

Soknedal Sparebank

Kvartalsrapport 2. 2020



En alliansebank i eika.

Regnskapet

Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og forskrifter om årsregnskap i banker. De samme regnskapsprinsippene som banken benytter ved årsoppgjør er fulgt ved oppstilling av kvartalsregnskapet.

Regnskapet er utarbeidet etter IFRS (International Finance Reporting Standard.) Regnskapet pr.30.06.2020 er ikke revidert.

Resultat

Resultat før skatt ble på 10,5 mill. kroner, mot 11,1 mill. kroner ved samme tidspunkt i 2019. Målt i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde resultatet 0,95 % mens det på samme tidspunkt i 2019 var 1,17 %.

Netto rente –og kredittprovisjoner utgjør ved utløpet av 2. kvartal 20,6 mill., en økning på 1,2 mill. sammenlignet med samme tidspunkt i 2019. Vi har i perioden hatt en økning i utlånsporteføljen, men rentenetto har i samme tidsrom blitt redusert fra 2,04 % til 1,87 %. Dette grunnet endrede rutiner ved renteendring ved at utlånsrenten har blitt satt ned tidligere enn innskuddsrenten i 2020.

Utbytte og andre inntekter av verdipapirer er på 2,5 mill, mot 2,7 mill i 2019. Utbytte fra Eika-selskapene utgjør 2,3 mill.

Provisjonsinntektene ligger på 0,47 % av GFK i 2. kvartal, og det er på samme nivå som i 2019. Provisjoner fra salg av forsikrings- og boligkredittprodukter utgjør en betydelig og økende del av provisjonsinntektene.

Provisjonskostnadene har hatt en marginal nedgang fra 0,10 % av GFK til 0,07% av GFK.

Bankens bokførte resultat på verdipapirer er ved utgangen av 2. kvartal på –0,3 mill. Vår verdipapirportefølje er investert i papirer med begrenset risikoprofil, og formålet med plasseringene er sikker plassering av likviditetsreserver vi er pålagt å ha.

Bankens driftskostnader er på 13,7 mill. en økning på 0,3 mill.fra i fjor. Det utgjør hhv. 1,25 % av GFK 2.kvartal 2020 og 1,41% av GFK 2. kvartal 2019. Det er andre driftskostnader som utgjør den største posten med 7,1 mill., tilsvarende 0,65% av GFK. Tilsvarende tall for 2019 var 7,1 mill.,og 0,75 % av GFK.

Bankens kostnadsprosent, justert for kurstap er på 55 % mot 58 % på samme tid i fjor. Vi har fokus på kostnader, i tillegg til økt inntjening, Dette viser at vi er på riktig vei.

Vi har pr. 2. kvartal 2020 bokført tap på kr: 3 mill., og det er koronasituasjonen og nedstengning av Norge i vår, som har ført til en uavklart økonomisk situasjon for noen av våre kunder og som gjør av vi tar ekstra avsetninger på tap. Tilsvarende tall for 2019: 0,8 mill. i tap pr. Q2.

Balanse

Forvaltningskapitalen ved utgangen av 2. kvartal 2020 var på 2,26 mrd. kroner mot 1,95 mrd. på samme tid i fjor. Dette representerer en økning på 310 mill., målt i prosent, 16,1%. Økningen skyldes i hovedsak økning i utlån til kunder.

Brutto utlån og fordringer på kunder utgjør ved utgangen av perioden 2,19 mrd. kroner, mot 1,97 mrd. i 2 kvartal 2019. Det utgjør en økning i utlån på 213 mill. og i prosent, 10,8 %, fordelt på egen balanse og i Eika Boligkreditt. Utlån til privatmarkedet utgjør 70 % av totale utlån, mens utlån til bedriftsmarkedet er på 30 %.

Vi har pr.30.6.20 misligholdte lån på kr: 5,3 mill., en økning fra samme tid i 2019 hvor vi hadde 0,4 mill. i misligholdte lån. Vi har noen få kunder som medfører tapsrisiko, men vi har ikke merket økte betalingsproblemer blant våre kunder generelt.

