



Delårsrapport – 3. kvartal 2020

Haltdalen Sparebank



En alliansebank i eika.

RAPPORT FOR 3. KVARTAL 2020

Haltaldalen Sparebanks resultat etter skatt i 3.kvartal er på 0,9 mill. kroner en reduksjon på 2,6 mill. kroner fra 3. kvartal i 2019.

Andre tall pr 3. kvartal er listet opp under:

- Netto rente- og provisjonsinntekter er på 19,2 mill. kroner, en reduksjon på 2,9 mill. kroner fra 3.kvartal 2019, se note 13
- Netto andre driftsinntekter er på 9,7 mill. kroner en økning på 1,4 mill. kroner fra 3.kvartal 2019
- Driftskostnadene er 17,6 mill. kroner en økning på 0,3 mill. kroner enn pr. 3.kvartal 2019.
- Resultat etter skatt er 7,6 mill. kroner som er 2,5 mill. kroner lavere enn pr. 3.kvartal 2019.

Tapsutviklingen

Det er hittil i år bokført tap på utlån på 1,2 mill. kroner. I fjor på samme tid var tap på utlån på 0,1 mill. kroner.

Rentemargin

Rentemarginen hittil i år er på 1,54 % mot 1,85 % for samme periode i fjor, se note 13.

Kostnadsprosent

Kostnadsprosenten er 66,0 % mot 60,6 % for samme periode i fjor.

Forvaltningskapitalen

Ved utgangen av 3.kvartal var forvaltningskapitalen på 1 709 mill. kroner mot kr. 1 625 mill. kroner samme periode i fjor, en økning på 84 mill. kroner.

Forvaltningskapitalen inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt (EBK) er på 2.145 mill. kroner mot 2 073 mill. kroner samme periode i fjor, en økning på 72mill. kroner.

Utlån til kunder

Netto utlån pr. 3. kvartal er 1.310 mill. kroner, en økning de siste 12 måneder på 31 mill. kroner.

Utlånsporteføljen inkl. EBK utgjorde 1.747 mill. kroner mot 1.727 mill. kroner samme periode i fjor, en økning på 20 mill. kroner.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Innskudd fra kunder pr 3. kvartal er på 1 129 mill. kroner som er en økning på 36 mill. kroner sammenlignet med samme tid i fjor. Innskuddsdekningen er på 85,5% mot 89,9 % i fjor på samme tid.

Bankens beregnede LCR pr. 3.kvartal er 231 og NSFR er 137.

Soliditet

Banken har god soliditet. Pr. 3. kvartal en kapitaldekning (ikke konsolidert) på 24,26 %, en kjernekapitaldekning på 21,67 % og en ren kjernekapitaldekning på 19,08 %, mot henholdsvis 22,90 %, 20,31 % og 17,72 % samme periode i fjor.

Konsoliderte tall inkl. samarbeidende grupper (Eika) er kapitaldekningen på 22,37 %, ren kjernekapitaldekning er på 19,89 % og ren kjernekapitaldekning på 17,51 %, mot henholdsvis 21,05 %, 18,43 % og 16,00 % samme periode i fjor.

Sluttord

Prognosene fra Norges Bank (pengepolitisk rapport, nr. 3) ser for seg en styringsrente på dagens nivå de neste par årene. Norges Banks styringsrente er på 0 % og følgelig lave markedsrenter, gir press på netto rentelinntekter og bankens inntekter. I tillegg til dette er det stor konkurranse mellom bankene om personkundene.

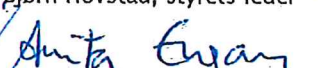
Banken opplever fortsatt usikkerhet rundt koronasituasjonen. Koronasituasjonen og de økonomiske effektene av tiltak for å hindre spredning, kan forventes å påvirke bankens resultat også i kommende perioder. Forskere over hele verden arbeider for å finne en vaksine mot viruset, og denne uken kom det positive signaler som gav umiddelbar effekt i aksje- og verdipapirmarkedet.

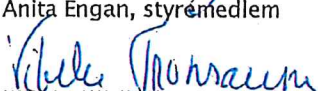
Det forventes at årets resultat sannsynligvis vil bli omtrent på samme nivå som i 2019, ettersom 4. kvartal i fjor viste svake tall.

