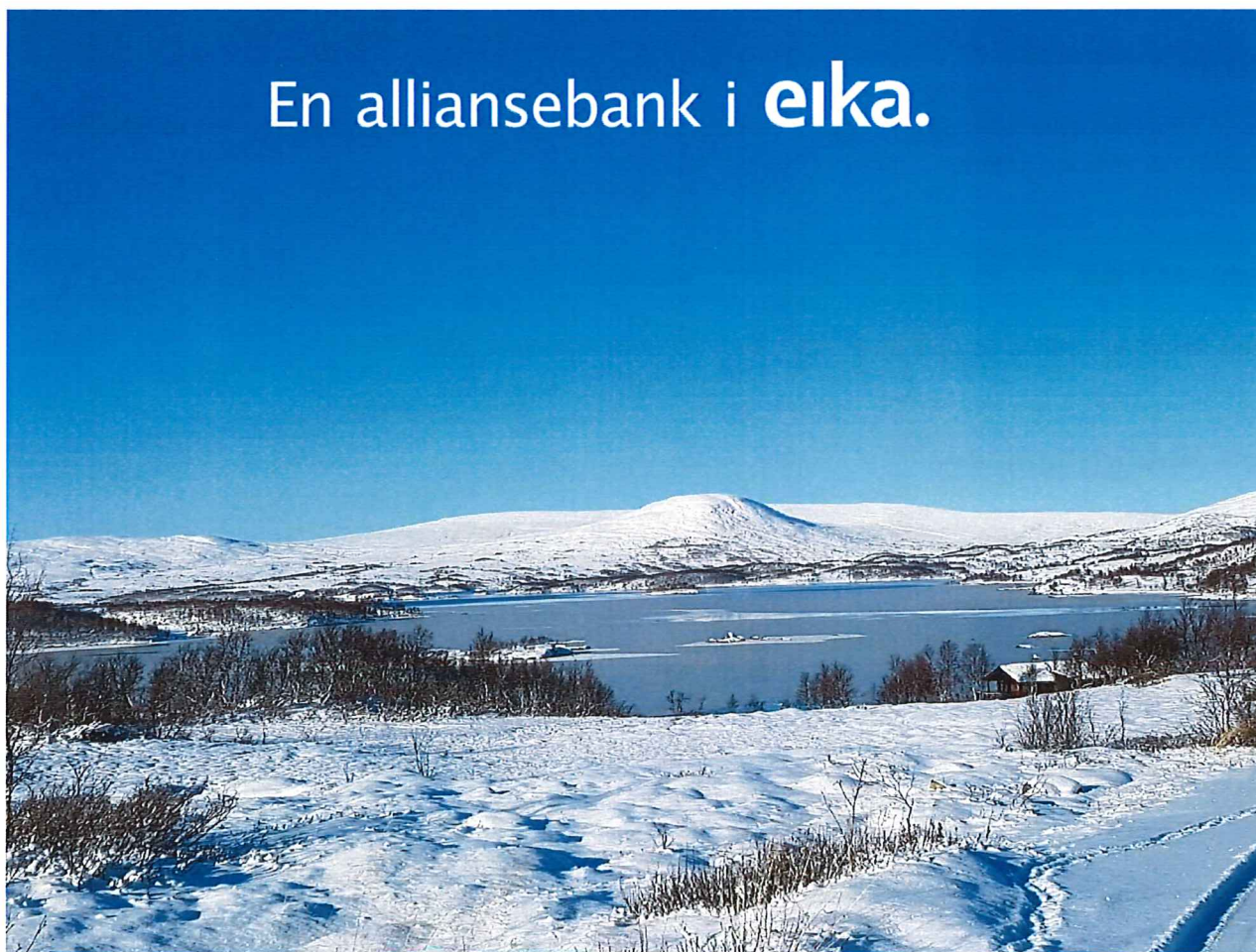




Delårsrapport – 1.kvartal 2020

Haltdalen Sparebank

En alliansebank i **eika.**



RAPPORT FOR 1. KVARTAL 2020

Haltaldalen Sparebanks resultat før tap i 1.kvartal er 2,5 mill. en reduksjon på 0,3 mill. fra 1.kvartal 2019.

