



**HALTDALEN
SPAREBANK**

Lett å trives med

Delårsrapport – 1. kvartal 2021

Haltdalen Sparebank



RAPPORT FOR 1. KVARTAL 2021

Haldalen Sparebanks resultat etter skatt i 1.kvartal er på 2,6 mill. kroner, en økning på 1,4 mill. kroner fra 1. kvartal i 2020. Totalresultatet for perioden etter skatt er 2,9 mill. kroner som er 0,7 mill. kroner høyere enn 1.kvartal 2020.

Andre tall pr 1. kvartal er listet opp under:

- Netto rente- og provisjonsinntekter er på 6,6 mill. kroner, en reduksjon på 1,6 mill. kroner fra 1.kvartal 2020.
- Netto andre driftsinntekter er på 3,1 mill. kroner en økning på 2,3 mill. kroner fra 1.kvartal 2020
- Driftskostnadene er 6,5 mill. kroner en økning på 0,05 mill. kroner fra 1.kvartal 2020.

Tapsutviklingen

Det er hittil i år tilbakeført tidligere tapsavsetninger på utlån. Dette gjør av vi får en inntekt på 0,353 mill. kroner. I fjor ble det ført et tap på 0,754 mill. Det vil si at det er en positiv endring på kr 1,1 mill. mot samme tid i fjor.

Rentemargin

Rentemarginen hittil i år er på 1,55 % mot 2,00 % for samme periode i fjor, jfr. nøkkeltallsoversikten. Fjoråret var misvisende på grunn av en feilføring i renteinntekter som ble rettet opp i Q4 2020.

Kostnadsprosent

Kostnadsprosenten er 71,75 % mot 58,73 % for samme periode i fjor. Banken har fokus på kostnadsutviklingen og jobber kontinuerlig med at kostnadsprosenten skal reduseres. Målet er å komme ned på en kostnadsprosent på mellom 60–65%

Forvaltningskapitalen

Ved utgangen av 1.kvartal var forvaltningskapitalen på 1 705 mill. kroner mot kr. 1 636 mill. kroner samme periode i fjor, en økning på 69 mill. kroner.

Forretningskapitalen (Forvaltningskapitalen inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt (EBK)) er på 2 155 mill. kroner mot 2 102 mill. kroner samme periode i fjor, en økning på 53 mill. kroner.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 1. kvartal er 1.322 mill. kroner, en økning de siste 12 måneder på 36 mill. kroner. Utlånsporteføljen inkl. EBK utgjorde 1.773 mill. kroner mot 1.752 mill. kroner samme periode i fjor, en økning på 21 mill. kroner.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Innskudd fra kunder pr 1. kvartal er på 1 128 mill. kroner som er omtrent det samme sammenlignet med samme tid i fjor. Innskuddsdekningen er på 85,31% mot 84,80 % i fjor på samme tid.

Bankens beregnede LCR pr. 1.kvartal er 535 og NSFR er 147.

Soliditet

Banken har god soliditet. Pr. 1. kvartal en kapitaldekning (ikke konsolidert) på 25,08%, en kjernekapitaldekning på 22,53% og en ren kjernekapitaldekning på 19,97% mot henholdsvis 24,90%, 22,21% og 19,52% samme periode i fjor.

Konsoliderte tall inkl. samarbeidende grupper (Eika) er kapitaldekningen på 23,01%, ren kapitaldekning er på 20,56% og ren kjernekapitaldekning er på 18,20% mot henholdsvis 22,93%, 20,37% og 17,91% 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 Bank sin styringsrente er på 0% og følgelig lave markedsrenter, gir press på netto renteinntekter og bankens inntekter. (NB har signalisert en mulig renteøkning i annet halvår i 2021)

I tillegg til dette er det stor konkurranse mellom bankene om personmarkedskundene lokalt og regionalt.

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.

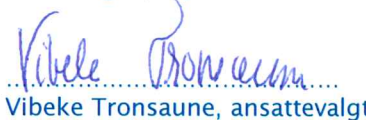
Pandemien har preget den økonomiske utviklingen her hjemme i Norge og i utlandet det siste året. Det meste av fallet i aktiviteten gjennom fjoråret er hentet inn igjen. Det er imidlertid store forskjeller mellom ulike næringer i Norge, og det er betydelig usikkerhet om hvordan situasjonen vil bli fremover.

