

eika.

Delårsrapport – 1.kvartal 2021

Andebu Sparebank



 ANDEBU
SPAREBANK

Resultatregnskap

Resultatutvikling

Resultat av ordinær drift før skatt etter 1. kvartal utgjør 6,5 mill. kr. eller 0,64 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Ved utgangen av 1. kvartal 2020 var resultatet henholdsvis 3,8 mill. kr. og 0,40 %.

Skattekostnad pr. 1. kvartal er beregnet til 1,7 mill. kr.

Resultat etter skatt utgjør 4,8 mill. kr. pr.1. kvartal, mot 2,9 mill. kr. for tilsvarende periode foregående år. Beløpene tilsvarer henholdsvis 0,48 % og 0,30 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Totalresultat inkl. utvidet resultat var 5,4 mill. 1.kvartal 2021 mot 4,6 mill. tilsvarende periode i fjor.

Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjør 15,5 mill. kr og 1,53 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 17,5 mill. kr og 1,85 % i samme periode forrige år. Årsaken til nedgangen i rentenettoen er det lave rentenivået som oppstod i 2020. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er 0,04 % -poeng svakere enn siste års resultat. Det er budsjettert med rentenetto på 1,56 % for 2021.

Andre driftsinntekter

Bankens netto andre driftsinntekter utgjorde 5,9 mill. kr. ved utgangen av 1. kvartal, mot 2,0 mill. kr. for tilsvarende periode i fjor.

Netto provisjonsinntekter i kvartalet utgjorde 5,3 mill. kr., en reduksjon på 0,3 mill. kr. fra samme kvartal i 2020.

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter er inntektsført med 0,5 mill. kr. i 1. kvartal 2021. Tilsvarende tall for 1. kvartal forrige år var en kostnadsføring på 3,8 mill. kr. Bankens beholdning av rentebærende verdipapirer har flytende rente og lav renterisiko. Den består i stor grad av godt sikrede obligasjoner med lav tapsrisiko.

Driftskostnader

Driftskostnader pr. 1. kvartal utgjør 14,8 mill. kr. mot 13,8 i 1. kvartal forrige år. Kostnader i prosent av inntekter korrigert for verdipapirer utgjør for 1.kvartal 70,7 %. Tilsvarende tall for samme periode forrige år utgjorde 59,2 %. Det meste av kostnadsøkningen skyldes kostnader i forbindelse med konvertering til nye kjernesystemer i 2023.

Tap og mislighold på lån og garantier

Det er netto kostnadsført 0,1 mill. kr. i tap på utlån og garantier i 1. kvartal 2021, tilsvarende tall for samme periode i fjor av 1,9 mill. kr. Bankens utlåns- og garantiportefølje er gjennomgått og vurdert i henhold til retningslinjer som er gitt av Finanstilsynet. Individuelle nedskrivninger i stage 3 er redusert med 0,2 millioner kr. hittil i år.

Tapsavsetninger i stage 1 og 2 utgjør 8,9 mill. kr. og har økt med 0,4 mill. kr. hittil i år. Med bakgrunn i den økonomiske usikkerheten som koronaviruset har skapt, har banken tapsavsetninger på 5,2 mill. kr. utover det banken ellers ville ha avsatt.

Eika alliansen har i samarbeid med bankene utarbeidet en metodikk for justering av nedskrivningsbeløp i stage 1 og 2. Metodikken tar utgangspunkt i en risikovurdering av ulike næringsgrupper og bransjer i forbindelse med effekten av koronaviruset og tiltakene knyttet til dette. Banker har deretter basert på egen portefølje og særegne forhold for eget markedsområde justert behovet for nedskrivninger.

Netto misligholdte engasjement over 90 dager utgjør per 31.03.2021 2,9 mill. kr. mot 16,8 mill. kr. 31.03.2020. Netto kredittforringede engasjement utgjør 59,7 mill. kr. mot 30,6 mill. kr. 31.03.2020.

Verdiendringer på aksjer ført mot totalresultat

Strategiske aksjer er skrevet opp med 0,6 mill. kr. Oppskrivningen er gjort ut fra sist omsatte pris på aksjene.

