periode i fjor.

Forvaltningskapitalen

Ved utgangen av 3. kvartal er forvaltningskapitalen på 1.486 mill. mot kr 1.360 mill. samme periode i fjor. Forvaltningskapitalen inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt (EBK) er på 1.944 mill. mot 1.785 mill. samme periode i fjor.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 3. kvartal er 1.253 mill., en økning siste 12 måneder på 132 mill. Utlånsporteføljen inkl. EBK utgjorde 1.720 mill. EBK-porteføljen har økt med 33 mill. siste 12 måneder.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Innskudd fra kunder pr 3. kvartal er på 1.057 mill. en økning siste 12 måneder på 70 mill. Innskuddsdekningen er på 83,8 % mot 87,4 % i fjor.

Bankens likviditetsindikator 1 er beregnet til 112,4 og likviditetsindikator 2 er 113,2.

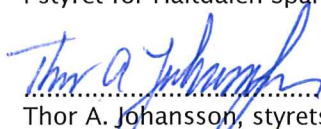
Soliditet

Banken har pr 3. kvartal en kapitaldekning på 17,35 %, en kjernekapitaldekning på 15,02 % og en ren kjernekapitaldekning på 12,61 % mot henholdsvis 15,51 %, 15,51 % og 12,94 % samme periode i fjor.

Tall for 3. kvartal 2016 er reviderte tall.

Haltaldalen, 24. oktober 2017

I styret for Haltaldalen Sparebank:

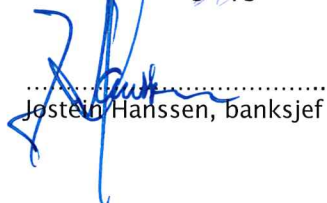

.....
Thor A. Johansson, styrets leder


.....
Anita Engan


.....
Anne Mette Digre, ansatte valgt


.....
Bjørn Hovstad


.....
Lars A. Seeberg Nygård


.....
Jostein Hanssen, banksjef

RESULTATREGNSKAP

		3. Kvartal isolert		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2017	2016	2017	2016	2016
Renteinntekter og lignende inntekter		12.788	11.341	36.395	32.906	45.364
Rentekostnader og lignende kostnader		5.040	5.193	15.647	15.447	20.568
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		7.748	6.148	20.748	17.460	24.796
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		-	1.007	1.151	2.298	2.268
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2.660	2.456	7.045	6.932	9.317
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		397	364	1.180	1.130	1.544
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		38	321	368	1.040	1.183
Andre driftsinntekter		8	6	53	18	25
Netto andre driftsinntekter		2.310	3.426	7.437	9.158	11.249
Personalkostnader		3.205	2.404	8.280	7.115	10.738
Administrasjonskostnader		1.601	1.612	4.551	5.195	7.440
Avskrivning		55	71	166	213	284
Andre driftskostnader		1.827	1.291	6.149	4.311	7.208
Sum driftskostnader		6.688	5.378	19.146	16.834	25.670
Resultat før tap		3.370	4.195	9.039	9.784	10.375
Tap på utlån, garantier m.v.	1	(5)	3.451	(25)	3.424	4.663
Kurstap anleggsaksjer		-	976	(3)	-	(30)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		-	-	-	-	-
Resultat av ordinær drift før skatt		3.375	(231)	9.068	6.359	5.742
Skatt		911	(334)	2.142	1.099	1.112
Resultat av ordinær drift etter skatt		2.464	103	6.926	5.260	4.630

BALANSE – EIENDELER

		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	NOTE	2017	2016	2016
Konter og fordringer på sentralbanken		31.662	58.059	32.271
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		19.352	1.405	1.137
Utlån til og fordringer på kunder	4	1.262.104	1.129.989	1.144.607
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(3.540)	(1.705)	(3.540)
Gruppevise nedskrivninger	2	(5.500)	(7.200)	(5.500)
Netto utlån og fordringer på kunder	4	1.253.064	1.121.084	1.135.567
Overtatte eiendeler		-	-	-
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		147.271	145.145	146.037
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond				
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		33.574	28.952	29.873
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		-	-	-
Eierinteresser i konsernselskap		-	-	-
Utsatt skattefordel		486	1.101	486
Immaterielle eiendeler		-	-	-
Varige driftsmidler		2.624	2.599	2.528
Andre eiendeler		(4.925)	17	5
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		2.895	1.955	2.534
Sum eiendeler		1.486.004	1.360.317	1.350.436