Haltdalen Sparebank har pr. i dag 15 ansatte, som er bosatt i tre ulike kommuner, Røros, Holtålen og Midtre Gauldal. Dette har ført til at ansatte har jobbet på hjemmekontor da smittetrykket har vært ulikt i de tre kommunene. Jobbing fra hjemmekontor og bruk av Teams har økt de ansattes IT-kompetanse.

Banken er fornøyd med Q1 resultatet i 2021, og samtidig spent effekten av en etablering av avdelingskontor på Støren. Banken ser det som særs viktig å også være nære kundene i Trondheimsregionen, der ca. 40% av kundemassen er bosatt.

Haltdalen, 10.05.2021

I styret for Haltdalen Sparebank:


Bjørn Hovstad, styrets leder
Anita Engan, Styremedlem
Vibeke Tronsaune, ansattevalgt
Esten Midtaune, Styrets nestleder
Kari Anne Gaare, Styremedlem
Berit Aas Aune, Adm. Banksjef

RESULTATREGNSKAP

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.21	31.3.20	31.12.20
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		9.926	14.117	43.877
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		417	946	2.378
Rentekostnader og lignende kostnader		3.762	6.853	20.308
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		6.581	8.210	25.948
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2.833	3.042	10.739
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		318	227	999
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		3	2	2.008
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	487	-2.039	943
Andre driftsinntekter		44	45	122
Netto andre driftsinntekter		3.050	823	12.812
Lønn og andre personalkostnader		2.910	2.887	10.050
Andre driftskostnader		3.640	3.555	14.911
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		9	59	237
Sum driftskostnader		6.558	6.502	25.198
Resultat før tap		3.073	2.532	13.563
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	-353	754	1.942
Resultat før skatt		3.426	1.778	11.621
Skattekostnad		804	600	1.514
Resultat av ordinær drift etter skatt		2.622	1.178	10.107
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	239	1.065	1.542
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		239	1.065	1.542
Verdiendring utlån til virkelig verdi				
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi				
Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat				
Skatt				
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0
Totalresultat		2.861	2.243	11.649
Resultat per egenkapitalbevis		1,60	0,72	6,18

BALANSE - EIENDELER

Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.21	31.3.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter		1.639	1.526	1.837
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		124.394	97.521	136.986
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	1.314.662	1.275.484	1.325.481
Rentebærende verdipapirer	Note 9	175.149	171.019	173.966
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	84.764	85.373	84.957
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		2.172	2.180	2.181
Andre eiendeler		2.319	2.830	1.996
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		1.705.100	1.635.933	1.727.404



BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner

	Note	31.3.21	31.3.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner		40.517	721	40.472
Innskudd fra kunder		1.128.377	1.090.795	1.144.277
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	305.186	320.771	312.269
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		6.037	6.646	5.012
Pensjonsforpliktelser		0	0	0
Forpliktelser ved skatt		-1.220	1.429	1.651
Andre avsetninger		164	101	79
Ansvarlig lånekapital	Note 10	20.154	20.213	20.155
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		1.499.215	1.440.677	1.523.915
Innskutt egenkapital		30.092	30.092	30.092
Opptjent egenkapital		153.172	143.986	153.397
Fondsobligasjonskapital		20.000	20.000	20.000
Periodens resultat etter skatt		2.622	1.178	0
Sum egenkapital		205.886	195.256	203.489
Sum gjeld og egenkapital		1.705.100	1.635.933	1.727.404

Haltdalen, 10.05.2021

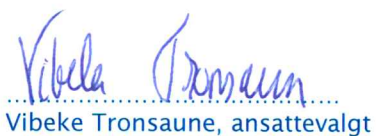
I styret for Haltdalen Sparebank:


Bjørn Hovstad, styrets leder


Esten Midtaune, Styrets nestleder


Anita Engan, Styremedlem


Kari Anne Gaare, Styremedlem


Vibeke Tronsaune, ansattevalgt


Berit Aas Aune, Adm. Banksjef

NØKKELTALL

	1. kvartal	1. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2021	2020	2020
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (ekskl. VP)	71,75 %	58,73 %	70,37 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	28,00 %	25,83 %	27,54 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,36 %	0,03 %	-0,40 %
Utlånsmargin hittil i år	2,55 %	2,68 %	2,56 %
Netto rentemargin hittil i år	1,55 %	2,00 %	1,54 %
Egenkapitalavkastning ¹	5,76 %	5,26 %	6,63 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balance			
Andel av utlån til EM av totale utlån på balansen	13,10 %	13,42 %	13,49 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	28,14 %	29,52 %	27,65 %
Innskuddsdekning	85,31 %	84,80 %	85,77 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	3,45 %	1,59 %	3,97 %
Utlånsvekst (12 mnd)	2,83 %	7,63 %	2,01 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	1,16 %	4,90 %	0,57 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	1.721.116	1.645.448	1.680.149
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	2.165.783	2.104.341	2.128.258
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,11 %	0,24 %	0,60 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,61 %	0,84 %	0,65 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2021	2020	2020
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	18,20 %	17,91 %	18,09 %
Kjernekapitaldekning	20,56 %	20,37 %	20,43 %
Kapitaldekning	23,01 %	22,93 %	22,86 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,70 %	8,17 %	8,65 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	535	401	353
NSFR	147	135	142

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 (IFRS) ved avleggelse av regnskapet fremkommer i årsregnskapet for 2020.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

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

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Haltdalen 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 Haltdalen og avdelingskontorer på Singsås og Ålen.

Delårsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med IFRS, kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften.

Kvartalsregnskapet 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.

Individuelle vurderinger -> Banken har individuelle nedskrivninger på 2,673 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. kvartal 2021.

NOTE 5 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Mislighold over 90 dager

	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Året 2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	7.378	14.663	10.018
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	6.763
Nedskrivninger i steg 3	-648	-2.100	-893
Netto misligholdte engasjementer	6.730	12.563	15.889

Andre kredittforringede

	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Året 2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	8.905	0	11.260
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	2.894	14.017	2.974
Nedskrivninger i steg 3	-2.025	-4.924	-2.024
Netto andre kredittforringede engasjement	9.774	9.094	12.210

NOTE 6 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Året 2020
Landbruk	20.571	27.661	22.906
Industri	13.084	13.404	12.116
Bygg, anlegg	21.635	28.291	22.668
Varehandel	11.431	14.952	11.822
Transport	10.076	7.115	12.433
Eiendomsdrift etc	91.409	75.302	92.498
Annen næring	5.093	4.581	5.392
Sum næring	173.299	171.305	179.834
Personkunder	1.149.444	1.114.990	1.154.276
Brutto utlån	1.322.743	1.286.295	1.334.111
Steg 1 nedskrivninger	-3.044	-2.173	-3.070
Steg 2 nedskrivninger	-2.364	-1.614	-2.643
Steg 3 nedskrivninger	-2.673	-7.024	-2.916
Netto utlån til kunder	1.314.662	1.275.484	1.325.481
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	450.195	466.387	441.145
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	1.764.858	1.741.871	1.766.626

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-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 element:

*Overføring mellom steg som skyldes endring i kreditt risiko, 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 fradrag av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

*Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

31.03.2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	271	1.637	891	2.799
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	18	-158	0	-140
Overføringer til steg 2	-38	205	0	167
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	4	4	0	8
Utlån som er fraregnet i perioden	-6	-36	-243	-285
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	41	0	41
Andre justeringer	2	3	0	5
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2021	252	1.695	648	2.595

31.03.2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.073.815	62.613	17.848	1.154.276
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	18.485	-18.485	0	0
Overføringer til steg 2	-25.037	25.037	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	36.431	223	0	36.654
Utlån som er fraregnet i perioden	-35.667	2.152	-7.972	-41.487
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2021	1.068.027	71.540	9.876	1.149.444

31.03.2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	2.799	1.006	2.025	5.830
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	3	-35	0	-32
Overføringer til steg 2	-2	51	0	48
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	9	3	0	12
Utlån som er fraregnet i perioden	-6	-349	0	-355
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-11	-8	0	-19
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021	2.792	669	2.025	5.485

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	139.696	30.816	9.322	179.834
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	2.665	-2.665	0	0
Overføringer til steg 2	-5.336	5.336	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	501	1	0	501
Utlån som er fraregnet i perioden	-3.205	2.998	-6.829	-7.036
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021	134.320	36.486	2.492	173.299

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	20	39	0	59
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2	-15	0	-13
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	3	113	0	116
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-9	-9	0	-17
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-1	-3	0	-4
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.03.2021	15	125	0	140

