



Delårsrapport – 1. halvår 2021

Haltdalen Sparebank



En alliansebank i eika.

RAPPORT FOR 2. KVARTAL 2021

Haldalen Sparebanks resultat etter skatt i pr. 2. kvartal er på 7,1 mill. kroner, som er likt med resultat for 2. kvartal i 2020. Totalresultatet for 1. halvår etter skatt er 5,2 mill. kroner som er 1,4 mill. kroner lavere enn 1.halvår 2020. I hovedsak skyldes dette tap på aksjer samt garantiforpliktelser.

Andre tall pr 2. kvartal er listet opp under:

- Netto rente- og provisjonsinntekter er på 13,4 mill. kroner, en reduksjon på 2,9 mill. kroner i forhold til 1. halvår 2020.
- Netto andre driftsinntekter er på 6,8 mill. kroner en nedgang på 0,1 mill. kroner fra 2.kvartal 2020
- Driftskostnadene er 11,6 mill. kroner en nedgang på 0,4 mill. kroner fra 2.kvartal 2020.

Tapsutviklingen

Det er hittil i år tilbakeført tidligere tapsavsetninger på utlån. Dette gjør av vi får en inntekt på 0,221 mill. kroner. I fjor ble det ført et tap på 2,2 mill. kroner Det vil si at det er en positiv endring på 2,0 mill. kroner mot samme tid i fjor.

Rentemargin

Rentemarginen hittil i år er på 1,55 % mot 1,98 % 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 64,01 % mot 55,99 % for samme periode i fjor. Banken har hatt fokus på kostnadsutviklingen og jobber kontinuerlig med at kostnadsprosenten skal reduseres. Og utviklingen har vært positiv fra Q1 da den var på 71,75%.

Forvaltningskapitalen

Ved utgangen av 2.kvartal var forvaltningskapitalen på 1 775 mill. kroner mot kr. 1 685 mill. kroner samme periode i fjor, en økning på 90 mill. kroner.

Forvaltningskapitalen inkludert porteføljen (forretningskapital) i Eika Boligkreditt (EBK) er på 2 253 mill. kroner mot 2 128 mill. kroner samme periode i fjor, en økning på 125 mill. kroner.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 2. kvartal er 1.307 mill. kroner, en økning de siste 12 måneder på 13 mill. kroner. Utlånsporteføljen inkl. EBK utgjorde 1.785 mill. kroner mot 1.727 mill. kroner samme periode i fjor, en økning på 47 mill. kroner.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Innskudd fra kunder pr 1. kvartal er på 1 198 mill. kroner som er en økning de siste 12 måneder på 52 mill. kroner. Innskuddsdekningen er på 91,69% mot 88,54% i fjor på samme tid.

Bankens beregnede LCR pr. 2.kvartal er 353 og NSFR er 147. Som er en styrking fra i fjor da den var henholdsvis 300 og 136.

Soliditet

Banken har god soliditet. Pr. 2. kvartal en kapitaldekning (ikke konsolidert) på 25,34%, en kjernekapitaldekning på 22,81% og en ren kjernekapitaldekning på 20,27% mot henholdsvis 24,77%, 22,13% og 19,50% samme periode i fjor.

Konsoliderte tall inkl. samarbeidende grupper (Eika) er kapitaldekningen på 23,22%, ren kapitaldekning er på 20,78% og ren kjernekapitaldekning er på 18,43% mot henholdsvis 22,82%, 20,30% og 17,87% samme periode i fjor.

Sluttord

Norges Bank (NB) 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.

Haldalen Sparebank har pr. i dag 15 ansatte, som er bosatt i tre ulike kommuner, Røros, Holtålen og Midtre Gauldal. Bankens fortsatte ansatte på hjemmekontor Gjenåpningen av samfunnet går etter planen, men vi er fortsatt ikke helt friskmeldte da vi har hatt flere smitteutbrudd i våre kommuner.

Banken er fornøyd med Q2 resultatet i 2021, og samtidig spent effekten etter flytting av avdelingskontor fra Heimdal til Støren. Bankens ser det som særs viktig å også være nære kundene i Trondheimsregionen, der ca. 40% av kundemassen er bosatt.

