

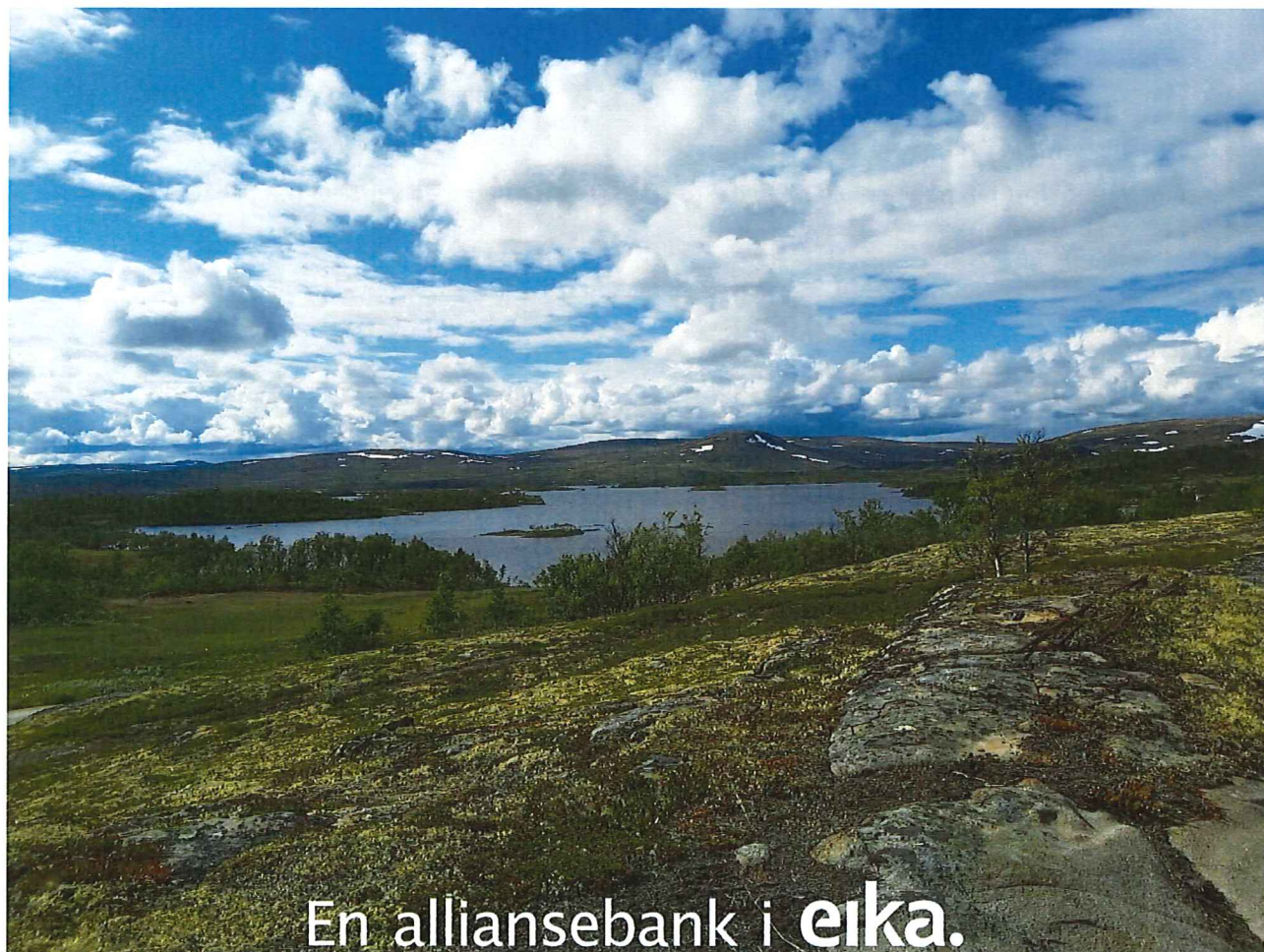


**HALTDALEN
SPAREBANK**

Lett å trives med

Delårsrapport – 1. halvår 2020

Haltdalen Sparebank



En alliansebank i **eika.**

RAPPORT FOR 1. HALVÅR 2020

Haltaldalen Sparebanks resultat før tap i 1.halvår er på 11,2 mill. kroner en økning på 3 mill. kroner fra 1. halvår i 2019.