Balanse

Innskudd

Innskudd fra kunder er på 2 990,1 mill. kr. Det betyr en oppgang på 24,4 mill. kr., eller annualisert 3,3 % hittil i år. Veksten siste 12 måneder er på 235,6 mill. kr., eller 8,55 %.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Av obligasjonslån på 520 mill. kr., har 70 mill.kr forfall i juni 2021, 100 mill. kr. i november 2021, 100 mill. kr. i juni 2022, 100 mill. kr. i oktober 2022 og 150 mill. kr. i februar 2023. Banken har tatt opp et ansvarlig lån på 25 mill. kr. som har forfall i desember 2026, og fondsobligasjonslån på 40 mill. kr. med forfall i juni 2023.

Utlån

Brutto utlån i egen balanse utgjorde ved utgangen av 1. kvartal 3.449,6 mill. kr., en økning siden nyttår med 13,2 mill. kr. Siste 12 måneder har utlån i egne bøker gått opp 8,33 % eller 361,0 mill. kr. Pr. 1. kvartal 2021 er lån for 1.345,8 mill. kr. plassert i EBK. Total utlånsvekst siste 12 måneder inkl. lån i EBK er 8,57 % eller 377,0 mill. kr.

Plasseringer i verdipapirer

Obligasjonsbeholdningen er ved utgangen av 1. kvartal bokført med 393,0 mill. kr. 174,4 mill. kr. er obligasjoner med fortrinnsrett, kr. 71,6 mill. kr. er statsgaranterte obligasjoner, kr. 109,7 mill. kr. er kommuner eller fylkeskommuner, kr. 37,2 mill. kr. er bank/finans obligasjoner. Balanseposten aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter er på 142,4 mill. kr., hvorav 132,7 mill. kr. er strategiske aksjer.

Betingede forpliktelser. Garantier

Garantier utgjør ved utgangen av 1. kvartal 2021 33,3 mill. kr mot 34,5 mill. kr ved utgangen av 1. kvartal foregående år.

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen er på 4 099,6 mill. kr, en oppgang på 36,9 mill. kr siden 31.12.2020, og en økning siste 12 måneder på 273,5 mill. kr. Det betyr en oppgang på 3,63 % annualisert, og økning på 7,15 % siste 12 måneder.

SOLIDITET

Bankens soliditet er tilfredsstillende. Kapitaldekningen pr. 31.03.2021 eksklusiv konsolidering med samarbeidende grupper utgjorde 23,4 % mot 25,2 % pr. 31.03.2020. Inklusiv konsolidering av samarbeidende grupper utgjorde kapitaldekningen 21,99 % mot 23,55 % pr. 31.03.2020. Opptjent overskudd i 1. kvartal er ikke med i denne beregningen.

LIKVIDITET

Banken har en tilfredsstillende likviditetsreserve i form av bankinnskudd og omsettelige verdipapirer. Ved utgangen av 1. kvartal 2021 har banken en innskuddsdekning på 86,7 % og LCR er på 165. Etter en periode med høy innskuddsvekst i 2020 har innskuddsveksten avtatt noe 1. kvartal 2021.

FREMTIDSUTSIKTER

Koronapandemien har foreløpig ikke gitt banken økte tap. Det er heller ikke avdekket nye, ukjente tapsutsatte engasjementer av betydning i løpet av 1. kvartal 2021, men det er fortsatt usikkerhet for hvordan pandemien vil påvirke økonomien på lang sikt.

Som børsmeldt i desember 2020 skifter Andebu Sparebank kjernebankløsning fra SDC til TietoEvry i 2022/2023. Prosjektkostnadene er planlagt kostnadsført i perioden 2021–2023.

Det forventes fortsatt lavt rentenivå fremover, men Andebu sparebank har en solid kapital situasjon, vi har god likviditet og har relativt liten eksponering mot de næringene som har vist seg å være mest utsatt i koronapandemien.

Regnskapet pr 31.03.2021 er ikke revidert.