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	NOTE	2017	2016	2016
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	267	54.877	40.431
Innskudd fra og gjeld til kunder		1.057.418	987.569	997.162
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	254.847	156.900	174.828
Annen gjeld		3.514	2.363	4.992
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		12.180	12.241	2.171
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		729	1.866	729
Ansvarlig lånekapital	5, 6	40.000	35.000	20.000
Sum gjeld		1.368.954	1.250.817	1.240.313
Innskutt egenkapital		-	-	-
Sparebankens fond	5	110.108	104.224	110.108
Gavefond	5	15	15	15
Regnskapsperiodens resultat		6.926	5.261	-
Sum egenkapital		117.050	109.500	110.123
Sum gjeld og egenkapital		1.486.004	1.360.317	1.350.436

NØKKELTALL

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2017	2016	2016
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	71,8 %	72,3 %	78,8 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	13,7 %	4,7 %	12,9 %
Egenkapitalavkastning*	8,2 %	6,6 %	4,3 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	22,2 %	25,0 %	23,9 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,32 %	-0,46 %	-4,00 %
Utlånsmargin hittil i år	2,89 %	2,82 %	2,84 %
Netto rentemargin hittil i år	1,95 %	1,79 %	1,88 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	16,1 %	16,9 %	16,8 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	30,2 %	31,2 %	31,2 %
Innskuddsdekning	83,8 %	87,4 %	87,1 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2017	2016	2016
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	12,61 %	12,94 %	13,76 %
Kjernekapitaldekning	15,02 %	15,51 %	15,33 %
Kapitaldekning	17,35 %	15,51 %	15,33 %
Leverage ratio	7,57 %	7,98 %	8,25 %
Likviditet			
LCR	248	130	88
NSFR	130	122	128
Likviditetsindikator 1 bank	112,40	101,23	106,77
Likviditetsindikator 2 bank	113,17	111,16	110,94

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 2016.

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
	2017	2016	2017	2016	2016
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-	-0	-	-40	1.795
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-	-	-	-
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	-	3.500	-	3.500	1.800
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	20	-	-	40	962
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-25	-	-25	10	200
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-	-48	-	-85	-93
Periodens tapskostnad	-5	3.451	-25	3.424	4.663

NOTE 2 – NEDSKRIVINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3.540	1.745	1.745
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	-	2.700
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-	-	-
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-40	-905
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	3.540	1.705	3.540

Gruppenedskrivninger på utlån

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5.500	3.700	3.700
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-	3.500	1.800
Tilbakeføring av nedskrivninger på grupper av utlån i perioden	-	-	-
Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden	5.500	7.200	5.500

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN
Misligholdte engasjement

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Brutto misligholdte utlån	8.802	39.988	28.629
Individuelle nedskrivninger	-490	-1.505	-1.190
Netto misligholdte utlån	8.311	38.482	27.439

Andre tapsutsatte engasjement

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	14.285	776	10.089
Individuelle nedskrivninger	-3.050	-200	-2.350
Netto tapsutsatte engasjement	11.235	576	7.739

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

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Landbruk	37.429	26.196	27.005
Industri	14.497	12.282	14.914
Bygg, anlegg	44.184	21.923	41.150
Varehandel	17.166	7.719	9.851
Transport	8.338	5.926	6.198
Eiendomsdrift etc	62.574	108.497	85.335
Annen næring	18.581	8.445	7.714
Offentlig forvaltning	-	-	434
Sum næring	202.769	190.988	192.600
Personkunder	1.059.335	939.001	952.007
Brutto utlån	1.262.104	1.129.989	1.144.607
Individuelle nedskrivninger	-3.540	-1.705	-3.540
Gruppenedskrivninger	-5.500	-7.200	-5.500
Netto utlån til kunder	1.253.064	1.121.084	1.135.567
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	458.418	424.948	431.672
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	1.711.482	1.546.032	1.567.239