Haldalen, 11.11.2020

I styret for Haldalen Sparebank:

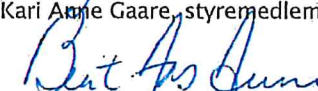

Bjørn Hovstad, styrets leder


Anita Engan, styremedlem


Vibeke Tronsaune, ansatte valgt


Esten Midtaune, styrets nestleder


Kari Anne Gaare, styremedlem


Berit Aas Aune, adm. banksjef

RESULTATREGNSKAP

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2020	2019	30.9.20	30.9.19	31.12.19
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden	Note 1	6.587	13.874	33.721	38.979	52.775
Øvrige renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		364	884	2.043	2.377	3.272
Rentekostnader og lignende kostnader		4.065	6.621	16.575	19.206	26.431
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		2.885	8.137	19.189	22.149	29.616
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2.529	2.804	8.180	7.367	10.073
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		274	330	756	1.048	1.370
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		15	85	1.600	1.820	1.839
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	455	36	576	72	10
Andre driftsinntekter		26	26	96	77	167
Netto andre driftsinntekter		2.750	2.621	9.696	8.288	10.718
Lønn og andre personalkostnader		2.626	2.642	7.343	6.901	9.729
Andre driftskostnader		2.892	3.101	10.119	10.224	14.904
Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		59	58	178	174	236
Sum driftskostnader		5.578	5.801	17.640	17.299	24.869
Resultat før tap		58	4.957	11.245	13.139	15.465
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	-1.063	332	1.150	112	580
Resultat før skatt		1.122	4.625	10.095	13.027	14.885
Skatt på resultat		219	1.135	2.129	2.922	3.586
Resultat etter skatt		902	3.490	7.966	10.105	11.299
<i>Andre kostnader og inntekter - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	Note 9	141	0	-336	0	0
Andre poster		0	0	0	0	0
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		141	0	-336	0	0
Totalresultat		1.044	3.490	7.630	10.105	11.299
Resultat per egenkapitalbevis		0,64	2,24	4,70	6,48	7,25

BALANSE – EIENDELER

Balanse - Eiendeler					
Tall i tusen kroner		Note	30.9.20	30.9.19	31.12.19
Kontanter og kontantekvivalenter			1.634	1.895	1.769
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken			146.744	91.986	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		1.310.492	1.279.066	1.294.381
Rentebærende verdipapirer	Note 9		162.920	171.089	167.007
Finansielle derivater			0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9		82.280	76.662	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			2.240	2.301	2.239
Andre eiendeler			2.262	2.208	2.121
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			0	0	0
Sum eiendeler			1.708.573	1.625.207	1.628.760

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Balanse - Gjeld og egenkapital			
Tall i tusen kroner	30.9.20	30.9.19	31.12.19
Innlån fra kredittinstitusjoner	40.479	28.318	0
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.128.755	1.093.440	1.100.632
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	312.246	285.521	310.651
Finansielle derivater	0	0	0
Annen gjeld	4.066	6.920	10.215
Avsetninger	3.025	2.922	0
Ansvarlig lånekapital	20.155	20.118	20.128
Fondsobligasjonskapital	0	20.094	20.098
Sum gjeld	1.508.727	1.457.332	1.461.723
Innskutt egenkapital	30.092	30.092	30.092
Opptjent egenkapital	141.788	127.678	136.945
Fondsobligasjonskapital	20.000	0	0
Periodens resultat etter skatt	7.966	10.105	0
Sum egenkapital	199.846	167.875	167.037
Sum gjeld og egenkapital	1.708.573	1.625.207	1.628.760

NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2020	2019	2019
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	66,04 %	60,60 %	64,62 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	1,97 %	6,15 %	10,84 %
Egenkapitalavkastning*	6,12 %	8,33 %	6,98 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	28,16 %	22,41 %	23,05 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,39 %	0,09 %	0,16 %
Utlånsmargin hittil i år	2,57 %	2,68 %	2,61 %
Netto rentemargin hittil i år	1,54 %	1,85 %	1,84 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	12,62 %	12,99 %	14,13 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	27,46 %	28,50 %	28,97 %
Innskuddsdekning	85,51 %	83,93 %	84,28 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2020	2019	2019
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	19,08 %	17,72 %	19,25 %
Kjernekapitaldekning	21,67 %	20,31 %	21,91 %
Kapitaldekning	24,26 %	22,90 %	24,56 %
Leverage ratio	9,76 %	9,58 %	10,08 %
Likviditet			
LCR	231	209	261
NSFR	137	128	131

REGNSKAPSPRINSIPP

Kvartalsregnskapet 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 såfremt annet ikke er angitt.

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Haltaldalen Sparebank er en selvstendig sparebank som tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor utlån, betalingsformidling, sparing og plassering samt person- og skadeforsikring. Banken har hovedkontor i Haltaldalen og avdelingskontorer på Heimdal, Singsås og Ålen.

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 av bankens revisor.

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 forvente 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

Haltaldalen Sparebank har ikke datterselskaper eller tilknyttede selskaper.

NOTE 4 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Haltaldalen Sparebank har ikke gjennomført vesentlige transaksjoner med nærstående parter i 3. kvartal 2020.

