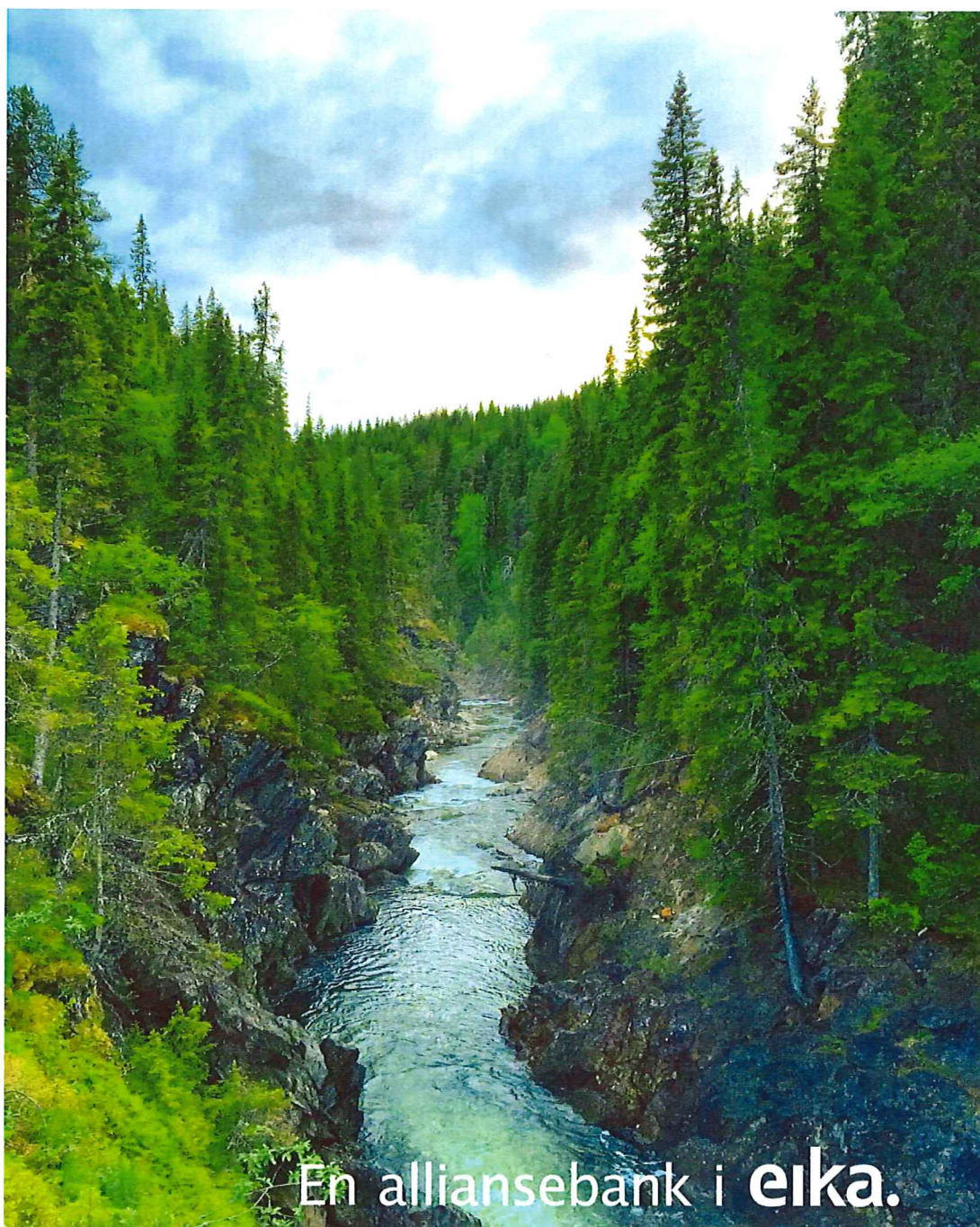




# Delårsrapport – 3.kvartal 2018

Haltdalen Sparebank



En alliansebank i eika.

## RAPPORT FOR 3. KVARTAL 2018

---

Haltalen Sparebanks resultat før tap i 3.kvartal er 13,1 mill. en økning på 4,0 mill. fra 3.kvartal 2017. Netto renteinntekter er 1,3 mill. høyere enn på samme tidspunkt i 2017, mens driftskostnadene er 2,9 mill. lavere.

