

Soknedal Sparebank

Kvartalsrapport 1. 2020



Regnskapet

Generelt

Det norske samfunn har brått kommet inn i helt spesielle tider. Corona-pandemien setter det meste i annerledes lys, og det å forutse utviklingen fremover er svært vanskelig. Usikkerhetene er mange og store. I vår region vil vi merke mindre til direkte effekter av lav oljepris og svekket eksport. Vi er primært eksponert mot landbruk, boligbygging/eiendom og private boliglån.

Vi forventer noe svekkelse i boligprisene uten at det nødvendig vis får store effekter. Vi forventer ikke dramatisk økning av arbeidsløsheten i vår region, men vi forventer at boligomsetningen vil bli lavere i en periode.

Resultat før tap i Q120 har Corona-effekt ved at verdipapirporteføljen er nedskrevet med 2 mill., men utviklingen så langt i andre kvartal vil sannsynligvis medføre positive tilbakeføringer. Banken har en konservativ portefølje, med lav risiko. Men effekter vil komme fremover bl.a. vil nedsatt boliglånsrente allerede den 14.4., prege marginen i andre kvartal.

Vurdering av fremtidig tap preges av større usikkerhet. IFRS9-modellen som banken tok i bruk 1.1.2020 baseres på statistisk grunnlag, som må forventes å ikke være dekkende i denne ekstraordinære situasjonen. Banken har foretatt ekstra avsetning på NOK 2 mill. i Q120.

Bankens likviditet er meget god og ble ytterligere ivaretatt ved opptak av NOK 50 mill. i 12-måneders F-lån i Norges Bank i mai.

Regnskapet er utarbeidet etter IFRS (International Finance Reporting Standard.) Regnskapet pr.31.3.2020 er ikke revidert.

Resultat 1. kvartal 2020.

Resultat før skatt ble på 0,7 mill. kroner, mot 3,7 mill. kroner ved samme tidspunkt i 2019. Målt i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital(GFK) utgjorde resultatet 0,14 % mens det på samme tidspunkt i 2019 var 0,78 %.

Vi styrket rentenettoen kronemessig i Q12020 med kr: 1,6 mill. i forhold til samme tidsrom i 2019. Vi har de siste 12 mnd. hatt en økning i rentemarginen på 0,02%, og en utlånsvekst på 6,4 % i perioden, en utvikling vi er godt fornøyd med, sett i forhold til konkurransesituasjonen. Rentemarginen pr. 31.3.2020 er på 1,95 %. For hele 2019 hadde vi en rentemargin på 2,03 %.

Provisjonsinntektene økte med 0,4 mill. fra Q119 til Q120, til 2,4 mill. som tilsvarer 0,44% av GFK, mens den i 2019 utgjorde 0,42% av GFK. Provisjoner fra salg av forsikrings- og boligkredittprodukter utgjør en betydelig og økende del av provisjonsinntektene.

Bankens bokførte resultat på verdipapirer er ved utgangen av 1. kvartal på -2,1 mill. Vår verdipapirportefølje er investert i papirer med lav risikoprofil, og det bokførte tapet i 1. kvartal kommer som et resultat av Corona-pandemien som har gitt nedgang på børser over hele verden.



Driftskostnadene utgjør NOK 7 mill., det samme som i 2019, det gir reduserte driftskostnader målt i GFK , fra 1,48 % til 1,28 % i 2020 grunnet vekst i perioden.

Resultatførte tap og tapsavsetninger utgjør NOK 2,8 mill. mot tilbakeføring i Q119 på NOK 0,2 mill. Styret mener det er foretatt tilstrekkelige bokførte nedskrivninger. Balanseførte avsetninger er NOK 8,5 mill.

Balanse

Forvaltningskapitalen ved utgangen av 1. kvartal 2020 var på 2,21 mrd. kroner mot 1,94 mrd. på samme tid i fjor. Dette representerer en 12 måneders vekst på 14 %.

Brutto utlån og fordringer på kunder utgjør ved utgangen av perioden 2,10 mrd. kroner, mot kroner 1,98 mrd. ut 1. kvartal 2019. Det tilsvarer en utlånsvekst de siste 12 mnd. på 6,4%. PM – veksten er på 9,2 % og BM – veksten har vært negativ siste 12 mnd. –3 %. BM-andelen er pr.Q120 på 25 %.

