Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2020 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	837 902 622
Organisasjonsform:	Sparebank
Foretaksnavn:	HALTDALEN SPAREBANK
Forretningsadresse:	Aunvegen 24 7383 HALTDALEN

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2020 - 31.12.2020

Konsern

Morselskap i konsern:	Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet:	Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet:	Forenklet IFRS

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Berit Aas Aune
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	15.03.2021

Grunnlag for avgivelse

År 2020: Årsregnskapet er elektronisk innlevert

År 2019: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2020

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 01.09.2022

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone		567 000	1 079 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		43 310 000	51 696 000
Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		2 378 000	3 272 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		**46 255 000**	**56 047 000**
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering		179 000	284 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		12 805 000	14 911 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		5 616 000	7 682 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		808 000	2 431 000
Øvrige rentekostnader		900 000	1 123 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		**20 308 000**	**26 431 000**
Netto renteinntekter	18	**25 947 000**	**29 616 000**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		10 739 000	10 073 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		999 000	1 370 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		2 008 000	1 839 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		**2 008 000**	**1 839 000**
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer		-48 000	-210 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter		751 000	
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		240 000	211 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle		**943 000**	**1 000**

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
instrumenter			
Andre driftsinntekter		122 000	167 000
Lønn og andre personalkostnader	21	10 050 000	9 729 000
Andre driftskostnader	22	**14 911 000**	**14 905 000**
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	30	237 000	236 000
Nedskrivninger			0
Gevinst/tap			9 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		**-237 000**	**-227 000**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt			0
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat	11	1 941 000	580 000
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat		0	
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		**1 941 000**	**580 000**
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		**11 621 000**	**14 885 000**
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	24	1 514 000	3 586 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		**10 107 000**	**11 299 000**
Resultat før andre inntekter og kostnader		**10 107 000**	**11 299 000**
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter		1 542 000	
Sum andre inntekter og kostnader		**1 542 000**	**0**
Totalresultat for regnskapsåret		**11 649 000**	**11 299 000**

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter		47 127 000	47 009 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		91 696 000	37 214 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		**91 696 000**	**37 214 000**
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	6-13	1 325 481 000	1 292 549 000
Sum utlån og fordringer på kunder		**1 325 481 000**	**1 292 549 000**
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	27	173 966 000	166 584 000
Sum rentebærende verdipapirer		**173 966 000**	**166 584 000**
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28-29	84 957 000	78 789 000
Varige driftsmidler			
Eierbenyttet eiendom	30	1 921 000	2 123 000
Andre varige driftsmidler	30	260 000	116 000
Sum varige driftsmidler	30	**2 181 000**	**2 239 000**
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt	24	486 000	358 000
Andre eiendeler	31	1 510 000	4 018 000
Sum andre eiendeler		**1 996 000**	**4 376 000**
SUM EIENDELER		**1 727 404 000**	**1 628 760 000**
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi			0
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	32	40 472 000	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		**40 472 000**	**0**
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	33	1 144 277 000	1 100 626 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		**1 144 277 000**	**1 100 626 000**
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til virkelig verdi	34	312 269 000	309 912 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		**312 269 000**	**309 912 000**
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld	35	5 012 000	10 959 000
Avsetninger			
Forpliktelser ved periodeskatt	24	1 651 000	
Andre avsetninger		79 000	
Sum avsetninger		**1 730 000**	**0**
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	34	20 155 000	20 128 000
Sum ansvarlig lånekapital		**20 155 000**	**20 128 000**
Fondsobligasjonskapital			
Fondsobligasjonskapital til amortisert kost	36		20 098 000
Sum fondsobligasjonskapital		**0**	**20 098 000**
Sum gjeld		**1 523 915 000**	**1 461 723 000**
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital	37	30 000 000	30 000 000

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
Overkursfond		92 000	92 000
Fondsobligasjonskapital	36	20 000 000	
Sum innskutt egenkapital		**50 092 000**	**30 092 000**
Opptjent egenkapital			
Fond for urealiserte gevinster		6 838 000	
Sparebankens fond		144 203 000	136 364 000
Gavefond		15 000	15 000
Utjevningsfond		2 341 000	566 000
Sum opptjent egenkapital		**153 397 000**	**136 945 000**
Sum egenkapital		**203 489 000**	**167 037 000**
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		**1 727 404 000**	**1 628 760 000**

REVISORKONSULT
TYNSET RØROS OSLO

Medlem av
Den norske Revisorforening

NO 928 942 767 MVA
www.revisorkonsult.no

Til generalforsamlingen i
Haltdalen Sparebank

UAVHENGIG REVISORS BERETNING 2020

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon
Vi har revidert Haltdalen Sparebanks årsregnskap som viser et resultat av ordinær drift etter skatt på tnok 10 107 og et totalresultat på tnok 11 649. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2020, resultatregnskap og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening er det medfølgende årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettvisende bilde av bankens finansielle stilling per 31. desember 2020, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

Grunnlag for konklusjonen
Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i *Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet.* Vi er uavhengige av banken slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon
Ledelsen er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon består av informasjon i årsberetningen, men inkluderer ikke årsregnskapet og revisjonsberetningen.
Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet, kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon. Dersom vi hadde konkludert med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Hovedkontor Tynset
Parkveien 1, 2500 Tynset
+ 47 62 20 21 80
post@revisorkonsult.no

Avdeling Oslo
Østensjøveien 36, 0667 Oslo
+ 47 911 80 082
post@revisorkonsult.no

Avdeling Røros
Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros
+ 47 928 85 246
post@revisorkonsult.no

Styret og daglig leders ansvar for årsregnskapet
Styret og adm. banksjef (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og at det gir et rettvisende bilde i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til bankens evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avviklet.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet
Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

For videre beskrivelse av revisors oppgaver og plikter vises det til https://revisorforeningen.no /revisjonsberetninger.

Uttalelse om øvrige lovmessige krav

Konklusjon om årsberetningen
Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til anvendelse av overskuddet er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med lov og forskrifter.

Konklusjon om registrering og dokumentasjon
Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av bankens regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringsskikk i Norge.

Røros, 15. mars 2021
Revisorkonsult AS

Petter Gullikstad
Statsautorisert revisor

Hovedkontor Tynset | Parkveien 1, 2500 Tynset | + 47 62 20 21 80 | post@revisorkonsult.no
Avdeling Oslo | Østensjøveien 36, 0667 Oslo | + 47 911 80 082 | post@revisorkonsult.no
Avdeling Røros | Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros | + 47 928 85 246 | post@revisorkonsult.no

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Årsrapport 2020

Haltdalen Sparebank

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Innholdsfortegnelse

ÅRSBERETNING 2020 4
ÅRSREGNSKAP 2020 19
KONTANTSTRØMOPPSTILLING – DIREKTE METODE 22
NØKKELTALL 23
ENDRINGER I EGENKAPITALEN 24
NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER 24
NOTE 2 – KREDITTRISIKO 35
NOTE 3 – ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER 39
NOTE 4 – KAPITALDEKNING 40
NOTE 5 – RISIKOSTYRING 42
NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET 47
NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN 49
NOTE 8 – KREDITTFORRINGENDE LÅN 50
NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN 51
NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN 51
NOTE 11 – NEDSKRIVNINGER, TAP OG FINANSIELL RISIKO 52
NOTE 12 – STORE ENGASJEMENT 55
NOTE 13 – SENSITIVITET 55
NOTE 14 – LIKVIDITETSRISIKO 56
NOTE 15 – VALUTARISIKO 57
NOTE 16 – KURSRISIKO 57
NOTE 17 – RENTERISIKO 58
NOTE 18 – NETTO RENTE- OG KREDITTPROVISJONSINNTEKTER 59
NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON 60
NOTE 20 – ANDRE INNTEKTER 60
NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER 61
NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER 62
NOTE 23 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE 62
NOTE 24 – SKATTER 62
NOTE 25 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER 63
NOTE 26 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER 64
NOTE 27 – SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER 66

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 28 – AKSJER, EGENKAPTIALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET 66
NOTE 29 – AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS TIL VIRKELIG VERDI OVER UTVIDET RESULTAT 67
NOTE 30 – VARIGE DRIFTSMIDLER 68
NOTE 31 – ANDRE EIENDELER 68
NOTE 32 – INNLÅN FRA KREDITTINSTUTISJONER 69
NOTE 33 – INNSKUDD FRA KUNDER 69
NOTE 34 – OBLIGASJONSGJELD OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL 70
NOTE 35 – ANNEN GJELD 70
NOTE 36 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL 71
NOTE 37 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR 71
NOTE 38 – RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS 74
NOTE 39 – GARANTIER 74
NOTE 40 – LEIEAVTALER 76

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

ÅRSBERETNING 2020

HALTDALEN SPAREBANK

Haltdalen Sparebank ble stiftet i 1898 og er en selvstendig sparebank. Banken har hovedkontor i Haltdalen og avdelingskontorer som er åpent 1 dag per uke i Ålen, på Singsås og på Heimdal. Heimdals- kontoret ble avviklet i desember, men banken har planer om å etablere seg på annen plass i løpet av 2021. Det er viktig med en tilstedeværelse i Trondheimsregionen da en betydelig del av vår kundemasse er bosatt her.

Vi ønsker å være den foretrukne samarbeidspartner for levering av finansielle tjenester i vårt nærområde, som er Singsås, Haltdalen og Ålen, til personkunder, landbruk, og små og mellomstore bedrifter. Vi skal også være et konkurransedyktig alternativ for levering av finansielle tjenester utenfor vårt nærområde. Dette skal vi oppnå ved å være fleksibel, tilgjengelig og yte god service med høy kompetanse. Vi ønsker å være en attraktiv arbeidsplass og en aktiv medspiller i lokalsamfunnet gjennom deltagelse og støtte til lokale lag/foreninger og lokalt næringsliv.

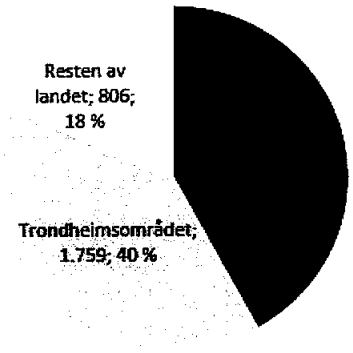
Haltdalen Sparebank har personkunder fra hele landet, mens våre næringskunder i hovedsak kommer fra vårt nærområde. Banken hadde 4429 kunder ved utgangen av 2020 mot 4.778 i 2019. I tillegg hadde vi 250 produktkunder på kun forsikring, sparing eller leasing. Det totale antallet kunder er nå på 4.679. Grunnen til nedgangen i antall kunder skyldes i hovedsak opprydding i forhold til AHV (anti-hvitvask) og legitimasjonskontroll. Mange inaktive kunder/kontoer er avsluttet i forbindelse med dette.

Haltdalen Sparebank har som et overordnet mål å ha en markedsdekning på 65 % i hvert av våre nærområder.

Vi er den foretrukne banken i Haltdalen, og i Ålen har vi en markedsandel på 54%. I Singsås er markedsandelen 60%. Markedsandelene totalt i nærområdet er stabil og litt økende. Sett opp imot utgangspunktet pr. 01.01.2008 med en markedsandel i Ålen på 35 %, er vi fornøyd med det vi har oppnådd i dette området.

Kundefordeling pr. området (antall kunder) 4. kvartal 2020

Totalt antalld kunder pr. desember 2020: 4 429 bankkunder og 250 produktkunder. Totalt 4 679 kunder



■ Nærområdet (SHÅ) ■ Trondheimsområdet ■ Resten av landet

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

RAMMEBETINGELSER

Norsk økonomi

Annerledesåret 2020

2020 var året som lærte oss å takle det uventede. Deler av norsk økonomi ble stengt ned 12. mars i kampen mot korona-pandemien. En kamp som ble ført med varierende styrke året ut. BNP-Fastlands Norge falt med om lag 3 prosent, til tross for at Norges Bank kuttet sin signalrente, foliorenten, til null. Regjeringen la om finanspolitikken i ekspansiv retning for å hindre en sterkere nedgang i den økonomiske aktiviteten.

Arbeidsmarkedet ble preget av nedgangskonjunkturen. Arbeidsledigheten steg fra 3,9 prosent ved inngangen av året til 5,2 prosent i årets siste kvartal, ifølge Statistisk Sentralbyrå.

Overskuddet i utenrikshandelen med varer og tjenester endte på 10 milliarder kroner, det svakeste overskudd siden slutten av 1980-tallet. I løpet av året var det enorme svingninger i oljeprisen og kronekurs. Oljeprisen, målt ved Brent Blend, falt til under 25 USD per fat på det laveste, men hentet seg inn til over 50 USD per fat mot slutten av året. Rentenedgang og svakere utenriksøkonomi preget valutamarkedet. Kronekursen viste usedvanlig stor volatilitet. På det svakeste var kronekursen mer enn 20 prosent ned fra inngangen av året. I sum endte 2020 med en gjennomsnittlig kronekurs som var 6,7 prosent svakere enn året før, målt mot i-44 indeksen.

Boligmarkedene var gjennomgående sterke i 2020 med en vekst på landsbasis på 3,9 prosent som gjennomsnitt for året. Mesteparten av veksten kom mot slutten av året, noe som peker mot et sterkt boligår i 2021.

Kredittmarkedene ble rammet av den økonomiske nedgangen, men hjulpet av myndighetenes tiltak for å øke den økonomiske veksten. Kredittveksten holdt seg godt oppe, til tross for tilbakeslaget i økonomien. Gjeldsveksten i 2020 var om lag 4,8 prosent for husholdninger, og 3,6 prosent for ikke- finansielle foretak i fjerde kvartal.

Myndighetenes inngripen med rentekutt og ulike støtteordninger bidro til at antall konkurser ble holdt nede. I året per november var det 3240 konkurser, ned fra 3700 i samme periode i 2019.

Utsikter for 2021

Utsiktene for norsk økonomi 2021 er gode, forutsatt at kampen mot smitte og for vaksinering av befolkningen mot COVID 19 går som planlagt, både hjemme og ute. Våre handelspartnere antas å få en robust konjunkturoppgang i løpet av året, noe som vil hjelpe råvarepriser og gi Norge en markert bedring i utenrikshandelen.

BNP-veksten her hjemme ventes å hente inn det tapte fra 2020, men arbeidsledigheten vil trolig holde seg på et klart høyere nivå enn før koronapandemien kom til Norge.

Lønns- og prisveksten forventes å forbli moderat. Dette gir Norges Bank mulighet til å holde sin foliorente uendret ut året. Kronekursen er medio januar vel fire prosent sterkere enn den var i fjor. Nok et argument for uendret rente ut året.

Kredittveksten antas å holde seg på et moderat nivå, da investeringsbehovet i næringslivet fortsatt vil være preget av koronapandemien, mens husholdningenes låneopptak begrenses av beskjeden lønnsvekst, og av en vedvarende streng boliglånsforskrift. Boligprisene vil trolig vokse om lag i samme takt som fjoråret.

Finanspolitikken vil preges både av tiltak for å hjelpe husholdninger og bedrifter gjennom det som forhåpentligvis er koronakrisens siste fase, og av det forestående Stortingsvalg. Det forventes at regjeringen gir den nødvendige støtten til at norsk økonomi kan snu fra krise til konjunkturoppgang i løpet av året.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1896

EIKA ALLIANSEN

Haltdalen Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av om lag 60 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 450 milliarder kroner, 850 tusen kunder og mer enn 3000 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet og med 200 bankkontorer i 148 kommuner er alliansen viktig for næringslivets verdiskaping og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

Lokalbankene som styrker lokalsamfunnet

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv i mange norske lokalsamfunn med sin fysiske tilstedeværelse i lokalsamfunnene der kundene bor, med rådgivere som har et personlig engasjement for den enkelte personkunden og det lokale næringslivet. Sammen med den smarte løsninger og den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det er den samlede kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

Eika Gruppen styrker lokalbankene

Eika Gruppen kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bank-infrastruktur inkludert IT og betalingstjenester.

I 2020 inngikk Eika og lokalbankene en avtale med TietoEVRY om leveranse av kjernebankløsninger til lokalbankene i alliansen. Avtalen vil styrke alliansebankenes langsiktige konkurransekraft gjennom betydelig kostnadseffektivisering, styrket utviklingskraft og økt strategisk fleksibilitet. Bankene får en fremtidsrettet IT-plattform som svarer opp kundenes stadig økte forventninger til digitale løsninger og tjenester. Avtalen med TietoEVRY er beregnet å gi alliansebankene i Eika en årlig effektivisering i kostnader på om lag 40 prosent tilsvarende NOK 220-250 millioner. Overgangen til TietoEVRY forventes gjennomført for alle bankene i 2022-23.

Den ekstraordinære situasjonen i 2020 forårsaket av korona-pandemien, satt mange av Eikas løsninger og leveranser til lokalbankene på prøver det var vanskelig å forutse. Både IT-løsninger og infrastrukturen har vist seg svært robust. Gjennom året har Eika Gruppen bistått bankene i alliansen med effektive og trygge IT-løsninger og -infrastruktur både til bankene og kundene. Effektive samhandlingsverktøy har sikret tilnærmet normal drift, også i perioder med mange medarbeidere på hjemmekontor. I tillegg har Eika bistått bankene på en lang rekke områder, knyttet til bankenes håndtering av de ulike støttetiltakene iverksatt av myndighetene gjennom året, både så vel i forarbeidet, samt ved implementering, rapportering og oppdatering av tiltakene.

Produktselskapene i Eika Gruppen - Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling - leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon med kundene.