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Sparebankens fond	110.108	104.224	110.108
Innbetalt egenkapitalbevis	-	-	-
Utjevningfond	-	-	-
Gavefond	15	15	15
Sum egenkapital	110.123	104.239	110.123
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-	-	-
Immaterielle eiendeler	-	-	-
Fradrag i ren kjernekapital	-15.857	-9.890	-10.119
Ren kjernekapital	94.266	94.349	100.004
Fondsobligasjoner	20.000	27.200	20.000
Fradrag i kjernekapital	-1.982	-8.465	-8.637
Sum kjernekapital	112.284	113.084	111.367
Ansvarlig lånekapital	20.000	-	-
Fradrag i tilleggskapital	-2.636	-	-
Sum tilleggskapital	17.364	-	-
Netto ansvarlig kapital	129.648	113.084	111.367
	2017	2016	2016
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	5.501	2.300	6.401
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	9.754	16.459	10.423
Foretak	61.498	78.325	79.282
Massemarked	-	-	-
Pantsikkerhet eiendom	521.719	455.161	464.994
Forfalte engasjementer	9.113	46.794	29.622
Høyrisiko engasjementer	-	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	7.629	5.015	6.013
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	3.693	124	50
Andeler verdipapirfond	2.000	2.000	2.000
Egenkapitalposisjoner	34.079	31.386	32.375
Øvrige engasjementer	51.131	51.949	52.434
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	-20.475	-18.355	-18.756
CVA-tillegg	-	-	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	685.643	671.159	664.838
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	61.694	58.059	61.694
Beregningsgrunnlag	747.337	729.218	726.532
Ren kjernekapitaldekning i %	12,61 %	12,94 %	13,76 %
Kjernekapitaldekning	15,02 %	15,51 %	15,33 %
Kapitaldekning i %	17,35 %	15,51 %	15,33 %

NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Sertifikater, nominell verdi	10.000	-	-
Obligasjoner, nominell verdi	245.000	160.000	175.000
Tilbakekjøpte obligasjoner	-	-3.000	-
Amortisert over-/underkurs	-153	-100	-172
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	254.847	156.900	174.828

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	20.000	-	-
Fondsobligasjoner, nominell verdi	20.000	35.000	20.000
Tilbakekjøpte fondsobligasjoner	-	-	-
Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	40.000	35.000	20.000

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./forbr.sentralbanker	-	-	-	-	-	31.662	31.662
Utl./forbr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	19.352	19.352
Utlån til kunder	76.124	9.590	47.657	236.819	891.914	-9.040	1.253.064
Obligasjoner/sertifik.	6.000	3.003	48.066	90.201	-	-	147.271
Aksjer	-	-	-	-	-	33.574	33.574
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	1.080	1.080
Sum eiendeler	82.124	12.593	95.723	327.020	891.914	76.629	1.486.004

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	267	267
Innskudd fra kunder	153.054	95.976	73.162	-	-	735.227	1.057.418
Obligasjonsgjeld	-	-	9.948	244.899	-	-	254.847
Ansvarlig lån	-	-	-	20.000	-	-	20.000
Fondsobligasjoner	-	-	-	20.000	-	-	20.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	16.423	16.423
Egenkapital	-	-	-	-	-	117.050	117.050
Sum gjeld og egenkapital	153.054	95.976	83.110	284.899	-	868.966	1.486.004

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	-	-	-	-	-	31.662	31.662
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	19.352	19.352
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	1.253.064	1.253.064
Obligasjoner/sertifik.	35.067	106.203	6.001	-	-	-	147.271
Aksjer	-	-	-	-	-	33.574	33.574
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	1.080	1.080
Sum eiendeler	35.067	106.203	6.001	-	-	1.338.733	1.486.004

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	267	267
Innskudd fra kunder	153.054	95.976	73.162	-	-	735.227	1.057.418
Obligasjonsgjeld	74.883	179.964	-	-	-	-	254.847
Ansvarlig lån	20.000	-	-	-	-	-	20.000
Fondsobligasjoner	-	20.000	-	-	-	-	20.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	16.423	16.423
Egenkapital	-	-	-	-	-	117.050	117.050
Sum gjeld og egenkapital	247.937	295.939	73.162	-	-	868.966	1.486.004

En alliansebank i **eika.**