



# Sparebanken DIN

**Resultat- og Balanseregnskap  
med noter for 3. kvartal 2017**



## RAPPORT FOR 3. KVARTAL 2017

### Hovedpunkter pr 3. kvartal.

Driftsresultat før tap er høyere enn budsjettert. Tap og avsetninger til tap er på 4,2 mill. kroner. Utlånsveksten på egen balanse og Eika Boligkreditt er høyere enn budsjett. Innskuddsdekning på 84,61 %.

### Resultatutvikling.

Sparebanken DIN hadde pr. 3. kvartal et resultat før skatt på 36,4 mill. kr (29,7 kr).

### Rentenettoen.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er pr. 3. kvartal på 65,1 mill. kroner (57 mill. kroner). Rentenettoen i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjorde dermed 1,86 %, mot 1,81 % på samme tidspunkt i fjor.

### Netto provisjons- og andre inntekter.

Netto provisjonsinntekter og andre inntekter utgjorde 14,2 mill. kroner, som er 1,7 mill. kroner høyere enn fjoråret.

### Netto avkastning på finansielle investeringer.

Netto avkastning på finansielle investeringer utgjorde 0,75 mill. mot 2,1 mill. for fjoråret. Banken har valgt og fortsatt ha en lav risiko i verdipapirmarkedet. Eika Forvaltning AS forvalter bankens overskuddslikviditet.

### Driftskostnader.

Totale driftskostnader pr 3. kvartal utgjorde 47,1 mill. kroner (46,7 mill. kroner). Kostnader i prosent av inntekter er 59,4 %, mot 67,2 % på samme tidspunkt i fjor.

### Risiko og tap.

Banken har 4,2 mill. kroner i tap på utlån og garantier pr 3. kvartal 2017. Tapskostnaden utgjøres av konstaterte og periodiserte tap. I fjor var tapet på 3,9 mill. kroner. Næringslivsengasjementene utgjør 22,8 % av bankens totale utlån. Gruppenedskrivninger utgjør 0,57 % av brutto utlån.

### Balanseutvikling.

Forvaltningskapitalen er nå på 4.833 mill. kroner (4.518 mill. kroner).

### Utlån- og innskuddsutvikling.

Utlånsveksten siste 12 måneder har vært på 8,88 % på egen balanse. Utlån overført til Eika Boligkreditt utgjør 682,9 mill. kroner pr 3. kvartal 2017. Siden nyttår har vi hatt en økning i overførte lån til EBK med ca. 124,8 mill. Innskuddene er økt med 5,99 % siste 12 måneder. Innskuddsdekningen er 84,61 % (86,92 %) Likviditetssituasjonen for banken er relativt god og langsiktig.

Banken har pr 3. kvartal en likviditetsindikator<sup>1</sup> på 108,20. Banken har kassekreditt i DNB på 160 mill. kroner.

LCR pr. 3. kvartal var på 101 mot 109 tilsvarende periode i fjor.

### Verdipapir.

Banken har pr. 30.09.2017 plassert 357,6 mill. kroner i verdipapirer. Av dette utgjorde 284,1 mill. kroner i obligasjoner/sertifikater, 73,5 mill. kroner i anleggsaksjer/omløpsaksjer.

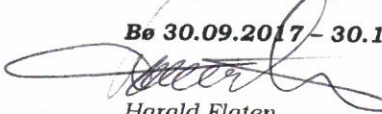
### Kapitaldekning.

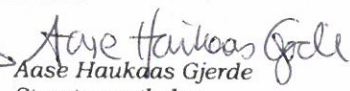
Bankens kapitaldekning og kjernekapitaldekning utgjorde pr 3. kvartal 17,01 %. Ren kjernekapitaldekning utgjorde 15,80 %.

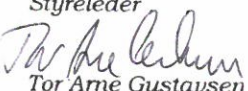
### Utsiktene framover.

Banken opplever fortsatt en sterk konkurransesituasjon. Der har vært mindre vekst på egen balanse så langt i år, men en betydelig vekst i lån overført til Eika Boligkreditt. Dette er noe vi forventer vil fortsette utover året.

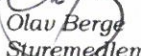
Bø 30.09.2017 - 30.10.2017

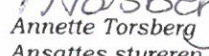
  
Harald Flaten  
Styreleder

  
Aase Haukaas Gjerde  
Styrets nestleder

  
Tor Arne Gustausen  
Styremedlem

Vidar Top  
Styremedlem

  
Olav Berge  
Styremedlem

  
Annette Torsberg  
Ansattes styrerep.