Andre tall pr 1.halvår er listet opp under:

- Netto rente- og provisjonsinntekter er på 16,3 mill. kroner, en økning på 2,3 mill. kroner fra 2.kvartal 2019
- Netto andre driftsinntekter er på 6,9 mill. kroner en økning på 1,3 mill. kroner fra 2.kvartal 2019
- Driftskostnadene er 12 mill. kroner en økning på 0,6 mill. kroner fra 2.kvartal 2019.
- Resultat for perioden etter skatt er 7,1 mill. kroner som er 0,4 mill. kroner høyere enn 2.kvartal 2019.

Tapsutviklingen

Det er hittil i år bokført tap på utlån på 2,2 mill. kroner. I fjor på samme tid var det en tilbakeføring i tap på utlån på 0,2 mill. kroner.

Rentemargin

Rentemarginen hittil i år er på 1,98 % mot 1,78 % for samme periode i fjor.

Kostnadsprosent

Kostnadsprosenten er 55,99 % mot 64,20 % for samme periode i fjor.

Forvaltningskapitalen

Ved utgangen av 1. halvår var forvaltningskapitalen på 1 685 mill. kroner mot kr. 1 661 mill. kroner samme periode i fjor, en økning på 24 mill. kroner.

Forvaltningskapitalen inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt (EBK) er på 2.128 mill. kroner mot 2 126 mill. kroner samme periode i fjor, en økning på 2 mill. kroner.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 1. halvår er 1.294 mill. kroner, en økning de siste 12 måneder på 45 mill. kroner. Utlånsporteføljen inkl. EBK utgjorde 1.727 mill. kroner mot 1.700 mill. kroner samme periode i fjor, en økning på 27 mill. kroner.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Innskudd fra kunder pr 1.halvår er på 1 146 mill. kroner som er en reduksjon på 6 mill. kroner sammenlignet med samme tid i fjor. Innskuddsdekningen er på 88,54% mot 91,90 % i fjor på samme tid.

Bankens beregnede LCR pr. 2.kvartal er 300 og NSFR er 136.

Soliditet

Banken har pr. 1. halvår en kapitaldekning (ikke konsolidert) på 24,77 %, en kjernekapitaldekning på 22,13 % og en ren kjernekapitaldekning på 19,50 % mot henholdsvis 22,29 %, 19,77 % og 17,25 % samme periode i fjor.

Sluttord

Utbruddet av coronaviruset og alle tiltakene for å bremse smitte førte til at aktiviteten i norsk økonomi falt. Mange arbeidstakere ble permitterte eller mistet jobben. Alle piler så ut til å peke i negativ retning og usikkerheten var stor. Myndighetene lanserte en rekke pakker for å avhjelpe situasjonen. Etter hvert så det ut til at myndighetenes strenge tiltak og folks evne til å følge tiltakene gjorde at Norge fikk kontroll på koronasituasjonen.

I Røros har det ikke vært påvist smitte, i Holtålen kun ett tilfelle og i Midtre Gauldal har det vært 6 tilfeller. Den 06.05 ble styringsrenten satt til 0,00 %, og Norges Bank har signalisert at styringsrenten mest sannsynlig blir liggende på dagens nivå en god stund framover.

Den siste tiden er tiltakene for å bremse smittet lettet på, og folk har begynt å leve mere normalt igjen. Boligprisene falt i mars, men nå har de økt igjen. Oljeprisen har også steget en del. Det er fortsatt stor usikkerhet i Norsk økonomi, men mye vil være avhengig av den videre smittespredningen.

Mye tyder på arbeidsledigheten vil falle, men at det vil ta tid før aktiviteten i økonomien er på samme høyde som før krisen.

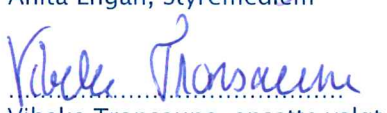
Styret i Haltdalen Sparebank er godt fornøyd med bankens resultater så langt i år.