Vi har pr. Q120 et mislighold på kr.3,9 mill., og vi har noen få kunder som medfører tapsrisiko. Corona-pandemien vil muligens sette sitt preg på tap og mislighold i lang tid fremover.

Innskudd fra kunder er på totalt NOK 1,54 mill. og øker siste 12 mnd. med 19,6 %. Innskuddsdekningen øker fra 81,5 % til 88,3%.

Bankens beholdning av aksjer og obligasjoner har en bokført verdi på 336,2 mill. kroner, og vi har i løpet av det siste året investert i kommunepapirer og obligasjoner med fortrinnsrett. Vi har avtale med Eika Kapitalforvaltning om forvaltning av bankens verdipapirer. Strategiske anleggsaksjer utgjør 48,2 mill. av den totale beholdningen på 336,2 mill.

Soliditet

Netto ansvarlige kapital er 228,1 mill. kroner og det gir en kapitaldekning på 22,24% og ren kjernekapitaldekning på 18,34%. Ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå, hvor bankens relative andeler i EBK og Eika gruppen konsolideres inn, er 17,97%.

Banken imøtekom Finanstilsynets ønske om reduksjon i utbytte for 2019, og vedtok på generalforsamlingen at utbytte skulle reduseres med 25 % , fra kr: 8,00 pr. EK-bevis til kr: 6,00. Det utgjorde en økning i kapitaldekningen på 0,07 %.

Utsiktene fremover

Med Corona- pandemien liggende over landet 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.



Styret i Soknedal Sparebank

Soknedal dato 14.05.2020

Oddbjørn Botnan

Styrets leder

Atle Gunnes

Magnar Vingelen

Styrets nestleder

Solfrid Hage

Gunhild Kjelstad

Ole Martin Svardal

Ansattrepr.

Siri Fossum

Adm.banksjef



Rapport for 1. kvartal 2020

Resultatregnskap og balanse

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.20	31.3.19	31.12.19
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		17.295	15.046	65.074
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		1.522	426	3.871
Rentekostnader og lignende kostnader		8.150	6.413	28.654
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		10.668	9.060	40.290
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2.413	1.957	11.179
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		404	491	1.778
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2	495	2.735
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-2.079	-406	-650
Resultatandel investering i tilknyttet selskap				
Andre driftsinntekter		0	0	0
Netto andre driftsinntekter		-67	1.555	11.478
Lønn og andre personalkostnader		3.765	3.594	13.458
Andre driftskostnader		3.093	3.207	15.986
Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		149	155	606
Sum driftskostnader		7.008	6.956	30.050
Resultat før tap		3.593	3.659	21.726
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	2.845	-162	-2.786
Resultat før skatt		748	3.821	24.512
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		750	600	5.653
Resultat av ordinær drift etter skatt		-2	3.221	18.859
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	Note 9	651	0	0
Andre poster		0	0	0
Sum utvidet resultat		651	0	0
Totalresultat		649	3.221	18.859
Resultat per egenkapitalbevis				10,1

**Balanse - Eiendeler**

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.20	31.3.19	31.12.19
Kontanter og kontantekvivalenter		3.333	3.123	2.590
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		129.866	122.147	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	1.736.079	1.566.482	1.652.668
Rentebærende verdipapirer	Note 9	267.986	189.717	244.050
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	68.246	52.822	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		4.249	4.849	4.398
Andre eiendeler		829	829	2.103
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		2.210.591	1.939.972	2.114.207

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	31.3.20	31.3.19	31.12.19
Innlån fra kredittinstitusjoner	162.912	150.540	150.650
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.544.433	1.290.916	1.470.583
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	230.732	258.383	230.653
Finansielle derivater	0	0	0
Annen gjeld	6.291	6.571	16.613
Avsetninger	6.060	1.220	1.430
Ansvarlig lånekapital	20.025	20.016	20.026
Fondsobligasjonskapital	0	20.000	20.000
Sum gjeld	1.970.453	1.747.646	1.909.956
Innskutt egenkapital	30.062	30.062	30.062
Opptjent egenkapital	189.770	159.043	174.191
Fondsobligasjonskapital	20.309	0	0
Periodens resultat etter skatt	-2	3.221	0
Sum egenkapital	240.138	192.326	204.252
Sum gjeld og egenkapital	2.210.591	1.939.972	2.114.207