Innskudd fra kunder utgjorde ved utgangen av 2. kvartal 2020 1,53 mrd.. mot 1,29 mrd. på samme tid i fjor. Det er en økning på 238 mill. tilsvarende 18,3 %. Innskuddsdekningen er pr. 2. kvartal 2020 på 82,2 %.

Bankens beholdning av aksjer og obligasjoner har en bokført verdi på 334 mill. og vi har i løpet av det siste året hatt en økning i verdipapirbeholdningen på 90 mill. Investeringene er plassering av overskuddslikviditet og vi gjør investeringer i henhold til markedspolicy vedtatt av styret. Strategiske anleggsaksjer utgjør 42 mill. av den totale beholdningen på 334 mill.

Soliditet

Bankens netto ansvarlige kapital er på 230 mill. og det gir en kapitaldekning på 21,7 %. Ren kjernekapitaldekning er på 17,9%. Kapitaldekning konsolidert med samarbeidende gruppe er på hhv 21,4 % og 17,6 %. Årets overskudd er ikke tillagt.

Utsiktene fremover.

Med Corona- pandemien liggende over landet og verden er det stor usikkerhet knyttet til utviklingen fremover. Banken har stort fokus på god kundebetjening, kompetanseutvikling og effektivisering for å skape god og langsiktig lønnsomhet. Kunder og egenkapitalbevisiere skal oppleve banken som fremtidsorientert og som en betydelig bidragsyter i lokalsamfunnet, nær og engasjert.

Vi bekrefter herved at kvartalsrapporten og kvartalsregnskapet etter vår beste overbevisning gir et rettviseende bilde av viktige begivenheter i regnskapsperioden, og at regnskapet er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandard og at opplysningene gir et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

Soknedal 13.08.2020

Styret i Soknedal Sparebank



Oddbjørn Botnan

Styreleder



Magnar Vingelen

Styrets nestleder



Atle Gunnes



Gunnhild Kjelstad

~~Solfrid Hage~~

FRONTKÅRE
HUSTØFT
Ivara.
Amt. K. Hustøft



Ole Martin Svardal

Ansatterep.



Siri Fossum
Adm.banksjef



Rapport for 2. kvartal 2020

Resultatregnskap og balanse

Resultat		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2020	2019	30.6.20	30.6.19	31.12.19
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		15.109	15.690	32.405	30.736	65.074
Øvrige renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		1.240	1.025	2.762	1.451	3.871
Rentekostnader og lignende kostnader		6.425	6.377	14.574	12.790	28.654
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		9.925	10.338	20.593	19.398	40.290
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2.718	2.539	5.131	4.496	11.179
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		420	436	823	928	1.778
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2.520	2.235	2.522	2.730	2.735
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	1.815	-4	-264	-410	-650
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter		6.633	4.334	6.566	5.889	11.486
Lønn og andre personalkostnader		2.490	2.398	6.257	5.992	13.458
Andre driftskostnader		4.052	3.917	7.145	7.123	15.986
Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		149	151	299	306	606
Sum driftskostnader		6.691	6.466	13.701	13.422	30.050
Resultat før tap		9.867	8.205	13.458	11.865	21.726
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	113	912	2.958	751	-2.786
Resultat før skatt		9.754	7.293	10.500	11.114	24.512
Skatt på resultat		750	600	1.500	1.200	5.653
Resultat etter skatt		9.004	6.693	9.000	9.914	18.859
<i>Andre kostnader og inntekter - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	Note 9	-2.311	0	-1.661	0	0
Andre poster		0	0	0	0	0
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-2.311	0	-1.661	0	0
Totalresultat		6.693	6.693	7.339	9.914	18.859
Resultat per egenkapitalbevis		3	3	9	10	12
Balanse - Eiendeler				30.6.20	30.6.19	31.12.19
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note					
Kontanter og kontantekvivalenter				5.901	6.659	2.590
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken				62.782	126.948	152.674
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi				0	0	0
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6			1.850.858	1.562.644	1.652.668
Rentebærende verdipapirer	Note 9			268.037	189.888	244.050
Finansielle derivater				0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9			65.505	53.773	55.724
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak				0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper				0	0	0
Immaterielle eiendeler				0	0	0
Varige driftsmidler				4.100	4.698	4.398
Andre eiendeler				855	656	2.103
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg				0	0	0
Sum eiendeler				2.258.038	1.945.267	2.114.207
Balanse - Gjeld og egenkapital						
<i>Tall i tusen kroner</i>				30.6.20	30.6.19	31.12.19
Innlån fra kredittinstitusjoner				166.298	150.308	150.650
Innskudd og andre innlån fra kunder				1.532.896	1.295.656	1.470.583
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				280.626	250.562	230.653
Finansielle derivater				0	0	0
Annen gjeld				4.248	7.705	16.613
Avsetninger				7.438	1.987	1.430
Ansvarlig lånekapital				20.017	20.029	20.026
Fondsobligasjonskapital				0	20.000	20.000
Sum gjeld				2.011.524	1.746.248	1.909.956
Innskutt egenkapital				30.062	30.062	30.062
Opptjent egenkapital				187.195	159.043	174.191
Fondsobligasjonskapital				20.261	0	0
Periodens resultat etter skatt				9.000	9.914	0
Sum egenkapital				246.518	199.018	204.252
Sum gjeld og egenkapital				2.258.042	1.945.267	2.114.207



NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2020	2019	2019
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	55,02 %	58,44 %	60,47 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	2,08 %	3,21 %	4,48 %
Egenkapitalavkastning*	8,01 %	10,30 %	9,59 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	17,30 %	15,54 %	18,92 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,07 %	0,23 %	0,32 %
Utlånsmargin hittil i år	2,61 %	2,54 %	2,51 %
Netto rentemargin hittil i år	1,87 %	2,04 %	2,03 %

Innskudd og Utlån

Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	30,09 %	26,56 %	24,02 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	19,74 %	25,25 %	23,24 %
Innskuddsdekning	82,21 %	81,70 %	88,23 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert			

<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2020	2019	2019
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	17,92 %	17,03 %	19,03 %
Kjernekapitaldekning	19,81 %	19,02 %	21,08 %
Kapitaldekning	21,69 %	21,02 %	23,12 %
Leverage ratio	9,19 %	9,56 %	9,54 %

Likviditet

LCR	149	389	662
NSFR	0	136	129



EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital					Opplyst egenkapital							Sum egenkapital	
	Egenkapitalbevis	Egne egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Utbytte	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Månaritet	Annen opplyst egenkapital		
Egenkapital 31.12.2019	30.000		62			174.081	726					0		204.869
Overgang til IFRS				20.000	-1.276	-225				12.016				30.515
Egenkapital 01.01.2020	30.000		62	20.000	172.805	501	0	0	0	12.016	0	0		235.384
Resultat etter skatt					9.000									9.000
Estimatavvik pensjon														0
Endring i utsatt skatt estimatavvik														0
Verdiendring tilgjengelig for salg														0
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)														0
Skatt på verdiendring utlån														0
Totalresultat 30.06.2020	0		0	0	9.000	0	0	0	0	0	0	0		9.000
Transaksjoner med eierne														0
Utbetalt utbytte														0
Tilbakeholdt utbytte														0
Utbetaling av gaver														0
Utstedelse av ny hybridkapital														0
Utbetalte renter hybridkapital												-573		-573
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK														0
Aksjer over utvidet resultat										-1.661				-1.661
Endring egne egenkapitalbevis														0
Andre egenkapitaltransaksjoner				261	3.669	1.247				-809				4.368
Egenkapital 30.06.2020	30.000	0	62	20.261	185.474	1.748	0	0	0	9.546	0	-573		246.518
Egenkapital 31.12.2018	30.000		62		158.855	188								189.105
Resultat etter skatt					3.221									3.221
Estimatavvik pensjon														0
Endring i utsatt skatt estimatavvik														0
Verdiendring tilgjengelig for salg														0
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)														0
Skatt på verdiendring utlån														0
Totalresultat 30.06.2019	0		0	0	3.221	0	0	0	0	0	0	0		3.221
Transaksjoner med eierne														0
Utbetalt utbytte														0
Utbetaling av gaver														0
Utstedelse av ny hybridkapital														0
Utbetalte renter hybridkapital														0
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK														0
Endring egne egenkapitalbevis														0
Andre egenkapitaltransaksjoner														0
Egenkapital 30.06.2019	30.000	0	62	0	162.076	188	0	0	0	0	0	0		192.326