Utover disse leveransene gir Eika Gruppen alliansebankene tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice og depottjenester med Eika Depotservice. I tillegg arbeider Eika Gruppen innenfor områder som kommunikasjon, marked og merkevare, bærekraft og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes interesser også på disse områdene.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

Eika Boligkreditt er lokalbankenes kredittforetak, direkte eid av 62 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har konsesjon som kredittforetak og finansierer sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt «ratede» obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt har mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene dermed tilgang på svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på 129 milliarder kroner (pr Q3 2020) og er følgelig en viktig bidragsyter til at kundene i lokalbankene oppnår konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

NÆROMRÅDET

Haltdalen Sparebank regner strekningen Støren – Røros med tettstedene Haltdalen, Ålen og Singsås som sitt nærområde. Holtålen kommune har hatt en nedgang i folketallet i året som har gått, og folketallet var nede i 1968 innbyggere ved utgangen av 4. kvartal.

Det er gledelig å observere at mange barnefamilier har kommet til kommunen de siste årene, og at dette har ført til godt belegg i både skoler og barnehager. Belegget i barnehagene gjør at de fortsatt er avhengig av de midlertidige brakkene som ble oppsatt i 2018.Kommunestyret vedtok i budsjettmøtet i 2019 å avsette midler til et forprosjekt for å finne gode og permanente løsninger for barnehagene, men endelig avgjørelse rundt detter er enda ikke tatt.

Haltdalen Sparebank er Holtålen kommune sin bankforbindelse, og avtalen utløp pr. 18.12.2020. Banken deltok i en anbudsrunde med flere banker for å prøve å beholde kommunen som kunde. Banken strakte seg langt i forhold til renter og gebyrer, men tapte anbudet da kommunen mente den it-tekniske plattformen var for dårlig.

I løpet av 2020 ble det oppsatt en telefonmast på Skarvan i Hessdalsfjella, noe som har gitt etterlengtet telefondekning i området. Det ble i 2020 igangsatt arbeid med tilførsel av strøm til hytteområdene rundt Hessjøen og Øyungen. Dette er viktige tiltak både for næringslivet, de fastboende og alle brukere av fritidsboligene i vår kommune. Statskog åpnet også sin «UFO-hytte» som er en utleiehytte og et overnattingstilbud litt utenom det vanlige. I tillegg har disse prosjektene skapt «liv og røre» og ikke minst stor aktivitet for flere av våre bedrifter i nærmiljøet.

2020 har vært et spesielt år med tanke på COVID 19 pandemien. Men vi har allikevel hatt et stabilt driftsår med sterkt fokus på salg og mersalg. Dette har gitt resultater, men ingen ting kommer av seg selv. Vi minnes stadig om at konkurransen har blitt hardere, og mange aktører er interessert i våre kunder. Oppfølging av eksisterende kunder står sentralt i vårt daglige arbeid. Banken har i siste del av året jobbet intensivt med å styrke bemanningen på kreditt, AHV, personvern og bedriftsmarked. I tillegg så har flere av bankens ansatte gjennomført autorisasjoner/ sertifiseringer på ulike områder.

Det har også i 2020 vært stor aktivitet rundt ameta-samarbeid med andre banker i Eika Alliansen. Tilgang til større bolig- og utbyggingsprosjekter har gjort denne formen for samarbeid enda viktigere. Dette gir oss en unik mulighet til å fortsette som hovedbankforbindelse når næringslivskundene blir involvert i større prosjekter. Banken er i dag involvert i et større næringslivsprosjekt (eiendom)i Trondheim der vi samarbeider med Eiendomskreditt, Rindal Sparebank, Nidaros Sparebank og Soknedal Sparebank.

Bærekraft er en naturlig del av lokalbankens identitet og strategiske fundament. Nå ser vi at fremtiden vil kreve mer av oss alle.

En viktig del av lokalbankens samfunnsoppdrag er å bidra til vekst og utvikling av norske lokalsamfunn. I mer enn 200 år har norske lokalbanker bidratt til velstand og økonomisk trygghet for enkeltmennesker og næringsliv. Gjennom vår historie, tilstedeværelse og virksomhet har Haltdalen Sparebank bygget opp erfaring, innsikt og kompetanse som vi deler med våre kunder og med lokalsamfunnet. Slik bidrar vi til lokal bærekraft - gjennom lokalt næringsliv med trygge arbeidsplasser, nærhet til kundene og med støtte til allmennyttig formål i lokalsamfunnet.

Verden står i dag overfor store klima-, miljø- og sosiale utfordringer. Selv om utfordringene er globale, krever de også lokale løsninger. Bærekraft og samfunnsansvar blir stadig viktigere både for Norge og i vårt lokalsamfunn. Som en solid og lokal sparebank kan Haltdalen Sparebank være en pådriver for bærekraftig lokal vekst og verdiskaping, for våre kunder og vårt lokalsamfunn.

Fremover har vi en ambisjon om å kunne tilrettelegge for enkle, grønne valg i alt vi gjør. Samtidig vil vi vurdere hvordan vi kan bidra som en viktig ressurs for en bærekraftig vekst og omstilling av vårt lokale næringsliv.

Haltdalen Sparebank tilbyr, gjennom EIKA-Alliansen, sine kunder grønt boliglån, bærekraftige fond og grønne billån.

Haltdalen Sparebank er hovedsponsor for de største lokale idrettslagene i vårt definerte nærområde: Haltdalen IL, Ålen IL, Hessdalen IL og Singsås IL. Samtidig har banken vært god støttespiller for utbyggingen av motorsportsenteret i Haltdalen. Banken har også i år vært sponsor for de store bygdearrangementene, Ålendåggån og Bygdeliv i tillegg til å sponse enkeltutøvere innen mange ulike idretter.

EGENKAPITALBEVIS

Banken gjennomførte i 2018 førstegangsutstedelse av egenkapitalbevis.

Ved utgangen av året besto bankens eierandelskapital av 300 000 egenkapitalbevis pålydende totalt kr. 30 mill. Norne Securities er valgt som bankens samarbeidspartner for å håndtere omsetning av egenkapitalbevisene. Ved årsskiftet var det 178 investorer og siste kjente omsatte kurs er kr. 105 per egenkapitalbevis. Egenkapitalbevisene er fritt omsettelige, men de er ikke børsnoterte. Pr. 1.1.20 er egenkapitalbeviseiernes andel av egenkapitalen på 18,35%.

Egenkapitalbeviseiernes andel utgjør 1,855 mill. kroner av bankens årsresultat i 2020. Det foreslås et kontantutbytte på totalt 1,440 mill. kroner til EK-bevis-eierne og at 0,415 mill. kroner overføres til utjevningsfond. Utjevningsfondet er egenkapitalbeviseiernes tilbakeholdte kapital i banken, og medregnes i bankens egenkapital.

Foreslått kontantutbytte utgjør kr. 4,80 pr. egenkapitalbevis, og tilsvarer 77,7% av egenkapitalbeviseiernes andel av resultatet for 2020. Dette tilsvarer en direkte avkastning på 4,58% (p.a. 4,80/105).

Finansieringsforetaksloven og regulatoriske krav til soliditet gir føringer for disponeringen av bankens årsresultat, og følgende er bankens utbyttepolicy:

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Utbyttepolicy

Haltdalen Sparebank har som mål å forvalte bankens ressurser på en måte som gir egenkapitalbeviseierne en tilfredsstillende avkastning i form av utbytte og kursstigning på egenkapitalbevisene.

Bankens årsoverskudd vil søkes fordelt mellom egenkapitalbeviseierne og grunnfondskapitalen i samsvar med egenkapitalbeviseiernes andel av bankens egenkapital.

Haltdalen Sparebank har som målsetting at det skal gis en god, stabil og konkurransedyktig avkastning over tid og at minst halvparten av egenkapitalbeviseiernes andel av årsoverskuddet søkes utbetalt som utbytte. Dette forutsetter at bankens soliditet er på et tilfredsstillende nivå.

Ved fastsettelse av størrelsen på utbytte vil det bli tatt hensyn til hva som er forenlig med god forretningsskikk, bankens soliditet og eksterne rammebetingelser.

Finansdepartementet forventer at norske banker som etter en forsiktig vurdering og basert på ESRBs (European Systemic Risk Board) anbefaling finner grunnlag for utdelinger, holder samlede utdelinger innenfor maksimalt 30 prosent av kumulert årsresultat for årene 2019 og 2020 frem til 30. september i år. Dette kommer frem i et brev som departementet har sendt til Finanstilsynet, som svar på Finanstilsynets forslag om en slik grense på 25 prosent.

Haltdalen Sparebank sitt utbytte for 2019 og 2020 utgjør 15,3 prosent noe som er godt innenfor kravet. Bankens utbytte utbetaling er basert på en grundig analyse av bankens soliditet.

BANKENS DRIFT I 2020

RESULTAT

Haltdalen Sparebank har lagt sitt 122. driftsår bak seg, og bankens drift har gått bra.

I slutten av 2020 var bankens rentemargin på 1,54% mot samme tidspunkt i fjor da den var på 1,84%. Vi har sterk konkurranse fra andre banker både når det gjelder innskuddsrenter og utlånsrenter. LO-favør- vilkår og de som har Akademikeravtalen i Den Danske bank får tilbudt renter som er langt ned på to-tallet. Skal vi matche disse avtalene betyr det en svekket rentemargin for banken.

Vi har økt volum på forsikringsområdet, og i tillegg har vi fått utbetalt vekstprovisjon som har bidratt til at provisjonene på forsikringsområdet har økt med 0,355 mill. kroner siden i fjor.

Rente og obligasjonsmarkedet.

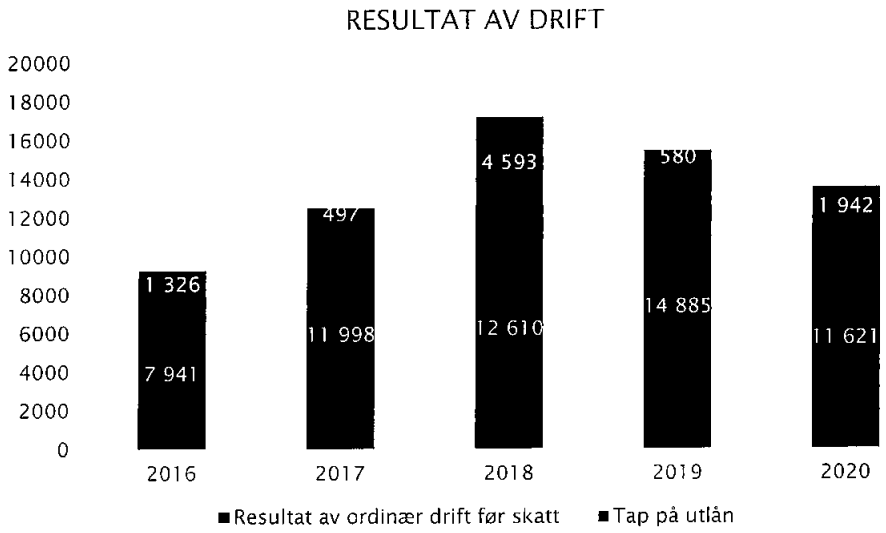
Driftskostnadene har økt med 0,822 mill. kroner fra 2019 til 2020. De største postene på dette området er personalkostnadene, administrasjonskostnadene og andre driftskostnader.

Vi ser også at EDB-kostnadene har hatt en reduksjon med ca. 0,100 mill. kroner fra 3,511 mill. kroner til 3,413 mill. kroner. Felles EDB-kostnader forventes å bli ytterligere redusert etter at EIKA Alliansen har inngått en ny avtale med TietoEvry. (tidligere IBM)

Kostnadene til Eika-gruppen har holdt seg uendret i 2020 i forhold til 2019. For vår bank er Eika-gruppen en nødvendighet, da det hadde vært særs vanskelig å klare oss uten dem.

Resultat av drift før tap og skatt var på 13,6 mill. kroner i 2020 eller på 0,81% av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK), mot et resultat på 15,5 mill. kroner eller 0,96% av GFVK i 2019.

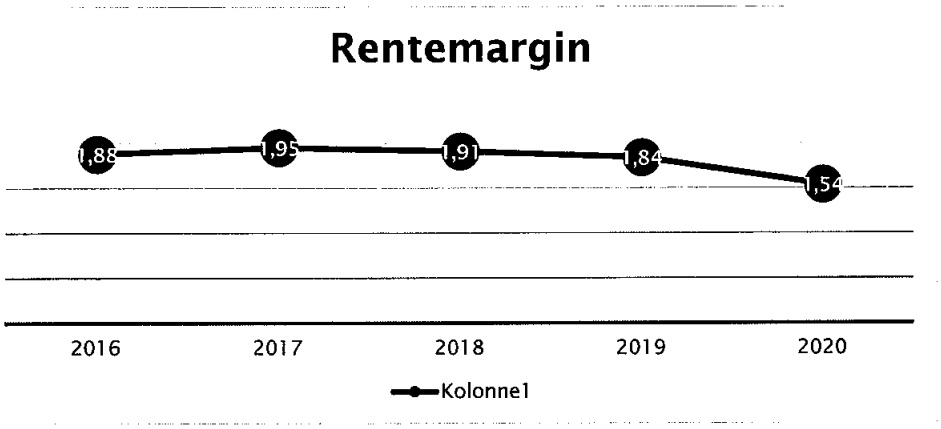
Resultat etter tap, men før skatt, ble på 11,6 mill. noe som er 3,3 mill. lavere enn i fjor.



Rentenetto

Dette er forskjellen mellom renteinntekter og rentekostnader og utgjør i tillegg til rentemarginen (margin mellom utlån og innskudd) også renter på innlån (funding) og plasseringer av bankens overskuddslikviditet i markedet. Rentenettoen er i 2020 på 26 mill. kroner mot 29.6 mill. kroner i 2019. Årsaken til redusert rentemargin skyldes prispress i markedet og en tilbakeføring av bokførte renteinntekter på et stort engasjement.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898



Vi har i 2020 redusert vår utlånsmargin fra 2,61% til 2,56%, noe som skyldes stor konkurranse i markedet, men nedgangen i antall lån har vært begrenset.

Netto provisjonsinntekter

Dette består i hovedsak av inntekter fra salg av forsikringer (Eika Forsikring), salg av plasseringsprodukter (Eika Kapitalforvaltning), provisjoner fra Eika Boligkreditt (EBK) og gebyrinntekter fra betalingsformidlingen. Netto provisjonsinntekter ble på 9,7 mill. kroner i 2020 mot 8,7 mill. kroner i 2019. Økningen på 1 mill. kroner på provisjonsinntekter skyldes provisjon på forsikringer har økt med 0,3 mill. kroner, provisjon på lån i Eika Bolig Kredit har økt med 0,3 mill. kroner og at provisjonskostnadene er redusert med 0,4 mill. kroner.

Banken har over flere år arbeidet med å bli en salgsorganisasjon, og vi har to sertifiserte salgsledere.

Vi ser at økt kompetanse gir økt salg. Derfor er den jobben vi gjør med kompetanseheving viktig i forhold til det å lykkes med å øke andre inntekter. 2020 har også vært et år der vi brukt ressurser på utdanning og vedlikehold av kompetanse, samt forberedt to nyansettelser for å styrke kompetansen i banken. Stabile og økte provisjonsinntekter på bla forsikringssalg, plasseringsprodukter, betalingsformidling og på provisjoner fra EBK er viktige brikker på inntektssiden til banken.

Inntekter fra betalingsformidling som utgjør en betydelig del av våre provisjonsinntekter. 2020 ligger på omtrent samme nivå som året før. Banken gjennomfører en totalgjennomgang av dette området annethvert år. Vi vil også fortsette arbeidet med å få flere tjenester over på digitale kanaler slik at kostnadene reduseres og nettoinntektene øker.

Inntektene på forsikring er økt med 0,36 mill. kroner. Provisjonssatsen på forsikring var i 2019 på 14%. Fra 2020 er provisjonssatsen dessverre redusert til 13 %. Det er fortsatt muligheter for 45% vekstprovisjon fra EIKA-forsikring, noe som for oss som utgjorde 0,48 mill. kroner for året 2020. Dette betyr at det er ekstra viktig å ha fokus på dette området også framover – her vil en ønsket vekst ha stor betydning for inntjeningen på forsikringsområdet. I tillegg er skadeprosenten viktig for beregningen av bankens provisjonssats.

Provisjonsinntektene for EBK ble på 3,2 mill. kroner i 2020, mens den var på 2,9 mill.kroner i 2019. Økningen skyldes en mer aktiv bruk av Eika Bolig Kreditt på lånesaker til PM. Banken bruker også EBK til fundingskilde.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Salg av plasseringsprodukter ligger stabilt på 0,4 mill. kroner. Banken har hatt et stort fokus på dette området i 2020, og banken har solgt mange alternative pengeplasseringer innen fondssparing som er en videreføring fra 2019. Ved utgangen av 2020 var det 3 autoriserte finansielle rådgivere i banken, og i tillegg driver en ansatt med samme opplæring.

Andre gebyr- og provisjonsinntekter – utgjorde vel 0,67 mill. kroner i 2020 mot 0,61 mill. kroner for 2019.

Det er fokus på å øke bankens provisjonsinntekter framover. Alle bankene i Eika Gruppen har en del å gå på i forhold til dette. Det er fortsatt fokus på dette området også fra Eika sentralt noe som også forventes å komme vår bank til gode.

Sum andre driftsinntekter består i hovedsak av at banken nå leier ut to leiligheter i Gammelbanken.