Haltdalen, 12.08.2021

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	2021	2020	30.6.21	30.6.20	31.12.20
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		9.857	13.016	19.784	27.134	43.877
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		409	734	825	1.680	2.378
Rentekostnader og lignende kostnader		3.479	5.657	7.241	12.509	20.308
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		6.787	8.093	13.368	16.304	25.948
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2.430	2.610	5.264	5.652	10.739
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		265	254	583	482	999
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		1.405	1.582	1.408	1.584	2.008
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	163	2.159	650	120	943
Andre driftsinntekter		31	26	75	71	122
Netto andre driftsinntekter		3.764	6.122	6.814	6.946	12.812
Lønn og andre personalkostnader		1.767	1.829	4.676	4.717	10.050
Andre driftskostnader		3.267	3.672	6.906	7.227	14.911
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		9	59	18	118	237
Sum driftskostnader		5.042	5.561	11.600	12.062	25.198
Resultat før tap		5.509	8.655	8.581	11.187	13.563
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	132	1.460	-221	2.214	1.942
Resultat før skatt		5.377	7.195	8.803	8.974	11.621
Skattekostnad		947	1.310	1.751	1.910	1.514
Resultat av ordinær drift etter skatt		4.430	5.886	7.052	7.064	10.107
Utvidet resultat - Tall i tusen kroner						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	-2.103	-1.542	-1.865	-477	1.542
Skatt		0	0			
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-2.103	-1.542	-1.865	-477	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	0	0
Totalresultat		2.327	4.344	5.187	6.587	11.649
Resultat per egenkapitalbevis				4,31	4,32	6,18

BALANSE – EIENDELER

Balanse - Eiendeler	Note	30.6.21	30.6.20	31.12.20
<i>Tall i tusen kroner</i>				
Kontanter og kontantekvivalenter		1.522	2.078	1.837
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		179.473	139.126	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	1.299.811	1.283.611	1.325.481
Rentebærende verdipapirer	Note 9	208.718	172.959	173.966
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	80.531	81.803	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		2.455	2.300	2.181
Andre eiendeler		2.400	2.654	1.996
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		1.774.910	1.684.531	1.727.404

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Balanse - Gjeld og egenkapital			
Tall i tusen kroner		30.6.21	30.6.20 31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner		40.529	469 40.472
Innskudd fra kunder		1.198.302	1.145.858 1.144.277
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	305.193	310.302 312.269
Finansielle derivater		0	0 0
Annen gjeld		4.393	5.809 5.012
Pensjonsforpliktelser		0	0 0
Forpliktelser ved skatt		-273	2.739 1.651
Andre avsetninger		60	64 79
Ansvarlig lånekapital	Note 10	20.147	20.165 20.155
Fondsobligasjonskapital		0	0 0
Sum gjeld		1.568.350	1.485.407 1.523.915
Innskutt egenkapital		30.092	30.092 30.092
Opptjent egenkapital		149.415	141.968 153.397
Fondsobligasjonskapital		20.000	20.000 20.000
Periodens resultat etter skatt		7.052	7.064 0
Sum egenkapital		206.559	199.124 203.489
Sum gjeld og egenkapital		1.774.910	1.684.531 1.727.404

Haltdalen, 12.08.2021

I styret for Haltdalen Sparebank:


Bjørn Hovstad, styrets leder


Esten Midtaune, Styrets nestleder


Anita Engan, Styremedlem


Kari Anne Gaare, Styremedlem


Vibeke Tronsaune, ansatte valgt


Berit Aas Aune, Adm. Banksjef

NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2021	2020	2020
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	64,01%	55,99%	70,37%
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	26,24%	24,33%	27,54%
Innskuddsmargin hittil i år	-0,40%	-0,30%	-0,40%
Utlånsmargin hittil i år	2,63%	3,05%	2,56%
Netto rentemargin hittil i år	1,55%	1,98%	1,54%
Egenkapitalavkastning ¹	5,65%	7,63%	6,63%
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	13,02%	13,19%	13,49%
Andel lån overført til EBK - kun PM	29,60%	28,32%	27,65%
Innskuddsdekning	91,69%	88,54%	85,77%
Innskuddsvekst (12 mnd)	4,58%	-0,55%	3,97%
Utlånsvekst (12 mnd)	0,98%	3,64%	2,01%
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	2,70%	1,41%	0,57%
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	1.738.094	1.653.303	1.680.149
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	2.192.933	2.110.134	2.128.258
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,03%	0,35%	0,60%
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,54%	0,81%	0,65%
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
	2021	2020	2020
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	18,43%	17,87%	18,09%
Kjernekapitaldekning	20,78%	20,30%	20,43%
Kapitaldekning	23,22%	22,82%	22,86%
Uvektet kjernekapitalandel	8,57%	8,25%	8,65%
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	353	300	353
NSFR	147	136	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

Haldalen 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 Haldalen og avdelingskontorer på Singsås, Ålen og Støren. Kontoret på Støren ble åpnet den 03. juni.

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

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.

Individuelle vurderinger -> Banken har individuelle nedskrivninger på 2,634 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

Haldalen 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 2021.

NOTE 5 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN (BYTTE TEKST KREDITTFORINGEDE ENGASJEMENTER?)