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	41.764	5.484	3.845	51.093
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	1.738	-1.738	0	0
Overføringer til steg 2	-11	11	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	1.423	0	0	1.423
Engasjement som er fraregnet i perioden	-1.291	284	-46	-1.053
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2021	43.622	4.042	3.799	51.463

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.03.2021	31.03.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.916	8.924
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-243	-1.900
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	2.673	7.024

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-266	-2.072	-6.468
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-3		-2
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-234	789	2.967
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		2.013	1.550
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	164		0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-14		3.895
Tapskostnader i perioden	-353	754	1.942

NOTE 8 – SEGMENTINFORMASJON

	1. kvartal 2021				1. kvartal 2020				2020			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
RESULTAT												
Netto renteinntekter	5.865	1.736	-1.020	6.581	7.895	1.784	-1.468	8.210	27.680	2.826	-4.558	25.948
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			3	3			2	2			2.008	2.008
Netto provisjonsinntekter			2.516	2.516			2.815	2.815			9.740	9.740
Inntekter verdipapirer			487	487			-2.039	-2.039			943	943
Andre inntekter			44	44			45	45			122	122
Sum andre driftsinntekter	0	0	3.050	3.050	0	0	823	823	0	0	12.812	12.812
Lønn og andre personalkostnader			2.910	2.910			2.887	2.887			10.050	10.050
Avskrivinger på driftsmidler			9	9			59	59			237	237
Andre driftskostnader			3.640	3.640			3.555	3.555			14.911	14.911
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	6.558	6.558	0	0	6.502	6.502	0	0	25.198	25.198
Tap på utlån	-81	-272		-353	627	508	-381	754	-290	2.232		1.942
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	5.946	2.009	-4.528	3.426	7.268	1.276	-6.766	1.778	27.970	594	-16.943	11.621
BALANSE												
Utlån og fordringer på kunder	1.145.310	169.353		1.314.662	1.111.378	164.106		1.275.484	1.151.477	174.004		1.325.481
Innskudd fra kunder	843.430	284.947		1.128.377	812.554	278.241		1.090.795	830.151	314.125		1.144.277

NOTE 9 – VERDIPAPIRER

31.03.2021				
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig ver	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		175.149		175.149
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		40.913		40.913
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			43.851	43.851
Sum	-	216.062	43.851	259.914
Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter		Virkelig verdi over resultatet	
Inngående balanse 01.01		44.363		
Realisert gevinst/tap				
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet				
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		239		
Investering				
Salg		(750)		
Utgående balanse		43.851		-

NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2021	Bokført verdi 31.03.2020	31.12.2020	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010802176	10.08.2017	10.08.2020	45.000	0	45.150	0	3 mnd. NIBOR + 0,82 %
NO0010814544	19.01.2018	19.01.2021	57.000	0	70.364	57.142	3 mnd. NIBOR + 0,87 %
NO0010842560	05.02.2019	24.06.2022	50.000	50.008	49.985	50.006	3 mnd. NIBOR + 1,00 %
NO0010863749	16.09.2019	16.09.2022	75.000	75.011	75.062	75.008	3 mnd. NIBOR + 0,61 %
NO0010875131	13.02.2020	13.02.2023	40.000	40.039	40.100	40.038	3 mnd. NIBOR + 0,55 %
NO0010875123	13.02.2020	13.02.2025	40.000	40.045	40.109	40.046	3 mnd. NIBOR + 0,80 %
NO0010893266	11.09.2020	11.09.2023	50.000	50.032	0	50.029	3 mnd. NIBOR + 0,73 %
NO0010918030	19.01.2021	18.10.2024	50.000	50.051	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,70 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				305.186	320.771	312.269	
Avstemming mot balanse				0	0	0	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2021	Bokført verdi 31.03.2020	31.12.2020	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010781958	13.01.2017	13.01.2027	20.000	20.154	20.213	20.155	3 mnd. NIBOR + 3,10 %
Sum ansvarlig lånekapital				20.154	20.213	20.155	
Avstemming mot balanse				0	0	0	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2020	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2021
Obligasjonsgjeld	312.269	50.000	-57.000	-84	305.186
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	312.269	50.000	-57.000	-84	305.186
Ansvarlige lån	20.155			-1	20.154
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	20.155	0	0	-1	20.154