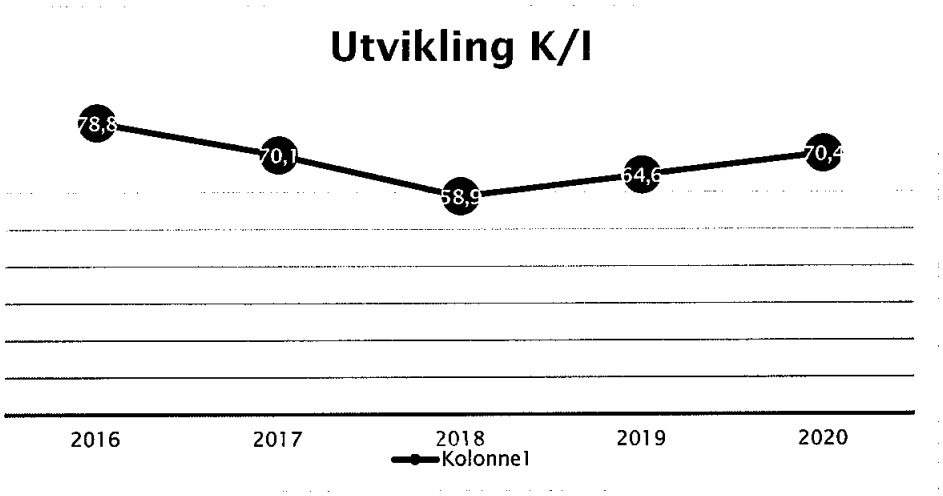
Kostnader

Sum driftskostnader utgjør til sammen 25,2 mill. kroner for 2020 eller 1,50 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK), mot 24,9 mill. kroner eller 1,55 % av GFVK pr. 31.12.2019.

Lønn- og administrasjonskostnader har økt med 0,32 mill. kroner fra 2019. Dette skyldes nyansettelse og opplæring, edb-kostnader og kostnader i forbindelse med AHV og legitimasjon.

Andre driftskostnader er stabil på 14,9 mill. kroner.

Bankens kostnader i forhold til inntekter (K/I) er ved utgangen av 2020 på 70,4%, i 2019 var den på 64,6%. Banken har fokus på at kostnadsprosenten skal ned i 2021 og har igangsatt tiltak for å nå målet.



Rammekostnadene ved å drive bank øker stadig og da forholdsvis mer hos mindre banker enn hos de større. Vi har fortsatt fokus på kostnadene, og det er ønskelig å komme ned på en kostnadsprosent på rundt 60.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Tap og tapsavsetninger

Banken har foretatt tapsavsetninger på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer på 1,94 mill. kroner i 2020, mot 0,58 mill. kroner i 2019.

Det er på personmarked foretatt nedskriving på til sammen kr 2,80 mill. kroner. Gjelder samlet for steg 1-3. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD – Probability of default) og tap gitt mislighold (LGD – Loss given default). Datasentralen som banken benytter, SDC, har utviklet løsning for beregning av eksponering ved mislighold (EAD – Exposure at default), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte.

Forventet kredittap (ECL – Expected Credit Loss) beregnes som

> EAD x PD x LGD, neddiskontert med opprinnelig effektiv rente.
>
> (Dvs. Forventet kredittap = Eksponeringen ved mislighold x Sannsynligheten for mislighold x Tap gitt mislighold)

Eikas nedskrivningsmodell "NeMo" brukes for å beregne virkelig verdi etter nedskrivninger (for trinn 1 og trinn 2-engasjementer) og IN-portalen til Eika (Individuelle nedskrivninger) brukes for å dokumentere beregningen av individuelle tapsavsetninger.

Ved første gangs balanseføring beregner "NeMo" et forventet tap over 12 måneder. Dette er steg 1 og gjelder f.eks. alle "friske" lån. Også lånetilsagn og garantier må det gjøres en beregning for.

På hver balansedag vurderes det om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring (risikoen for mislighold over forventet levetid).

Ved mislighold over 30 dager migrerer instrumentet (lånet/fordringen) fra trinn 1 til trinn 2 i nedskrivningsmodellen. "NeMo" beregnet deretter nedskrivningsbeløpet for instrumentet.

Når misligholdet er over 90 dager overføres instrumentet til trinn 3, hvilket betyr at det må gjøres en særskilt beregning for individuell tapsavsetning. Eika har utarbeidet en egen regnearkmodell (IN-portalen) for beregning av nedskrivningsbeløpet basert på ned-diskontering av fremtidige kontantstrømmer.

I tillegg vurderer banken om det er andre objektive bevis på tap. Slike individuelle tapsvurderinger gjennomføres og dokumenteres særskilt.

Prosentvis av totalt brutto utlån PM utgjør tapsavsetningen 0,24% i 2020. For bedriftsmarkedet er det foretatt nedskriving på til sammen kr 5,83 mill. kroner. Gjelder samlet for steg 1-3. Prosentvis av totalt brutto utlån BM utgjør dette 3,24% i 2020.

Den totale tapsavsetningen (for både PM og BM) utgjør 0,65 % av brutto utlån. Banken har en lav andel av næringslivsengasjement i porteføljen. Denne var ved utgangen av 2020 på 13,5% av totalporteføljen.

Misligholdte lån ut over 90 dager var på 21,5 mill. kroner pr. 31.12.2020 mot 14,9 mill. kroner pr. 31.12.2019. Dette skyldes i all hovedsak to store engasjement som vi per dags dato har til kontinuerlig overvåking, og vi vurderer disse engasjementene som ikke tapsutsatte på balansedagen.

Banken har gode rutiner for oppfølging av mislighold og restanselister, og vi har en avtale med Modhi Collect AS, tidligere Conecto AS, for ytterligere oppfølging.

Balanse

Haltdalen Sparebank har et mål på at innskuddsdekningen i banken skal være på minimum 85%. Banken har veletablerte innskuddsordninger med fastrenteinnskudd med ulike bindinger samt ordinære sparekonti. Banken er kjent for å ha gode innskuddsrenter, og dette har ført til at innskuddsdekningen er over målet ved årsskiftet, da den endte på 85,8%.

Den gjennomsnittlige forvaltningskapitalen i 2020 var på 1.680 mill. kroner mot 1.609 mill. i 2019 – en økning på 71 mill. kroner.

Bankens forvaltningskapital ved utgangen av 2020 var på 1.725 mill. kroner - en økning på 97 mill. kroner.

Banken har en portefølje i Eika Boligkreditt (EBK) på 441 mill. kroner mot 457 mill. kroner ved utgangen av 2019, en reduksjon på 16 mill. kroner.

Forvaltningskapitalen inkludert EBK er økt fra 2.086 mill. kroner i 2019 til 2.169 mill. kroner i 2020. En økning på 83 mill. kroner.

Verdipapirer

Bankens samlede verdipapirbeholdning er på 259 mill. kroner hvor aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning utgjør 85 mill. kroner. Vi har en obligasjonsbeholdning på 174 mill. kroner. Forvaltning av obligasjonsporteføljen er satt ut til Eika Forvaltning AS.

Av beholdningen på 85 mill. kroner er 44 mill. kroner plassert i aksjefond og resterende i langsiktige aksjer/plasseringer. Alt er plassert med begrenset risiko i henhold til bankens policy.

Aksjer i Eika Boligkreditt AS utgjør 27,5 mill. kroner og aksjer i Eika-Gruppen AS utgjør 5,8 mill. kroner. Resten av beholdningen av aksjer er kjøpt av strategiske årsaker.

Utlån

Bankens utlån i egen balanse var på 1.334 mill. kroner pr. 31.12.2020 mot 1.308 mill. kroner pr 31.12.2019. Utlånsøkningen i egen balanse er på 26 mill. kroner.

I tillegg har banken en portefølje i Eika Boligkreditt (EBK) på 441 mill. kroner pr. 31.12.20, mot 457 pr. 31.12.19, noe som er en reduksjon fra 2019 på 16 mill. kroner.

BM andelen utgjør nå 13,5% i 2020, mens den var på 14,3% i 2019, og dette har vært en ønsket utvikling.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Innskudd

Det er strategisk viktig for Haltdalen Sparebank å ha en høy innskuddsdekning. Banken har erfart at innskudd er en langsiktig funding-kilde. Vi fikk mye innskudd i forbindelse med finanskrisen i 2008, og en del av disse innskuddene er fremdeles i banken.

Innskudd fra kunder var på 1.144 mill. kroner pr. 31.12.2020 mot 1.101 mill. kroner pr. 31.12.2019, og som er en økning på 43 mill. kroner.

Innskuddsdekninga var ved utgangen av 2020 på 85,8% mot 84,3% i 2019.

Innskuddsdekninga ble pr. 31.12.2020 litt over det som er bankens mål på 85%.

Egenkapital og kapitaldekning

Egenkapitalen er pr. 31.12.2020 på 203,5 mill. kroner mot 167 mill. kroner i 2019. Egenkapital i forhold til totalkapitalen utgjør 12,4% mot 9,8% pr. 31.12.2019. (egenkapital/ forvaltningskapital pr 31.12). Egenkapitalavkastningen er på 5,6% i 2020 mot 7,0% i 2019.

Bankens kapitaldekning pr. 31.12.2020 er nå på 24,8%, mot 24,6% den 31.12.2019.

VIRKSOMHETSSTYRING, INTERN KONTROLL OG RISIKOSTYRING

STYRING AV VIRKSOMHETEN (CORPORATE GOVERNANCE)

Haltdalen Sparebank har fokus på å etterleve etiske prinsipper. For å utvikle et godt tillitsforhold mellom banken og de viktigste interessegruppene, er det nødvendig med gode styringssystemer for virksomheten.

Dette innebærer blant annet:

- Et kompetent og uavhengig styre
- Gode interne styringsprosesser
- En objektiv og uavhengig eksternrevisjon
- Åpen og god kommunikasjon med ansatte og omgivelsene for øvrig.

Styret arbeider etter en årsplan og har årlige vurderinger av arbeidsformen med sikte på forbedringer. De fungerer også som revisjonsutvalg. Styret vedtar/reviderer årlig bankens strategidokument. De ansatte i banken er også med på dette møte. Styret får månedlig rapporter over bankens resultat, markeds- og kapitalmessig utvikling. Kvartalsvis gjennomgås bankens risikorapporter og tapsvurderinger. I tillegg får styret informasjon fra banksjefen med referater fra møter som banksjefen har deltatt i og en oppdatering av nye regelverk og saker som bransjen er opptatt av. De månedlige rapportene til styret blir hele tiden evaluert for å kunne gi et mest mulig helhetlig inntrykk av bankens drift. I tillegg rapporteres det spesielt på de fokusområder og de målsettinger vi har satt oss på det årlige strategi-/budsjettmøtet.

Se note 5 for nærmere beskrivelse.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

SAMFUNNSANSVAR

Det er en økende bevissthet i næringslivet om at bedrifter har ansvar i samfunnet utover å skape bedriftsøkonomisk overskudd. Både internasjonalt og i Norge er det en trend at virksomhetene utvikler egne strategier for samfunnsansvar, kalt CSR (corporate social responsibility). Sparebankene har sitt fundament i det lokalsamfunnet de er en del av og har derfor et spesielt ansvar i forhold til dette.

Haltdalen Sparebank ønsker å bidra aktivt til en positiv samfunnsutvikling i bankens nærområde gjennom:

- å være en attraktiv lokal finansiell partner kjennetegnet av fellesskap med lokalsamfunnet, korte og raske beslutningsveier, fair play og høy servicegrad
- å være en støttespiller for kultur, idrett og næringsutvikling lokalt.

For å kunne være en slik samarbeidspartner har vi lagt vekt på å være en aktiv, veldrevet bank med vekst og god økonomisk drift. Bankens oppgave er å drive god og kontrollert bankvirksomhet med vekt på inntjening og soliditet slik at vi fortsatt kan være en trygg og god lokalbank.

ANSATTE OG ARBEIDSMILJØET

Haltdalen Sparebank hadde ved starten av året 13,5 årsverk, og ved utgangen av 2020 var antall årsverk 11,5. En stilling var ikke besatt pr årsskiftet. Pr. 31.12.2020 har banken 12 ansatte pluss en renholder i ca. 15 % stilling. Av bankens ansatte er det 9 kvinner og 3 menn hvorav 2 ansatte arbeider deltid.

Bankens ledergruppe består av 3 personer; 2 kvinner og 1 mann. Bankens styre har 5 medlemmer som består av 3 kvinner og 2 menn. I tillegg deltar 1. vara fast på styrets møter, og det er en mann.

Styret mener at vi har en akseptabel kjønnsmessig balanse i virksomheten. Styret og administrasjonen tilstreber likestilling mellom kjønnene, og at ingen skal diskrimineres på grunnlag av rase, kjønn, religion eller lignende.

Etter gjeldende pensjonsordning har ansatte rett til avtalte framtidige pensjonsytelser. Ordningen omfatter alderspensjon, uførepensjon og ektefelle- og barnepensjon. Netto pensjonskostnader blir medtatt i personalkostnadene i regnskapet. Gjennom tariffavtalen er banken med i ordningen om avtalefestet førtidspensjon (AFP).

I 2017 ble den ytelsesbaserte pensjonsordningen avviklet. Ordningen ble alt for kostnadskrevende for banken, og alle ansatte er nå over på den innskuddsbaserte ordningen. Banken har pr. 31.12.20 ingen medarbeider som benytter AFP-ordningen.

Haltdalen Sparebank har siden 2018 egen helseforsikring for alle ansatte.

Arbeidsmiljøet har vært godt i 2020. Det er gjennomført medarbeidertilfredshetsundersøkelse og kundetilfredshetsundersøkelse med meget tilfredsstillende resultat.

Bankens ansatte har ulike autorisasjoner og sertifiseringer, og på flere av disse kompetanseområdene kreves en årlig oppdatering/prøve – dette gjelder innen forsikring (GOS), gjennom sparing (AFR) og autorisasjonsordningen for kreditt. Ved utgangen av året var 3 av våre ansatte autoriserte kredittrådgivere.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Vi har i de to siste årene hatt et for høyt sykefravær. I 2020 var sykefraværet på 8,6%, men i siste kvartal var det på 16,8%, og i 2019 var det totale sykefraværet på 8,2%. Vi har i året som har gått hatt 4 langtidssykemeldte arbeidstakere, i tillegg til koronafravær, noe som dessverre har ført til en høy fraværsprosent.

Det er ikke forekommet ulykker med personskade i banken i løpet av 2020. Bankens virksomhet er ikke av en slik karakter at det forurenser det ytre miljø.

FRAMTIDSUTSIKTER

Året vi har lagt bak oss har vært et annerledes og spesielt år på mange måter. Da pandemien rammet oss i mars følte vi en stor usikkerhet for både hele næringen og egen virksomhet. Men vi har klart oss svært bra på tross av alvorlige samfunnsutfordringer. Vi er ikke gjennom pandemien ennå, fortsatt gjenstår måneder med usikkerhet og en «annerledes hverdag». Men det er lov å si at vi nå kan se lyset i slutten av tunnelen med tanke vaksineringen som nå har startet opp i 2021. Fortsatt er det flere måneder med spriting av hender, hjemmekontor, Teamsmøter, sosial avstand, en-meters-regel og liten sosial aktivitet.

Det er bankens strategi at god inntjening er viktigere enn høy vekst. Resultatet av ordinær drift i 2020 er positivt og dette styrker bankens soliditet. Veksten og overskuddet skal brukes til å styrke banken og dermed regionen som vi er en del av, og skal komme alle dere som bor her og bruker oss som bank til gode. Siden etableringen som lokalbank i 1898 har en del av drivkraften vært å skape positive ringvirkninger og stolthet i lokalsamfunnet.

Våre inntekter har økt, det samme har kostnadene. Banken kostnadsprosent endte i år på 70,4% noe som er en økning på 5,8% fra i fjor.

Kostnadsvekst og økte kompetansekrav gjennom endrede rammebetingelser er bankens største utfordring framover. Stordriftsfordelene er nå blitt mer framtredende og dette vil nok fortsette. Derfor vil utviklingen og relasjonene i våre allianser ha stadig større betydning for banken. Eika-alliansen har nå besluttet å bytte datasentral fra Danske SDC til TietioEvry. Banken ser frem til et skifte og det ser ut som om Haltdalen Sparebank sin konvertering vil foregå i første del av 2022.

2020 har vært arbeidskrevende år for oss i Haltdalen Sparebank, og vi hatt mye på agendaen – antihvitvask og legitimasjon, kompetanseheving, nye autorisasjonsordninger og ansettelser. I tillegg så mistet lokalbanken et av sine største engasjement, Holtålen kommune, da de skiftet til en annen aktør etter en anbudsrunde.

Det er viktig at de ansatte er endringsdyktig og klarer å tilpasse seg nye krav som stadig kommer. En fullt utdannet bredde-rådgiver vil nå etter at de siste kravene som kom, måttet re-sertifisere seg på fire ulike områder årlig.

Vi har ambisjoner om å gi god rådgiving til kundene for å skape vekst og trygghet. Dette sammen med gode digitale løsninger gir oss en enkel bankhverdag.

Eika vil sammen med bankene arbeide videre for at en rettferdig konkurranse i bankmarkedet blir et nøkkeltema frem mot stortingsvalget i 2021.