NOTER

NOTE 1 - Generell informasjon

Fra 01.01.20 gikk banken over til ny regnskapssatandard (IFRS). Regnskapet for andre kvartal 2020 er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS) godkjent av EU, herunder IAS 34 - Delårsrapportering. EN beskrivelse av regnskapsprinsippene som er lagt til grunn fremkommer av årsregnskapet for 2019, overgangsnoten.

Regnskapet er ikke revidert pr. 1. halvår.

NOTE 2 - Regnskapsprinsipper og -estimater

Ved første gangs regnskapsføring iht. IFRS blir finansielle instrumenter (eiendeler og forpliktelser) klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat

Under IFRS 9 skal tapsavsetninger innregnes basert på forventet kreditttap. Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12 måneders forventet tap (steg 1). Dersom kredittrisikoen for en gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen (steg 2). Hvis det oppstår mislighold eller en objektiv tapshendelse på individuelle engasjemet skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen (steg 3).

NOTE 3 - Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Soknedal Sparebank har ikke datterselskaper eller andre tilknyttede selskaper

NOTE 4 - Transaksjoner med nærstående parter

Soknedal Sparebank har ikke datterselskaper eller andre tilknyttede selskaper

NOTE 5 - MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	Året 2019
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	1.577	0	0
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	3.700	411	0
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-2.500	-300	0
Netto misligholdte utlån	2.777	111	0

Andre tapsutsatte engasjement

	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	Året 2019
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - personmarkedet	0	0	3.266
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	16.195	21.755	11.999
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-6.500	-10.950	-7.500
Netto tapsutsatte engasjement	9.695	10.805	7.765

NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

	2. kvartal 2020	Morbank 2. kvartal 2019	Året 2019
Landbruk	136.953	76.667	76.636
Industri	13.763	11.318	10.682
Bygg, anlegg	149.620	93.782	102.602
Varehandel	13.142	13.564	12.034
Transport	19.544	16.960	15.896
Eiendomsdrift etc	180.011	147.237	135.168
Annen næring	47.943	60.211	47.257
Sum næring	560.976	419.738	400.275
Personkunder	1.303.660	1.160.656	1.266.393
Brutto utlån	1.864.635	1.580.394	1.666.668
Steg 1 nedskrivninger	-2.195	0	0
Steg 2 nedskrivninger	-2.582	0	0
Gruppevise nedskrivninger	0	0	0
Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger i 2019)	-9.000	-17.750	-14.000
Netto utlån til kunder	1.850.858	1.562.644	1.652.668
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	320.547	391.977	383.406
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.171.405	1.954.621	2.036.074

NOTE 7 - Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

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 kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kreditttap i steg 1 til kreditttap over forventet levetid i steg 2 c
- 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 inntaksvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekter av diskontering.

30.06.2020	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	243	542	0	785
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	17	-291	0	-274
Overføringer til steg 2	-3	37	0	33
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	26	29	0	55
Utlån som er fraregnet i perioden	-38	-51	0	-89
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-161	-34	0	-195
Andre justeringer	8	502	0	510
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2020	92	734	0	826

30.06.2020	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	1.173.735	92.658	0	1.266.393
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	40.592	-40.592	0	0
Overføringer til steg 2	-13.016	13.016	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	275.771	7.419	0	283.190
Utlån som er fraregnet i perioden	-228.984	-16.940	0	-245.924
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2020	1.248.099	55.561	0	1.303.660