Andre tall pr 1. kvartal listet under.

- Netto renteinntekter er 8,2 mill. en økning på 1,8 mill. fra 1.kvartal 2019
- Netto driftsinntekter er 0,8 mill. en reduksjon på 1,5 mill. fra 1.kvartal 2019
- Driftskostnadene er 6,5 mill. en økning på 0,6 mill. fra 1.kvartal 2019
- Resultat for perioden etter skatt er 2,2 mill. som er det samme som 1.kvartal 2019

Tapsutviklingen

Det er hittil i år bokført tap på utlån på 754 tusen kroner. I fjor på samme tid var bokført en reduksjon i tap på utlån på 97 tusen kroner.

Rentemargin

Rentemarginen hittil i år er på 2,00 % mot 1,66 % for samme periode i fjor.

Forvaltningskapitalen

Ved utgangen av 1. kvartal er forvaltningskapitalen på 1.636 mill. mot kr 1.584 mill. samme periode i fjor, en økning på 52 mill.

Forvaltningskapitalen inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt (EBK) er på 2.102 mill. mot 2.059 mill. samme periode i fjor, en økning på 43 mill.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 1. kvartal er 1.286 mill., en økning siste 12 måneder på 91 mill.
Utlånsporteføljen inkl. EBK utgjorde 1.742 mil.

EBK-porteføljen har økt i 2020 til 466 mill., men dette er en reduksjon med 10 mill. siste 12 måneder.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Innskudd fra kunder pr 1. kvartal er på 1.091 mill. som er en økning på 17 mill. sammenlignet med i fjor.
Innskuddsdekningen er på 84,80 % mot 89,7 % i tilsvarende periode i fjor.

Bankens beregnede LCR for 1.kvartal er 401 og NSFR er 135.

Soliditet

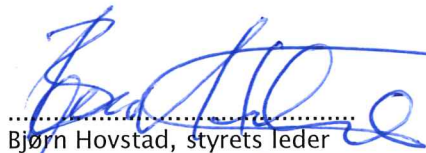
Banken har pr 1. kvartal en kapitaldekning på 24,90 %, en kjernekapitaldekning på 22,21 % og en ren kjernekapitaldekning på 19,52 % mot henholdsvis 23,48 %, 20,83 % og 18,19 % samme periode i fjor.

Sluttord

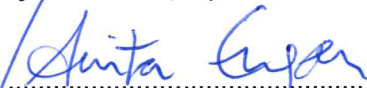
Regnskapet for 1. kvartal 2020 er bankens første offisielle regnskap etter IFRS. Bankens regnskap denne gang er preget av Covid 19- pandemien. Den ordinære bankdriften er god, men det har vært betydelige verdifall på bankens verdipapirbeholdning.

Haldalen, 05. Mai 2020

I styret for Haldalen Sparebank:



Bjørn Hovstad, styrets leder



Anita Engan, Styremedlem



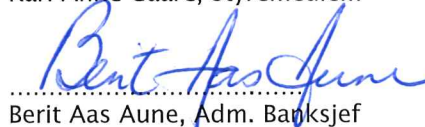
Vibeke Tronsaune, ansatte valgt



Esten Midtaune, Styrets nestleder



Kari Anne Gaare, Styremedlem



Berit Aas Aune, Adm. Banksjef

RESULTATREGNSKAP

Resultat - Konsern		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.20	31.3.19	31.12.19
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		14.117	12.018	52.775
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		946	711	3.272
Rentekostnader og lignende kostnader		6.853	6.292	26.431
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		8.210	6.437	29.616
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.042	2.196	10.073
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		227	374	1.370
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2	558	1.839
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	-2.039	-86	10
Resultatandel investering i tilknyttet selskap				
Andre driftsinntekter		45	26	167
Netto andre driftsinntekter		823	2.319	10.718
Lønn og andre personalkostnader		2.887	2.545	9.729
Andre driftskostnader		3.555	3.287	14.904
Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		59	58	236
Sum driftskostnader		6.502	5.890	24.869
Resultat før tap		2.532	2.866	15.465
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	754	-97	580
Resultat før skatt		1.778	2.963	14.885
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		600	724	3.586
Resultat av ordinær drift etter skatt		1.178	2.240	11.299
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	Note 6	1.065	0	0
Andre poster		0	0	0
Sum utvidet resultat		1.065	0	0
Totalresultat		2.243	2.240	11.299
Resultat per egenkapitalbevis		1,38	1,44	7,25

BALANSE – EIENDELER

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.20	31.3.19	31.12.19
Kontanter og kontantekvivalenter		1.526	1.144	1.769
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		97.521	151.944	82.454
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	1.275.484	1.181.649	1.294.381
Rentebærende verdipapirer	Note 9	171.019	168.934	167.007
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	85.373	75.465	78.789
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		2.180	2.386	2.239
Andre eiendeler		2.830	2.074	2.121
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		1.635.933	1.583.596	1.628.760

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	31.3.20	31.3.19	31.12.19
Innlån fra kredittinstitusjoner	721	269	0
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.090.795	1.073.704	1.100.632
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	320.771	300.772	310.651
Finansielle derivater	0	0	0
Annen gjeld	6.646	7.926	10.215
Avsetninger	1.531	724	0
Ansvarlig lånekapital	20.213	20.097	20.128
Fondsobligasjonskapital	0	20.098	20.098
Sum gjeld	1.440.677	1.423.590	1.461.723
Innskutt egenkapital	30.092	30.088	30.092
Opptjent egenkapital	143.986	127.678	136.945
Fondsobligasjonskapital	20.000	0	0
Periodens resultat etter skatt	1.178	2.240	0
Sum egenkapital	195.256	160.006	167.037
Sum gjeld og egenkapital	1.635.933	1.583.596	1.628.760

NØKKELTALL

	1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2020	2019	2019
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	58,73 %	71,10 %	64,62 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	10,38 %	-2,94 %	10,84 %
Egenkapitalavkastning*	2,61 %	5,70 %	6,98 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	25,83 %	22,30 %	23,05 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,09 %	-0,02 %	0,16 %
Utlånsmargin hittil i år	2,68 %	2,70 %	2,61 %
Netto rentemargin hittil i år	2,00 %	1,66 %	1,84 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	13,42 %	15,07 %	14,13 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	26,61 %	31,94 %	28,97 %
Innskuddsdekning	84,80 %	89,68 %	84,28 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2020	2019	2019
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	19,52 %	18,19 %	19,25 %
Kjernekapitaldekning	22,21 %	20,83 %	21,91 %
Kapitaldekning	24,90 %	23,48 %	24,56 %
Leverage ratio	10,11 %	9,87 %	10,08 %
Likviditet			
LCR	401	323	261
NSFR	135	136	131

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 2019.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

Alle beløp er oppgitt i tusen kroner så fremt annet ikke er angitt

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Regnskapet for 1. kvartal 2020 er bankens første offisielle regnskap etter IFRS.

Bankens regnskap denne gang er preget av Covid 19– pandemien. Den ordinære bankdriften er god, men det har vært betydelige verdifall på bankens verdipapirbeholdning.

Det har imidlertid allerede vært en positiv utvikling i verdien på finansielle instrumenter i april måned.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG ESTIMATER

Regnskapsprinsipper og effekter på balansetall i forbindelse med overgangen til IFRS er beskrevet i et eget kapittel i bankens årsregnskap for 2019. I dette kapitlet er også modellen for nedskrivninger på låneengasjement beskrevet. Overgangen fra NGAAP til IFRS medførte en økning i bankens bokførte egenkapital på 26, 4 mill. kroner til 193,4 mill. kroner.