Styret ønsker å takke alle ansatte for deres endringsvilje og evne til å stå på for banken. Vi ønsker også å takke alle bankens lojale kunder og alle med hjerte for lokalbanken og lokalsamfunnet vi er en del av. Vi takker for tillitten dere gir oss. Vårt håp er at banken skal utgjøre en forskjell for mange.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1808

STYRETS FORSLAG TIL DISPONERING AV ÅRETS RESULTAT

Styret foreslår at årets **totalresultat på kr 11 648 862** kroner fordeles slik:

Utbytte egenkapitalbevis	kr 1 440 000
Overført utjevningsfond	kr 415 022
Gaver til allmennyttige formål	kr 60 000
Overføres til bankens fond	kr 8 192 053
Overføres til fond for urealiserte gevinster	kr 1 541 787
Sum disponert	**kr 11 648 862**

Etter styrets oppfatning er forutsetningen om fortsatt drift til stede, og årsregnskapet for 2020 er satt opp under denne forutsetning. Styret mener at det framlagte regnskapet gir et rettvisende bilde av bankens stilling pr. 31.12.2020 og driften i 2020

Haltdalen 15.03.2021

Bjørn Hovstad, Styrets leder	Esten Midtaune, Styrets nestleder	Anita Engan, Styremedlem
Vibeke Tronsaune, Ansattevalgt representant	Kari Anne Gaare, Styremedlem	Berit Aas Aune, Banksjef

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1896

ÅRSREGNSKAP 2020

Resultatregnskap

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Noter	2020	2019
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		43.877	52.775
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2.378	3.272
Rentekostnader og lignende kostnader		20.308	26.431
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	Note 18	**25.948**	**29.616**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		10.739	10.073
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		999	1.370
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2.008	1.839
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		943	10
Andre driftsinntekter		122	167
Netto andre driftsinntekter	Note 20	**12.812**	**10.718**
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	10.050	9.729
Andre driftskostnader	Note 22	14.911	14.904
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 30	237	236
Sum driftskostnader		**25.198**	**24.869**
Resultat før tap		**13.563**	**15.465**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	1.942	580
Resultat før skatt		**11.621**	**14.885**
Skattekostnad	Note 24	1.514	3.586
Resultat av ordinær drift etter skatt		**10.107**	**11.299**
Utvidet resultat - Tall i tusen kroner			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		1.542	0
Skatt			
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet, se EK-endringen		**1.542**	**0**
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**
Sum utvidet resultat		**1.542**	**0**
Totalresultat		**11.649**	**11.299**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1896

EIENDELER

Tall i tusen kroner	Noter	31.12.2020	31.12.2019
Kontanter og kontantekvivalenter		1.837	1.769
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		136.986	82.454
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6-13	1.325.481	1.294.381
Rentebærende verdipapirer	Note 27	173.966	167.007
Finansielle derivater		0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 28-29	84.957	78.789
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0
Immaterielle eiendeler		0	0
Varige driftsmidler	Note 30	2.181	2.239
Andre eiendeler	Note 31	1.996	2.121
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0
Sum eiendeler		**1.727.404**	**1.628.760**

GJELD OG EGENKAPITAL

Tall i tusen kroner	Noter	31.12.2020	31.12.2019
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 32	40.472	0
Innskudd fra kunder	Note 33	1.144.277	1.100.632
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 34	312.269	310.651
Finansielle derivater		0	0
Annen gjeld	Note 35	5.012	10.215
Pensjonsforpliktelser		0	0
Betalbar skatt	Note 24	1.651	0
Utsatt skatt	Note 24	0	0
Andre avsetninger		79	0
Ansvarlig lånekapital	Note 34	20.155	20.128
Fondsobligasjonskapital	Note 36	0	20.098
Sum gjeld		**1.523.915**	**1.461.723**
Eierandelskapital	Note 37	30.000	30.000
- Egne egenkapitalbevis		0	0
Overkursfond		92	92
Kompensasjonsfond		0	0
Fondsobligasjonskapital	Note 36	20.000	0
Annen innskutt egenkapital		0	0
Sum innskutt egenkapital		**50.092**	**30.092**

Tall i tusen kroner	Noter	31.12.2020	31.12.2019

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Fond for vurderingsforskjeller	0	0
Fond for urealiserte gevinster	6.838	0
Sparebankens fond	144.203	136.364
Gavefond	15	15
Utjevningsfond	2.341	566
Annen egenkapital	0	0
Kundeutbytte	0	0
Sum opptjent egenkapital	**153.397**	**136.945**
Sum egenkapital	**203.489**	**167.037**
Sum gjeld og egenkapital	**1.727.404**	**1.628.760**

Haltdalen 15.03.2021

Bjørn Hovstad,	Esten Midtaune,	Anita Engan,
Styrets leder	Styrets nestleder	Styremedlem
Vibeke Tronsaune,	Kari Anne Gaare,	Berit Aas Auhe,
Ansattevalgt representant	Styremedlem	Banksjef

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

KONTANTSTRØMOPPSTILLING – DIREKTE METODE

Tall i tusen kroner	2020	2019
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-33.007	-106.302
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	43.311	51.286
Overtatte eiendeler	0	0
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	43.645	50.304
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-13.705	-16.036
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	432	-269
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner	428	796
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-6.866	1.980
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	2.378	3.133
Netto provisjonsinnbetalinger	9.740	8.703
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	191	-490
Utbetalinger til drift	-24.467	-25.854
Betalt skatt	-3.680	-2.854
Utbetalte gaver	-60	-60
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	**18.342**	**-35.665**
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-179	-30
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	0	
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-500	-4.379
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	3.030	96
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	2.008	1.839
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	**4.359**	**-2.475**
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.618	-15.059
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld		
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld		
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-5.616	-7.936
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	40.000	
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner		
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	0	
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	0	
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån		
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån		
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-781	-2.399
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital		
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital		
Renter på fondsobligasjon	-1.509	
Kjøp og salg av egne aksjer		
Utbetalinger fra gavefond	0	
Emisjon av egenkapitalbevis	0	1.281
Utbytte til egenkapitalbeviseierne	-1.710	-1.109
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	**32.003**	**-25.222**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

A + B + C Netto endring likvider i perioden	**54.703**	**-63.362**
Likviditetsbeholdning 1.1	84.222	147.585
Overgangseffekt IFRS	-103	
Likviditetsbeholdning 31.12	**138.823**	**84.222**
Likviditetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvivalenter	1.837	1.769
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	136.986	82.454
Likviditetsbeholdning	**138.823**	**84.222**

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	**2020**	**2019**
Resultat		
Kostnader i % av inntekter justert for VP	70,37 %	64,62 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd.	1,32 %	10,84 %
Egenkapitalavkastning*	5,59 %	6,98 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	27,54 %	23,05 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,40 %	0,16 %
Utlånsmargin hittil i år	2,56 %	2,61 %
Netto rentemargin hittil i år	1,54 %	1,84 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert		
Innskudd og Utlån		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	13,49 %	14,13 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	27,65 %	28,97 %
Innskuddsdekning	85,77 %	84,28 %
Soliditet		
Kapitaldekning	24,82 %	24,56 %
Kjernekapitaldekning	22,29 %	21,91 %
Ren kjernekapitaldekning	19,77 %	19,25 %
Leverage ratio	10,20 %	10,08 %
Likviditet		
LCR	353	261
NSFR	142	131

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

ENDRINGER I EGENKAPITALEN

	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital							
Tall i tusen kroner	Egenkapital bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkurs fond	Hybrid-kapital	Sparebankens fond	Utjevnings fond	Utbytte	Gavefond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2019	**30.000**	**0**	**92**	**0**	**136.364**	**566**	**0**	**15**	**0**	**0**	**0**	**167.037**
Overgang til IFRS				20.000	1.078	242				5.052		26.373
Egenkapital 01.01.2020	**30.000**	**0**	**92**	**20.000**	**137.443**	**808**	**0**	**15**	**0**	**5.052**	**0**	**193.409**
Resultat etter skatt					8.192	415						8.607
Avsatt til utbetaling av utbytte						1.440						1.440
Verdiendring på finansielle elendeler over utvidet resultat										1.542		1.542
Totalresultat 31.12.2020	**0**	**0**	**0**	**0**	**8.192**	**1.855**	**0**	**0**	**0**	**1.542**	**0**	**11.589**
Utbetalte renter hybridkapital					-1.232	-277						-1.509
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gev.					-200	-45				245		0
Egenkapital 31.12.2020	**30.000**	**0**	**92**	**20.000**	**144.203**	**2.341**	**0**	**15**	**0**	**6.838**	**0**	**203.489**
Egenkapital 31.12.2018	**30.000**	**-1.220**	**31**	**0**	**127.386**	**277**	**0**	**15**	**0**	**0**	**0**	**156.489**
Resultat etter skatt					9.076	453						9.529
Korrigering av åpningsbalansen					-97	-165						-262
Utvidet resultat												0
Totalresultat 31.12.2019	**30.000**	**-1.220**	**31**	**0**	**136.364**	**566**	**0**	**15**	**0**	**0**	**0**	**9.267**
Endring egne egenkapitalbevis		1.220	61									1.281
Egenkapital 31.12.2019	**30.000**	**0**	**92**	**0**	**136.364**	**566**	**0**	**15**	**0**	**0**	**0**	**167.037**

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

GENERELL INFORMASJON

Haltdalen Sparebank tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge, men har hovedandelen av kundene i Holtålen, Midtre-Gauldal og Trondheimsområdet. Bankens hovedkontor har besøksadresse Aunevegen 24 i Haltdalen. Banken har to avdelingskontor som har åpent 1 dag pr uke i Ålen og på Singsås.

Regnskapet for 2020 ble godkjent av styret 15.03.2021.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Fra 2020 avlegger banken regnskap i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt. Banken har valgt å ikke omarbeide sammenligningstall iht. forskriftens § 9-2.

Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2020. Sammenligningstallene for 2019 er ikke omarbeidet og er dermed i samsvar med NGAAP.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

ENDRINGER I EGENKAPITALEN

	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital							
Tall i tusen kroner	Egenkapital bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkurs fond	Hybrid-kapital	Sparebankens fond	Utjevnings fond	Utbytte	Gavefond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2019	**30.000**	**0**	**92**	**0**	**136.364**	**566**	**0**	**15**	**0**	**0**	**0**	**167.037**
Overgang til IFRS				20.000	1.078	242				5.052		26.373
Egenkapital 01.01.2020	**30.000**	**0**	**92**	**20.000**	**137.443**	**808**	**0**	**15**	**0**	**5.052**	**0**	**193.409**
Resultat etter skatt					8.192	415						8.607
Avsatt til utbetaling av utbytte						1.440						1.440
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat										1.542		1.542
Totalresultat 31.12.2020	**0**	**0**	**0**	**0**	**8.192**	**1.855**	**0**	**0**	**0**	**1.542**	**0**	**11.589**
Utbetalte renter hybridkapital					-1.232	-277						-1.509
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gev.					-200	-45				245		0
Egenkapital 31.12.2020	**30.000**	**0**	**92**	**20.000**	**144.203**	**2.341**	**0**	**15**	**0**	**6.838**	**0**	**203.489**
Egenkapital 31.12.2018	**30.000**	**-1.220**	**31**	**0**	**127.386**	**277**	**0**	**15**	**0**	**0**	**0**	**156.489**
Resultat etter skatt					9.076	453						9.529
Korrigering av åpningsbalansen					-97	-165						-262
Utvidet resultat												0
Totalresultat 31.12.2019	**30.000**	**-1.220**	**31**	**0**	**136.364**	**566**	**0**	**15**	**0**	**0**	**0**	**9.267**
Endring egne egenkapitalbevis		1.220	61									1.281
Egenkapital 31.12.2019	**30.000**	**0**	**92**	**0**	**136.364**	**566**	**0**	**15**	**0**	**0**	**0**	**167.037**

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

GENERELL INFORMASJON

Haltdalen Sparebank tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge, men har hovedandelen av kundene i Holtålen, Midtre-Gauldal og Trondheimsområdet. Bankens hovedkontor har besøksadresse Aunevegen 24 i Haltdalen. Banken har to avdelingskontor som har åpent 1 dag pr uke i Ålen og på Singsås.

Regnskapet for 2020 ble godkjent av styret 15.03.2021.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Fra 2020 avlegger banken regnskap i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt. Banken har valgt å ikke omarbeide sammenligningstall iht. forskriftens § 9-2.

Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2020. Sammenligningstallene for 2019 er ikke omarbeidet og er dermed i samsvar med NGAAP.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Sammenligningstallene for 2019 er ikke omarbeidet og er dermed i samsvar med NGAAP, tilhørende regnskapsprinsipper for 2019 er gjengitt avslutningsvis i denne noten.

I samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å unnlate å anvende IFRS 16 Leieavtaler for regnskapsåret 2020 og i stedet anvende tidligere anvendte prinsipper.

Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

IFRS med unntak og forenklinger regulert gjennom årsregnskapsforskriften har vært gjeldende siden 01.01.2020, for periodene til og med 31.12.2019 har banken benyttet Regnskapsloven av 1998, forskrift om årsregnskap for banker, samt god regnskapsskikk.

Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

SEGMENTINFORMASJON

Haltdalen Sparebank har ikke utarbeidet segmentregnskap pr 31.12.2020.

INNTEKTSFØRING

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen og amortisert kost i resultatet med forskjellen i endring i virkelig verdi og resultatføring etter amortisert kost presentert i utvidet resultat. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på engasjementer som er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

Haltdalen Sparebank beregner effektiv rente på to ulike måter avhengig av om instrumentet (lånet) er, eller ikke er, kredittforringet ved første gangs balanseføring. Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid. For lån som ikke er kredittforringet ved første gangs balanseføring benyttes kontraktsfestede kontantstrømmer uten justering for forventede tap. For lån som er kredittforringet ved første gangs balanseføring korrigeres kontraktsfestede kontantstrømmer for forventede tap. Den effektive renten betegnes da som en kredittjustert effektiv rente.

Renteinntekter på finansielle instrumenter klassifisert som utlån inkluderes på linjen for netto renteinntekter.

Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester.

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert. Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er utbetalt. Leieinntekter fra operasjonelle leieavtaler inntektsføres med like beløp løpende, etter hvert som de opptjenes.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

FINANSIELLE INSTRUMENTER - KLASSIFISERING

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

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

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost.

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Utlån med fast rente der banken har som formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, er sikret med derivater for å matche finansieringen til flytende rente. Banken benytter derfor opsjonen til å klassifisere disse utlånene til virkelig verdi med verdiendring over resultat for å unngå et regnskapsmessig misforhold på disse utlånene. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 60 %. Banken overfører utlån fra egen balanse kun unntaksvis og kun med uvesentlig volum. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsporteføljе er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

MÅLING

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder fastsettes med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettingsmetode. Slike verdsettingsmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/ kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Hvis forventede tap er inkludert ved beregningen av effektiv rente så inkluderes forventet tap i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontrakts-eiendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til instrumentet i hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert.

Dersom det oppstår en kreditt-forringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på amortisert kost og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterliggere detaljer henvises det til IFRS 9.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som EAD x PD x LGD, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Bankens systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har, på vegne av Eika, videreutviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte.

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som EAD x PD x LGD, neddiskontert med effektiv rente.

Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

OVERTAGELSE AV EIENDELER

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

PRESENTASJON AV RESULTATPOSTER KNYTTET TIL FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSER TIL VIRKELIG VERDI

Realiserte gevinster/(tap) samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i regnskapet under «Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter» i den perioden de oppstår.

SIKRINGSBOKFØRING

Haltdalen Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

MOTREGNING

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag.

Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

VALUTA

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

VARIGE DRIFTSMIDLER

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrekk av salgskostnader og bruksverdi.

Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

INVESTERINGSEIENDOM

Haltdalen Sparebank har ingen investeringseiendommer i bankens eie som ikke er anskaffet for eget bruk, men for å oppnå avkastning gjennom leieinntekter og å oppnå verdistigning.

LEIEAVTALER

Haltdalen Sparebank leier lokaler i Ålen, på Singsås og areal til minibank i Haltdalen. Detter er leieavtaler som klassifiseres som operasjonelle leieavtaler, og bokføres til faktiske kostnader. Se note 40 for ytterligere detaljer.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

INVESTERINGER I TILKNYTTEDE SELSKAPER

Banken har ingen tilknyttede selskaper (normalt ved eierandel på mellom 20% og 50%).

SKATT

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld, samt underskudd til fremføring.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Banken regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat.

PENSJONSFORPLIKTELSER

Pensjonskostnader og - forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2018 de tre siste kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

FONDSOBLIGASJONSLÅN

Utstedte fondsobligasjoner hvor banken ikke er forpliktet til å utbetale renter tilfredsstiller ikke definisjonen av en finansiell forpliktelse og klassifiseres følgelig som egenkapital i balansen. Renter presenteres som en reduksjon av annen egenkapital, mens skatteeffekten av rentene presenteres som skattekostnad.

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

Åpningsbalanse 01.01.2020 etter IFRS og overgangseffekter

Overgangseffekter fra NGAAP pr 31.12.2019 og til IFRS pr. 1.1.2020 er vist i nedenstående tabeller.