Mislighold over 90 dager	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	9.039	18.028	10.018
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	4.089	6.763
Nedskrivninger i steg 3	-460	-2.100	-893
Netto misligholdte engasjementer	8.579	20.017	15.889

Andre kredittforringede	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	8.963	0	11.260
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	4.558	2.985	2.974
Nedskrivninger i steg 3	-2.177	-2.054	-2.024
Netto andre kredittforringede engasjement	11.345	931	12.210

NOTE 6 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 2020
Landbruk	23.141	22.092	22.906
Industri	13.469	12.774	12.116
Bygg, anlegg	14.187	27.706	22.668
Varehandel	11.592	12.276	11.822
Transport	9.705	9.102	12.433
Eiendomsdrift etc	93.478	81.219	92.498
Annen næring	4.636	5.582	5.392
Sum næring	170.207	170.750	179.834
Personkunder	1.136.658	1.123.388	1.154.276
Brutto utlån	1.306.864	1.294.138	1.334.111
Steg 1 nedskrivninger	-2.980	-4.279	-3.070
Steg 2 nedskrivninger	-1.438	-2.094	-2.643
Steg 3 nedskrivninger	-2.634	-4.154	-2.916
Netto utlån til kunder	1.299.811	1.283.611	1.325.481
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	477.907	443.760	441.145
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	1.777.719	1.727.371	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 misligholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidspunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet 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 diskontering.

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	271	1.637	891	2.799
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	50	-218	0	-168
Overføringer til steg 2	-33	187	0	154
Overføringer til steg 3	-3	-241	397	153
Endringer som følge av nye eller økte utlån	3	0	0	3
Utlån som er fraregnet i perioden	-100	-60	-829	-988
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-17	-62	0	-79
Andre justeringer	7	3	0	9
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2021	178	1.246	459	1.883

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.073.815	62.613	17.848	1.154.276
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	18.039	-18.039	0	0
Overføringer til steg 2	-20.961	20.961	0	0
Overføringer til steg 3	-1.814	-3.454	5.268	0
Nye utlån utbetalt	80.689	185	0	80.874
Utlån som er fraregnet i perioden	-91.372	1.390	-8.511	-98.493
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2021	1.058.396	63.656	14.606	1.136.658

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	2.799	1.006	2.025	5.830
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	37	-159	0	-122
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	-25	150	125
Endringer som følge av nye eller økte utlån	8	6	0	13
Utlån som er fraregnet i perioden	-22	-591	0	-613
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-23	-46	0	-69
Andre justeringer	4	0	0	4
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2021	2.803	192	2.175	5.169

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	139.696	30.816	9.322	179.834
Brutto utlån pr. 01.01.2021				
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	11.594	-11.594	0	0
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1.637	1.637	0
Nye utlån utbetalt	8.857	0	0	8.857
Utlån som er fraregnet i perioden	-11.054	-603	-6.828	-18.485
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2021	149.093	16.983	4.131	170.207

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier				
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	20	39	0	59
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-15	0	-14
Overføringer til steg 2	0	5	0	5
Overføringer til steg 3	0	-1	2	1
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	2	7	0	9
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-8	-11	0	-19
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-3	-4	0	-8
Andre justeringer	1	0	0	1
Nedskrivninger pr. 30.06.2021	13	19	2	34

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Ubenyttede kreditter og garantier				
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	41.764	5.484	3.845	51.093
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	952	-952	0	0
Overføringer til steg 2	-9	9	-50	-50
Overføringer til steg 3	0	-50	-50	-100
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	4.167	0	0	4.167
Engasjement som er fraregnet i perioden	-5.219	-810	79	-5.950
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2021	41.655	3.681	3.823	49.159

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.06.2021	30.06.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.916	8.924
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-39	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-243	-2.900
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		-1.870
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	2.634	4.154

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-335	-5.077	-6.468
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-3		-2
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1.179	3.412	2.967
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	553	3.879	1.550
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	756		0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-14		3.895
Tapskostnader i perioden	-221	2.214	1.942

NOTE 8 – SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	Pr. 2. kvartal 2021				Pr. 2. kvartal 2020				2020			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	11.895	3.443	-1.970	13.368	15.297	3.688	-2.681	16.304	27.680	2.826	-4.558	25.948
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			1.408	1.408			1.584	1.584			2.008	2.008
Netto provisjonsinntekter			4.681	4.681			5.170	5.170			9.740	9.740
Inntekter verdipapirer			650	650			120	120			943	943
Andre inntekter			75	75			71	71			122	122
Sum andre driftsinntekter	0	0	6.814	6.814	0	0	6.946	6.946	0	0	12.812	12.812
Lønn og andre personalkostnader			4.676	4.676			4.717	4.717			10.050	10.050
Avskrivinger på driftsmidler			18	18			118	118			237	237
Andre driftskostnader			6.906	6.906			7.227	7.227			14.911	14.911
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	11.600	11.600	0	0	12.062	12.062	0	0	25.198	25.198
Tap på utlån	-409	188		-221	236	2.450	-472	2.214	-290	2.232		1.942
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	12.304	3.255	-6.756	8.803	15.061	1.238	-7.325	8.974	27.970	594	-16.943	11.621
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	1.133.236	166.576		1.299.811	1.119.310	164.301		1.283.611	1.151.477	174.004		1.325.481
Innskudd fra kunder	883.224	315.077		1.198.302	832.534	313.324		1.145.858	830.151	314.125		1.144.277