NØKKELTALL

	1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2020	2019	2019
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	55,29 %	66,09 %	60,47 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	0,78 %	0,00 %	4,48 %
Egenkapitalavkastning*	-0,01 %	6,65 %	9,59 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	15,85 %	13,92 %	18,92 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,26 %	0,17 %	0,32 %
Utlånsmargin hittil i år	2,43 %	2,53 %	2,51 %
Netto rentemargin hittil i år	1,95 %	1,93 %	2,03 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til EM av totale utlån på balansen	25,25 %	26,80 %	24,02 %
Andel lån overført til EBK - kun FM	21,27 %	25,88 %	23,24 %
Innskuddsdekning	86,28 %	81,54 %	88,23 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert			
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert			
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	18,34 %	17,00 %	19,03 %
Kjernekapitaldekning	20,29 %	16,99 %	21,08 %
Kapitaldekning	22,24 %	20,97 %	23,12 %
Leverage ratio	9,39 %	9,59 %	9,54 %
Likviditet			
LCR	333	583	662
NSFR	138	136	129



EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Diplert egenkapital							Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Egne egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Utlejningsfond	Utbyttefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Minoritet	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2019	30.000		62		174.081	726						204.869
Overgang til FRS				20.000	-1.276	-225			12.016			30.515
Egenkapital 01.01.2020	30.000		62	20.000	172.805	501	0	0	12.016	0	0	235.384
Resultat etter skatt						-4						-4
Estimatavvik pensjon												0
Ending i utsatt skatt estimatavvik												0
Verdending tilgjengelig for salg												0
Verdending utlån (ECL 12 mnd)												0
Skatt på verdending utlån												0
Totalresultat 31.03.2020	0		0	0	-4	0	0	0	0	0	0	-4
Transaksjoner med elementer												0
Ubetak utbytte												0
Ustedelse av ny hybridkapital												0
Ubetak renter hybridkapital												-306
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK												0
Ending egne egenkapitalbevis												0
Faringer over utvidet resultat									650			650
Andre egenkapitaltransaksjoner				309	3.669	1.247			-809			4.416
Egenkapital 31.03.2020	30.000	0	62	20.309	176.470	1.748	0	0	11.857	0	-306	240.138
Egenkapital 31.12.2019	30.000		62		158.855	188						189.105
Resultat etter skatt						3.221						3.221
Estimatavvik pensjon												0
Ending i utsatt skatt estimatavvik												0
Verdending tilgjengelig for salg												0
Verdending utlån (ECL 12 mnd)												0
Skatt på verdending utlån												0
Totalresultat 31.03.2019	0		0	0	3.221	0	0	0	0	0	0	3.221
Transaksjoner med elementer												0
Ubetak utbytte												0
Ustedelse av ny hybridkapital												0
Ubetak renter hybridkapital												0
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK												0
Ending egne egenkapitalbevis												0
Andre egenkapitaltransaksjoner												0
Egenkapital 31.03.2019	30.000	0	62	0	162.076	188	0	0	0	0	0	192.326

NOTER

NOTE 1 - Generell informasjon

Fra 01.01.20 gikk banken over til ny regnskapsstandard (IFRS). Regnskapet for første 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 Q1.

NOTE 2 - Regnskapsprinsipper og -estimer

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 kredittap. 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 engasjement skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen (steg 3).

COVID 19-situasjonen har ført til en vesentlig og rask endring i kredittrisikoen for bankens portefølje. Usikkerheten, og at dette skjedde nærme kvartalsavslutning, har ført til behov for å gjøre en justering på porteføljenivå for forventet tap. Vi valgte i Q1 å ta en økning på 1 MNOK i steg 3, samt en tilleggsavsetning på 1 MNOK fordelt 50/50 mellom steg 1 og steg 2.