Overgangseffekter på Finansielle eiendeler

	31.12.2019		01.01.2020	
Finansielle eiendeler	**Etter årsregnskapsforskriften**		**Etter IFRS 9**	
Kontanter og innskudd i Norges Bank	Amortisert kost	47.008.560	Amortisert kost	47.008.560
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner	Amortisert kost	37.213.926	Amortisert kost	37.111.192
Utlån til kunder	Amortisert kost	1.292.549.472	Amortisert kost	1.292.585.014
	Virkelig verdi over resul	-	Virkelig verdi over resultatet	-
		-	Virkelig verdi over utvidet res	-
Verdipapirer - rentepapirer	Laveste verdis prinsipp	166.583.682	Virkelig verdi over resultatet	166.676.638
Verdipapirer - egenkapitalinstrumenter	Laveste verdis prinsipp	38.489.797	Virkelig verdi over resultatet	39.842.552
	Kostpris	40.299.268	Virkelig verdi over utvidet res	45.350.955
Totalt		**1.622.144.705**		**1.628.574.911**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Reklassifisering og verdijusteringer

	31.12.2019 Etter årsregnskapsforskr	Reklassifisering	Verdijusteringer	01.01.2020 Etter IFRS 9
Amortisert kost				
Kontanter og innskudd i Norges Bank				
Åpningsbalanse forskrift og sluttbalanse IFRS 9	47.008.560	-	-	47.008.560
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner				
Åpningsbalanse forskrift	37.213.926			
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-102.734	
Sluttbalanse IFRS 9				37.111.192
Utlån til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	1.292.549.472			
Reklassifisert til virkelig verdi over resultatet				
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			1.493.542	
Verdijustering: Uamortiserte gebyrinntekter			-1.458.000	
Sluttbalanse IFRS 9				1.292.585.014
Investeringer i verdipapirer - rentepapirer				
Åpningsbalanse forskrift	166.583.682			
Reklassifisert virkelig verdi over resultatet		-166.583.682		
Sluttbalanse IFRS 9				-
Investeringer i verdipapirer - egenkapitalinstrumenter				
Åpningsbalanse forskrift	78.789.065			
Reklassifisert til virkelig verdi over resultatet		-38.489.797		
Reklassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		-40.299.268		
Sluttbalanse IFRS 9				-
Finansielle eiendeler til amortisert kost	**1.622.144.705**	**-245.372.747**	**-67.192**	**1.376.704.766**

	31.12.2019 Etter årsregnskapsforskr	Reklassifisering	Verdijusteringer	01.01.2020 Etter IFRS 9
Amortisert kost				
Ubenyttede kreditter til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	48.938.910			
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-58.559	
Sluttbalanse IFRS 9				48.880.351
Garantier til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	11.565.716			
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-9.713	
Sluttbalanse IFRS 9				11.556.003
Finansielle forpliktelser til amortisert kost	**60.504.626**	**-**	**-68.272**	**60.436.354**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Virkelig verdi over resultatet				
Utlån til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	-	-	-	-
Reklassifisert fra amortisert kost		-		
Verdijustering til virkelig verdi				
Sluttbalanse IFRS 9				-
Investeringer i verdipapirer - egenkapitalinstrumenter (obligatorisk)				
Åpningsbalanse forskrift	-			
Reklassifisert fra laveste verdis prinsipp		38.489.797		
Verdijustering til virkelig verdi			1.352.755	
Sluttbalanse IFRS 9				39.842.552
Investeringer i verdipapirer - rentepapirer (valgt)				
Åpningsbalanse forskrift	-			
Reklassifisert fra amortisert kost		166.583.682		
Verdijustering til virkelig verdi			92.956	
Sluttbalanse IFRS 9				166.676.638
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet	**-**	**205.073.479**	**1.445.711**	**206.519.190**

	31.12.2019 Etter årsregnskapsforskr	Reklassifisering	Verdijusteringer	01.01.2020 Etter IFRS 9
Virkelig verdi over utvidet resultat				
Utlån til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	-			
Reklassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		-		
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-	
Sluttbalanse IFRS 9				-
Investeringer i verdipapirer - egenkapitalinstrumenter (valgt)				
Åpningsbalanse forskrift	-			
Reklassifisert fra kostpris		40.299.268		
Verdijustering til virkelig verdi			5.051.687	
Sluttbalanse IFRS 9				45.350.955
Investeringer i verdipapirer - rentepapirer				
Åpningsbalanse forskrift	-			
Reklassifisert fra amortisert kost		-		
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-	
Sluttbalanse IFRS 9				-
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	**-**	**40.299.268**	**5.051.687**	**45.350.955**
Sum finansielle eiendeler	**1.622.144.705**	**-**	**6.430.205**	**1.628.574.911**
Sum finansielle forpliktelser	**60.504.626**	**-**	**-68.272**	**60.436.354**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Nedskrivninger etter IFRS 9 og utlånsforskriften

	31.12.2019	01.01.2020 IFRS 9			
	Utlåns-forskriften	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskrivninger
Utlån til og fordringer på kunder	13.423.500	710.123	2.296.335	8.923.500	11.929.958
Ubenyttede kredittrammer til kunder	-	24.552	34.007		58.559
Garantier til kunder	-	284	9.429	-	9.713
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner	-	102.734	-	-	102.734
Verdipapirer	-	-	-	-	-
Sum nedskrivninger	**13.423.500**	**837.693**	**2.339.771**	**8.923.500**	**12.100.964**
Bokført som reduksjon av balanseposter	13.423.500	812.857	2.296.335	8.923.500	12.032.692
Bokført som avsetning på gjeldspost xxx	-	24.836	43.436	-	68.272

Overgangseffekter på Egenkapitalen

Nedenfor vises en avstemming av egenkapitalen pr 31.12.2019 mot egenkapitalen 1.1.2020:

Avstemming av overgangseffekter

	Total egenkapital
Egenkapital 31.12.2019 iht. NGAAP	167.036.850
Verdiendring på innskudd i banker	-77.050
Verdiendringer på utlån til kunder	1.120.157
Verdiendring på obligasjoner	69.717
Verdiendring på egenkapitalinstrumenter (aksjer og andeler)	6.404.441
Verdiendring på ubenyttede kredittrammer og garantier	-51.204
Verdiendring på derivater	-
Klassifisering av hybridkapital som egenkapital	20.000.000
Verdiendring på eiendommer	-
Verdiendring uamortiserte gebyrinnteker	-1.093.500
Egenkapital 01.01.2020 iht. IFRS	**193.409.410**
Endring egenkapital	**26.372.560**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Egenkapitaloppstilling

	Egenkapital-bevis	Egeneide egenkap. bevis	Overkurs-fond	Fondsobl.	Utjevnings-fond	Spare-bankens fond	Gave-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	Sum egen-kapital
Sum egenkapital 31.12.2017	-	-	-	-	-	119.109.571	15.000	-	-	-	119.124.571
Utbetalt i 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emisjon av egenkapitalbevis	30.000.000	-1.220.000	30.830	-	-	-	-	-	-	-	28.810.830
Resultat 2018	-	-	-	-	277.312	8.276.167	-	-	-	-	8.553.479
Sum egenkapital 31.12.2018	**30.000.000**	**-1.220.000**	**30.830**	**-**	**277.312**	**127.385.738**	**15.000**	**-**	**-**	**-**	**156.488.880**
Utbetalt i 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Korrigering 2019	-	-	-	-	-164.767	-96.965	-	-	-	-	-261.732
Utstedte egenkapitalbevis	-	1.220.000	61.000	-	-	-	-	-	-	-	1.281.000
Resultat 2019	-	-	-	-	453.021	9.075.681	-	-	-	-	9.528.702
Sum egenkapital 31.12.2019	**30.000.000**	**-**	**91.830**	**-**	**565.566**	**136.364.454**	**15.000**	**-**	**-**	**-**	**167.036.850**
Sum egenkapital 01.01.2020	**30.000.000**	**-**	**91.830**	**-**	**565.566**	**136.364.454**	**15.000**	**-**	**-**	**-**	**167.036.850**
Overgang til IFRS (note x)	-	-	-	20.000.000	242.380	1.078.493	-	-	5.051.687	-	26.372.560
Omarbeidet egenkapital 01.01.2020	**30.000.000**	**-**	**91.830**	**20.000.000**	**807.946**	**137.442.948**	**15.000**	**-**	**5.051.687**	**-**	**193.409.411**

NOTE 2 – KREDITTRISIKO

DEFINISJON AV MISLIGHOLD

Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 90 sammenhengende dager. En kundes engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom banken vurderer at kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser overfor banken ikke vil bli oppfylt. I slike tilfeller vil kunden bli tapsmarkert og det blir gjennomført en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet.

Fra og med 1.1.2021 innføres ny definisjon av mislighold, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
    - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
    - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken («unlikely to pay – UTP»).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

EKSPONERING VED MISLIGHOLD (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid.

Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning. Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

- Kunder med sikkerhet i fast eiendom
- Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
- Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Banken fikk i februar 2020 på plass en ny PD modell, beskrivelsen som følger dekker denne modellen. For detaljer rundt den gamle modellen og enderinger sammenlignet med den nye modellen, se tilsvarende informasjon om PD-modell fra prinsippnoten til årsregnskapet 2019 gjengitt avslutningsvis i denne noten.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektes ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling.

Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.
For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap.

For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Modellene blir årlig validert og rekalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller. Ved beregning av misligholdssannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.).

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. mindre enn 1 %, er vesentlig økning definert som: PD 12 mnd > PD 12 mnd. ini + 0,5 % og PD liv > PD liv ini * 2

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. over eller lik 1 %, er vesentlig økning definert som: PD 12 mnd > PD 12 mnd. ini + 2 % eller PD liv > PD liv ini * 2

Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %.

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko.

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. Forventninger til fremtiden er utledet av en makromodell der det hensyntas tre scenarioer – basis, oppside og nedside scenarioet – for forventet makroøkonomisk utvikling ett til fire år fram i tid. Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvekting basis 70%, nedside 20% og oppside 10%. Variablene arbeidsledighet, oljepris, boligpriser, husholdningers gjeldsgrad og bankenes utlånsrente inngår i modellen. Variablene er fordelt på fylker for personmarkedet og på bransjer for bedriftsmarkedet. Variablene og tilhørende vekting fastsettes av sjefsøkonom i Eika Gruppen.

De makroøkonomiske variablene er ikke uavhengige, noe som betyr at en endring i en variabel vil påvirke prognosen for enkelte av de andre variablene, det gir derfor begrenset informasjon å se på sensitiviteten til hver enkelt variabel.

I nedside scenarioet er hver variabel tilordnet en lavere forventning relativt til basis scenarioet og visa versa i oppside scenarioet. Tabellen nedenfor viser prognosen for de ulike variablene i alle tre scenarioer.

	2021	2022	2023	2024
Basis				
Arbeidsledighet (nivå)	4,5 %	4,3 %	4,1 %	4,1 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,2 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	1,8 %	1,8 %	1,8 %	1,8 %
Oljepris (USD pr. fat)	43	46	48	48

	2021	2022	2023	2024
Nedside				
Arbeidsledighet (nivå)	5,0 %	4,8 %	4,6 %	4,6 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	-2,0 %	-2,0 %	1,0 %	0,7 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	0,6 %	0,6 %	0,6 %	0,6 %
Oljepris (USD pr. fat)	26	28	28	28

	2021	2022	2023	2024
Oppside				
Arbeidsledighet (nivå)	3,9 %	3,7 %	3,5 %	3,5 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	0,9 %	0,9 %	1,0 %	1,7 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %
Oljepris (USD pr. fat)	63	66	68	68

NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

KREDITTRISIKO

Banken tar kredittrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditteksponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kredittrisiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.

Se note 6-13 for vurdering av kredittrisiko.

KLASSIFISERING

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement. se den underliggende tabellen. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Risikoklasse	Sannsynlighet for mislighold fra	Sannsynlighet for mislighold til
1	0,0000	0,0010
2	0,0010	0,0025
3	0,0025	0,0050
4	0,0050	0,0075
5	0,0075	0,0125
6	0,0125	0,0200
7	0,0200	0,0300
8	0,0300	0,0500
9	0,0500	0,0800
10	0,0800	1,0000

NOTE 3 – ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Estimater og skjønnsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden.

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimatene og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønnsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporteføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt misligholdte og tapsutsatte engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapsestimat beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1698

VIRKELIG VERDI I IKKE AKTIVE MARKEDER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelser vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

NOTE 4 – KAPITALDEKNING

Tall i tusen kroner	**2020**	**2019**	Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe **2020**
Opptjent egenkapital	144.203	136.364	115.949
Overkursfond	92	92	23.037
Utjevningsfond	2.341	566	
Annen egenkapital	6.838	0	7.062
Egenkapitalbevis	30.000	30.000	
Aksjekapital			36.661
Gavefond	15	15	
Sum egenkapital	**183.489**	**167.037**	**182.710**
Avsatt utbytte	-1.440		
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-259		-381
Fradrag i ren kjernekapital	-25.339	-22.191	-2.349
Ren kjernekapital	**156.452**	**144.846**	**179.980**
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	23.286
Fradrag i kjernekapital			
Sum kjernekapital	**176.452**	**164.846**	**203.267**
Tilleggskapital - ansvarlig lån	20.000	20.000	24.143
Fradrag i ansvarlig kapital			
Netto ansvarlig kapital	**196.452**	**184.846**	**227.409**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Tall i tusen kroner	2020	2019	Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe 2020
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater			7
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	4.015	6.834	9.076
Offentlige eide foretak			
Institusjoner	13.576	8.290	24.494
Foretak	32.084	40.817	33.644
Massemarked			3.837
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	534.567	501.670	701.390
Forfalte engasjementer	25.521	15.694	25.629
Høyrisiko-engasjementer			
Obligasjoner med fortrinnsrett	11.471	10.770	15.016
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	18.081	7.265	18.081
Andeler i verdipapirfond	15.277	13.676	15.463
Egenkapitalposisjoner	20.104	20.059	15.144
Øvrige engasjement	43.057	54.089	43.752
CVA-tillegg			12.277
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	**717.754**	**679.164**	**917.810**
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	**73.745**	**73.372**	**77.077**
Sum beregningsgrunnlag	**791.499**	**752.536**	**994.888**
Kapitaldekning i %	**24,82 %**	**24,56 %**	**22,86 %**
Kjernekapitaldekning	**22,29 %**	**21,91 %**	**20,43 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**19,77 %**	**19,25 %**	**18,09 %**
Uvektet kjernekapitalandel i %	**10,20 %**	**10,08 %**	**8,65 %**

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.

Konsoliderte tall pr.	**2019**
Ren kjernekapital	**165.407**
Kjernekapital	**189.020**
Ansvarlig kapital	**213.576**
Beregningsgrunnlag	**952.550**
Kapitaldekning i %	**22,42 %**
Kjernekapitaldekning	**19,84 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**17,36 %**
Uvektet kjernekapitalandel i %	**8,37 %**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 5 – RISIKOSTYRING

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risikoer. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere potensielle negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

Ansvaret for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammer innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko.

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledergruppe.

Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god internkontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

2020 ble et år med mange utfordringer. Det ble fokus på hva skjer nå når folk blir permitterte på grunn av Covid-19. Staten kom på banen og la frem støtteordninger for næringslivet, og endret på permitteringsreglene. Banken har unngått å permittere egne ansatte i året som har gått, men banken har hatt operasjonell risiko i forhold til et unormalt sykefravær inkludert coronafravær.

LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at selskapet ikke klarer å innfri sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av dyr refinansiering eller behov for realisering av eiendeler. Bankens eksponering for likviditetsrisiko er hovedsakelig knyttet til finansiering i kapitalmarkedet og tap av innskudd.

Styring av likviditetsrisiko skjer gjennom fastsettelse av rammer for finansieringsstruktur, krav til spredning på instrumenter, markeder og løpetider, samt etablering av beredskapsfasiliteter. Bankens innskuddskunder kan i praksis på kort varsel disponere sin innskuddskapital. Derimot vil bankens lånekunder ønske langsiktig finansiering og kredittrammer. I tabellen nedenfor er kasse-/driftskreditter tatt med under kolonne 3-12 mnd. på linjen for utlån til kunder.

Banken har i praksis ansvaret for en betydelig likviditetsrisiko og forsøker bevisst å redusere likviditetsrisikoen på kort og lang sikt. Banken har deponert likvide verdipapirer for 105,5 millioner kroner i Norges Bank. Låneverdi for bankens deponerte verdipapirer i Norges Bank er 100,9 millioner kroner.

Trekkrettigheter, obligasjons- og sertifikatlån i finansmarkedet er nødvendige kapitalkilder for å fylle likviditetsgapet mellom utlån og normale kundeinnskudd. Det er også avtalt lån via store norske kredittinstitusjoner. Det er avtalt en trekkmulighet på 73 mill. kroner på bankens oppgjørskonto i DnB etter den årlige oppdateringen i 2020.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Banken har utarbeidet et eget dokument for likviditetspolicy. I dette dokumentet er det satt opp rammer for bl.a. LCR og innskuddsdekning m.m. Enkelte rammer som for eksempel innskuddsdekning blir rapportert til styret hver måned, mens andre rammer blir rapportert til styret hvert kvartal.

Banken har også en egen modell for stresstesting av likviditet. Denne modellen tar for seg tre scenarier hvor banken ut fra visse forutsetninger kan beregne hvordan likviditetsbehovet blir frem i tid.

Banken tilstreber en innskuddsdekning på minimum 85 %. Innskuddsdekningen utgjør ved årets utgang 85,8 % mot 84,3 % året før.

Banken hadde LCR på 353 og NSFR på 142 pr. 31.12.2020.

Likviditetssituasjonen vurderes som tilfredsstillende for banken.

Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

I forbindelse med Covid-19 så ble både næringen og kundene satt på prøve. Banknæringen tenkte på klarer vi å opprettholde likviditeten på et nødvendig nivå? Vår erfaring er at Covid-19 har påvirket mange til å sette av mer til sparing slik at vi fortsatt har sikret bankens innskudd.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

MARKEDSRISIKO (rente-, kurs- og valutarisiko)

Markedsrisiko er risikoen for tap og gevinst forårsaket av endringer i markedsparametere som rente, valutakurser, aksje- eller råvarepriser. Markedsrisiko som banken står overfor er hovedsakelig renterisiko og inkluderer potensielle svingninger i verdien av fastrenteinstrumenter eller finansielle instrumenter knyttet til en markeds-benchmark (NIBOR flytende pengemarkedsrente) som følge av endringer i markedsrenter, og i fremtidige kontantstrømmer for finansielle instrumenter til flytende rente. Prisrisiko kommer av endringer i markedspriser, enten forårsaket spesifikke faktorer knyttet til et individuelt finansielt instrument eller utsteder, eller faktorer som påvirker alle instrumenter handlet i et marked. Dette kan for eksempel omhandle endringer i priser eller volatilitet på aksjer, aksjeindekser eller råvarer. Rentepapirer, aksjederivater og råvarederivater er eksponert for denne risikoen.