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

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		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(477)	
Investering		
Salg	(3.003)	
Utgående balanse	41.871	-

NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2021	Bokført verdi 30.06.2020	31.12.2020	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010802176	10.08.2017	10.08.2020	45.000	0	35.048	0	3 mnd. NIBOR + 0,82 %
NO0010814544	19.01.2018	19.01.2021	57.000	0	70.184	57.142	3 mnd. NIBOR + 0,87 %
NO0010842560	05.02.2019	24.06.2022	50.000	50.010	49.988	50.006	3 mnd. NIBOR + 1,00 %
NO0010863749	16.09.2019	16.09.2022	75.000	75.013	75.026	75.008	3 mnd. NIBOR + 0,61 %
NO0010875131	13.02.2020	13.02.2023	40.000	40.035	40.024	40.038	3 mnd. NIBOR + 0,55 %
NO0010875123	13.02.2020	13.02.2025	40.000	40.042	40.033	40.046	3 mnd. NIBOR + 0,80 %
NO0010893266	11.09.2020	11.09.2023	50.000	50.033	0	50.029	3 mnd. NIBOR + 0,73 %
NO0010918030	19.01.2021	18.10.2024	50.000	50.061	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,70 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				305.193	310.302	312.269	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2021	Bokført verdi 30.06.2020	31.12.2020	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010781958	13.01.2017	13.01.2027	20.000	20.147	20.165	20.155	3 mnd. NIBOR + 3,10 %
Sum ansvarlig lånekapital				20.147	20.165	20.155	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.03.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2021
Obligasjonsgjeld	305.186			7	305.193
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	305.186	0	0	7	305.193
Ansvarlige lån	20.154			-7	20.147
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	20.154	0	0	-7	20.147

NOTE 11- KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	2. kvartal 30.06.2021	2. kvartal 30.06.2020	Året 31.12.2020
Egenkapitalbevis	30.000	30.000	30.000
Overkursfond	92	92	92
Sparebankens fond	143.525	136.571	144.203
Gavefond	15	15	15
Utevningsfond	901	808	2.341
Fond for urealiserte gevinster	6.838	5.052	6.838
Sum egenkapital	181.372	172.537	183.489
Avsatt utbytte	0	0	-1.440
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-289	0	-259
Fradrag i ren kjernekapital	-21.152	-24.623	-25.339
Ren kjernekapital	159.931	147.915	156.452
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	20.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	179.931	167.915	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	199.931	187.915	196.452

	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	2.615	5.849	4.015
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	18.079	11.687	13.576
Foretak	24.430	34.423	32.084
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	532.495	494.577	534.567
Forfalte engasjementer	19.702	20.228	25.521
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.820	11.362	11.471
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	26.681	18.575	18.081
Andeler verdipapirfond	15.720	15.097	15.277
Egenkapitalposisjoner	18.234	17.725	20.104
Øvrige engasjementer	43.463	55.776	43.057
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	715.240	685.299	717.754
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	73.745	73.372	73.745
Beregningsgrunnlag	788.984	758.670	791.499
Kapitaldekning i %	25,34 %	24,77 %	24,82 %
Kjernekapitaldekning	22,81 %	22,13 %	22,29 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,27 %	19,50 %	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.

	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	180.109	171.119	179.980
Kjernekapital	203.139	194.404	203.267
Ansvarlig kapital	226.957	218.546	227.409
Beregningsgrunnlag	977.437	957.542	994.888
Kapitaldekning i %	23,22 %	22,82 %	22,86 %
Kjernekapitaldekning	20,78 %	20,30 %	20,43 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,43 %	17,87 %	18,09 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,57 %	8,25 %	8,65 %

NOTE 12 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.06.2021 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	901	808
Sum eierandelskapital (A)	30.993	30.900
Sparebankens fond	144.203	137.442
Gavefond	15	15
Grunnfondskapital (B)	144.218	137.457
Fond for urealiserte gevinster	4.974	6.116
Fondsobligasjon	20.000	20.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Annen egenkapital	-678	
Udisponert resultat	7.052	
Sum egenkapital	206.559	194.473
Eierandelsbrøk A/(A+B)	17,69 %	18,35 %

30.06.2021

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 periodeen som medfører justeringer av, eller tilleggssopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.