  
Ben Roger Elvenes  
Adm. banksjef

## RESULTAT

Tall i tusen kroner	NOTE	3. Kvartal isolert		3. Kvartal		Året
		2017	2016	2017	2016	2016
Renteinntekter og lignende inntekter		36.255	32.458	104.816	93.890	127.634
Rentekostnader og lignende kostnader		13.434	12.349	39.729	36.921	49.072
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>22.821</b>	<b>20.110</b>	<b>65.087</b>	<b>56.969</b>	<b>78.563</b>
Utbytte og andre inntekter av vp med var. Avkast.		173	-	7.694	5.067	7.809
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.890	5.280	16.734	14.182	19.498
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester		1.144	914	3.244	2.774	3.732
Netto verdiendr. og gev./tap på val. og vp omløp		89	676	745	2.118	2.977
Andre driftsinntekter		212	169	723	1.099	2.437
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>5.219</b>	<b>5.212</b>	<b>22.652</b>	<b>19.692</b>	<b>28.990</b>
Personalkostnader		6.586	6.660	21.846	20.853	29.765
Administrasjonskostnader		4.977	5.130	16.566	16.239	21.892
Avskrivning		1.009	990	3.029	2.970	2.537
Andre driftskostnader		1.525	2.278	5.681	6.610	8.814
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>14.097</b>	<b>15.059</b>	<b>47.121</b>	<b>46.672</b>	<b>63.009</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>13.944</b>	<b>10.263</b>	<b>40.617</b>	<b>29.990</b>	<b>44.543</b>
Tap på utlån, garantier m.v.	1	1.663	1.158	4.225	3.882	3.806
Kurstap anleggsaksjer		100	(967)	83	(3.579)	(565)
Sum nedskr/rev av nedskrivning		(60)	-	(60)	-	-
<b>Resultat av ordinær drift før skatt</b>		<b>12.240</b>	<b>10.071</b>	<b>36.369</b>	<b>29.687</b>	<b>41.302</b>
Skatt		3.026	2.514	7.177	6.151	9.245
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>9.214</b>	<b>7.557</b>	<b>29.192</b>	<b>23.536</b>	<b>32.057</b>

## BALANSE – EIENDELER

	NOTE	3. Kvartal 2017	3. Kvartal 2016	Året 2016
Kontanter og fordringer på sentralbanken		65.084	60.469	62.700
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		146.091	192.958	176.675
<b>Utlån til og fordringer på kunder</b>	4	<b>4.243.559</b>	<b>3.897.381</b>	<b>3.981.154</b>
Individuelle nedskrivninger	2, 4	(13.440)	(18.670)	(18.440)
Gruppevise nedskrivninger	2	(24.600)	(20.400)	(20.400)
<b>Netto utlån og fordringer på kunder</b>	4	<b>4.205.519</b>	<b>3.858.311</b>	<b>3.942.314</b>
Overtatte eiendeler		-	290	-
Sert., obl og andre rentebærende vp med fast avkast.		284.111	287.353	230.605
Andeler i obligasjon- og pengemarkedsfond				
Aksjer, andeler og andre vp med variable avkastning		60.856	50.316	50.083
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		410	410	410
Eierinteresser i konsernselskap		12.266	12.266	12.266
Utsatt skattefordel		-	-	-
Immaterielle eiendeler		-	-	-
Varige driftsmidler		35.793	34.922	35.468
Andre eiendeler		11.614	10.014	9.665
Forsk. bet. ikke pål. kost. og opptj. ikke mottatte innt.		12.089	11.234	9.986
<b>Sum eiendeler</b>		<b>4.833.834</b>	<b>4.518.543</b>	<b>4.530.172</b>

## BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

	NOTE	3. Kvartal 2017	3. Kvartal 2016	Året 2016
Gjeld til kredittinstitusjoner	6	150.054	152.934	150.098
Innskudd fra og gjeld til kunder		3.590.512	3.387.600	3.400.680
Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer	6	550.000	475.000	450.000
Annen gjeld		19.509	15.396	20.987
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente innt.		33.313	32.763	9.653
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		2.697	2.050	5.197
Ansvarlig lånekapital	5, 6	35.000	35.000	70.000
<b>Sum gjeld</b>		<b>4.381.085</b>	<b>4.100.744</b>	<b>4.106.615</b>
Innskutt egenkapital		224.147	224.147	224.147
Sparebankens fond	5	140.355	129.883	140.355
Gavefond	5	-	-	-
Utjevningsfond		59.055	40.234	59.055
Regnskapsperiodens resultat		29.192	23.536	-
<b>Sum egenkapital</b>		<b>452.749</b>	<b>417.799</b>	<b>423.557</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>4.833.834</b>	<b>4.518.543</b>	<b>4.530.172</b>