Det vesentligste av markedsrisiko relaterer seg til verdipapirmarkedet representert ved egne verdipapir-beholdninger. Hovedtyngden av bankens portefølje er plassert i likvide obligasjoner med begrenset risiko for store fall i markedsverdi. Obligasjonsporteføljen er forvaltet av Eika Kapitalforvaltning AS som har spesialkompetanse innen området. Forvaltningen er underlagt rapporterings- og posisjonsrammer fastlagt av styrene i selskapene. Rammene skal begrense risikoen, og disse rammene gjennomgås minst én gang i året.

Bankens samlede markedsrisiko vurderes basert på stress-scenarier utarbeidet i tråd med anbefalinger fra Finanstilsynet og Baselkomiteen.

Banken har ingen inngåtte derivatavtaler pr 31.12.2020.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Aksjer i tilknyttede selskaper, konsernselskaper og strategiske plasseringer er ikke en del av prisrisikoen på aksjer, men inngår i strategisk risiko og eierrisiko.

Det er etablert interne retningslinjer for obligasjoner, og i forhold til disse skal det vektlegges god spredning på utstedere, det er bestemt maksimum eksponering pr. utsteder og det skal investeres i likvide obligasjoner. De fleste obligasjoner er regulert i forhold til 3 mnd. NIBOR, og følgelig blir renterisikoen lav. Det skal videre kun investeres i obligasjoner med lav til middels kredittrisiko, med hovedvekt på de med lav risiko. Følgelig er mesteparten av bankens obligasjoner enten statsgaranterte eller i finansinstitusjoner.

Børsnoterte obligasjoner og sertifikater inkluderer ikke verdipapirer notert på ABM.

Beregningen av virkelig verdi bygger på børskurs og/eller forvalters observerte markedsverdier, og alle papirer er i NOK.

Det er etablert interne retningslinjer for obligasjoner, og i forhold til disse skal det vektlegges god spredning på utstedere, det er bestemt maksimum eksponering pr. utsteder og det skal investeres i likvide obligasjoner. De fleste obligasjoner er regulert i forhold til 3 mnd. NIBOR, og følgelig blir renterisikoen lav. Det skal videre kun investeres i obligasjoner med lav til middels kredittrisiko, med hovedvekt på de med lav risiko. Følgelig er mesteparten av bankens obligasjoner enten statsgaranterte eller i finansinstitusjoner.

Banken er eksponert for renterisiko knyttet til tap av rentenetto. Ulik rentebinding og referanserenter på utlån og innlån gir utslag på rentenetto i banken. Renterisiko reduseres ved at innlån og utlån i høy grad tilpasses samme rentebetingelser. Bankens styre har fastsatt maksimumsrammer for bankens renterisiko. Ettersom bankens innlån fra kunder og utlån til kunder løper til flytende rente, er det ingen reell risiko på denne aktiviteten. Det er ingen utlån til fast rente pr 31.12.2020. Alle rentepapirer har flytende rente, og bankens renterisiko knyttet til rentepapirer er derfor begrenset. Styret har utarbeidet rammer for renterisiko på rentebærende papirer. Det foretas en løpende kontroll av at virksomheten holdes innenfor disse rammer.

Renterisiko oppstår som følge av at bankens utlåns- og innlånsvirksomhet ikke har sammenfallende rentebinding. Dette betyr at når markedsrenten endrer seg, kan banken først forta renteendringer på sine balanseposter med utgangspunkt i regelverk og avtaler. En endring i markedsrenten vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet.

Bankens markedsrisiko skal være lav/moderat. For å oppnå den ønskede risikoprofilen oppstilles det rammer og krav for markedsrisikoen.

Rammene begrenser tapsrisikoen til banken ved blant annet å sette tak på beløp som kan investeres i godkjente finansielle instrumenter. Banken har analysert tapsrisikoen for de ulike instrumentene blant annet ved bruk av stresstester. Stresstestene inngår som beslutningsgrunnlag når styret beslutter rammene i denne policyen. Ved full rammeutnyttelse skal stresstesten gi et tap som er lavere enn 100 % av et normalresultat for banken. Et normalresultat utgjør ca. 12,5 mill. kr.

Bruk av rammene for markedsrisiko forutsetter at banken besitter tilstrekkelig faglig kompetanse til å ivareta bankens interesser på en god måte. Kravet til faglig kompetanse gjelder personer som handler med finansielle instrumenter, oppgjørs- og regnskapsfunksjonen, risikostyrings- og compliancefunksjonen.

Alle rammer er basert på markedsverdi og ikke kostpris. Alle plasseringer/investeringer skal gjøres i papirer utstedt i NOK.

Det er ikke tillatt å investere i finansielle instrumenter uten rammer fastsatt i bankens markedspolicy. Rammene omfatter ikke plasseringer i aksjer og egenkapitalbevis klassifisert som anleggsmidler, som for eksempel aksjer i lokale selskap og selskap som understøtter bankdriften. Tilsvarende gjelder for aksjer og egenkapitalbevis i Eika-selskaper og Eika-banker. Transaksjoner knyttet til slike investeringer skal avgjøres av styret i hvert enkelt tilfelle.

Ramme for investering i OMF gjelder ikke dersom det er inntrådt en likviditetskrise som medfører at banken må overføre lån til EBK mot kjøp av OMF.

Avtalt/sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelser for hovedposter i balansen

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet.

Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. Det meste av bankens virksomhet er knyttet opp mot flytende renter. Vi har ved utgangen av 2020 fastrenteinnskudd over 30 dager på 393,8 mill. kroner. Banken har fastrenteinnskudd på 3, 6 og 12 mnd. binding.

Banken har lav renterisiko på sine utlån, da mer enn 99 % av lånene i egne bøker hadde flytende rente ved årets utgang. Innskudd med binding utgjør ved utgangen av året kr 386 mill.

Netto renterisiko knyttet til utlånsvirksomheten er lav. En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 1,6 millioner kroner. Bankens renterisiko vurderes samlet som lav, og er godt innenfor fastsatte rammer.

Se note 15-17 for vurdering av markedsrisiko.

OPERASJONELL RISIKO

Risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreduserende tiltak ved behov.

Banken har gjennomført ICAAP samt vedtatt en gjenopprettingsplan i 2020. Dette vil også bli gjort i 2021.

Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

I hendelsesregisteret er det rapportert 23 saker i 2020 mot 6 saker i 2019. I risikorapporten er det rapportert totalt 21 saker til styret, mot 5 saker i 2019. De rapporterte sakene er spredt på mange ulike områder.

Internkontrollen er vurdert som tilfredsstillende og banksjefens interkontrollrapport er forelagt styret.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

KREDITTRISIKO

Kredittområdet har i 2020 vært gjenstand for kritisk gjennomgang. Det er foretatt risikoanalyse, herunder betalingsevne samt vurderinger av sikkerhetene for BM (bedriftsmarked) og PM (personmarked). Kredittrisiko defineres som risiko for tap knyttet til at bankens lånekunder ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne låneavtaler. Kredittområdet kommer til å fortsette sitt arbeid i 2021 med revidering av kredithåndbok og porteføljegjennomgang. Banken har stort fokus på kompetanse, kompetanseheving og nødvendig rekruttering for å sikre den nødvendige kompetanse som trengs til enhver tid. Pr. årsskiftet var 5 av 8 ansatte på kreditområdet sertifiserte rådgivere. I tillegg til dette er 3 ansatte under utdanning for sertifisering og vi antar at samtlige vil være ferdige før utgangen av Q2 2021. Banken har vedtatt at kredittområdet skal deles i et PM- og BM – område og ledes av kreditsjef for hvert område.

FORRETNINGSRISIKO

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningsskikkrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundehåndtering som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg. Banken er avhengig av tillit blant kunder og investorer og har klare rutiner på hva vi skal delta i og klare retningslinjer på hva vi ikke skal delta i.

Det foretas en årlig undersøkelse blant kunder og ansatte med tanke på omdømme og tilfredshet.

Gaver til allmennyttig formål og på sponsoraktiviteten i bankens definerte markedsområde er viktig.

COMPLIANCE (etterlevelse)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens compliance-policy som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

2020

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.010.455	2.824	0	1.013.279	1.013.279
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	154.788	29.782	0	184.570	184.570
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	48.269	60.823	0	109.092	109.092
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	27.170	27.170	27.170
Sum brutto utlån	**1.213.511**	**93.429**	**27.170**	**1.334.111**	**1.334.111**
Nedskrivninger	-3.070	-2.643	-2.916	-8.629	-8.629
Sum utlån til balanseført verdi	**1.210.441**	**90.786**	**24.254**	**1.325.481**	**1.325.481**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	957.149	2.824	0	959.973	959.973
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	82.275	26.176	0	108.452	108.452
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	34.391	33.612	0	68.003	68.003
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	17.848	17.848	17.848
Sum brutto utlån	**1.073.815**	**62.613**	**17.848**	**1.154.276**	**1.154.276**
Nedskrivninger	-271	-1.637	-891	-2.799	-2.799
Sum utlån til bokført verdi	**1.073.544**	**60.976**	**16.957**	**1.151.477**	**1.151.477**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	53.305	0	0	53.305	53.305
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	72.513	3.605	0	76.118	76.118
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	13.878	27.211	0	41.089	41.089
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	9.322	9.322	9.322
Sum brutto utlån	**139.696**	**30.816**	**9.322**	**179.834**	**179.834**
Nedskrivninger	-2.799	-1.006	-2.025	-5.830	-5.830
Sum utlån til bokført verdi	**136.897**	**29.810**	**7.297**	**174.004**	**174.004**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet

Ubenyttede kreditter og garantier

(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	38.337	824	0	39.160	39.160
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	2.673	2.740	0	5.413	5.413
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	754	1.920	0	2.674	2.674
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	3.845	3.845	3.845
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**41.764**	**5.484**	**3.845**	**51.093**	**51.093**
Nedskrivninger	-20	-39	0	-59	-59
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**41.744**	**5.445**	**3.845**	**51.034**	**51.034**

2019

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Brutto utlån

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maksimal kredittekspo.
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	797.860	33.063	1.983	0	832.906
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	294.524	11.588	2.130	0	308.242
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	180.603	3.588	1.792	0	185.982
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	32.973	700	662	8.924	25.411
Opptjente renter (ikke klassifisert)	1.844	0	0	0	1.844
Total	**1.307.804**	**48.939**	**6.566**	**8.924**	**1.354.386**
Gruppenedskrivinger					-4.500
Total	**1.307.804**	**48.939**	**6.566**	**8.924**	**1.349.886**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Personmarkedet

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maksimal kredittekspo.
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	780.289	30.128	658		811.075
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	210.841	335	455		211.632
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	113.314	115			113.429
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	16.985	0		2.100	14.885
Opptjente renter (ikke klassifisert)	1.673				1.673
Total	**1.123.102**	**30.578**	**1.113**	**2.100**	**1.152.693**
Gruppenedskrivinger					-2.250
Total	**1.123.102**	**30.578**	**1.113**	**2.100**	**1.150.443**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maksimal kredittekspo.
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	17.571	2.935	1.325		21.831
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	83.683	11.253	1.675		96.611
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	67.289	3.473	1.792		72.554
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	15.988	700	662	6.824	10.526
Opptjente renter (ikke klassifisert)	172				172
Total	**184.703**	**18.361**	**5.453**	**6.824**	**201.693**
Gruppenedskrivinger					-2.250
Total	**184.703**	**18.361**	**5.453**	**6.824**	**199.443**

NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2020	2019
Kasse-, drifts- og brukskreditter	44.233	49.371
Byggelån	10.889	19.802
Nedbetalingslån	1.278.988	1.238.632
Brutto utlån og fordringer på kunder	**1.334.111**	**1.307.804**
Nedskrivning steg 1	-3.070	0
Nedskrivning steg 2	-2.643	0
Nedskrivning steg 3	-2.916	0
Gruppe nedskrivninger	0	-4.500
Individuelle nedskrivninger	0	-8.924
Netto utlån og fordringer på kunder	**1.325.481**	**1.294.381**
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	441.145	457.390
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	**1.766.626**	**1.751.771**

Brutto utlån fordelt på geografi	2020	2019
Holtålen	256.063	246.702
Midtre Gauldal	378.333	388.175
Trøndelag fylke ellers	576.471	544.066
Oslo	18.492	28.139
Resten av landet	104.751	100.722
Sum	**1.334.111**	**1.307.804**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 8 – KREDITTFORRINGENDE LÅN

2020

Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	21.279	-891	20.387
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	2.874	-2.024	850
Varehandel	100	0	100
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	6.762	0	6.762
Annen næring	2	-2	0
Sum	**31.015**	**-2.916**	**28.099**

Banken har 15,306 mill. kroner lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskriving grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2019 var 2,695 mill. kroner

Banken har per 31.12.2020 2,9 mill. kroner nedskrevne engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivinger. Tilsvarende tall for 2019 var 8,924 mill. kroner.

2019

Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Individuelle nedskrivninger	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	6.189	-2.100	4.089
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	8.776	-1.000	7.776
Industri		0	0
Bygg, anlegg	2.892	-2.024	869
Varehandel	5.547	-3.800	1.747
Transport og lagring		0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting		0	0
Annen næring		0	0
Sum	**23.404**	**-8.924**	**14.481**

Kredittforringede lån

	2020	**2019**
Brutto misligholdte lån - over 90 dager	16.782	14.928
Nedskrivning steg 3	-893	
Individuelle nedskrivninger		-200
Netto misligholdte lån	**15.889**	**14.728**
Andre kredittforringede lån	14.234	22.853
Nedskrivning steg 3	-2.024	
Individuelle nedskrivninger		-8.724
Netto kredittforringede ikke misligholdte lån	**12.210**	**14.130**
Netto misligholdt og kredittforringede engasjement	**28.099**	**28.857**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter

	2020	
Tall i tusen kroner	Beløp	%
Utlån med pant i bolig	11.027	35,6 %
Utlån med pant i annen sikkerhet	18.511	59,7 %
Utlån til offentlig sektor	0	0,0 %
Utlån uten sikkerhet	1.477	4,8 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %
Sum kredittforringede utlån	**31.015**	**100,0 %**

For 2019 var kredittforringede utlån på kr 23.404. Disse var ikke fordelt.

NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN

	Ikke forfalte lån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte lån	Kredittfor-ringede lån	Sikkerhet for forfalte lån > 90 dg.	Sikkerhet for øvrige kredittfor-ringede lån
2020										
Privatmarkedet	1.119.047	24.491	1.316	49	5.074	4.945	35.874	17.848	5.080	13.139
Bedriftsmarkedet	167.747	5.485	0	6.762	2	0	12.248	9.322	12.500	1.180
Totalt	**1.286.794**	**29.976**	**1.316**	**6.811**	**5.075**	**4.945**	**48.123**	**27.170**	**17.580**	**14.319**
2019										
Privatmarkedet	1.291.242	16.560	0	2	0	0	16.562	5.638		
Bedriftsmarkedet	1.062.715	34.952	6.783	14.019	2.618	2.015	60.387	17.216		
Totalt	**2.353.957**	**51.512**	**6.783**	**14.020**	**2.618**	**2.015**	**76.949**	**22.853**		

NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN

2020		**Nedskrivning**			**Ubenyttet**		**Nedskrivning**			**Max kreditt eksponering**
Tall i tusen kroner	**Brutto utlån**	**steg 1**	**steg 2**	**steg 3**	**kreditter**	**Garantier**	**steg 1**	**steg 2**	**steg 3**	
Privatmarkedet	1.154.276	-637	-1.277	-891	29.015	5.924	-3	-5	0	1.186.403
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	22.906	-29	-2	0	1.717	400	-1	0	0	24.991
Industri	12.116	-5	-60	0	2.651	505	-3	-6	0	15.198
Bygg, anlegg	22.668	-18	-70	-2.024	1.946	970	-1	-2	0	23.470
Varehandel	11.822	-1.906	-86	0	2.843	1.200	0	-23	0	13.849
Transport og lagring	12.433	-12	0	0	2.587	830	-9	0	0	15.828
Eiendomsdrift og tjenesteyting	92.498	-462	-1.140	0	3.483	0	-2	-3	0	94.373
Annen næring	5.392	-1	-8	-2	1.775	246	0	0	0	7.403
Sum	**1.334.111**	**-3.070**	**-2.643**	**-2.916**	**46.017**	**10.075**	**-20**	**-39**	**0**	**1.381.515**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

2019 Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ind. nedskriv.	Ubenytt. kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	1.123.102	-2.100	30.578	6.113		1.157.692
Næringssektor fordelt:						
Jordbruk, skogbruk og fiske	35.798	-1.000	2.621	400		37.819
Industri	12.445		1.597	505		14.547
Bygg, anlegg	28.558	-2.024	2.162	1.297		29.994
Varehandel	18.178	-3.800	3.978	1.276		19.632
Transport og lagring	7.267		2.089	1.728		11.084
Eiendomsdrift og tjenesteyting	76.770		3.664	0		80.434
Annen næring	5.686		2.250	246		8.183
Sum	**1.307.804**	**-8.924**	**48.939**	**11.566**	**0**	**1.359.386**
Gruppenedskrivinger						-4.500
Total						**1.354.886**

NOTE 11 – NEDSKRIVNINGER, TAP OG FINANSIELL RISIKO

I henhold til IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynligheter (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Samt øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittrisiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelser ved finansielle vanskeligheter og skjønnsmessige tapsvurderinger. Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseført utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende elementer:

• Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet 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.