Nedskrivninger på utlån: Banken gjennomfører nedskrivingsvurderinger kvartalsvis. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD– Probability of default) og tap gitt mislighold (LDG – Loss given default). Banken ser det som nødvendig framover å bruke enda mere skjønn og gruppevis tilnærming i beregningen av nedskrivninger på utlån. Den modellberegnete modellen tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken nå befinner seg i.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved bruk ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, bl.a basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdifastsettelsen kreves det utrakt bruk av skjønn, bl.a. ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet.

NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	14.663	5.760	14.857
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	946	71
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-2.100	-1.050	-200
Netto misligholdte utlån	12.563	5.655	14.728

Andre tapsutsatte engasjement

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - personmarkedet	0	0	5.638
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	14.017	15.575	17.216
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-4.924	-6.900	-8.724
Netto tapsutsatte engasjement	9.094	8.674	14.130

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal	Morbank 1. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Landbruk	27.661	34.029	35.798
Industri	13.404	12.352	12.445
Bygg, anlegg	28.291	23.954	28.558
Varehandel	14.952	15.856	18.178
Transport	7.115	8.651	7.267
Eiendomsdrift etc	75.302	79.561	76.770
Annen næring	4.581	5.759	5.686
Sum næring	171.305	180.163	184.703
Personkunder	1.114.990	1.014.935	1.123.102
Brutto utlån	1.286.295	1.195.099	1.307.804
Steg 1 nedskrivninger	-2.173	0	0
Steg 2 nedskrivninger	-1.614	0	0
Gruppevisse nedskrivninger	0	-5.500	-4.500
Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger i 2019)	-7.024	-7.950	-8.924
Netto utlån til kunder	1.275.484	1.181.649	1.294.381
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	466.387	475.666	457.390
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	1.741.871	1.657.315	1.751.771

NOTE 5 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på mislikholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidpunktet sammenlignet med mislikholdssannsynlighet 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 elementer

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap 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 diskonteri

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	382	1.290	2.100	3.773
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	27	-320	0	-293
Overføringer til steg 2	-11	207	0	196
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	19	11	95	125
Utlån som er fraregnet i perioden	-40	-97	0	-137
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-101	88	-95	-108
Andre justeringer	56	0	0	56
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2020	332	1.180	2.100	3.612

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	1.016.654	100.258	6.189	1.123.102
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	30.887	-30.887	0	0
Overføringer til steg 2	-24.140	24.140	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	48.382	411	0	48.794
Utlån som er fraregnet i perioden	-52.041	-5.149	285	-56.905
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2020	1.019.742	88.774	6.474	1.114.990

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	208	1.006	6.824	8.037
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	36	-393	0	-357
Overføringer til steg 2	-21	49	0	28
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	28	4	206	238
Utlån som er fraregnet i perioden	-6	-37	-1.900	-1.943
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-21	-196	-206	-423
Andre justeringer	1.617	0	0	1.618
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2020	1.841	434	4.924	7.199

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	120.097	46.042	18.564	184.703
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	15.949	-15.949	0	0
Overføringer til steg 2	-5.489	5.489	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	1.995	49	0	2.044
Utlån som er fraregnet i perioden	-8.479	-1.434	-5.529	-15.442
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2020	124.072	34.197	13.036	171.305

31.03.2020	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier				
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	25	43	0	68
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	-1	0	-1
Overføringer til steg 2	0	2	0	2
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	20	8	0	28
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-5	-19	0	-24
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-11	21	0	9
Andre justeringer	4	0	0	4
Nedskrivninger pr. 31.03.2020	32	54	0	87

31.03.2020	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Ubenyttede kreditter og garantier				
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2019	48.951	6.853	1.352	57.157
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	35	-35	0	0
Overføringer til steg 2	-78	78	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	3.080	26	0	3.106
Engasjement som er fraregnet i perioden	-6.804	-704	-293	-7.800
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2020	45.184	6.219	1.060	52.462