Andre tall pr 3. kvartal listet under.

- Netto renteinntekter er 22,1 mill. en økning på 1,3 mill. fra 3.kvartal 2017
- Netto driftsinntekter er 7,2 mill. en reduksjon på 0,2 mill. fra 3.kvartal 2017
- Driftskostnadene er 16,3 mill. en reduksjon på 2,9 mill. fra 3.kvartal 2017
- Resultat for perioden etter skatt er 8,7 mill. en økning på 1,8 mill. fra 3.kvartal 2017

### Tapsutviklingen

Det er hittil i år bokført tap på utlån på 1,7 mill. Dette er 1,7 mill i nye nedskrivninger på utlån, samtidig har det vært konstatert tap på tidligere nedskrevet engasjement som gir reduksjon i tapskostnader på 42 tusen kroner. For samme periode i fjor var dette 25 tusen kroner.

### Rentemargin

Rentemarginen hittil i år er på 1,90 % mot 1,95 % for samme periode i fjor.

### Forvaltningskapitalen

Ved utgangen av 3. kvartal er forvaltningskapitalen på 1.607 mill. mot kr 1.486 mill. samme periode i fjor. Forvaltningskapitalen inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt (EBK) er på 2.095 mill. mot 1.944 mill. samme periode i fjor.

### Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 3. kvartal er 1.221 mill., en reduksjon siste 12 måneder på 41 mill. Utlånsporteføljen inkl. EBK utgjorde 1.709 mill. EBK-porteføljen har økt med 29 mill. siste 12 måneder.

### Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Innskudd fra kunder pr 3. kvartal er på 1.057 mill. som er uendret sammenlignet med i fjor. Innskuddsdekningen er på 86,6 % mot 83,8 % i fjor.

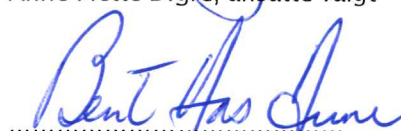
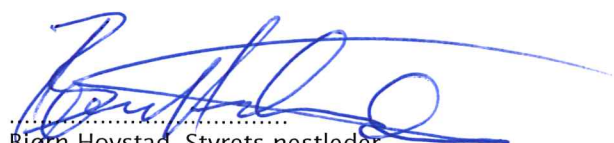
Bankens likviditetsindikator 1 er beregnet til 119,2 og likviditetsindikator 2 er 126,0.

## Soliditet

Banken har pr 3. kvartal en kapitaldekning på 21,77 %, en kjernekapitaldekning på 19,16 % og en ren kjernekapitaldekning på 16,55 % mot henholdsvis 17,35 %, 15,02 % og 12,61 % samme periode i fjor.

Haltdalen, 23. Oktober 2018

I styret for Haltdalen Sparebank:

  
.....  
Lars Axel Nygård, styrets leder  
.....  
Anita Engan  
.....  
Anne Mette Digre, ansatte valgt  
.....  
Berit Aas Aune Adm. Banksjef  
.....  
Bjørn Hovstad, Styrets nestleder  
.....  
Esten Midtaune  
.....  
John Martin Brørs