Styret i Andebu Sparebank – Andebu 31.03.2021/12.05.2021

Ingrid Knotten Haugberg
Styreleder

John Arve Knippen
Nestleder

Linn Therese Bekken John Petter Kjæraas

John Henry Bråvold

Jon Henrik Grindlia

Børre Grovan
Banksjef

Regnskap

RESULTATREGNSKAP

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.21	31.3.20	31.12.20
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		21.017	29.862	95.166
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		844	2.065	6.014
Rentekostnader og lignende kostnader		6.397	14.429	39.266
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		15.464	17.498	61.914
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.881	6.120	25.677
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		554	480	2.064
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0	8.178
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	456	-3.774	-106
Andre driftsinntekter		74	113	227
Netto andre driftsinntekter		5.857	1.979	31.911
Lønn og andre personalkostnader		7.191	6.905	26.362
Andre driftskostnader		6.912	6.242	26.791
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		655	620	2.559
Sum driftskostnader		14.758	13.767	55.712
Resultat før tap		6.563	5.710	38.113
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	101	1.884	4.503
Resultat før skatt		6.462	3.826	33.610
Skattekostnad		1.664	954	5.808
Resultat av ordinær drift etter skatt		4.798	2.872	27.802
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	593	1.712	6.098
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		593	1.712	6.098
Totalresultat		5.391	4.584	33.900

Balanse – Eiendeler

Balanse - Eiendeler		31.3.21	31.3.20	31.12.20
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.21	31.3.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter		3.296	3.951	3.512
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		80.047	203.923	48.173
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4	3.432.505	3.074.054	3.419.576
Rentebærende verdipapirer	Note 7	393.042	370.018	409.430
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	142.413	129.812	141.525
Varige driftsmidler		33.859	36.190	33.740
Andre eiendeler		14.444	6.971	6.799
Sum eiendeler		4.099.607	3.824.919	4.062.756

Balanse – Egenkapital og Gjeld

Balanse - Gjeld og egenkapital		31.3.21	31.3.20	31.12.20
<i>Tall i tusen kroner</i>		31.3.21	31.3.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner		58	38	0
Innskudd fra kunder		2.990.144	2.754.584	2.965.741
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	521.162	520.185	521.195
Finansielle derivater		153	0	153
Annen gjeld		22.720	18.471	12.409
Forpliktelse ved skatt		4.345	2.444	7.192
Andre avsetninger		408	322	399
Ansvarlig lånekapital	Note 8	25.000	25.000	25.000
Sum gjeld		3.563.989	3.321.044	3.532.088
Innskutt egenkapital		40.267	40.267	40.267
Opptjent egenkapital		450.553	420.736	450.400
Fondsobligasjonskapital		40.000	40.000	40.000
Periodens resultat etter skatt		4.798	2.872	0
Sum egenkapital		535.618	503.875	530.667
Sum gjeld og egenkapital		4.099.607	3.824.919	4.062.756

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital					Opptjent egenkapital						Sum egenkapital	
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utlejnings-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Minoritet		Annen opptjent egenkapital
Egenkapital 31.12.2020	40.000		267	40.000	410.777	2.655		2.300		34.668			530.667
Resultat etter skatt					4.798								4.798
Totalresultat 31.03.2021	0	0	0	0	4.798	0	0	0	0	0	0	0	4.798
Andre egenkapitaltransaksjoner										153			153
Egenkapital 31.03.2021	40.000	0	267	40.000	415.575	2.655	0	2.300	0	34.821	0	0	535.618
Egenkapital 31.12.2019	40.000		267		387.411	130		2.300					430.108
Overgang til IFRS				40.000	953	99				28.717		-85	69.684
Egenkapital 01.01.2020	40.000	0	267	40.000	388.364	229	0	2.300	0	28.717	0	-85	499.792
Resultat etter skatt					2.872								2.872
Verdiendringer knyttet til investeringer i EK-instrumenter										1.712			1.712
Totalresultat 31.03.2020	0	0	0	0	2.872	0	0	0	0	0	0	0	4.584
Utbetalte rester hybridkapital												-501	-501
Egenkapital 31.03.2020	40.000	0	267	40.000	391.236	229	0	2.300	0	28.717	0	-586	503.875