30.06.2020	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	450	1.989	7.500	9.939
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	56	-184	0	-128
Overføringer til steg 2	-150	985	0	834
Overføringer til steg 3	0	-92	1.000	908
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	417	44	138	599
Utlån som er fraregnet i perioden	-95	-939	-436	-1.470
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	17	24	798	838
Andre justeringer	1.409	21	0	1.430
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2020	2.104	1.848	9.000	12.952

30.06.2020	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2020	256.473	129.238	14.564	400.275
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	20.029	-20.029	0	0
Overføringer til steg 2	-65.871	65.871	0	0
Overføringer til steg 3	0	-4.025	4.025	0
Nye utlån utbetalt	143.566	2.332	12	145.910
Utlån som er fraregnet i perioden	54.373	-38.677	-905	14.791
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2020	408.569	134.711	17.696	560.976



Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	139	231	0	370
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-6	0	-5
Overføringer til steg 2	-85	64	0	-20
Overføringer til steg 3	0	-30	500	470
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	10	0	0	10
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i period	-33	-69	0	-102
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-10	43	0	33
Andre justeringer	41	8	0	49
Nedskrivninger pr. 30.06.2020	63	243	500	805

30.06.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2019	102.022	31.186	711	134.919
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	1.082	-1.082	0	0
Overføringer til steg 2	-7.669	7.669	-1.629	-1.629
Overføringer til steg 3	0	-1.629	1.471	-158
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	36.664	1.495	0	38.159
Engasjement som er fraregnet i perioden	-37.023	-11.202	1.816	-46.408
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2020	95.077	26.437	2.370	124.883

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.06.2020	30.06.2019
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	8.500	10.250
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	500	1.000
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	500	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	0	
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	9.500	11.250

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)	500		-2.750
Endring i perioden i steg 3 på garantier (individuelle nedskrivninger i 2019)	500		
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 (gruppevise nedskrivninger i 2019)	-541		
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)			
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)			-36
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger			
Tapskostnader i perioden	459	0	-2.786

NOTE 8 - VERDIPAPIRER

30.06.2020	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		268.037		268.037
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			23.213	23.213
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			42.292	42.292
Sum	-	268.037	65.505	333.542

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	44.629	23.059
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1.660)	(236)
Investering		390
Salg	(677)	
Utgående balanse	42.292	23.213

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. Til sammen utgjør disse aksjene 11,7 mill. kroner av totalt 65,5 mill. kroner i nivå 3.

30.06.2019	Total
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp	189.888
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	3.370
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi	19.428
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	30.975
Sum verdipapirer	243.661

31.12.2019	Total
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp	244.050
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	3.365
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi	19.524
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	32.835
Sum verdipapirer	299.774

NOTE 9 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010778848	17.11.2016	17.11.2020	50.000	50.000	50.000	50.000	3 mnd. NIBOR + 1,22 %
NO0010789480	23.03.2017	23.09.2021	30.000	30.000	50.000	30.000	3 mnd. NIBOR + 1,16%
NO0010811540	30.11.2017	30.11.2022	50.000	50.626	50.562	50.653	3 mnd. NIBOR + 1,11 %
NO0010818065	02.03.2018	02.03.2023	50.000	50.000	50.000	50.000	3 mnd. NIBOR + 1,02 %
NO0010842008	24.01.2019	24.07.2023	50.000	50.000	50.000	50.000	3 mnd. NIBOR + 1,15 %
NO0010886773	26.06.2020	26.06.2025	50.000	50.000	0	0	4 mnd. NIBOR + 1,16 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				280.626	250.562	230.653	



Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010820236	23.03.2018	23.03.2028	0	0	20.029	20.026	3 mnd. NIBOR + 2,20 %
Sum ansvarlig lånekapital				0	20.029	20.026	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.03.2020	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2020
Obligasjonsgjeld	230.653	50.000		-27	280.626
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	230.653	50.000	0	-27	280.626
Ansvarlige lån	20.026			-9	20.017
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	20.026	0	0	-9	20.017