## RESULTATREGNSKAP

|                                                    |      | 3. Kvartal isolert |              | 3. Kvartal    | 3. Kvartal    | Året          |
|----------------------------------------------------|------|--------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| <i>Tall i tusen kroner</i>                         | NOTE | 2018               | 2017         | 2018          | 2017          | 2017          |
| Renteinntekter og lignende inntekter               |      | 13.145             | 12.788       | 39.072        | 36.395        | 49.019        |
| Rentekostnader og lignende kostnader               |      | 5.893              | 5.040        | 16.980        | 15.647        | 20.970        |
| <b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>  |      | <b>7.253</b>       | <b>7.748</b> | <b>22.092</b> | <b>20.748</b> | <b>28.049</b> |
| Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.  |      | -                  | -            | 939           | 1.151         | 1.151         |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester |      | 2.462              | 2.660        | 7.512         | 7.045         | 10.070        |
| Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester |      | 381                | 397          | 1.298         | 1.180         | 1.553         |
| Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp   |      | (53)               | 38           | 31            | 368           | 391           |
| Andre driftsinntekter                              |      | 3                  | 8            | 34            | 53            | 55            |
| <b>Netto andre driftsinntekter</b>                 |      | <b>2.032</b>       | <b>2.310</b> | <b>7.218</b>  | <b>7.437</b>  | <b>10.115</b> |
| Personalkostnader                                  |      | 2.418              | 3.205        | 6.110         | 8.280         | 11.147        |
| Administrasjonskostnader                           |      | 1.510              | 1.601        | 4.750         | 4.551         | 6.432         |
| Avskrivning                                        |      | 63                 | 55           | 190           | 166           | 254           |
| Andre driftskostnader                              |      | 1.695              | 1.827        | 5.246         | 6.149         | 7.843         |
| <b>Sum driftskostnader</b>                         |      | <b>5.687</b>       | <b>6.688</b> | <b>16.296</b> | <b>19.146</b> | <b>25.676</b> |
| <b>Resultat før tap</b>                            |      | <b>3.597</b>       | <b>3.370</b> | <b>13.014</b> | <b>9.039</b>  | <b>12.488</b> |
| Tap på utlån, garantier m.v.                       | 1    | 169                | (5)          | 1.658         | (25)          | 494           |
| Kurstap anleggsaksjer                              |      | (265)              | -            | (260)         | (3)           | (3)           |
| Sum nedskr/rev av nedskrivning                     |      | -                  | -            | -             | -             | -             |
| <b>Resultat av ordinær drift før skatt</b>         |      | <b>3.693</b>       | <b>3.375</b> | <b>11.617</b> | <b>9.068</b>  | <b>11.998</b> |
| Skatt                                              |      | 997                | 911          | 2.883         | 2.142         | 2.936         |
| <b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>       |      | <b>2.696</b>       | <b>2.464</b> | <b>8.734</b>  | <b>6.926</b>  | <b>9.061</b>  |

## BALANSE – EIENDELER

|                                                           |          | 3. Kvartal       | 3. Kvartal       | Året             |
|-----------------------------------------------------------|----------|------------------|------------------|------------------|
|                                                           | NOTE     | 2018             | 2017             | 2017             |
| Kontanter og fordringer på sentralbanken                  |          | 46.369           | 31.662           | 31.522           |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner           |          | 103.719          | 19.352           | 2.012            |
| <b>Utlån til og fordringer på kunder</b>                  | <b>4</b> | <b>1.221.416</b> | <b>1.262.104</b> | <b>1.279.278</b> |
| Individuelle nedskrivninger                               | 2, 4     | (5.790)          | (3.540)          | (4.090)          |
| Gruppevisse nedskrivninger                                | 2        | (5.500)          | (5.500)          | (5.500)          |
| <b>Netto utlån og fordringer på kunder</b>                | <b>4</b> | <b>1.210.126</b> | <b>1.253.064</b> | <b>1.269.688</b> |
| Overtatte eiendeler                                       |          | -                | -                | -                |
| Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.      |          | 167.660          | 147.271          | 146.235          |
| Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond                 |          |                  |                  |                  |
| Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning       |          | 73.161           | 33.574           | 33.587           |
| Eierinteresser i tilknyttede selskaper                    |          | -                | -                | -                |
| Eierinteresser i konsernselskap                           |          | -                | -                | -                |
| Utsatt skattefordel                                       |          | 288              | 486              | 288              |
| Immaterielle eiendeler                                    |          | -                | -                | -                |
| Varige driftsmidler                                       |          | 2.508            | 2.624            | 2.535            |
| Andre eiendeler                                           |          | 33               | (4.925)          | 42               |
| Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt. |          | 3.375            | 2.895            | 3.669            |
| <b>Sum eiendeler</b>                                      |          | <b>1.607.239</b> | <b>1.486.004</b> | <b>1.489.579</b> |

## BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

|                                                    |      | 3. Kvartal       | 3. Kvartal       | Året             |
|----------------------------------------------------|------|------------------|------------------|------------------|
|                                                    | NOTE | 2018             | 2017             | 2017             |
| Gjeld til kredittinstitusjoner                     | 6    | 268              | 267              | 24.841           |
| Innskudd fra og gjeld til kunder                   |      | 1.057.203        | 1.057.418        | 1.011.246        |
| Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer         | 6    | 335.969          | 254.847          | 285.072          |
| Annen gjeld                                        |      | 6.714            | 3.514            | 5.641            |
| Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt. |      | 12.274           | 12.180           | 3.654            |
| Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser |      | (0)              | 729              | -                |
| Ansvarlig lånekapital                              | 5, 6 | 40.000           | 40.000           | 40.000           |
| <b>Sum gjeld</b>                                   |      | <b>1.452.428</b> | <b>1.368.954</b> | <b>1.370.455</b> |
| Innskutt egenkapital                               |      | 26.953           | -                | -                |
| Sparebankens fond                                  | 5    | 119.110          | 110.108          | 119.110          |
| Gavefond                                           | 5    | 15               | 15               | 15               |
| Regnskapsperiodens resultat                        |      | 8.734            | 6.926            | -                |
| <b>Sum egenkapital</b>                             |      | <b>154.811</b>   | <b>117.050</b>   | <b>119.125</b>   |
| <b>Sum gjeld og egenkapital</b>                    |      | <b>1.607.239</b> | <b>1.486.004</b> | <b>1.489.579</b> |

## NØKKELTALL

|                                                                | 3. Kvartal | 3. Kvartal | Året    |
|----------------------------------------------------------------|------------|------------|---------|
| <i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i> | 2018       | 2017       | 2017    |
| <b>Resultat</b>                                                |            |            |         |
| Kostnader i % av inntekter justert for VP                      | 57,5 %     | 71,8 %     | 70,1 %  |
| Kostnadsvekst siste 12 mnd                                     | -14,9 %    | 13,7 %     | 0,0 %   |
| Egenkapitalavkastning*                                         | 8,5 %      | 8,2 %      | 7,9 %   |
| Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)             | 22,1 %     | 22,2 %     | 23,4 %  |
| Innskuddsmargin hittil i år                                    | -0,28 %    | -0,32 %    | -0,36 % |
| Utlånsmargin hittil i år                                       | 2,95 %     | 2,89 %     | 2,92 %  |
| Netto rentemargin hittil i år                                  | 1,90 %     | 1,95 %     | 1,95 %  |
| <b>Innskudd og Utlån</b>                                       |            |            |         |
| Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen              | 15,5 %     | 16,1 %     | 16,0 %  |
| Andel lån overført til EBK – kun PM                            | 32,1 %     | 30,2 %     | 29,7 %  |
| Innskuddsdekning                                               | 86,6 %     | 83,8 %     | 79,1 %  |
| <i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>      |            |            |         |
| <i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i> | 2018       | 2017       | 2017    |
| <b>Soliditet</b>                                               |            |            |         |
| Ren kjernekapitaldekning                                       | 16,55 %    | 12,61 %    | 13,82 % |
| Kjernekapitaldekning                                           | 19,16 %    | 15,02 %    | 16,22 % |
| Kapitaldekning                                                 | 21,77 %    | 17,35 %    | 18,63 % |
| Leverage ratio                                                 | 9,02 %     | 7,57 %     | 8,14 %  |
| <b>Likviditet</b>                                              |            |            |         |
| LCR                                                            | 337        | 248        | 153     |
| Likviditetsindikator 1 bank                                    | 119,17     | 112,40     | 107,33  |
| Likviditetsindikator 2 bank                                    | 126,03     | 113,17     | 111,15  |

## 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 2017.

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       |
|----------------------------------------------------------------|--------------------|-----------|--------------|------------|------------|
|                                                                | 2018               | 2017      | 2018         | 2017       | 2017       |
| Periodens endring i individuelle nedskrivninger                | 200                | -         | 1.700        | -          | 550        |
| Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier   | -                  | -         | -            | -          | -          |
| Periodens endring i gruppevise nedskrivninger                  | -                  | -         | -            | -          | -          |
| Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for      | -31                | 20        | -42          | -          | -          |
| Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for | -                  | -25       | -            | -25        | -          |
| Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger        | -                  | -         | -            | -          | -56        |
| <b>Periodens tapskostnad</b>                                   | <b>169</b>         | <b>-5</b> | <b>1.658</b> | <b>-25</b> | <b>494</b> |

## NOTE 2 – NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

### Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

|                                                                     | 3. Kvartal   | 3. Kvartal   | Året         |
|---------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                                     | 2018         | 2017         | 2017         |
| Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden             | 4.090        | 3.540        | 3.540        |
| Økte individuelle nedskrivninger i perioden                         | 200          | -            | 750          |
| Nye individuelle nedskrivninger i perioden                          | 1.500        | -            | -            |
| Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder | -            | -            | -200         |
| Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet                  | -            | -            | -            |
| <b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>          | <b>5.790</b> | <b>3.540</b> | <b>4.090</b> |