## NØKKELTALL

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2017	2016	2016
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	59,4 %	67,2 %	65,1 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	1,0 %	12,4 %	13,5 %
Egenkapitalavkastning*	8,9 %	7,7 %	8,1 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	17,9 %	18,0 %	18,8 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,02 %	-0,02 %	0,02 %
Utlånsmargin hittil i år	2,35 %	2,24 %	2,21 %
Netto rentemargin hittil i år	1,86 %	1,81 %	1,84 %
<b>Innskudd og Utlån</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	22,8 %	23,0 %	22,9 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	17,2 %	13,9 %	15,4 %
Innskuddsdekning	84,6 %	86,9 %	85,4 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2017	2016	2016
<b>Soliditet</b>			
Ren kjernekapitaldekning	15,80 %	16,04 %	16,96 %
Kjernekapitaldekning	17,01 %	16,33 %	18,87 %
Kapitaldekning	17,01 %	16,33 %	18,87 %
Leverage ratio	8,91 %	8,12 %	9,90 %
<b>Likviditet</b>			
LCR	101	109	136
NSFR	123	127	133
Likviditetsindikator 1 bank	108,20	107,90	106,20
Likviditetsindikator 2 bank	109,35	111,11	110,21

## NOTE 1 - TAP PÅ UTLÅN

	3. Kvartal isolert		3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2017	2016	2016
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-100	405	-5.000	-595	-725
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på gara	-	100	-	100	-
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	2.200	667	4.200	4.667	4.667
Periodens konstaterte tap som det tidl. er nedskrevet for	4.000	-	4.000	-	-
Periodens konstaterte tap som det tidl. ikke er nedskrevet for	-4.373	50	1.660	50	300
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-63	-64	-635	-340	-436
<b>Periodens tapkostnad</b>	<b>1.664</b>	<b>1.158</b>	<b>4.225</b>	<b>3.882</b>	<b>3.806</b>

## NOTE 2 - NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

### Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	18.440	19.165	19.165
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	500	1.805	1.805
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	600	-	-
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-2.100	-2.300	-2.530
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-4.000	-	-
<b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>13.440</b>	<b>18.670</b>	<b>18.440</b>

### Gruppenedskrivninger på utlån

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Gruppenedskrivninger ved begynnelsen av perioden	20.400	15.733	15.733
Periodens endring i gruppenedskrivninger	4.200	4.667	4.667
Tilbakeføring av nedskrivninger på grupper av utlån i perioden	-	-	-
<b>Gruppenedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>24.600</b>	<b>20.400</b>	<b>20.400</b>

## NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Brutto misligholdte utlån	17.266	40.239	37.264
Individuelle nedskrivninger	-2.270	-8.470	-6.690
<b>Netto misligholdte utlån</b>	<b>14.996</b>	<b>31.769</b>	<b>30.574</b>
<b>Andre tapsutsatte engasjement</b>			
	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	17.117	16.003	19.409
Individuelle nedskrivninger	-11.170	-10.200	-11.605
<b>Netto tapsutsatte engasjement</b>	<b>5.947</b>	<b>5.804</b>	<b>7.804</b>

## NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Landbruk	110.474	109.817	109.978
Industri	121.046	103.718	107.586
Bygg, anlegg	136.944	112.032	123.406
Varehandel	71.991	75.662	71.487
Transport	33.023	27.950	27.403
Eiendomsdrift etc	389.612	369.219	369.225
Annen næring	103.887	96.136	101.467
<b>Sum næring</b>	<b>966.977</b>	<b>894.534</b>	<b>910.553</b>
Personkunder	3.276.582	3.002.846	3.070.600
<b>Brutto utlån</b>	<b>4.243.559</b>	<b>3.897.380</b>	<b>3.981.154</b>
Individuelle nedskrivninger	-13.440	-18.670	-18.440
Gruppenedskrivninger	-24.600	-20.400	-20.400
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>4.205.519</b>	<b>3.858.310</b>	<b>3.942.314</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	682.907	485.327	558.140
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>4.888.426</b>	<b>4.343.637</b>	<b>4.500.454</b>

## NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Sparebankens fond	140.355	129.883	140.179
Innbetalt aksjekapital/egenkapitalbevis	224.147	224.147	224.147
Utjevningfond	59.055	40.234	59.231
Gavefond	-	-	-
<b>Sum egenkapital</b>	<b>423.557</b>	<b>394.263</b>	<b>423.557</b>
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-375	-584	-375
Immaterielle eiendeler	-	-	-
Fradrag i ren kjernekapital	-14.352	-11.451	-9.025
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>408.830</b>	<b>382.229</b>	<b>414.157</b>
Fondsobligasjoner	35.000	35.000	70.000
Fradrag for overgangsregler for fondsobligasjoner	-	-14.000	-14.000
Fradrag i kjernekapital	-3.588	-13.897	-9.317
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>440.242</b>	<b>389.331</b>	<b>460.840</b>
Ansvarlig lånekapital	-	-	-
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>440.242</b>	<b>389.331</b>	<b>460.840</b>
	<b>2017</b>	<b>2016</b>	<b>2016</b>
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	17.586	9.444	9.406
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	40.703	31.658	21.229
Foretak	346.366	263.241	266.458
Massemarked	-	-	-
Pantsikkerhet eiendom	1.644.587	1.554.810	1.604.046
Forfalte engasjementer	16.669	35.249	34.079
Høyrisiko engasjementer	317	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	10.667	14.638	14.677
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	26.067	34.896	31.622
Andeler verdipapirfond	-	1.407	83
Egenkapitalposisjoner	78.894	69.241	72.370
Øvrige engasjementer	223.914	221.579	205.169
CVA-tillegg	-	-	-
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>2.405.771</b>	<b>2.236.165</b>	<b>2.259.138</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	182.468	147.331	182.468
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.588.239</b>	<b>2.383.496</b>	<b>2.441.605</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>15,80 %</b>	<b>16,04 %</b>	<b>16,96 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>17,01 %</b>	<b>16,33 %</b>	<b>18,87 %</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>17,01 %</b>	<b>16,33 %</b>	<b>18,87 %</b>



## NOTE 6 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Sertifikater, nominell verdi	-	-	-
Obligasjoner, nominell verdi	550.000	475.000	450.000
Tilbakekjøpte obligasjoner	-	-	-
Amortisert over-/underkurs	-	-	-
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>550.000</b>	<b>475.000</b>	<b>450.000</b>
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,12 %	2,12 %	2,11 %

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	-	-	-
Evigvarende ansvarlig lånekapital, nominell verdi	-	-	-
Fondsobligasjoner, nominell verdi	35.000	35.000	70.000
Amortisert over-/underkurs	-	-	-
<b>Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån</b>	<b>35.000</b>	<b>35.000</b>	<b>70.000</b>
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	4,63 %	2,62 %	2,50 %

	3. Kvartal	3. Kvartal	Året
	2017	2016	2016
KFS-lån	150.000	150.000	150.000
Lån fra andre kredittinstitusjoner med binding	-	-	-
<b>Sum lån fra kredittinstitusjoner</b>	<b>150.000</b>	<b>150.000</b>	<b>150.000</b>
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	2,56 %	2,74 %	2,68 %

## 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	-	-	-	-	-	65.084	65.084
Utl./forbr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	146.091	146.091
Utlån til kunder	385.998	41.533	174.771	859.249	2.782.008	-38.040	4.205.519
Obligasjoner/sertifik.	-	-	48.171	235.940	-	-	284.111
Aksjer	-	-	-	-	-	73.532	73.532
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	59.496	59.496
<b>Sum eiendeler</b>	<b>385.998</b>	<b>41.533</b>	<b>222.942</b>	<b>1.095.189</b>	<b>2.782.008</b>	<b>306.163</b>	<b>4.833.834</b>

#### GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	50.000	-	100.000	-	54	150.054
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	3.590.512	3.590.512
Obligasjonsgjeld	-	-	-	550.000	-	-	550.000
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	-	-
Fondsobligasjoner	-	-	-	35.000	-	-	35.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	55.519	55.519
Egenkapital	-	-	-	-	-	452.749	452.749
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>-</b>	<b>50.000</b>	<b>-</b>	<b>685.000</b>	<b>-</b>	<b>4.098.834</b>	<b>4.833.834</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./forbr.sentralbanker	-	-	-	-	-	65.084	65.084
Utl./forbr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	146.091	146.091
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	4.205.519	4.205.519
Obligasjoner/sertifik.	66.382	217.729	-	-	-	-	284.111
Aksjer	-	-	-	-	-	73.532	73.532
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	59.496	59.496
<b>Sum eiendeler</b>	<b>66.382</b>	<b>217.729</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.549.722</b>	<b>4.833.834</b>

#### GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	100.000	50.000	-	-	-	54	150.054
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	3.590.512	3.590.512
Obligasjonsgjeld	100.000	450.000	-	-	-	-	550.000
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	-	-
Fondsobligasjoner	-	35.000	-	-	-	-	35.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	55.519	55.519
Egenkapital	-	-	-	-	-	452.749	452.749
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>200.000</b>	<b>535.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.098.834</b>	<b>4.833.834</b>