Haltdalen, 10.08.2020

I styret for Haltdalen Sparebank:

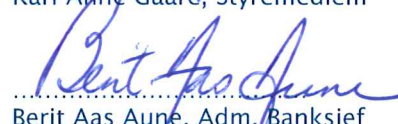

Bjørn Hovstad, styrets leder


Anita Engan, Styremedlem


Vibeke Tronsaune, ansatte valgt


Esten Midtaune, Styrets nestleder


Kari Anne Gaare, Styremedlem


Berit Aas Aune, Adm. Banksjef

RESULTATREGNSKAP

Resultat		2. kvartal isolert	2. kvartal	2. kvartal	Året	
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2020	2019	30.6.20	30.6.19	31.12.19
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		13.016	13.087	27.134	25.105	52.775
Øvrige renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		734	782	1.680	1.493	3.272
Rentekostnader og lignende kostnader		5.657	6.293	12.509	12.585	26.431
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		8.093	7.576	16.304	14.013	29.616
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2.610	2.367	5.652	4.563	10.073
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		254	344	482	718	1.370
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		1.582	1.177	1.584	1.735	1.839
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	2.159	122	120	36	10
Andre driftsinntekter		26	26	71	51	167
Netto andre driftsinntekter		6.122	3.348	6.946	5.667	10.718
Lønn og andre personalkostnader		1.829	1.714	4.717	4.259	9.729
Andre driftskostnader		3.672	3.836	7.227	7.123	14.904
Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		59	58	118	116	236
Sum driftskostnader		5.561	5.607	12.062	11.498	24.869
Resultat før tap		8.655	5.316	11.187	8.182	15.465
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	1.460	-123	2.214	-220	580
Resultat før skatt		7.195	5.439	8.974	8.402	14.885
Skatt på resultat		1.310	1.063	1.910	1.787	3.586
Resultat etter skatt		5.886	4.376	7.064	6.615	11.299
Andre kostnader og inntekter - Tall i tusen kroner						
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	Note 9	-1.542	0	-477	0	0
Andre poster		0	0	0	0	0
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-1.542	0	-477	0	0
Totalresultat		4.344	4.376	6.587	6.615	11.299
Resultat per egenkapitalbevis		2,66	2,68	4,03	4,05	7,25

BALANSE – EIENDELER

Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>		30.6.20	30.6.19	31.12.19
Konter og kontantekvivalenter		2.078	3.595	1.769
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		139.126	170.470	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	1.283.611	1.235.195	1.294.381
Rentebærende verdipapirer	Note 9	172.959	170.090	167.007
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	81.803	76.604	78.789
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note x	0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		2.300	2.359	2.239
Andre eiendeler		2.654	2.424	2.121
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		1.684.531	1.660.737	1.628.760

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>		30.6.20	30.6.19	31.12.19
Innlån fra kredittinstitusjoner		469	353	0
Innskudd og andre innlån fra kunder		1.145.858	1.152.139	1.100.632
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		310.302	297.350	310.651
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		5.809	4.522	10.215
Avsetninger		2.803	1.787	0
Ansvarlig lånekapital		20.165	20.107	20.128
Fondsobligasjonskapital		0	20.094	20.098
Sum gjeld		1.485.407	1.496.352	1.461.723
Innskutt egenkapital		30.092	30.092	30.092
Opptjent egenkapital		141.968	127.678	136.945
Fondsobligasjonskapital		20.000	0	0
Periodens resultat etter skatt		7.064	6.615	0
Sum egenkapital		199.124	164.385	167.037
Sum gjeld og egenkapital		1.684.531	1.660.737	1.628.760

NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2020	2019	2019
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	55,99 %	64,20 %	64,62 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	4,91 %	8,38 %	10,84 %
Egenkapitalavkastning*	7,74 %	8,31 %	6,98 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	24,33 %	21,76 %	23,05 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,30 %	0,04 %	0,16 %
Utlånsmargin hittil i år	3,05 %	2,72 %	2,61 %
Netto rentemargin hittil i år	1,98 %	1,78 %	1,84 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	13,19 %	14,30 %	14,13 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	28,32 %	30,32 %	28,97 %
Innskuddsdekning	88,54 %	91,90 %	84,28 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
	2020	2019	2019
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	19,50 %	17,25 %	19,25 %
Kjernekapitaldekning	22,13 %	19,77 %	21,91 %
Kapitaldekning	24,77 %	22,29 %	24,56 %
Leverage ratio	9,95 %	9,37 %	10,08 %
Likviditet			
LCR	300	428	261
NSFR	136	128	131

REGNSKAPSPRINSIPP

Halvårsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med gjeldende lover og bestemmelser for finansforetak 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

Fra 01.01.20 gikk banken over til ny regnskapsstandard– IFRS.

Delårsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med IFRS, kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i noter i årsregnskapet for 2019.

Halvårsregnskapet er ikke revidert.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG ESTIMATER

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.

Nedskrivingsmodellen er beskrevet i overgangsnoten for 2019.

Individuelle vurderinger –> Banken har individuelle nedskrivninger på 4,2 mill.