NOTE 10 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	2. kvartal 30.06.2020	2. kvartal 30.06.2019	Året 31.12.2019
Egenkapitalbevis	30.000	30.000	30.000
Overkursfond			
Sparebankens fond	176.474	158.855	174.081
Annen EK	-573	0	0
Utevningsfond	1.748	188	726
Fond for urealiserte gevinster	11.206		
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-334	0	0
Sum egenkapital	218.584	189.105	204.869
Fradrag VIPPS (VBB AS)	-2.307	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-26.154	-18.635	-18.974
Ren kjernekapital	190.122	170.470	185.895
Fondsobligasjoner	20.000	20.009	20.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	210.122	190.479	205.895
Ansvarlig lånekapital	20.000	20.000	20.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	20.000	20.000	20.000
Netto ansvarlig kapital	230.122	210.479	225.895

Eksponeeringskategori (vektet verdi)

	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	7.883	1.001	10.510
Offentlig elde foretak	0	0	0
Institusjoner	16.315	19.379	20.870
Foretak	190.826	167.553	125.933
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	663.639	626.977	601.768
Forfalte engasjementer	9.196	112	0
Høyrisiko engasjementer	25	147	25
Obligasjoner med fortrinnsrett	15.326	11.228	11.015
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	71	13.652	18.725
Andeler verdipapirfond	1.967	1.934	1.952
Egenkapitalposisjoner	21.855	22.160	23.675
Øvrige engasjementer	48.119	59.572	76.672
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	975.220	923.715	891.144
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	85.700	77.518	85.700
Beregningsgrunnlag	1.060.920	1.001.233	976.844
Kapitaldekning i %	21,69 %	21,02 %	23,12 %
Kjernekapitaldekning	19,81 %	19,02 %	21,08 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,92 %	17,03 %	19,03 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,19 %	9,56 %	9,54 %

NOTE 11 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31.03.2020 30.00.000 kroner delt på 300 000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

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	62	62
Utevningsfond	1.748	726
Sum eierandelskapital (A)	31.810	30.788
Sparebankens fond	176.470	174.081
Gavefond	0	0
Grunnfondskapital (B)	176.470	174.081
Fond for urealiserte gevinster	11.858	0
Fondsobligasjon	20.000	20.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat		
Sum egenkapital	240.138	224.869
Eierandelsbrøk A/(A+B)	15,27 %	15,03 %

Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	6,00
Samlet utbytte	1.800

NOTE 11 - EGENKAPITALBEVIS

De 20 største egenkapitalbevisere:

30.06.2020

Navn		Beholdning	Eierandel
HALTDALEN SPAREBANK		16.700	5,57 %
SOLBERG	ELISABETH VAGLE	14.900	4,97 %
RANØYEN	JIM HUGO	11.500	3,83 %
STØREN BILSENTER AS		8.500	2,83 %
NYBJERKAN	BERIT	8.500	2,83 %
FRONT1 AS		8.500	2,83 %
ØSTHUS HOLDING AS		8.200	2,73 %
HALGUNSET INVEST AS		8.100	2,70 %
AARHAUG	ODD JARLE	8.100	2,70 %
BRATBERG EIENDOM AS		8.100	2,70 %
STENBRO	BÅRD TERJE	5.250	1,75 %
BORTEN	INGER KARI	5.000	1,67 %
GRØNVIK	ODD ARNE	4.900	1,63 %
BENTES SALONG AS		4.900	1,63 %
SURNADAL SPAREBANK		4.900	1,63 %
BYGGTAKST MIDT-NORGE AS		4.800	1,60 %
FLØTTUM	MAGNE OLAV	4.800	1,60 %
FOSSUM	SVERRE BIRGER	4.800	1,60 %
BØRSET	ODDVEIG	4.800	1,60 %
STORRØ	JENS PETTER	4.800	1,60 %
Sum 20 største		149.700	49,90 %
Øvrige egenkapitalbevisere		150.300	50,10 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)		300.000	100,00 %

NOTE 12 - HENDELSE ETTER BALANSEDAGEN

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

Ved din side