NOTE 11 – KAPITALDEKNING

	1. kvartal 31.03.2021	1. kvartal 31.03.2020	Året 31.12.2020
Egenkapitalbevis	30.000	30.000	30.000
Overkursfond	92	92	92
Sparebankens fond	143.738	137.046	144.203
Gavefond	15	15	15
Utevningsfond	2.341	808	2.341
Fond for urealiserte gevinster	6.838	6.116	6.838
Sum egenkapital	183.025	174.078	183.489
Avsatt utbytte	-1.440	0	-1.440
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-260	0	-259
Fradrag i ren kjernekapital	-24.873	-29.016	-25.339
Ren kjernekapital	156.452	145.062	156.452
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	20.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	176.452	165.062	176.452
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	196.452	185.062	196.452

	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	4.018	6.852	4.015
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	15.023	11.494	13.576
Foretak	30.276	34.191	32.084
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	539.800	496.419	534.567
Forfalte engasjementer	15.129	13.115	25.521
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	11.582	10.713	11.471
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	15.656	10.252	18.081
Andeler verdipapirfond	14.773	13.613	15.277
Egenkapitalposisjoner	20.057	17.879	20.104
Øvrige engasjementer	43.293	55.191	43.057
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	709.609	669.718	717.754
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	73.745	73.372	73.745
Beregningsgrunnlag	783.354	743.090	791.499
Kapitaldekning i %	25,08 %	24,90 %	24,82 %
Kjernekapitaldekning	22,53 %	22,21 %	22,29 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,97 %	19,52 %	19,77 %

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.

	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	179.353	171.713	179.980
Kjernekapital	202.639	195.341	203.267
Ansvarlig kapital	226.781	219.898	227.409
Beregningsgrunnlag	985.474	958.839	994.888
Kapitaldekning i %	23,01 %	22,93 %	22,86 %
Kjernekapitaldekning	20,56 %	20,37 %	20,43 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,20 %	17,91 %	18,09 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,70 %	8,17 %	8,65 %

NOTE 12 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31.03.2021 30.000.000 kroner delt på 300.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Bevisene er ikke børstnoterte.)

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2020, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2019.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2021	2020
Egenkapitalbevis	30.000	30.000
Overkursfond	92	92
Utjevningsfond	2.341	808
Sum eierandelskapital (A)	32.433	30.900
Sparebankens fond	144.203	137.442
Gavefond	15	15
Grunnfondskapital (B)	144.218	137.457
Fond for urealiserte gevinster	7.077	6.116
Fondsobligasjon	20.000	20.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat		
Sum egenkapital	203.728	194.473
Eierandelsbrøk A/(A+B)	18,36 %	18,35 %

31.03.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
Gunnar Quenild	30.000	10,00 %
Finn Skrogstad Holding AS	23.200	7,70 %
Per Ivar Winsnes	19.100	6,40 %
Soknedal Sparebank	19.000	6,30 %
Margit Bakka Nygård	10.000	3,30 %
KAB Solutions AS	9.400	3,10 %
Jan Håvard Refsethås	8.900	3,00 %
RørosBanken	8.500	2,80 %
Per Flatberg	6.800	2,30 %
Ingmund Digre	6.600	2,20 %
Selbu Sparebank	6.000	2,00 %
ELRIK AS	5.905	1,90 %
Dagrun Mysen Kulbotten	5.400	1,80 %
Hans Åge Kulbotten	5.400	1,80 %
Odd Reidar Hovland	5.100	1,70 %
Roar Midtliid	5.100	1,70 %
Jim Hugo Ranøyen	5.000	1,60 %
Vaabenhuset Nygård AS	5.000	1,60 %
Lars Bakås	5.000	1,60 %
Karl Johan Aspås	4.000	1,30 %
Sum 20 største	193.405	64,10 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	106.595	35,90 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	300.000	100,00 %

Antall bevis: 300.000

NOTE 13 – HENDELSER ETTER BALANSE DAGEN

Det har ikke forekommet hendinger etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggssopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.

Administrasjonen i banken har i første kvartal jobbet med å etablere et avdelingskonto på Støren. Tanken er å komme nærmere kundene i Midtre-Gauldal, Melhus og i Trondheimsregionen. Haltdalen Sparebank har hatt kontor i Midtre-Gauldal siden 2006, og en ser at mange av våre kunder på Singsås pendler til Støren og Trondheim på jobb eller skole.

Ledelsen har hatt møte med banksjef i Soknedal Sparebank og orientert om bankens planer. Vi håper og har intensjoner om en godt og tettere samarbeid med Soknedal på Støren.