**Gruppenedskrivninger på utlån**

|                                                                | 3. Kvartal | 3. Kvartal | Året  |
|----------------------------------------------------------------|------------|------------|-------|
|                                                                | 2018       | 2017       | 2017  |
| Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden               | 5.500      | 5.500      | 5.500 |
| Periodens endring i gruppenedskrivninger                       | -          | -          | -     |
| Tilbakeføring av nedskrivninger på grupper av utlån i perioden | -          | -          | -     |
| Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden                   | 5.500      | 5.500      | 5.500 |

**NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN**
**Misligholdte engasjement**

|                                 | 3. Kvartal    | 3. Kvartal   | Året         |
|---------------------------------|---------------|--------------|--------------|
|                                 | 2018          | 2017         | 2017         |
| Brutto misligholdte utlån       | 16.819        | 8.802        | 6.566        |
| Individuelle nedskrivninger     | -1.690        | -490         | -540         |
| <b>Netto misligholdte utlån</b> | <b>15.128</b> | <b>8.311</b> | <b>6.026</b> |

**Andre tapsutsatte engasjement**

|                                            | 3. Kvartal   | 3. Kvartal    | Året          |
|--------------------------------------------|--------------|---------------|---------------|
|                                            | 2018         | 2017          | 2017          |
| Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt) | 13.163       | 14.285        | 14.199        |
| Individuelle nedskrivninger                | -4.100       | -3.050        | -3.550        |
| <b>Netto tapsutsatte engasjement</b>       | <b>9.063</b> | <b>11.235</b> | <b>10.649</b> |

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

|                                             | 3. Kvartal       | 3. Kvartal       | Året             |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                             | 2018             | 2017             | 2017             |
| Landbruk                                    | 33.254           | 37.429           | 35.799           |
| Industri                                    | 18.119           | 14.497           | 13.577           |
| Bygg, anlegg                                | 38.555           | 44.184           | 43.147           |
| Varehandel                                  | 15.968           | 17.166           | 15.620           |
| Transport                                   | 8.764            | 8.338            | 8.692            |
| Eiendomsdrift etc                           | 64.145           | 62.574           | 70.833           |
| Annen næring                                | 10.689           | 18.581           | 17.233           |
| Offentlig forvaltning                       | -                | -                | -                |
| <b>Sum næring</b>                           | <b>189.495</b>   | <b>202.769</b>   | <b>204.902</b>   |
| Personkunder                                | 1.031.922        | 1.059.335        | 1.074.375        |
| <b>Brutto utlån</b>                         | <b>1.221.416</b> | <b>1.262.104</b> | <b>1.279.278</b> |
| Individuelle nedskrivninger                 | -5.790           | -3.540           | -4.090           |
| Gruppenedskrivninger                        | -5.500           | -5.500           | -5.500           |
| <b>Netto utlån til kunder</b>               | <b>1.210.126</b> | <b>1.253.064</b> | <b>1.269.688</b> |
| Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK) | 487.609          | 458.418          | 453.764          |
| <b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b> | <b>1.697.735</b> | <b>1.711.482</b> | <b>1.723.452</b> |