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.03.2020	31.03.2019
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	8.924	7.950
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.900	
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	7.024	7.950

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
Endring i perioden i steg 3 på utlån (individuelle nedskrivninger i 2019)	-2.072	-95	511
Endring i perioden i steg 3 på garantier (individuelle nedskrivninger i 2019)			0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 (gruppevisse nedskrivninger i 2019)	789		-1.000
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	2.013		1.061
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	24		75
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		-3	-67
Tapskostnader i perioden	754	-97	580

NOTE 6 – VERDIPAPIRER

31.03.2020				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		171.019		171.019
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		38.957		38.957
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			46.416	46.416
Sum	-	209.976	46.416	256.392

Virkelig verdimålinger og –opplysninger klassifisert etter nivå

I tabellene under benyttes følgende nivåinndeling:

Nivå 1: Verdssettelse basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser

Nivå 2: Verdsettelse som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk eiendel eller forpliktelse

Nivå 3: Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare

Selskapets verdsettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig og belager seg minst mulig på selskapets egne estimer.

31.03.2019	Total
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp	168.934
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	38.294
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	37.170
Sum verdipapirer	244.398

31.12.2019	Total
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp	167.007
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	38.490
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	40.299
Sum verdipapirer	245.796

NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019	vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010775992	04.10.2016	04.10.2019	65.000	0	65.352	0	3 mnd. NIBOR + 1,10 %
NO0010789548	23.03.2017	23.03.2020	70.000	0	70.022	70.038	3 mnd. NIBOR + 0,68 %
NO0010802176	10.08.2017	10.08.2020	45.000	45.150	45.119	45.171	3 mnd. NIBOR + 0,82 %
NO0010814544	19.01.2018	19.01.2021	70.000	70.364	70.312	70.397	3 mnd. NIBOR + 0,87 %
NO0010842560	05.02.2019	24.06.2022	50.000	49.985	49.968	49.990	3 mnd. NIBOR + 1,00 %
NO0010863749	16.09.2019	16.09.2022	75.000	75.062	0	75.056	3 mnd. NIBOR + 0,61 %
NO0010875131	13.02.2020	13.02.2023	40.000	40.100	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,55 %
NO0010875123	13.02.2020	13.02.2025	40.000	40.109	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,80 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				320.771	300.772	310.651	

Avstemming mot balanse	0	0	0
------------------------	---	---	---

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010781958	13.01.2017	13.01.2027	20.000	20.213	20.097	20.128	3 mnd. NIBOR + 3,10 %
Sum ansvarlig lånekapital				20.213	20.097	20.128	

Avstemming mot balanse	0	0	0
------------------------	---	---	---

	Balanse 30.12.2019	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2020
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Obligasjonsgjeld	310.651	80.000	-70.000	120	320.771
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	310.651	80.000	-70.000	120	320.771
Ansvarlige lån	20.128	0	0	86	20.213
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	150.395	0	0	86	20.213

NOTE 8 – KAPITALDEKNING

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
Egenkapitalbevis	30.000	30.000	30.000
Overkursfond	92	88	92
Sparebankens fond	137.046	127.386	136.364
Gavefond	15	15	15
Utevningsfond	808	262	566
Fond for urealiserte gevinster	6.116	0	0
Sum egenkapital	174.078	157.751	167.037
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-29.016	-19.990	-22.191
Ren kjernekapital	145.062	137.761	144.846
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	20.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	165.062	157.761	164.846
Ansvarlig lånekapital	20.000	20.000	20.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	20.000	20.000	20.000
Netto ansvarlig kapital	185.062	177.761	184.846

	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	6.852	3.408	6.834
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	11.494	10.467	8.290
Foretak	34.191	38.020	40.817
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	496.419	502.833	501.670
Forfalte engasjementer	13.115	6.506	15.694
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	10.713	12.673	10.770
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	10.252	21.223	7.265
Andeler verdipapirfond	13.613	12.888	13.676
Egenkapitalposisjoner	17.879	19.130	20.059
Øvrige engasjementer	55.191	59.381	54.089
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittisiko	669.718	686.529	679.164
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	73.372	70.697	73.372
Beregningsgrunnlag	743.090	757.226	752.536
Kapitaldekning i %	24,90 %	23,48 %	24,56 %
Kjernekapitaldekning	22,21 %	20,83 %	21,91 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,52 %	18,19 %	19,25 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,19 % i Eika Gruppen AS og på 0,60 % i Eika Boligkreditt AS pr 31.03.2020.