NOTE 5 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	25.987	14.899	14.857
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	343	3.914	71
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-2.100	-3.250	-200
Netto misligholdte utlån	24.230	15.563	14.728

Andre tapsutsatte engasjement

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - personmarkedet	0	5.382	5.638
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	2.933	16.047	17.216
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-2.054	-5.200	-8.724
Netto tapsutsatte engasjement	879	16.229	14.130

NOTE 6 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Landbruk	21.372	36.210	35.798
Industri	12.418	12.723	12.445
Bygg, anlegg	25.653	18.700	28.558
Varehandel	12.019	15.594	18.178
Transport	8.793	7.558	7.267
Eiendomsdrift etc	80.998	71.817	76.770
Annen næring	5.285	5.364	5.686
Sum næring	166.539	167.965	184.703
Personkunder	1.153.538	1.125.051	1.123.102
Brutto utlån	1.320.076	1.293.016	1.307.804
Steg 1 nedskrivninger	-3.379	0	0
Steg 2 nedskrivninger	-2.052	0	0
Gruppevis nedskrivninger	0	-5.500	-4.500
Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger i 2019)	-4.154	-8.450	-8.924
Netto utlån til kunder	1.310.492	1.279.066	1.294.381
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	436.652	447.770	457.390
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	1.747.144	1.726.836	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

30.09.2020	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	382	1.290	2.100	3.773
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	70	-464	0	-393
Overføringer til steg 2	-8	155	0	147
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	20	10	315	345
Utlån som er fraregnet i perioden	-71	-209	0	-279
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-181	95	-315	-401
Andre justeringer	64	731	0	794
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2020	277	1.609	2.100	3.985

30.09.2020	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2020	1.016.654	100.258	6.189	1.123.102
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	40.105	-40.105	0	0
Overføringer til steg 2	-16.272	16.272	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	208.219	6.433	0	214.652
Utlån som er fraregnet i perioden	-169.657	-15.491	932	-184.216
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2020	1.079.050	67.367	7.121	1.153.538

30.09.2020	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	208	1.006	6.824	8.037
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	20	-382	0	-362
Overføringer til steg 2	-5	61	0	56
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	39	14	0	52
Utlån som er fraregnet i perioden	-29	-54	-4.800	-4.883
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-89	-208	30	-266
Andre justeringer	2.958	6	0	2.965
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2020	3.102	443	2.054	5.599

30.09.2020	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	15.310	-15.310	0	0
Overføringer til steg 2	-7.700	7.700	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	15.774	703	0	16.476
Utlån som er fraregnet i perioden	-15.036	-3.492	-16.112	-34.641
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2020	128.445	35.642	2.452	166.539

30.09.2020	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	1	-2	0	-1
Overføringer til steg 2	0	9	0	8
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	6	2	0	8
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-9	-26	0	-35
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-12	-3	0	-15
Andre justeringer	6	3	0	9
Nedskrivninger pr. 30.09.2020	17	27	0	44

30.09.2020	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	2.499	-2.499	0	0
Overføringer til steg 2	-1.089	1.089	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	8.488	84	0	8.572
Engasjement som er fraregnet i perioden	-15.881	616	-871	-16.135
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2020	42.968	6.144	481	49.593

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2020	30.09.2019
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	8.924	7.950
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		400
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		1.500
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-2.900	-1.400
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1.870	
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	4.154	8.450

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Endring i perioden i steg 3 på utlån (individuelle nedskrivninger i 2019)	-4.837	152	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)	2.489		-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	-381	-40	-67
Tapskostnader i perioden	1.150	112	580

NOTE 8 – SEGMENTINFORMASJON

Banken har ikke resultatregnskap fordelt på segmenter.

NOTE 9 – VERDIPAPIRER

30.09.2020				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		162.920		162.920
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		40.269		40.269
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			42.012	42.012
Sum	-	203.189	42.012	245.201

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	45.351	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(336)	
Investering		
Salg	(3.003)	
Utgående balanse	42.012	-

Virkelig verdimalinger 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.

30.09.2019	Total
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp	171.089
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	38.173
Sum verdipapirer	247.752

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	30.09.2020	Bokført verdi 30.09.2019	31.12.2019	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010775992	04.10.2016	04.10.2019	65.000	0	0	0	3 mnd. NIBOR + 1,10 %
NO0010789548	23.03.2017	23.03.2020	70.000	0	70.030	70.038	3 mnd. NIBOR + 0,68 %
NO0010802176	10.08.2017	10.08.2020	45.000	0	45.151	45.171	3 mnd. NIBOR + 0,82 %
NO0010814544	19.01.2018	19.01.2021	70.000	57.167	70.361	70.397	3 mnd. NIBOR + 0,87 %
NO0010842560	05.02.2019	24.06.2022	50.000	49.993	49.971	49.990	3 mnd. NIBOR + 1,00 %
NO0010863749	16.09.2019	16.09.2022	75.000	75.003	50.008	75.056	3 mnd. NIBOR + 0,61 %
NO0010875131	13.02.2020	13.02.2023	40.000	40.026	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,55 %
NO0010875123	13.02.2020	13.02.2025	40.000	40.034	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,80 %
NO0010893266	11.09.2020	11.09.2023	50.000	50.022	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,73 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				312.246	285.521	310.651	