## NOTE 5 – KAPITALDEKNING

| Kapitaldekning                                             | 3. Kvartal     | 3. Kvartal     | Året           |
|------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                            | 2018           | 2017           | 2017           |
| Sparebankens fond                                          | 119.110        | 110.108        | 119.110        |
| Innbetalt egenkapitalbevis                                 | 26.850         | -              | -              |
| Overkursfond                                               | 103            | -              | -              |
| Gavefond                                                   | 15             | 15             | 15             |
| <b>Sum egenkapital</b>                                     | <b>146.078</b> | <b>110.123</b> | <b>119.125</b> |
| Overfinansiert pensjonsforpliktelse                        | -              | -              | -              |
| Immaterielle eiendeler                                     | -              | -              | -              |
| Fradrag i ren kjernekapital                                | -19.448        | -15.857        | -14.856        |
| <b>Ren kjernekapital</b>                                   | <b>126.630</b> | <b>94.266</b>  | <b>104.269</b> |
| Fondsobligasjoner                                          | 20.000         | 20.000         | 20.000         |
| Fradrag i kjernekapital                                    | -              | -1.982         | -1.857         |
| <b>Sum kjernekapital</b>                                   | <b>146.630</b> | <b>112.284</b> | <b>122.412</b> |
| Ansvarlig lånekapital                                      | 20.000         | 20.000         | 20.000         |
| Fradrag i tilleggskapital                                  | -              | -2.636         | -1.857         |
| <b>Sum tilleggskapital</b>                                 | <b>20.000</b>  | <b>17.364</b>  | <b>18.143</b>  |
| <b>Netto ansvarlig kapital</b>                             | <b>166.630</b> | <b>129.648</b> | <b>140.555</b> |
|                                                            | 2018           | 2017           | 2017           |
| <b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>                |                |                |                |
| Stater                                                     | -              | -              | -              |
| Lokal regional myndighet                                   | 5.016          | 5.501          | 6.906          |
| Offentlig eide foretak                                     | -              | -              | -              |
| Institusjoner                                              | 10.203         | 9.754          | 8.335          |
| Foretak                                                    | 48.771         | 61.498         | 56.875         |
| Massemarked                                                | -              | -              | -              |
| Pantsikkerhet eiendom                                      | 502.502        | 521.719        | 520.621        |
| Forfalte engasjementer                                     | 15.338         | 9.113          | 6.300          |
| Høyrisiko engasjementer                                    | -              | -              | -              |
| Obligasjoner med fortrinnsrett                             | 11.264         | 7.629          | 7.627          |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 20.576         | 3.693          | 233            |
| Andeler verdipapirfond                                     | 12.260         | 2.000          | 2.000          |
| Egenkapitalposisjoner                                      | 36.661         | 34.079         | 33.087         |
| Øvrige engasjementer                                       | 55.814         | 51.131         | 64.723         |
| Ansvarlig kapital i andre finansinst.                      | -19.448        | -20.475        | -18.570        |
| CVA-tillegg                                                | -              | -              | -              |
| <b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>            | <b>698.958</b> | <b>685.643</b> | <b>688.137</b> |
| Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko                 | 66.390         | 61.694         | 66.390         |
| <b>Beregningsgrunnlag</b>                                  | <b>765.348</b> | <b>747.337</b> | <b>754.527</b> |
| <b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>                        | <b>16,55 %</b> | <b>12,61 %</b> | <b>13,82 %</b> |
| <b>Kjernekapitaldekning</b>                                | <b>19,16 %</b> | <b>15,02 %</b> | <b>16,22 %</b> |
| <b>Kapitaldekning i %</b>                                  | <b>21,77 %</b> | <b>17,35 %</b> | <b>18,63 %</b> |

### Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,18 % i Eika Gruppen AS og på 0,59 % i Eika Boligkreditt AS.

|                                | 2018    |
|--------------------------------|---------|
| Ren kjernekapital              | 145.712 |
| Kjernekapital                  | 168.823 |
| Ansvarlig kapital              | 193.006 |
| Beregningsgrunnlag             | 956.162 |
| Ren kjernekapitaldekning i %   | 15,24 % |
| Kjernekapitaldekning           | 17,66 % |
| Kapitaldekning i %             | 20,19 % |
| Uvektet kjernekapitalandel i % | 9,02 %  |

### NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

|                                                  | 3. Kvartal<br>2018 | 3. Kvartal<br>2017 | Året<br>2017 |
|--------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------|
| Sertifikater, nominell verdi                     | -                  | 10.000             | -            |
| Obligasjoner, nominell verdi                     | 336.000            | 245.000            | 285.000      |
| Tilbakekjøpte obligasjoner                       | -                  | -                  | -            |
| Amortisert over-/underkurs                       | -31                | -153               | 72           |
| Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | 335.969            | 254.847            | 285.072      |

|                                                  | 3. Kvartal<br>2018 | 3. Kvartal<br>2017 | Året<br>2017 |
|--------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------|
| Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi    | 20.000             | 20.000             | 20.000       |
| Fondsobligasjoner, nominell verdi                | 20.000             | 20.000             | 20.000       |
| Tilbakekjøpte fondsobligasjoner                  | -                  | -                  | -            |
| Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån | 40.000             | 40.000             | 40.000       |