NØKKELTALL

	1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Nøkkel tall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
2021	2021	2020	2020
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	70,73 %	59,21 %	64,97 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	25,89 %	24,74 %	27,80 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,11 %	0,09 %	-0,23 %
Utlånsmargin hittil i år	2,03 %	2,20 %	2,19 %
Netto rentemargin hittil i år	1,53 %	1,85 %	1,57 %
Egenkapitalavkastning ¹	4,43 %	4,10 %	7,32 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	20,00 %	20,20 %	20,24 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	32,78 %	30,10 %	32,39 %
Innskuddsdekning	86,68 %	86,20 %	86,30 %
Innskuddsvekst (12mnd)	8,55 %	8,75 %	10,32 %
Utlånsvekst (12 mnd)	11,69 %	4,66 %	9,86 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	8,59 %	8,56 %	7,61 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.089.142	3.789.172	3.944.041
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.420.203	5.085.195	5.260.579
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,01 %	0,25 %	0,57 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,49 %	0,47 %	0,49 %
<i>Nøkkel tall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
2021	2021	2020	2020
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	18,64 %	19,83 %	18,85 %
Kjernekapitaldekning	20,56 %	21,97 %	20,78 %
Kapitaldekning	21,99 %	23,55 %	22,23 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,96 %	8,94 %	9,05 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	165	238	156
NSFR	144	152	143

NOTE 1 - GENERELL INFORMASJON

Delårsregnskapet er utarbeidet iht. kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Alle beløp i resultatregnskap, balanse og noter er i hele tusen kroner dersom ikke annet er oppgitt.

KORONASITUASJONEN

Bankene defineres som en samfunnskritisk funksjon og Andebu Sparebank har smittebegrensende tiltak som gjør banken i stand til å opprettholde den daglige driften av banken og tjenestene vi leverer.

Misligholdet og bokførte konstaterte tap er fortsatt lavt, men vi har tatt høyde for at dette kan endre seg. Negative ringvirkninger av koronapandemien har så langt vært ubetydelige, og den økonomiske utviklingen fremover blir avgjørende. Bankens høye andel privatkunder reduserer kredittrisikoen.

Norges Bank satte ned styringsrenten til 0 % i 2020 og pr. 31.03.2021 er styringsrenten fortsatt 0 %. Finansdepartementet reduserte bankenes krav til motsyklisk kapitalbuffer fra 2,5 % til 1 %. Samtidig gjorde Sentralbanken likviditet tilgjengelig for landets banker gjennom såkalte F-lån. I tillegg har myndighetene gjennom lånegarantiordning og kontantstøtte iverksatt tiltak for å støtte næringslivet i en krevende periode.

Lånegarantiordningen innebærer at staten garanterer for 90 % av beløpet i nye banklån til bedrifter som står overfor en akutt likviditetsmangel som følge av koronasituasjonen. Andebu Sparebank har gitt ett lån med lånegaranti fra staten. Pr. 31.03.2021 er dette lånet pålydende 3,2 mill. kroner. Dette lånet ville ikke blitt innvilget uten garantien fra staten.

Koronapandemien resulterte i en stor økning i arbeidsledigheten. Selv om arbeidsledigheten har avtatt, er den fremdeles høy og vi forventer at flere kunder frem i tid kan få økonomiske utfordringer. Effektive statlige støttetiltak har gitt god effekt, og har dempet krisen. Vi vil følge situasjonen nøye og være i tett dialog med kundene og er forberedt på å behandle flere saker om refinansiering og avdragsfrihet fremover.

Det er fortsatt stor usikkerhet knyttet til fremtidige tap. Brutto misligholdte lån over 90 dager er redusert i første kvartal 2021 og er på ett lavt nivå. I mars, april og mai i 2020 søkte flere kunder om å få innvilget avdragsutsettelse. Bare ett fåtall av disse kundene søkte om forlenget avdragsutsettelse i løpet av høsten 2020. Banken har hatt en grundig gjennomgang av både PM og BM porteføljen og valgt å gjøre ytterligere avsetninger på porteføljenivå for forventet tap utover det tapsmodellen viser.

Betalingsutsettelser gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

Betydelig estimatusikkerhet gjør at det er nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån.

Banken har beregnet nedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet, på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er innenfor bankens engasjement.

Effekten av COVID 19 på ulike sektorer og bransjer er delt inn i 5 grader/nyanser:

1. I liten grad påvirket (lav risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Jordbruk.
2. I noen grad påvirket (lav til medium risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Noen Tjenesteytende næringer.
3. I middels grad påvirket (medium risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Utleie av eiendom og kjøp/salg eiendom.
4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Detaljhandel og drosjevirkosomhet.
5. I høy grad påvirket (høy risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Idrettslag og campingplasser.