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

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2020	Bokført verdi 30.09.2019	31.12.2019	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010781958	13.01.2017	13.01.2027	20.000	20.155	20.118	20.128	3 mnd. NIBOR + 3,10 %
Sum ansvarlig lånekapital				20.155	20.118	20.128	

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

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 30.06.2020	Emitert	Forfalt/ Innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2020
Obligasjongjeld	310.302	50.000	-48.000	-56	312.246
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	310.302	50.000	-48.000	-56	312.246
Ansvarlige lån	20.165	0	0	-10	20.155
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	20.213	0	0	-10	20.155

NOTE 11- KAPITALDEKNING

	3. kvartal 30.09.2020	3. kvartal 30.09.2019	Året 31.12.2019
Egenkapitalbevis	30.000	30.000	30.000
Overkursfond	92	92	92
Sparebankens fond	136.249	127.386	136.364
Gavefond	15	15	15
Utevningsfond	808	262	566
Fond for urealiserte gevinster	5.052	0	0
Sum egenkapital	172.216	157.755	167.037
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-24.785	-20.992	-22.191
Ren kjernekapital	147.430	136.763	144.846
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	20.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	167.430	156.763	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	187.430	176.763	184.846
	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019

Eksponeeringskategori (vektet verdi)

Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	4.023	4.821	6.834
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	11.483	8.315	8.290
Foretak	28.651	38.942	40.817
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	510.120	522.475	501.670
Forfalte engasjementer	24.036	18.023	15.694
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	11.370	12.177	10.770
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	20.111	9.197	7.265
Andeler verdipapirfond	15.176	12.035	13.676
Egenkapitalposisjoner	17.694	19.130	20.059
Øvrige engasjementer	56.613	56.120	54.089
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	699.277	701.234	679.164
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	73.372	70.697	73.372
Beregningsgrunnlag	772.649	771.930	752.536
 Kapitaldekning i %	 24,26 %	 22,90 %	 24,56 %
Kjernekapitaldekning	21,67 %	20,31 %	21,91 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,08 %	17,72 %	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 30.09.2020.

	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Ren kjernekapital	170.775	156.090	165.407
Kjernekapital	194.060	179.735	189.020
Ansvarlig kapital	218.203	205.324	213.576
Beregningsgrunnlag	975.439	975.490	952.550
 Kapitaldekning i %	 22,37 %	 21,05 %	 22,42 %
Kjernekapitaldekning	19,89 %	18,43 %	19,84 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,51 %	16,00 %	17,36 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,03 %	7,84 %	8,37 %

NOTE 12 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31.09.2020 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, 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	136.249	127.386
Gavefond	15	15
Grunnfondskapital (B)	136.264	127.401
Fond for urealiserte gevinster	5.052	
Fondsobligasjon	20.000	20.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat	7.630	10.105
Sum egenkapital	199.846	187.871
Eierandelsbrøk A/(A+B)	18,48 %	19,25 %

De 20 største egenkapitalbevisiere:

30.09.2020

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, Marit Bakka	10.000	3,33 %
Rørosbanken	9.500	3,17 %
Kab Consulting AS	9.495	3,17 %
Refsethås, Jan Håvard	8.900	2,97 %
Flatberg Per	6.800	2,26 %
Digre, Ingmund	6.600	2,20 %
Selbu Sparebank	6.000	2,00 %
Elrik As	5.905	1,97 %
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 %
Ranøyen, Jim Hugo	5.000	1,67 %
Vaabenhuset Nygård AS	5.000	1,67 %
Bakås, Lars	5.000	1,67 %
Aspås, Karl Johan	4.000	1,33 %
Sum 20 største	194.500	64,84 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	105.500	35,17 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	300.000	100,00 %

Antall bevis: 300.000

NOTE 13 – RENTEINNTEKTER

Feilberegnete renteinntekter for ameta-lån er korrigert med tnok 4.072 i 3. kvartal, som er årsaken til det svake resultatet for 3. kvartal.

Banken vurderer det som sannsynlig at 4. kvartal 2020 vil gi et bedre resultat enn foregående år, slik at årsresultatet kan forventes å bli på samme nivå som i 2019

En alliansebank i **eika.**