## 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./fordr.sentralbanker    | -            | -            | -             | -              | -                | 46.369         | 46.369           |
| Utl./fordr. til kredittinst. | -            | -            | -             | -              | -                | 103.719        | 103.719          |
| Utlån til kunder             | 4.466        | 9.265        | 19.825        | 49.388         | 1.119.368        | 7.814          | 1.210.126        |
| Obligasjoner/sertifik.       | 3.003        | -            | 41.084        | 123.574        | -                | -              | 167.660          |
| Aksjer                       | -            | -            | -             | -              | -                | 73.161         | 73.161           |
| Øvrige eiendeler             | -            | -            | -             | -              | -                | 6.204          | 6.204            |
| <b>Sum eiendeler</b>         | <b>7.469</b> | <b>9.265</b> | <b>60.909</b> | <b>172.962</b> | <b>1.119.368</b> | <b>237.267</b> | <b>1.607.239</b> |

#### GJELD OG EK

|                                 | < 1 mnd.      | 1-3 mnd.       | 3-12 mnd.      | 1-5 år         | Over 5 år | U.løpetid      | Sum              |
|---------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|-----------|----------------|------------------|
| Gjeld til kredittinst.          | -             | -              | -              | -              | -         | 268            | 268              |
| Innskudd fra kunder             | 42.618        | 242.273        | 68.327         | -              | -         | 703.985        | 1.057.203        |
| Obligasjonsgjeld                | -             | 10.989         | 75.055         | 249.924        | -         | -              | 335.969          |
| Ansvarlig lån                   | -             | -              | -              | 20.000         | -         | -              | 20.000           |
| Fondsobligasjoner               | -             | -              | -              | 20.000         | -         | -              | 20.000           |
| Øvrig gjeld                     | -             | -              | -              | -              | -         | 18.988         | 18.988           |
| Egenkapital                     | -             | -              | -              | -              | -         | 154.811        | 154.811          |
| <b>Sum gjeld og egenkapital</b> | <b>42.618</b> | <b>253.262</b> | <b>143.382</b> | <b>289.924</b> | <b>-</b>  | <b>878.053</b> | <b>1.607.239</b> |

## 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    | -             | -              | -            | -        | -         | 46.369           | 46.369           |
| Utl./fordr. til kredittinst. | -             | -              | -            | -        | -         | 103.719          | 103.719          |
| Utlån til kunder             | -             | -              | -            | -        | -         | 1.210.126        | 1.210.126        |
| Obligasjoner/sertifik.       | 44.200        | 118.458        | 5.002        | -        | -         | -                | 167.660          |
| Aksjer                       | -             | -              | -            | -        | -         | 73.161           | 73.161           |
| Øvrige eiendeler             | -             | -              | -            | -        | -         | 6.204            | 6.204            |
| <b>Sum eiendeler</b>         | <b>44.200</b> | <b>118.458</b> | <b>5.002</b> | <b>-</b> | <b>-</b>  | <b>1.439.579</b> | <b>1.607.239</b> |

#### GJELD OG EK

|                                 | < 1 mnd.       | 1-3 mnd.       | 3-12 mnd.     | 1-5 år   | Over 5 år | U.binding      | Sum              |
|---------------------------------|----------------|----------------|---------------|----------|-----------|----------------|------------------|
| Gjeld til kredittinst.          | -              | -              | -             | -        | -         | 268            | 268              |
| Innskudd fra kunder             | 42.618         | 242.273        | 68.327        | -        | -         | 703.985        | 1.057.203        |
| Obligasjonsgjeld                | 134.973        | 200.996        | -             | -        | -         | -              | 335.969          |
| Ansvarlig lån                   | 20.000         | -              | -             | -        | -         | -              | 20.000           |
| Fondsobligasjoner               | -              | 20.000         | -             | -        | -         | -              | 20.000           |
| Øvrig gjeld                     | -              | -              | -             | -        | -         | 18.988         | 18.988           |
| Egenkapital                     | -              | -              | -             | -        | -         | 154.811        | 154.811          |
| <b>Sum gjeld og egenkapital</b> | <b>197.591</b> | <b>463.269</b> | <b>68.327</b> | <b>-</b> | <b>-</b>  | <b>878.053</b> | <b>1.607.239</b> |

En alliansebank i **eika.**