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	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	150	0	0
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	3.773	0	0
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-2.500	-10.250	0
Netto misligholdte utlån	1.423	-10.250	0
Andre tapsutsatte engasjement			
Andre tapsutsatte engasjement	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - personmarkedet	0	0	3.266
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	13.284	16.982	11.999
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-6.000	0	-7.500
Netto tapsutsatte engasjement	7.284	16.982	7.765

NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	Morbank		Året 2019
	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	
Landbruk	73.659	72.226	76.636
Industri	10.248	10.855	10.682
Bygg, anlegg	118.312	79.561	102.602
Varehandel	13.950	12.350	12.034
Transport	15.345	15.524	15.896
Eiendomsdrift etc	161.517	207.993	135.168
Ånnen næring	47.756	57.419	47.257
Sum næring	440.787	455.928	400.275
Personkunder	1.307.616	1.127.304	1.266.393
Brutto utlån	1.748.403	1.583.232	1.666.668
Steg 1 nedskrivninger	-1.488	0	0
Steg 2 nedskrivninger	-2.335	0	0
Gruppevise nedskrivninger	0	0	0
Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger i 2019)	-8.500	-16.750	-14.000
Netto utlån til kunder	1.736.079	1.566.482	1.652.668
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	353.200	393.512	383.406
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.089.279	1.959.994	2.036.074



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-tidpunktet 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.

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	249	553	0	802
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	20	-308	0	-288
Overføringer til steg 2	-4	62	0	59
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	9	1	0	9
Utlån som er fraregnet i perioden	-27	-34	0	-61
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-155	-8	0	-164
Andre justeringer	505	507	0	1.012
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2020	597	773	0	1.370

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	1.173.735	92.658	0	1.266.393
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	39.232	-39.232	0	0
Overføringer til steg 2	-14.442	14.442	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	140.937	3.193	0	144.131
Utlån som er fraregnet i perioden	-93.212	-9.695	0	-102.907
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2020	1.246.250	61.367	0	1.307.616

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	444	1.979	7.500	9.922
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	31	-188	0	-157
Overføringer til steg 2	-136	744	0	608
Overføringer til steg 3	0	-55	500	445
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	1.083	31	18	1.132
Utlån som er fraregnet i perioden	-77	-249	-236	-613
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	38	-221	768	586
Andre justeringer	9	22	0	30
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2020	1.391	2.062	8.500	11.953

31.03.2020	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	256.473	129.238	14.564	400.275
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	21.347	-21.347	0	0
Overføringer til steg 2	-65.198	65.198	-	0
Overføringer til steg 3	0	-2.270	2.270	0
Nye utlån utbetalt	49.374	2.204	0	51.578
Utlån som er fraregnet i perioden	-2.368	-7.946	-752	-11.067
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2020	259.628	165.077	16.081	440.787

31.03.2020	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	139	231	0	370
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	-6	0	-6
Overføringer til steg 2	-11	45	0	34
Overføringer til steg 3	0	-2	0	-2
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	542	6	0	548
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-43	-35	0	-78
Endret ekaponerering eller endringer i modell eller risikoparametre	-46	-12	0	-59
Andre justeringer	3	0	0	3
Nedskrivninger pr. 31.03.2020	584	227	0	810

31.03.2020	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	102.022	31.186	711	133.919
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1.108	-1.108	0	0
Overføringer til steg 2	-5.934	5.934	-50	-50
Overføringer til steg 3	0	-50	50	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	17.580	18	0	17.599
Engasjement som er fraregnet i perioden	-26.499	-9.465	126	-35.838
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2020	88.277	26.514	837	115.629

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.03.2020	31.03.2019
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden		7.500
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		500
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		500
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	8.500	10.250

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
Endring i perioden i steg 3 på utlån (individuelle nedskrivninger i 2019)	1.000		-2.750
Endring i perioden i steg 3 på garantier (individuelle nedskrivninger i 2019)			
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 (gruppevise nedskrivninger i 2019)	1.624		
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)	221	-162	-36
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger			
Tapkostnader i perioden	2.845	-162	-2.786



NOTE 8 - VERDIPAPIRER

31.03.2020				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		267.985		267.985
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			45.303	45.303
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			22.943	22.943
Sum	-	267.985	68.246	336.231

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	651	(483)
Investering		
Kjøp		390
Utgående balanse	45.280	22.966

31.03.2019	Total
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp	189.717
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	3.367
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi	19.337
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	30.117
Sum verdipapirer	242.538