Nedskrivning på ubenyttede kreditter og garantier er balanseført som gjeldsforpliktelse i regnskapet.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

2020 Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2020	382	1.290	2.100	3.773
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	81	-453	0	-372
Overføringer til steg 2	-61	269	0	208
Overføringer til steg 3	0	-52	306	254
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	15	18	11	44
Utlån som er fraregnet i perioden	-73	-276	-1.900	-2.249
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametere	-184	49	374	239
Andre justeringer	112	792	0	904
Nedskrivinger personmarkedet pr. 31.12.2020	**271**	**1.637**	**891**	**2.799**

2020 Brutto utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	1.016.654	100.258	6.189	1.123.102
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	38.963	-38.963	0	0
Overføringer til steg 2	-20.573	20.573	0	0
Overføringer til steg 3	-1.164	-13	6.485	5.308
Nye utlån utbetalt	279.723	11.275	0	290.998
Utlån som er fraregnet i perioden	-239.788	-30.518	5.175	-265.131
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2020	**1.073.815**	**62.613**	**17.848**	**1.154.276**

2020 Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2020	208	1.006	6.824	8.037
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	34	-415	0	-381
Overføringer til steg 2	-30	141	0	111
Overføringer til steg 3	0	0	2	2
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	43	1	0	44
Utlån som er fraregnet i perioden	-32	-111	-4.800	-4.943
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametere	-64	354	0	291
Andre justeringer	2.640	31	0	2.671
Nedskrivinger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	**2.799**	**1.006**	**2.025**	**5.830**

2020 Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	120.097	46.042	18.564	184.703
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	16.033	-16.033	0	0
Overføringer til steg 2	-11.029	11.029	0	0
Overføringer til steg 3	-2	1.548	2	1.548
Nye utlån utbetalt	34.164	1.351	0	35.515
Utlån som er fraregnet i perioden	-19.567	-13.121	-9.244	-41.932
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	**139.696**	**30.816**	**9.322**	**179.834**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1895

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2020	25	43	0	68
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-8	0	-7
Overføringer til steg 2	-1	18	0	18
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	4	2	0	7
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-10	-23	0	-33
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametere	-8	3	0	-5
Andre justeringer	8	4	0	11
Nedskrivinger pr. 31.12.2020	**20**	**39**	**0**	**59**

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2019	48.951	6.853	1.352	57.157
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1.415	-1.415	0	0
Overføringer til steg 2	-1.098	1.098	5	5
Overføringer til steg 3	0	5	0	5
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	9.901	116	0	10.018
Engasjement som er fraregnet i perioden	-17.406	-1.174	2.487	-16.093
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2020	**41.764**	**5.484**	**3.845**	**51.093**

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	**2020**	**2019**
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	8.924	7.950
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	385	1.474
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	308	1.900
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-4.800	-1.100
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1.900	-1.300
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	**2.916**	**8.924**

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	**2020**	**2019**
Periodens endring i steg 3 på utlån	-6.468	
Periodens endring i steg 3 på garantier	-2	
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån		511
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier		
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	2.967	
Periodens endring i gruppenedskrivinger		-1.000
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	1.550	1.061
Periodens konstaterte tap, hvor det ikke er foretatt individuelle nedskrivninger		75
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	3.895	-67
Tapskostnader i perioden	**1.942**	**580**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1868

NOTE 12 – STORE ENGASJEMENT

Pr. 31.12.2020 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene 10,0% (2019: 10,4%) av brutto engasjement.
Banken har to konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, mer enn 10,0 % av ansvarlig kapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 16,7% av ansvarlig kapital.

	2020	2019
10 største engasjement	**138.713**	**141.710**
Totalt brutto engasjement	1.390.203	1.368.309
i % brutto engasjement	**9,98 %**	**10,36 %**
Ansvarlig kapital	196.452	184.846
i % ansvarlig kapital	**70,61 %**	**76,66 %**
Største engasjement utgjør	**16,72 %**	**17,59 %**

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer.
Engasjementsbeløp før risikovekting og sikkerheter.

NOTE 13 – SENSITIVITET

Her kommer tabellen med sensitivitet og beskrivelse av scenarioene.

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6
Steg 1	**470**	**523**	**505**	**511**	**504**	**1.114**	**480**
Steg 2	**1.962**	**1.875**	**1.895**	**2.028**	**1.804**	**3.154**	**2.086**

Beskrivelse av scenarioene:

Bokførte nedskrivninger
Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.
Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell
Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden".
Det betyr at senarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid.
Senarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidsforventningene i de Geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.
Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler
Senarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulere hvordan nedskrivingen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.
Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Senarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

Endringen, som følge av et 10% fall i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Senarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 5: LGD justert til å simulere 30 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 30 %, noe som vil gi

betydelige tap ved realisasjon.

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på nedsidescenarioet.

NOTE 14 – LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i ein gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Det er i hovedsak 3 ting som har innvirkning på likviditetsrisiko;

1) Balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.

2) Likviditeten i markedet: Denne er vurdert til god.

3) Kredittverdighet: kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som bankar man kan sammenligne seg med.

2020

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0-1 mnd.	1-3 mnd.	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						1 837	1 837
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						136 986	136 986
Netto utlån til og fordringer på kunder	6 499	9 602	62 488	207 721	1 039 172		1 325 482
Obligasjoner, sertifikat og lignende			35 095	138 870			173 966
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						89 134	89 134
Sum eiendeler	**6.499**	**9.602**	**97.583**	**346.591**	**1.039.172**	**227.957**	**1.727.404**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Gjeld til kredittinstitusjoner			40 040			432	40 472
Innskudd fra og gjeld til kunder	12 323	331 429	50 004			750 521	1 144 277
Obligasjonsgjeld	57 142			255 128			312 269
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						6 741	6 741
Ansvarlig lånekapital				20 155			20 155
Sum gjeld	**69.465**	**331.429**	**90.044**	**275.283**	**0**	**757.694**	**1.523.915**
Netto	**- 62 967**	**- 321.827**	**7 539**	**71 309**	**1 039 172**	**- 529 737**	**203 490**

2019

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0-1 mnd.	1-3 mnd.	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						1 769	1 769
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						82 454	82 454
Netto utlån til og fordringer på kunder	9 170	8 610	46 864	143 073	1 091 163	- 4 500	1 294 381
Obligasjoner, sertifikat og lignende		3 004	58 279	105 724			167 007
Finansielle derivater							
Øvrige eiendeler						83 149	83 149
Sum eiendeler	**9.170**	**11.615**	**105.143**	**248.797**	**1.091.163**	**162.872**	**1.628.760**
Gjeld til kredittinstitusjoner							0
Innskudd fra og gjeld til kunder	19 997	312 656	53 246			714 733	1 100 632
Obligasjonsgjeld		70 038	45 171	195 443			310 651
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						10 215	10 215
Ansvarlig lånekapital				20 128			20 128
Fondsobligasjonskapital				20 098			20 098
Sum gjeld	**19.997**	**382.693**	**98.417**	**235.668**	**0**	**724.948**	**1.461.723**
Netto	**- 10 826**	**- 371 079**	**6 727**	**13 128**	**1 091 163**	**- 562 077**	**167 037**

NOTE 15 – VALUTARISIKO

Banken har ingen kontantbeholdning i valuta.

Banken har en nominell ramme i valutarisiko som kun gjelder aksjer i SDC, kun i DKK. Eksponering inneholder også årlige kostnader til SDC i DKK.

NOTE 16 – KURSRISIKO

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner og egenkapitalpapirer som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringer. Investeringer ut over ramme skal godkjennes av bankens styre.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 17 – RENTERISIKO

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrenten. Banken har for tiden ikke kundeengasjement med fastrente.

2020
Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente-eksponering
Kontanter og kontantekvivalenter						1.837
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						136.986
Netto utlån til og fordringer på kunder						1.325.481
Obligasjoner, sertifikat og lignende	20 146	153 820				
Finansielle derivater						
Øvrige eiendeler						89 134
Sum eiendeler	**20.146**	**153.820**	**-**	**-**	**-**	**1.553.438**
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner			40 040			432
Innskudd fra og gjeld til kunder	12 323	331 429	50 004	0	0	750 521
Obligasjonsgjeld	57 142	255 128				
Finansielle derivater						
Øvrig gjeld						6 741
Ansvarlig lånekapital	20 155					
Sum gjeld	**89.620**	**586.556**	**90.044**	**-**	**-**	**757.694**
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**- 69 474**	**- 432 736**	**- 90 044**	**0**	**0**	**795 744**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

2019

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente-eksponering
Kontanter og kontantekvivalenter						1 769
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						82 454
Netto utlån til og fordringer på kunder						1 294 381
Obligasjoner, sertifikat og lignende	16 105	128 800	22 102			
Finansielle derivater						
Øvrige eiendeler						83 149
Sum eiendeler	**16.105**	**128.800**	**22.102**	**-**	**-**	**1.461.753**
-herav i utenlandsk valuta						0
Gjeld til kredittinstitusjoner						
Innskudd fra og gjeld til kunder	19 997	312 656	53 246	0	0	714 733
Obligasjonsgjeld	70 038	240 613				
Finansielle derivater						
Øvrig gjeld						10 215
Ansvarlig lånekapital	20 128					
Fondsobligasjonskapital		20 098				
Sum gjeld	**110.162**	**573.367**	**53.246**	**-**	**-**	**724.948**
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**- 94 057**	**- 444 567**	**- 31 144**	**0**	**0**	**736 804**

Endring av rentevilkår
Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden for banken sin aktiva- og passiva side ikke er sammenfallende.

NOTE 18 – NETTO RENTE- OG KREDITTPROVISJONSINNTEKTER

	2020	2019
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (amortisert kost)	567	1 079
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	43 311	51 696
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi)		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir (virkelig verdi)	2 378	3 272
Andre renteinntekter og lignende inntekter	0	0
Sum renteinntekter og lignende inntekter	**46.256**	**56.047**

			Gjennomsnittlig rentesats 2020	Gjennomsnittlig rentesats 2019
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	179	284	1,13 %	
		14		
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	12 805	912	1,14 %	1,37 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	5 616	7 682	1,79 %	2,55 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	808	927	4,73 %	4,65 %
Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital	0	1 504		7,45 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	900	1 123		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	**20.308**	**26.431**		
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	**25.948**	**29.616**		

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON

Banken har ikke segmentregnskap pr. 31.12.20.

NOTE 20 – ANDRE INNTEKTER

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	2020	2019
Garantiprovisjon	128	190
Formidlingsprovisjoner	83	166
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	3 163	2 764
Betalingsformidling	3 206	3 228
Verdipapirforvaltning	404	386
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	3 083	2 728
Andre provisjons- og gebyrinntekter	671	612
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	**10.739**	**10.073**

Provisjonskostnader

	2020	2019
Garantiprovisjon		
Betalingsformidling	121	302
Andre gebyr- og provisjonskostnader	878	1 068
Sum provisjonskostnader med mer	**999**	**1.370**

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter

	2020	2019
Netto gevinst/tap på utlån og fordringer	0	-
Netto gevinst/tap på sertifikat og obligasjoner	-49	-211
Netto gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	751	9
Netto gevinst/tap på derivater		-
Netto gevinst/tap på valuta	240	211
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	**943**	**10**

Andre driftsinntekter

	2020	2019
Driftsinntekter faste eiendommer	102	102
Andre driftsinntekter	20	65
Sum andre driftsinntekter	**122**	**167**

Utbytte

	2020	2019
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2.008	1 839
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	**2.008**	**1.839**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	2020	2019
Lønn	8.099	8.054
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	1.115	0
Pensjoner	567	495
Sosiale kostnader	269	1.180
Sum lønn og andre personalkostnader	**10.050**	**9.729**

2020 Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef	1 103	0	114	1 255

2020 Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Ass banksjef	872		91	2 034
Kredittsjef ny	554		44	1 654
Kredittsjef sluttet (01.12.20)	596		56	0

2020 Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styreleder (avgått)	25	0	0
Styreleder ny (01.04.2020)	91	0	0
Styrets nestleder	45	0	0
Øvrige styremedlemmer	174	0	0

2019 Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef	1 075	0	55	1 453

2019 Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Ass. Banksjef	97			0
Kredittsjef	717		27	2 703

2019 Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styrets leder 1	51		
Styrets leder 2	68		
Øvrige styremedlemmer	173		

Leder i valgkomiteen får en godtgjørelse på kr 5 000 pr. år.

Banksjef har innskuddsbasert pensjonsordning på lik linje med de andre ansatte i banken.

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2020 var 11,5. Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret var kr 81 946. I 2020 er pensjonsforpliktelsen kr 567 300 fordelt på kr 139 700 i AFP og kr 427 600 i OTP, og for 2019 var den kr 495 000 fordelt på kr 140 000 i AFP og kr 355 000 i OTP.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader

	2020	2019
Kjøp eksterne tjenester	1 567	1 695
Ekstern revisor	950	605
EDB kostnader	4 231	3 511
Driftskostnader fast eiendom	237	812
Kostnader leide lokaler	163	169
Maskiner, inventar og transportmidler	516	572
Kontorrekvisita, porto, telefonkostnader	498	718
Reise	35	525
Markedsføring	575	640
Forsikringer	181	133
Ordinære tap	0	0
Andre driftskostnader	5 957	5 524
Sum andre driftskostnader	**14.911**	**14.904**

Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	350	288
Attestasjon	113	97
Skatterådgivning	0	28
Andre tjenester utenfor revisjon	487	192

NOTE 23 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE

Det har ikke vært noen transaksjoner med nærstående.

NOTE 24 – SKATTER

Betalbar inntektsskatt	**2020**	**2019**
Resultat før skattekostnad	11 621	14 885
Permanente forskjeller	- 4 917	- 1 169
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	- 1 509	0
Virkning av implementering IFRS	- 43	0
Endring i midlertidige forskjeller	554	111
Sum skattegrunnlag	**5.705**	**13.826**
Betalbar skatt av inntekt	**1.426**	**3.457**
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	1 426	3 457
Betalbar formuesskatt	235	238
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen	0	0
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen 01.01.2020	- 11	0
Endring utsatt skatt over resultatet	- 128	- 28
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 9	- 81
Årets skattekostnad	**1.514**	**3.586**
Effektiv skattesats (%)	13 %	24 %

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

	2020	2019
Betalbar skatt		
Betalbar inntektsskatt	1 426	3 457
Betalbar formuesskatt	235	238
Sum betalbar skatt i balansen	**1.661**	**3.694**
Midlertidige forskjeller (fjorårstall har hensyntatt overgangsvirkning til IFRS)		
Driftsmidler	1 074	1 055
Utestående fordringer	0	- 1 323
Uamortiserte gebyrinntekter	806	1 458
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	64	276
Sum grunnlag for utsatt skatt	**1.944**	**1.466**
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	358	328
Skattevirkning overgang IFRS	0	0
Resultatført i perioden	128	28
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	0	0
Balanseført utsatt skatt 31.12 (utsatt skattefordel, se note 31)	**486**	**358**
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	13	17
Utestående fordringer	331	0
Uamortiserte gebyrinntekter	- 163	0
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	- 53	11
Sum endring utsatt skatt	**128**	**28**

Skattevirkningen av rentefradrag fra hybridkapitalen / fondsobligasjonen er avregnet mot skattekostnad i resultatregnskapet.

NOTE 25 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2020

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	1.837			1.837
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	136.986			136.986
Utlån til og fordringer på kunder	1.325.481			1.325.481
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		173.966		173.966
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		40.594	44.363	84.957
Finansielle derivater	0			0
Sum finansielle eiendeler	**1.464.304**	**214.560**	**44.363**	**1.723.227**
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	40.472			40.472
Innskudd fra og gjeld til kunder	1.144.277			1.144.277
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	312.269			312.269
Ansvarlig lånekapital	20.155			20.155
Finansielle derivater	0			0
Sum finansiell gjeld	**1.517.173**	**0**	**0**	**1.517.173**

2019

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Bokført til laveste verdi prinsipp	Bokført til kostpris	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	1.769			1.769
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	82.454			82.454
Utlån til og fordringer på kunder	1.294.381			1.294.381
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		167.007		167.007
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		38.490	40.299	78.789
Finansielle derivater	0			0
Sum finansielle eiendeler	**1.378.603**	**205.497**	**40.299**	**1.624.399**
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	0			0
Innskudd fra og gjeld til kunder	1.100.632			1.100.632
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	310.651			310.651
Ansvarlig lånekapital	20.128			20.128
Fondsobligasjonskapital	20.098			20.098
Finansielle derivater	0			0
Sum finansiell gjeld	**1.451.508**	**0**	**0**	**1.451.508**

NOTE 26 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	**2020**		**2019**	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter	1 837	1 837	1 769	1 769
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	136 986	136 986	82 454	82 454
Utlån til kunder	1 325 481	1 325 481	1 294 381	1 294 381
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	**1.464.304**	**1.464.304**	**1.378.603**	**1.378.603**
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd fra kunder	1 144 277	1 144 277	1 100 632	1 100 632
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	312 269	312 305	310 651	311 205
Ansvarlig lånekapital	20 155	20 358	20 128	20 565
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	**1.476.701**	**1.476.939**	**1.431.410**	**1.432.401**

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurranse. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen. Virkelig verdi av utlån til kunder vurderes derfor å samsvare med amortisert kost.

Nivåfordeling finansielle instrumenter

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

2020	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		214.560		214.560
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat			44.363	44.363
Sum eiendeler	**0**	**214.560**	**44.363**	**258.923**

	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	45.351	0
Realisert gevinst resultatført	-272	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	1.787	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		0
Investering	500	0
Salg	-3.003	0
Utgående balanse	**44.363**	**0**

			2020 Kursendring	
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	**-20 %**	**-10 %**	**10 %**	**20 %**
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	35.490	39.927	48.799	53.236
Sum eiendeler	**35.490**	**39.927**	**48.799**	**53.236**

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå 1-3.