Under IFRS 9 skal tapsavsetninger beregnes basert på forventet kredittap.

Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventede 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 1. halvår 2020.

NOTE 5 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	18.028	24.309	14.857
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	4.089	3.876	71
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-2.100	-3.050	-200
Netto misligholdte utlån	20.017	25.135	14.728

Andre tapsutsatte engasjement

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - personmarkedet	0	0	5.638
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	2.985	11.924	17.216
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-2.054	-4.900	-8.724
Netto tapsutsatte engasjement	931	7.024	14.130

NOTE 6 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Landbruk	22.092	36.709	35.798
Industri	12.774	13.186	12.445
Bygg, anlegg	27.706	24.066	28.558
Varehandel	12.276	16.100	18.178
Transport	9.102	7.689	7.267
Eiendomsdrift etc	81.219	75.259	76.770
Annen næring	5.582	5.795	5.686
Sum næring	170.750	178.804	184.703
Personkunder	1.123.388	1.069.841	1.123.102
Brutto utlån	1.294.138	1.248.645	1.307.804
Steg 1 nedskrivninger	-4.279	0	0
Steg 2 nedskrivninger	-2.094	0	0
Gruppevis nedskrivninger	0	-5.500	-4.500
Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger i 2019)	-4.154	-7.950	-8.924
Netto utlån til kunder	1.283.611	1.235.195	1.294.381
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	443.760	465.019	457.390
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	1.727.371	1.700.214	1.751.771

NOTE 7 – 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-tidpunkt 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 element:

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

30.06.2020	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	36	-408	0	-372
Overføringer til steg 2	-8	74	0	66
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	17	7	192	216
Utlån som er fraregnet i perioden	-49	-206	0	-255
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-149	208	-192	-134
Andre justeringer	59	725	0	784
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2020	289	1.689	2.100	4.078

30.06.2020	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	40.109	-40.109	0	0
Overføringer til steg 2	-10.154	10.154	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	120.165	2.891	0	123.057
Utlån som er fraregnet i perioden	-111.584	-11.779	593	-122.770
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2020	1.055.191	61.415	6.782	1.123.388

30.06.2020	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	31	-383	0	-352
Overføringer til steg 2	-10	68	0	58
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	30	7	0	37
Utlån som er fraregnet i perioden	-20	-41	-4.800	-4.861
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-88	-251	30	-309
Andre justeringer	3.840	0	0	3.841
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2020	3.990	406	2.054	6.450

30.06.2020	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	14.896	-14.896	0	0
Overføringer til steg 2	-7.693	7.693	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	14.812	33	0	14.845
Utlån som er fraregnet i perioden	-11.139	-1.531	-16.127	-28.797
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2020	130.973	37.340	2.437	170.750

30.06.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	25	43	0	68
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	-1	0	-1
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	3	9	0	12
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-11	-23	0	-34
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-7	-1	0	-9
Andre justeringer	4	3	0	8
Nedskrivninger pr. 31.03.2020	14	30	0	44

30.06.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2019	48.951	6.853	1.352	57.157
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	307	-307	0	0
Overføringer til steg 2	-36	36	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	3.265	18	0	3.282
Engasjement som er fraregnet i perioden	-94.244	-3.930	-805	-98.979
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2020	-41.758	2.670	548	-38.540

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.06.2020	30.06.2019
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	-2.900	
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1.870	
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	4.154	7.950

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Endring i perioden i steg 3 på utlån (individuelle nedskrivninger i 2019)	-5.077	-217	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)	3.412		-1.000
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	3.879		1.061
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	0		75
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		-3	-67
Tapskostnader i perioden	2.214	-220	580

NOTE 8 – SEGMENTINFORMASJON

Banken har ikke resultatregnskap fordelt på segmenter.

NOTE 9 – VERDIPAPIRER

30.06.2020				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		172.959		172.959
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		39.933		39.933
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			41.871	41.871
Sum	-	212.892	41.871	254.762

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	45.351	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(477)	
Investering		
Salg	(3.003)	
Utgående balanse	41.871	-

Virkelig verdimålinger og –opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

30.06.2019	Total
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp	170.090
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	38.431
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	38.173
Sum verdipapirer	246.693