Hver grad av risiko (1–5) blir tilført en «justeringsfaktor» i prosent. Støtteordninger fra staten er hensyntatt i vurderingen av justeringsfaktorer for de ulike bransjer. Banken har deretter basert på egen portefølje og særegne forhold for eget markedsområde justert behovet for nedskrivninger. Hele 93,6 % av bankens låneportefølje tilhører grad 1 og 2, lån til personmarkedet er inkludert i grad 1 og 2. Kun 0,8 % eller 39,4 mill. kroner av bankens låneportefølje tilhører grad 4 og 5. Brorparten av disse engasjementene anser vi som lite risikoutsatte.

Samlet er tilleggsnedskrivninger for bedriftsmarkedet pr. 31.03.21 MNOK 3,8 mer enn hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen. Fordeling på steg 1 og 2 fremkommer i note 5.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. COVID 19-situasjonen f.eks. for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. Boligprisene har heller ikke svekket seg siden koronapandemien inntraff, likevel kan det være risiko for økte tap i personmarkedet pga. COVID 19-situasjonen, og det er beregnet tilleggsnedskrivninger med en justeringsfaktor multiplisert med utestående eksponering. Nedskrivninger på utlån til personmarkedet er til sammen 1,4 mill. kroner mer pr. 31.03.21 sammenlignet med hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen. Fordelingen på steg 1 og 2 fremkommer i note 5.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG ESTIMATER

De samme regnskapsprinsipper og beregninger er fulgt i delårsregnskapet som i siste årsregnskap.

Ny definisjon av mislighold

Fra 01.01.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har 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.

IFRS 16

Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne de unoterte bankene unnlate å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Følgelig implementerte banken IFRS 16 fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksrettseiendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteiendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteiendelen avskrives over leieperioden. Banken har pr. 31.03.2021 ingen leieavtaler som behøves innregnes.

Hvis det blir aktuelt for banken å benytte IFRS 16 har banken vurdert å benytte følgende prinsippvalg:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.
- Unntak for endring av sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16002E

Bruksretteiendelen vil bli presentert sammen med øvrige driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen vil bli presentert på linjen for annen gjeld.

Implementering av IFRS 16 har ikke hatt noen påvirkning på bankens egenkapital per 1. januar 2021.

Det henvises til årsrapporten for 2020 for øvrige regnskapsprinsipper

NOTE 3 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	3.788	13.467	8.226
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	312	4.982	1.163
Nedskrivninger i steg 3	-1.158	-1.689	-1.617
Netto misligholdte engasjementer	2.942	16.760	7.772
Andre kredittforringede			
	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	13.656	17.368	21.177
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	53.289	21.373	15.977
Nedskrivninger i steg 3	-7.259	-8.111	-6.570
Netto andre kredittforringede engasjement	59.686	30.630	30.584

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Landbruk	203.658	206.530	201.917
Industri	7.318	7.018	7.168
Bygg, anlegg	80.302	88.320	86.325
Varehandel	16.574	17.298	17.280
Transport	14.327	15.385	15.060
Eiendomsdrift etc	310.922	228.641	306.430
Annen næring	56.059	60.813	60.133
Sum næring	689.160	624.005	694.313
Personkunder	2.760.406	2.464.603	2.742.114
Brutto utlån	3.449.566	3.088.608	3.436.427
Steg 1 nedskrivninger	-4.263	-1.775	-3.258
Steg 2 nedskrivninger	-4.605	-2.979	-5.199
Steg 3 nedskrivninger	-8.194	-9.800	-8.393
Netto utlån til kunder	3.432.505	3.074.054	3.419.577
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.345.762	1.327.203	1.312.890
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4.778.267	4.401.257	4.732.466

NOTE 5 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholds sannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholds sannsynlighet på balansedagen.

Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditttap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	426	3.749	2.649	6.823
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	8	-239	0	-231
Overføringer til steg 2	-1	101	0	99
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	28	2	1	30
Utlån som er fraregnet i perioden	-16	-21	-220	-256
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-23	-48	19	-53
Andre justeringer	11	0	0	11
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2021	432	3.543	2.449	6.423

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	2.611.869	104.828	24.498	2.741.195
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	31.632	-31.632	0	0
Overføringer til steg 2	-9.196	9.196	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	250.521	31	0	250.552
Utlån som er fraregnet i perioden	-218.666	-4.960	-8.404	-232.030
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2021	2.666.159	77.463	16.095	2.759.716

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	2.832	1.450	5.745	10.027
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	54	-352	0	-298
Overføringer til steg 2	-50	561	0	511
Overføringer til steg 3	-45	-5	0	-50
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	29	6	0	35
Utlån som er fraregnet i perioden	-67	-572	-357	-996
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	1.067	-27	357	1.397
Andre justeringer	11	0	0	11
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021	3.830	1.062	5.745	10.637

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	606.273	78.605	10.353	695.232
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	24.706	-24.706	0	0
Overføringer til steg 2	-31.917	31.917	0	0
Overføringer til steg 3	-39.079	-2.829	41.909	0
Nye utlån utbetalt	51.655	1	0	51.656
Utlån som er fraregnet i perioden	-47.449	-8.326	-1.263	-57.039
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021	564.189	74.662	50.999	689.850

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	51	81	224	356
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-6	0	-5
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	17	12	0	29
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-15	-8	0	-22
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-1	0	0	-1
Andre justeringer	0	4	0	4
Nedskrivninger pr. 31.03.2021	54	83	224	361

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	223.138	12.463	2.742	238.343
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	293	-293	0	0
Overføringer til steg 2	-391	391	-168	-168
Overføringer til steg 3	0	-168	-168	-335
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	57.635	824	0	58.459
Engasjement som er fraregnet i perioden	8.959	-1.743	1.596	8.813
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2021	289.634	11.475	4.003	305.112

	31.03.2021	31.12.2020	
Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier			
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	8.393	8.458	
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		593	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		1.351	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-199	-2.009	
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet			
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	8.194	8.393	
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-199	1.342	-65
Endring i perioden i steg 3 på garantier			0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	411	800	4.626
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er		-42	
Foretatt nedskrivninger i steg 3			
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er			323
Foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger			29
Inntektsførte renter	-111	-216	-410
Tapskostnader i perioden	101	1.884	4.503

NOTE 6 – SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	1. kvartal 2021				1. kvartal 2020				2020			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	12.902	3.462		15.464	14.260	3.238		17.498	47.851	14.063		61.914
Utbytte/resultat andel tilk. selskap			0	0			0	0			8.178	8.178
Netto provisjonsinntekter			5.327	5.327			5.640	5.640			23.613	23.613
Inntekter verdipapirer			456	456			-3.774	-3.774			-106	-106
Andre inntekter			74	74			113	113			227	227
Sum andre driftsinntekter	0	0	5.857	5.857	0	0	1.979	1.979	0	0	31.912	31.912
Lønn og andre personalkostnader			7.191	7.191			6.905	6.905			26.362	26.362
Avskrivninger på driftsmidler			655	655			620	620			26.791	26.791
Andre driftskostnader			6.912	6.912			6.242	6.242			2.559	2.559
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	14.758	14.758	0	0	13.767	13.767	0	0	55.712	55.712
Tap på utlån	695	-995	100	0	628	1.256	0	1.884	1.199	3.304	0	4.503
Gevinst aksjer			0	0			0	0			0	0
Driftsresultat før skatt	11.307	4.057	-8.901	6.462	13.632	1.982	-11.788	3.827	46.652	10.759	-23.800	33.611
BALANSE												
Utlån og fordringer på kunder	2.760.406	689.160	-17.061	3.432.505	2.464.603	624.005	-14.554	3.074.054	2.742.114	677.462		3.419.576
Innskudd fra kunder	2.281.934	708.210		2.990.144	2.086.319	668.265		2.754.584	2.259.994	705.747		2.965.741

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeservicen inngår i bedriftsmarkedet. Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken.

Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

NOTE 7 – VERDIPAPIRER

31.03.2021				Sum
Verdsetts-hierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		393.042		393.042
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		8.408	1.163	9.571
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	139		132.703	132.842
Sum	139	401.450	133.866	535.455

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	132.110	1.163
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	593	
Investering		
Salg		
Utgående balanse	132.703	1.163

31.03.2020				Sum
Verdsetts-hierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		370.019		370.019
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	6.797		1.130	7.927
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			121.885	121.885
Sum	6.797	370.019	123.015	499.831

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	91.017	1.130
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	30.883	
Investering		
Salg	(15)	
Utgående balanse	121.885	1.130

Virkelig verdimålinger og –opplysninger klassifisert etter nivå

I tabellene under benyttes følgende nivåinndeling:

Nivå 1: Verdssettelse basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelses

Nivå 2: Verdssettelse som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelses i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk eiendel eller forpliktelse

Nivå 3: Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare

Verdssettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdssettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdssettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 125,5 mill. kroner av totalt 133,9 mill. kroner i nivå 3.

Selskapets verdssettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

NOTE 8 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2021	Bokført verdi 31.03.2020	31.12.2020	Rente-vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010811102	22.11.2017	22.11.2021	100.000	100.002	100.044	100.032	3 mnd. NIBOR + 0,84 %
NO0010834567	19.10.2018	19.10.2022	100.000	100.020	100.000	99.969	3 mnd. NIBOR + 0,79 %
NO0010840192	28.12.2018	28.06.2021	70.000	70.003	70.007	70.026	3 mnd. NIBOR + 0,70 %
NO0010843436	20.02.2019	20.02.2023	150.000	150.000	150.000	149.595	3 mnd. NIBOR + 0,87 %
NO0010856255	07.06.2019	07.06.2022	100.000	100.345	100.134	100.000	3 mnd. NIBOR + 0,53 %
Over/underkurs				792		1.573	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				521.162	520.185	521.195	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2021	Bokført verdi 31.03.2020	31.12.2020	Rente-vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010779887	07.12.2016	07.12.2026	25.000	25.000	25.000	25.000	3 mnd. NIBOR + 2,80 %
Sum ansvarlig lånekapital				25.000	25.000	25.000	

	Balanse 30.12.2020	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2021
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Obligasjonsgjeld	521.195			-33	521.162
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	521.195	0	0	-33	521.162
Ansvarlige lån	25.000				25.000
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	25.000	0	0	0	25.000

NOTE 9 – KAPITALDEKNING

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Egenkapitalbevis	40.000	40.000	40.000
Overkursfond	267	267	267
Sparebankens fond	407.937	387.778	442.835
Gavefond	2.300	2.300	2.300
Utevningsfond	2.655	229	2.655
Fond for urealiserte gevinster	35.261	30.429	0
Sum egenkapital	488.420	461.003	488.057
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-171	-243	-171
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-86.137	-77.192	-84.947
Ren kjernekapital	402.111	383.568	402.939
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	442.111	423.568	442.939
Ansvarlig lånekapital	25.000	25.000	25.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	25.000	25.000	25.000
	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	467.111	448.568	467.939
	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	21.949	13.448	25.253
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	7.622	41.878	7.608
Foretak	73.518	107.649	84.831
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.370.979	1.213.851	1.386.297
Forfalte engasjementer	76.797	10.084	7.698
Høyrisiko engasjementer	66.800	445	92.160
Obligasjoner med fortrinnsrett	17.443	16.311	17.437
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	9.616	34.323	3.232
Andeler verdipapirfond	8.409	6.797	8.159
Egenkapitalposisjoner	48.758	46.026	48.734
Øvrige engasjementer	122.606	127.709	110.442
CVA-tillegg	0	6	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.824.497	1.618.527	1.791.851
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	169.462	160.184	169.462
Beregningsgrunnlag	1.993.959	1.778.711	1.961.313
Kapitaldekning i %	23,43 %	25,22 %	23,86 %
Kjernekapitaldekning	22,17 %	23,81 %	22,58 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,17 %	21,56 %	20,54 %
Uvektet kjernekapital i %	10,57 %	10,93 %	10,76 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,41 % i Eika Gruppen AS og på 0,77 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	485.208	457.261	485.711
Kjernekapital	535.070	506.447	535.572
Ansvarlig kapital	572.492	542.978	572.997
Beregningsgrunnlag	2.602.849	2.305.556	2.577.232
Kapitaldekning i %	21,99 %	23,55 %	22,23 %
Kjernekapitaldekning	20,56 %	21,97 %	20,78 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,64 %	19,83 %	18,85 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,96 %	8,94 %	9,05 %

NOTE 10 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en – 1 – klasse og utgjør per 31.03.2021 40.000.000 kroner delt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Tickerkode er NO0010867302).