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 verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 7,426 mill. kroner av totalt 44,363 mill. kroner i nivå 3.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 27 – SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER

2020	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje			
Stat / statsgaranterte			0
Kommune / fylke	20.045	20.076	20.076
Bank og finans	39.246	39.184	39.184
Obligasjoner med fortrinnsrett	114.675	114.705	114.705
Industri			0
Sum obligasjonsportefølje	**173.966**	**173.966**	**173.966**
Herav børsnoterte verdipapir			

2019	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje			
Stat / statsgaranterte			
Kommune / fylke	34.012	33.980	34.168
Bank og finans	25.207	25.103	25.139
Obligasjoner med fortrinnsrett	107.773	120.652	107.700
Industri			
Sum obligasjonsportefølje	**166.992**	**179.734**	**167.007**
Herav børsnoterte verdipapir			

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet (evt. virkelig verdi over utvidet resultat)

Obligasjonsporteføljen er verdsatt til virkelig verdi og løpende endring i verdiene blir bokført over egenkapitalen og vist i "totalresultatet" som "endring på finansielle eiendeler tilgjengelig for salg". Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

Pr. 31.12.2020 er 40,0 mill. av beholdningen av obligasjons porteføljen stillet som sikkerhet for F-lån som forfaller 26.08.2021.

NOTE 28 – AKSJER, EGENKAPTIALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

		2020			2019	
	Org nummer	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum sertifikat og obligasjoner (overført fra forrige tabell)			**173.966**	**173.966**		**166.992**	**167.007**
Aksjer							
Dolphin Group ASA	984.861.060	101.000	747	0	101.000	747	0
Bulk Invest ASA	980.747.026	8.300	100	0	8.300	100	0
Sum aksjer			**847**	**0**		**847**	**0**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1899

	Org nummer	2020 Antall	2020 Kostpris	2020 Bokført verdi	2019 Antall	2019 Kostpris	2019 Bokført verdi
Egenkapitalbevis							
Egenkapitalbevis							
Sum egenkapitalbevis			**0**	**0**		**0**	**0**
Aksje- og pengemarkedsfond							
Eika Sparebank	983.231.411	18.276	18.579	18.643	17.950	18.251	18.251
Eika Pengemarked	985.187.649	18.007	18.514	18.585	17.736	18.239	18.239
Eika Norden	980.134.350	143	600	1.140	143	600	600
Eika Spar	980.439.291	113	500	796	113	500	500
Eika Global	982.577.462	445	500	848	445	500	500
Eika Norge	985.682.976	100	400	581	100	400	400
Sum aksje- og pengemarkedsfond			**39.093**	**40.594**		**38.490**	**38.490**
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			**39.940**	**40.594**		**39.337**	**38.490**
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			**213.906**	**214.560**		**206.329**	**205.497**

NOTE 29 – AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS TIL VIRKELIG VERDI OVER UTVIDET RESULTAT

	Org. Nummer	2020 Antall	2020 Kostpris	2020 Bokført verdi	2020 Mottatt utbytte	2019 Antall	2019 Kostpris	2019 Bokført verdi	2019 Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat									
Eika Gruppen AS	979.319.568	46.067	2.511	7.426	921	46.067	2.510.755	2.511	921
Kredittforeningen for Sparebanker	986.918.930	920	948	954		920	948	948	23
Kvinesdal Sparebank	937.894.805	4.827	483	434		4.827	483	439	19
Soknedal Sparebank	937.902.263	16.700	1.754	1.770	100	16.700	1.754	1.754	67
Spama AS	916.148.690	50	5	56	14	50	5	5	2
Nåva Treningsstudio BA	990.747.156	5	5	0		5	5	5	
Røros Næringshage	989.618.660	100	100	126		100	100	100	
Eika Boligkreditt AS	885.621.252	6.615	27.917	28.344	561	7.309.780	30.848	30.848	213
Trøndelag Eiendom AS	813.300.532	0	0	0		18.750	300	300	
Trondheim Aktiv Eiendomsmegling AS	913.124.790	630	1.800	720		130	1.300	1.300	
Eika VBB AS	921.859.708	450	1.419	1.781		450	1.419	1.419	
SDC AF 1993 H. A		1.164	528	641		1.261	572	572	
VN Norge AS	821.083.052			440	407				83
VN Norge Forvaltning AS	918.056.076			26					
Visa Inc. A		154	69	1.151	5	66	30	30	
Visa Inc. C		66	30	493		154	69	69	
Sum aksjer tilgjengelig for salg			**37.568**	**44.363**	**2.008**		**2.548.587**	**40.299**	**1.329**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

	2020	2019
Balanseført verdi 01.01.	45.351	36.007
Tilgang	500	4.379
Avgang	-3.003	-96
Realisert gevinst/tap	-272	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		9
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	1.787	
Balanseført verdi 31.12.	**44.363**	**40.299**

NOTE 30 – VARIGE DRIFTSMIDLER

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Immaterielle eiendeler	Sum
Kostpris pr. 01.01.19	1.208	5.068	0	6.276
Tilgang	30	0	0	30
Avgang til kostpris	0	0	0	0
Utrangert til kostpris	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.19	1.238	5.068	0	6.306
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.19	1.122	2.945	0	4.067
Bokført verdi pr. 31.12.19	**116**	**2.123**	**0**	**2.239**
Kostpris pr. 01.01.20	1.238	5.068	0	6.306
Tilgang	179	0	0	179
Avgang til kostpris	0	0	0	0
Utrangert til kostpris	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.20	1.417	5.068	0	6.485
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.20	1.157	3.147	0	4.304
Bokført verdi pr. 31.12.20	**260**	**1.921**	**0**	**2.181**
Akkumulerte avskrivinger 2019	1.122	2.945	0	4.067
Akkumulerte avskrivinger 2020	1.157	3.147	0	4.304
Avskrivningsprosent	10% - 33%	5% - 10%	20 %	

I forbindelse med overgang til IFRS er varige driftsmidler som tidligere vurdert til kostmetoden med fradrag for avskrivninger.

NOTE 31 – ANDRE EIENDELER

	2020	2019
Eiendeler ved utsatt skatt	486	358
Opptjente, ikke mottatte inntekter	897	843
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	708	869
Overtatte eiendeler		
Andre eiendeler	- 95	51
Sum forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente, ikke mottatte inntekter	**1.996**	**2.121**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 32 – INNLÅN FRA KREDITTINSTUTISJONER

	2020	Rente	2019	Rente
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	40 472	1,13 %	0	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner	**40.472**		**0**	

Rentesatsen vist som gjennomsnittlig effektiv rente beregnet på avkastning gjennom året fordelt på gjennomsnittlig beholdning.
Banken hadde ingen innskudd fra låneformidlere pr. 31.12.20 eller 31.12.19.

NOTE 33 – INNSKUDD FRA KUNDER

	2020	2019
Innskudd fra og gjeld til kunder til amortisert kost	1.144.277	1.100.632
Sum innskudd kunder	**1.144.277**	**1.100.632**
Innskudd fordelt på geografiske områder		
Holtålen	325.785	364.798
Midtre Gauldal	173.793	138.232
Trøndelag fylke ellers	328.742	310.403
Oslo	149.906	122.965
Resten av landet	166.050	164.234
Sum innskudd	**1.144.277**	**1.100.632**
Innskuddsfordeling		
Lønnstakere	830.151	800.282
Jordbruk, skogbruk og fiske	10.981	9.742
Industri	7.898	5.533
Bygg, anlegg	14.172	17.946
Varehandel	23.984	17.168
Transport og lagring	5.151	3.281
Eiendomsdrift og tjenesteyting	52.652	36.702
Annen næring	199.287	209.978
Sum innskudd	**1.144.277**	**1.100.632**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 34 – OBLIGASJONSGJELD OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2020	2019	vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010789548	23.03.2017	23.03.2020	70.000	0	70.038	3 mnd. NIBOR + 0,68 %
NO0010802176	10.08.2017	10.08.2020	45.000		45.171	3 mnd. NIBOR + 0,82 %
NO0010814544	19.01.2018	19.01.2021	57.000	57.142	70.397	3 mnd. NIBOR + 0,87 %
NO0010842560	05.02.2019	24.06.2022	50.000	50.006	49.990	3 mnd. NIBOR + 1,00 %
NO0010863749	16.09.2019	16.09.2022	75.000	75.008	75.056	3 mnd. NIBOR + 0,61 %
NO0010875131	13.02.2020	13.02.2023	40.000	40.038	0	3 mnd. NIBOR + 0,55 %
NO0010875123	13.02.2020	13.02.2025	40.000	40.046	0	3 mnd. NIBOR + 0,80 %
NO0010893266	11.09.2020	11.09.2023	50.000	50.029	0	3 mnd. NIBOR + 0,73 %
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer				**312.269**	**310.651**	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2020	2019	vilkår
Ansvarlig lånekapital						
NO0010781958	13.01.2017	13.01.2027	20.000	20.155	20.128	3 mnd. NIBOR + 3,10 %
Sum ansvarlig lånekapital				**20.155**	**20.128**	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2019	Emittert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2020
Obligasjonsgjeld	310.651	130.000	-128.000	-382	312.269
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer	**310.651**	**130.000**	**-128.000**	**-382**	**312.269**
Ansvarlige lån	20.128			27	20.155
Sum ansvarlige lån	**20.128**	**0**	**0**	**27**	**20.155**

NOTE 35 – ANNEN GJELD

	2020	2019
Annen gjeld		
Påløpte kostnader	991	1.718
Betalingsformidling	289	270
Betalbar skatt		3.694
Skattetrekk	442	423
Skyldige offentlige avgifter	46	30
Leverandørgjeld	2.196	1.418
Øvrig gjeld	988	893
Avsatt til gaver	60	60
Avsatt til utbytte		1.710
Sum annen gjeld	**5.012**	**10.215**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 36 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

ISIN	Låneopptak	Første tilbakekallingsdato	Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi 2020	2019
NO0010757008	04.03.2016	04.03.2021	20.000	3 mnd. NIBOR + 6,00 %	20.000	20.098
Fondsobligasjonskapital					**20.000**	**20.098**

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål. Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter - presentasjon og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen Sum rentekostnader , men som en reduksjon i opptjent egenkapital. Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse 31.12.2019	Emitert	Innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2020
Fondsobligasjonskapital	20.098			-98	20.000
Sum fondsobligasjonskapital	**20.098**	**0**	**0**	**-98**	**20.000**

NOTE 37 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en klasse og utgjør 30 mill. delt på 300 000 egenkapitalbevis pålydende NOK 100,-. Eierandelskapitalen er tegnet i 1 omgang.

Utbyttepolitikk

Haltdalen Sparebank har som mål å forvalte bankens ressurser på en måte som gir egenkapitalbeviseierne en tilfredsstillende avkastning i form av utbytte og kursstigning på egenkapitalbevisene.

Bankens årsoverskudd vil søkes fordelt mellom egenkapitalbeviseierne og grunnfondskapitalen i samsvar med egenkapitalbeviseiernes andel av bankens egenkapital.

Haltdalen Sparebank har som målsetting at det skal gis en god, stabil og konkurransedyktig avkastning over tid og at minst halvparten av egenkapitalbeviseiernes andel av årsoverskuddet søkes utbetalt som utbytte. Dette forutsetter at bankens soliditet er på et tilfredsstillende nivå. Ved fastsettelse av størrelsen på utbytte vil det bli tatt hensyn til hva som er forenlig med god forretningsskikk, bankens soliditet og eksterne rammebetingelser.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Eierandelsbrøk

Eierbrøk pr 31.12.2020:

Eierandelsbrøk	2020	2019
EK-bevis	30 000 000	30 000 000
Overkursfond	91 830	91 830
Utjevningsfond	486 091	565 568
Sum eierandelskapital (A)	**30.577.921**	**30.657.398**
Sparebankens fond	136 010 647	136 364 284
Gavefond	15 000	15 000
Grunnfondskapital (B)	**136.025.647**	**136.379.284**
Fond for urealisert gevinst	6 838 474	0
Fond for vurderingsforskjeller	0	0
Fondsobligasjon	20 000 000	0
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	0	
Sum egenkapital	**193.442.041**	**167.036.682**
Eierandelsbrøk A/(A+B)	**18,35 %**	**18,35 %**

Utbytte
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.) kr 4,80

Samlet utbytte kr 1 440 000

De 20 største egenkapitalbeviseiere:

31.12.2020

Navn	Beholdning	Eierandel
Gunnar Quenild	30 000	10,00 %
AUTICON AS	23 200	7,73 %
Per Ivar Winsnes	19 100	6,37 %
Soknedal Sparebank	19 000	6,33 %
Margit Bakka Nygård	10 000	3,33 %
RørosBanken	9 500	3,17 %
KAB SOLUTIONS AS	9 495	3,17 %
Jan Håvard Refsethås	8 900	2,97 %
Per Flatberg	6 800	2,27 %
Ingmund Digre	6 600	2,20 %
SELBU SPAREBANK	6 000	2,00 %
ELRIK AS	5 905	1,97 %
Dagrun Mysen Kulbotten	5 400	1,80 %
Hans Åge Kulbotten	5 400	1,80 %
Odd Reidar Hovland	5 100	1,70 %
Roar Mitlid	5 100	1,70 %
Jim Hugo Ranøyen	5 000	1,67 %
VAABENHUHSET NYGÅRD AS	5 000	1,67 %
Lars Bakås	5 000	1,67 %
Karl Johan Aspås	4 000	1,33 %
Sum 20 største	**194.500**	**64,83 %**
Øvrige egenkapitalbeviseiere	105 500	35,17 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	**300.000**	**100,00 %**

Antall bevis: **300 000**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

31.12.2019 Navn	Beholdning	Eierandel
Gunnar Quenild	30 000	10,00 %
AUTICON AS	23 200	7,73 %
Per Ivar Winsnes	19 100	6,37 %
Soknedal Sparebank	19 000	6,33 %
Øystein Nubdal	13 300	4,43 %
Haltdalen Sparebank	12 200	4,07 %
Margit Bakka Nygård	10 000	3,33 %
RørosBanken	9 500	3,17 %
Jan Håvard Refsethås	8 900	2,97 %
ELRIK AS	7 700	2,57 %
Per Flatberg	6 800	2,27 %
Ingmund Digre	6 600	2,20 %
SELBU SPAREBANK	6 000	2,00 %
Dagrun Mysen Kulbotten	5 400	1,80 %
Hans Åge Kulbotten	5 400	1,80 %
Odd Reidar Hovland	5 100	1,70 %
Roar Mitlid	5 100	1,70 %
VAABENHUHSET NYGÅRD AS	5 000	1,67 %
Lars Bakås	5 000	1,67 %
Karl Johan Aspås	4 000	1,33 %
Sum 20 største	**207.300**	**69,10 %**
Øvrige egenkapitalbeviseiere	92 700	30,90 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	**300.000**	**100,00 %**

Antall bevis: **300 000**

Egenkapitalbevis ledende ansatte og styrende organer inkludert nærstående

	2020	2019
Ledende Ansatte	**Beholdning**	**Beholdning**
Banksjef	1 100	1100
Kredittsjef	100	100
Sum ledende ansatte	**1.200**	**1.200**

	2020	2019
Styre inkludert nærstående	**Beholdning**	**Beholdning**
Lars Axel Seeberg Nygård	15.000	15.000
Anita Engan	100	100
Esten Midtaune	1.000	1.000
Anne Mette Digre	200	200
John Martin Brørs	1.000	1.000
Sum ledende ansatte	**17.300**	**17.300**

	2020	2019
Generalforsamlingen inkl. nærstående	**Beholdning**	**Beholdning**
Gunnar Quenild	30.000	30.000
Bjørn Rønning	1.000	1.000
Jan Håvard Refsethås	8.900	8.900
Olav Storli	100	100
Sum ledende ansatte	**40.000**	**40.000**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 38 – RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS

Tall i tusen kroner	2020	2019
Resultat etter skatt	10.107.075	11.298.702
Renter på fondsobligasjon		
Skatt renter fondsobligasjon[1]		
Sum	**10.107.075**	**11.298.702**
Eierandelsbrøk	**18,35 %**	**18,35 %**
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbeviseiere	**1.855**	**2.163**
Resultat pr egenkapitalbevis	**6,18**	**7,21**

[1] Skatteeffekten av renter på fondsobligasjoner
er presentert i skattekostnad i 2020 og mot EK i 2020.

NOTE 39 – GARANTIER

Betalingsgarantier	2 488	2 888
Kontraktgarantier	2 588	3 678
Lånegarantier		
Andre garantier		
Sum garantier overfor kunder	**5.075**	**6.566**
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	0	0
Tapsgaranti	5 000	5 000
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	**5.000**	**5.000**
Sum garantier	**10.075**	**11.566**

	2020		2019	
Garantier fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Holtålen	5.460	54,2 %	5.460	47,2 %
Midtre Gauldal	1.543	15,3 %	2.062	17,8 %
Trøndelag fylke ellers	2.577	25,6 %	3.549	30,7 %
Oslo	0	0,0 %	0	0,0 %
Resten av landet	495	4,9 %	495	4,3 %
Sum garantier	**10.075**	**100 %**	**11.566**	**100 %**

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.20 lån for 441 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

1. Saksgaranti: Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.

2. Tapsgaranti. Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

Rett til motregning i bankens provisjon: Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programmet (EMTCN – Programmet) og tilhørende swap-avtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrekk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN-Programmet. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i EBK etter utskillelsen fra Eika Gruppen AS, ble det etablert en aksjonæravtale som blant annet regulerer at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette vil sikre en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 40 – LEIEAVTALER

Haltdalen sparebank leier lokaler i Ålen, på Singsås, plass til minibank i Haltdalen av Coop Oppdal og lokaler på Heimdal. Lokalene på Heimdal er sagt opp i 2020. Leieavtalene klassifiseres som operasjonelle leieavtaler og det er utgiftsført kr 153 176 i 2020.