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	32.635
Sum verdipapirer	299.774

NOTE 9 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2020	Bokført verdi 31.03.2019	31.12.2019	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
N00010778848	17.11.2016	17.11.2020	50.000	50.000	50.000	50.000	3 mnd. NIBOR + 1,22 %
N00010789480	23.03.2017	23.09.2021	30.000	30.000	50.000	30.000	3 mnd. NIBOR + 1,16 %
N00010811540	30.11.2017	30.11.2022	50.000	50.732	50.383	50.653	3 mnd. NIBOR + 1,11 %
N00010818065	02.03.2018	02.03.2023	50.000	50.000	50.000	50.000	3 mnd. NIBOR + 1,02 %
N00010842008	24.01.2019	24.07.2023	50.000	50.000	50.000	50.000	3 mnd. NIBOR + 1,15 %
N00010766322	27.05.2016	27.05.2019			8.000		3 mnd. NIBOR + 1,30 %

Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				230.732	258.383	230.653	
---	--	--	--	----------------	----------------	----------------	--

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2020	Bokført verdi 31.03.2019	31.12.2019	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
N00010820236	23.03.2018	23.03.2028	0	0	20.016	20.026	3 mnd. NIBOR + 2,20 %
Sum ansvarlig lånekapital				0	20.016	20.026	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 30.12.2019	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2020
Obligasjonsgjeld	230.653			79	230.732
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	230.653			79	230.732
Ansvarlige lån	20.026				20.026
Fondsobligasjoner	20.000			307	20.307
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner				387	40.333

NOTE 10 - KAPITALDEKNING
Kapitaldekning

	1. kvartal 31.03.2020	1. kvartal 31.03.2019	Året 31.12.2019
Egenkapitalbevis	30.000	30.000	30.000
Overkursfond	62	62	62
Sparebankens fond	176.474	158.855	174.081
Annen EK	-308	0	0
Utevningsfond	1.748	188	726
Fond for urealiserte gevinster	11.857	0	0
Frdrag for forsvarlig verdsettelse	-336		
Sum egenkapital	219.496	189.105	204.869
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Frdrag i ren kjernekapital	-31.381	-17.777	-18.974
Ren kjernekapital	188.114	171.328	185.895
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	20.000
Frdrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	208.114	191.328	205.895
Ansvarlig lånekapital	20.000	20.000	20.000
Frdrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	20.000	20.000	20.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	228.114	211.328	225.895



	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	11.080	0	10.510
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	17.880	19.377	20.870
Foretak	156.768	182.351	125.933
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	632.338	621.881	601.768
Forfalte engasjementer	9.303	100	0
Høyrisiko engasjementer	25	147	25
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.779	11.707	11.015
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	14.138	12.729	18.725
Andeler verdipapirfond	1.940	1.925	1.952
Egenkapitalposisjoner	21.946	22.160	23.675
Øvrige engasjementer	60.977	57.682	76.672
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittisiko	940.174	930.059	891.144
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	85.700	77.518	85.700
Beregningsgrunnlag	1.025.874	1.007.577	976.844
Kapitaldekning i %	22,24 %	20,97 %	23,12 %
Kjernekapitaldekning	20,29 %	18,99 %	21,08 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,34 %	17,00 %	19,03 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,33 %	9,59 %	9,54 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,39 % i Eika Gruppen AS og på 0,47 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
Ren kjernekapital	216.670	188.889	203.831
Kjernekapital	239.739	211.945	226.889
Ansvarlig kapital	263.592	235.566	250.741
Beregningsgrunnlag	1.205.747	1.176.633	1.145.345
Kapitaldekning i %	21,86 %	20,02 %	21,89 %
Kjernekapitaldekning	19,88 %	18,01 %	19,81 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,97 %	16,05 %	17,80 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,48 %	8,40 %	8,54 %

NOTE 11 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31.03.2020 30.000.000 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 egenkapitalbevisiere:

31.03.2020

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	ØDDVEIG	4.800	1,60 %
STORRØ	JENS PETTER	4.800	1,60 %
Sum 20 største		149.700	49,90 %
Øvrige egenkapitalbevisiere		150.300	50,10 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)		300.000	100,00 %

Antall bevis: **300.000**

NOTE 12 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

Ved
din
side