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2021, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2020.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2021	2020
Egenkapitalbevis	40.000	40.000
Overkursfond	267	267
Utevningsfond	2.655	2.655
Sum eierandelskapital (A)	42.922	42.922
Sparebankens fond	410.777	410.777
Gavefond	2.300	2.300
Grunnfondskapital (B)	413.077	413.077
Fond for urealiserte gevinster	34.821	34.668
Fondsobligasjon	40.000	40.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat	4.798	
Sum egenkapital	535.618	530.667
Eierandelsbrøk A/(A+B)	9,4 %	9,4 %
Utbytte		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	6,53	6,53
Samlet utbyte	2.610	2.610

De 25 største egenkapitalbeveiere:

31.03.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
PRELAS AS	22.400	5,60 %
ANDERS JAHRES HUMANITÆRE STIFTELSE	15.900	3,98 %
FLÅTTEN HOLDING AS	13.700	3,43 %
Harald Buer	12.800	3,20 %
Kristi Reed	10.900	2,73 %
Sigbjørn Myhre	9.800	2,45 %
Gunnar Gallis	9.300	2,33 %
Arne Kjærås	9.300	2,33 %
STEINBRÅTEN TRANSPORT AS	7.100	1,78 %
BESS JAHRES STIFTELSE	7.100	1,78 %
JD INVEST AS	6.800	1,70 %
Arnfinn Tveitan	6.700	1,68 %
John Henry Bråvold	5.600	1,40 %
Torbjørn Kjærås	4.900	1,23 %
Tora Teien	4.900	1,23 %
Birger Flaates	4.900	1,23 %
Aud Vegger	4.900	1,23 %
Tor H Bjørnstad AS	4.900	1,23 %
Espen Hynne	4.900	1,23 %
Jo Erland Haga	4.900	1,23 %
Trond Karlsen	4.900	1,23 %
Svenn Holm	4.900	1,23 %
Knut Roar Stein	4.900	1,23 %
STOKKE INVESTMENT AS	4.900	1,23 %
Geir Mathisen Wegger	4.900	1,23 %
Sum 25 største	196.200	49,1 %
Øvrige egenkapitalbeveiere	203.800	50,9 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400.000	100,0 %

De 26 største egenkapitalbevisiere:

31.03.2020

Navn	Beholdning	Eierandel
PRELAS AS	22.400	5,60 %
ANDERS JAHRES HUMANITÆRE STIFTELSE	15.900	3,98 %
FLÅTTEN HOLDING AS	13.700	3,43 %
HARALD BUER	12.800	3,20 %
KRISTI REED	10.900	2,73 %
GUNNAR GALLIS	9.300	2,33 %
ARNE KJÆRÅS	9.300	2,33 %
STEINBRÅTEN TRANSPORT AS	7.100	1,78 %
BESS JAHRES STIFTELSE	7.100	1,78 %
JD INVEST AS	6.800	1,70 %
ARNFINN TVEITAN	6.700	1,68 %
JOHN HENRY BRÅVOLD	5.600	1,40 %
JO ERLAND HAGA	4.900	1,23 %
ESPEN HYNNE	4.900	1,23 %
TORA TEIEN	4.900	1,23 %
KNUT ROAR STEIN	4.900	1,23 %
STOKKE INVESTMENT AS	4.900	1,23 %
SVENN HOLM	4.900	1,23 %
BIRGER FLAATNES	4.900	1,23 %
GEIR MATHISEN WEGGER	4.900	1,23 %
Tor H Bjørnstad AS	4.900	1,23 %
KASIM INVEST AS	4.900	1,23 %
TORBJØRN KJÆRÅS	4.900	1,23 %
SIGBJØRN MYHRE	4.900	1,23 %
AUD VEGGER	4.900	1,23 %
TROND KARLSEN	4.900	1,23 %
Sum 26 største	196.200	49,0 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	203.800	51,0 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400.000	100,0 %

NOTE 10 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet andre hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.

Ved
din
side