	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
Ren kjernekapital	171.713	156.283	165.407
Kjernekapital	195.341	179.927	189.020
Ansvarlig kapital	219.898	204.224	213.576
Beregningsgrunnlag	958.839	959.416	952.550
Kapitaldekning i %	22,93 %	21,29 %	22,42 %
Kjernekapitaldekning	20,37 %	18,75 %	19,84 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,91 %	16,29 %	17,36 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,17 %	7,94 %	8,37 %

NOTE 9 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31.03.2020 30 000 000 kroner fordelt på 300 000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Bevisene er ikke børsnoterte.)

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2020, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2018, justert for utbetalinger gjennom 2019.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2020	2019
Egenkapitalbevis	30.000	30.000
Overkursfond	92	88
Utevningsfond	808	277
Sum eierandelskapital (A)	30.900	30.365
Sparebankens fond	137.047	127.386
Gavefond	15	15
Grunnfondskapital (B)	137.062	127.401
Fond for urealiserte gevinster	6.116	0
Fondsobligasjon	20.000	0
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	0	0
Udisponert resultat	1.178	2.240
Sum egenkapital	195.256	160.006
Eierandelsbrøk A/(A+B)	18,40 %	19,25 %
Utbytte		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	5,70	4,57
Samlet utbytte i tusen kroner	1.710	1.371

De 20 største egenkapitalbevisiere:

31.03.2020

Navn	Beholdning	Eierandel
QUENILD GUNNAR	30.000	10,00 %
AUTICON AS	23.200	7,73 %
WINSNES PER IVAR	19.100	6,37 %
SOKNEDAL SPAREBANK	19.000	6,33 %
NYGÅRD MARGIT BAKKA	10.000	3,33 %
RØROSBANKEN RØROS SPAREBANK	9.500	3,17 %
Kab Consulting AS	9.495	3,17 %
REFSETHÅS JAN HÅVARD	8.900	2,97 %
ELRIK AS	7.700	2,57 %
FLATBERG PER	6.800	2,27 %
DIGRE INGMUND	6.600	2,20 %
SELBU SPAREBANK	6.000	2,00 %
KULBOTTEN DAGRUN MYSEN	5.400	1,80 %
KULBOTTEN HANS ÅGE	5.400	1,80 %
HOVLAND ODD REIDAR	5.100	1,70 %
MITLID ROAR	5.100	1,70 %
VAABENHUSET NYGÅRD AS	5.000	1,67 %
BAKÅS LARS	5.000	1,67 %
ASPÅS KARL JOHAN	4.000	1,33 %
GAULA HOLDING AS	3.900	1,30 %
Sum 20 største	195.195	65,07 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	104.805	34,94 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	300.000	100,00 %

Antall bevis: 300.000

NOTE 11 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Koronavirus utbruddet.

WHO erklærte koronautbruddet som en global folkehelsekrise den 30. januar 2020, og som en global pandemi 11. mars 2020. Den norske regjeringen fulgte opp omfattende krisetiltak 12. mars. Krisetiltak som i praksis stengte ned store deler av Norge. Hvilke økonomiske konsekvenser dette til slutt vil medføre, vil avhenge av hvor lenge denne unntakstilstanden vil vare. De økonomiske konsekvensene av Covid 19 kan bli store for mange bedrifter, og pr. i dag er det ingen som kjenner det endelige bildet.

En alliansebank i **eika.**