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 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2020	Bokført verdi 30.06.2019	31.12.2019	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010775992	04.10.2016	04.10.2019	65.000	0	61.873	0	3 mnd. NIBOR + 1,10 %
NO0010789548	23.03.2017	23.03.2020	70.000	0	70.026	70.038	3 mnd. NIBOR + 0,68 %
NO0010802176	10.08.2017	10.08.2020	45.000	35.048	45.134	45.171	3 mnd. NIBOR + 0,82 %
NO0010814544	19.01.2018	19.01.2021	70.000	70.184	70.345	70.397	3 mnd. NIBOR + 0,87 %
NO0010842560	05.02.2019	24.06.2022	50.000	49.988	49.972	49.990	3 mnd. NIBOR + 1,00 %
NO0010863749	16.09.2019	16.09.2022	75.000	75.026	0	75.056	3 mnd. NIBOR + 0,61 %
NO0010875131	13.02.2020	13.02.2023	40.000	40.024	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,55 %
NO0010875123	13.02.2020	13.02.2025	40.000	40.033	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,80 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				310.302	297.350	310.651	

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

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2020	Bokført verdi 30.06.2019	31.12.2019	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010781958	13.01.2017	13.01.2027	20.000	20.165	20.107	20.128	3 mnd. NIBOR + 3,10 %
Sum ansvarlig lånekapital				20.165	20.107	20.128	

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

	Balanse 30.03.2020	Emitert	Forfalt/ Innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2020
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Obligasjonsgjeld	320.771	0	-10.000	-469	310.302
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	320.771	0	-10.000	-469	310.302
Ansvarlige lån	20.213	0	0	-48	20.165
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	20.213	0	0	-48	20.165

NOTE 11– KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	2. kvartal 30.06.2020	2. kvartal 30.06.2019	Året 31.12.2019
Egenkapitalbevis	30.000	30.000	30.000
Overkursfond	92	92	92
Sparebankens fond	136.571	127.386	136.364
Gavefond	15	15	15
Utevningsfond	808	277	566
Fond for urealiserte gevinster	5.052	0	0
Sum egenkapital	172.537	157.770	167.037
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-24.623	-20.991	-22.191
Ren kjernekapital	147.915	136.779	144.846
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	20.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	167.915	156.779	164.846
Ansvarlig lånekapital	20.000	20.000	20.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	20.000	20.000	20.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	187.915	176.779	184.846

	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	5.849	3.416	6.834
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	11.687	11.679	8.290
Foretak	34.423	45.852	40.817
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	494.577	510.202	501.670
Forfalte engasjementer	20.228	27.150	15.694
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	11.362	12.178	10.770
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	18.575	24.914	7.265
Andeler verdipapirfond	15.097	12.209	13.676
Egenkapitalposisjoner	17.725	19.132	20.059
Øvrige engasjementer	55.776	55.602	54.089
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	685.299	722.335	679.164
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	73.372	70.697	73.372
Beregningsgrunnlag	758.670	793.031	752.536
 Kapitaldekning i %	 24,77 %	 22,29 %	 24,56 %
Kjernekapitaldekning	22,13 %	19,77 %	21,91 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,50 %	17,25 %	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 0,54 % i Eika Boligkreditt AS pr 30.06.2020.

	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Ren kjernekapital	171.119	156.113	165.407
Kjernekapital	194.404	179.757	189.020
Ansvarlig kapital	218.546	204.055	213.576
Beregningsgrunnlag	957.542	995.361	952.550
 Kapitaldekning i %	 22,82 %	 20,50 %	 22,42 %
Kjernekapitaldekning	20,30 %	18,06 %	19,84 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,87 %	15,68 %	17,36 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,25 %	7,76 %	8,37 %

NOTE 12 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør
per 31.06.2020 30.000.000 kroner delt 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,

Eierandelsbrøk

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	136.571	127.386
Gavefond	15	15
Grunnfondskapital (B)	136.586	127.401
Fond for urealiserte gevinster	5.052	0
Fondsobligasjon	20.000	0
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	0	0
Udisponert resultat	6.587	6.615
Delsum	31.639	6.615
Sum egenkapital	199.125	164.381
Eierandelsbrøk A/(A+B)	18,45 %	19,25 %

De 20 største egenkapitalbevisiere:

30.06.2020

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	9.500	3,17 %
Kab Consulting AS	9.495	3,17 %
Refsethås, Jan Håvard	8.900	2,97 %
Eirik 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 %
Nordbø, Gunnar Tørres	3.900	1,30 %
Sum 20 største	199.095	66,37 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	100.905	33,64 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	300.000	100,00 %

Antall bevis: 300.000

En alliansebank i **eika.**