

eika.

# Delårsrapport – 3.kvartal 2020

Andebu Sparebank



 ANDEBU  
SPAREBANK

# Resultatregnskap

## Resultatutvikling

Resultat av ordinær drift før skatt etter 3. kvartal utgjør 24,5 mill. kr. eller 0,84 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Ved utgangen av 3. kvartal 2019 var resultatet henholdsvis 32,8 mill. kr. og 1,24 %.

Skattekostnad pr. 3. kvartal er beregnet til 3,7 mill. kr.

Resultat etter skatt utgjør 20,8 mill. kr. pr. 3. kvartal, mot 25,7 mill. kr. for tilsvarende periode foregående år. Beløpene tilsvarer henholdsvis 0,71 % og 0,97 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Totalresultat inkl. utvidet resultat var 15,0 mill. 3.kvartal 2020.

## Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjør 45,8 mill. kr og 1,56 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 47,6 mill. kr og 1,80 % i samme periode forrige år. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er 0,25 % –poeng svakere enn siste års resultat. Det er budsjettert med rentenetto på 1,85 % for 2020. Årsaken til den svekkede rentenettoen er at vi har hatt to renteendringer i 2020 hvor vi har satt ned utlånsrentene før vi satte ned innskuddsrentene. Utlånsrentene ble satt ned umiddelbart etter varsling, mens innskuddsrentene hadde en varslingsfrist på 8 uker. Dette medførte ca. 4,0 mill. i svekket rentenetto.

## Andre driftsinntekter

Bankens netto andre driftsinntekter utgjorde 23,9 mill. kr. ved utgangen av 3. kvartal, mot 22,2 mill. kr. for tilsvarende periode i fjor. Økningen skyldes økte provisjonsinntekter, økt utbytte fra Eika gruppen og Eika boligkreditt.

Netto provisjonsinntekter i kvartalet utgjorde 16,3 mill. kr., en økning på 2,0 mill. kr. fra samme kvartal i 2019. Hovedårsaken til oppgangen er økt provisjon fra forsikringsvirksomhet, økt formidlingsprovisjon fra Eika Boligkreditt og reduserte kostnader til betalingsformidling. Selv om vi har økt provisjonsinntektene fra Eika boligkreditt er inntektene lavere enn budsjettert fordi vi ved 2 rentenedganger satte ned utlånsrenten før våre innlånskostnader ble justert ned.

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter er en inntektsføring med 0,2 mill. kr. i 3. kvartal 2020. Tilsvarende tall for 3. kvartal forrige år var en inntektsføring på 1,2 mill. kr.

## Driftskostnader

Driftskostnader pr. 3. kvartal utgjør 41,0 mill. kr. mot 37,9 i 3. kvartal forrige år. Kostnader i prosent av inntekter korrigert for verdipapirer utgjør for 3.kvartal 65,8 %. Tilsvarende tall for samme periode forrige år utgjorde 58,6 %.

## Tap og mislighold på lån og garantier

Det er netto kostnadsført 4,2 mill. kr. i tap på utlån og garantier i 3. kvartal 2020, mens det ble tilbakeført tap for 0,8 mill. kr. i 3. kvartal 2019. 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(tidl. gruppevis nedskrivninger) har økt med 4,0 mill. kr. hittil i år. Med bakgrunn i den økonomiske usikkerheten som koronaviruset har skapt har banken økt tapsavsetningene med 5,5 mill. kr. utover det banken ellers ville ha avsatt. Dette er inkludert i nevnte endring i tapsavsetningen for stage 1 og 2, som uten koronaeffekten ville blitt redusert med 1,5 mill. kr. gjennom kvartalet.

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. Banken har deretter basert på egen portefølje og særegne forhold for eget markedsområde justert behovet for nedskrivninger.

Netto misligholdte engasjement over 90 dager utgjør per 30.09.2020 20,9 mill. kr. mot 16,6 mill. kr. 30.09.2019.

## **Verdiendringer på aksjer ført mot totalresultat**

Strategiske aksjer er skrevet ned med 5,8 mill. kr. Nedskrivningen er gjort ut fra sist beregnet pris på aksjene. Årsaken til kursnedgangen er utbytteutbetaling fra Eika Gruppen og Eika boligkreditt for 2019.

# **Balanse**

## **Innskudd**

Innskudd fra kunder er på 2 940,5 mill. kr. Det betyr en oppgang på 252,1 mill. kr., eller annualisert 12,4 % hittil i år. Veksten siste 12 måneder er på 278,6 mill. kr., eller 10,46 %.

## **Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer**

Av obligasjonslån på 519,3 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 3. kvartal 3 308,2 mill. kr., en økning siden nyttår med 180,1 mill. kr. Siste 12 måneder har utlån i egne bøker gått opp 6,73 % eller 208,5 mill. kr. Pr. 3. kvartal 2020 er lån for 1.287,1 mill. kr. plassert i EBK. Total utlånsvekst siste 12 måneder inkl. lån i EBK er 5,98 % eller 259,3 mill. kr.

## **Plasseringer i verdipapirer**

Obligasjonsbeholdningen er ved utgangen av 3. kvartal bokført med 463,2 mill. kr. 312,1 mill. kr. er obligasjoner med fortrinnsrett, 57,1 mill. kr. er statsgaranterte obligasjoner, 88,7 mill. kr. er kommuner eller fylkeskommuner. Balanseposten aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter er på 160,1 mill. kr., hvorav 121,8 mill. kr. er strategiske aksjer.

## **Betingede forpliktelser. Garantier**

Garantier utgjør ved utgangen av 3. kvartal 2020 40,6 mill. kr mot 55,9 mill. kr ved utgangen av 3. kvartal foregående år.

## **Forvaltningskapitalen**

Forvaltningskapitalen er på 4 032,1 mill. kr, en oppgang på 304,7 mill. kr siden 31.12.2019, og en økning siste 12 måneder på 345,2 mill. kr. Det betyr en oppgang på 10,9 % annualisert, og økning på 9,36 % siste 12 måneder.

## **SOLIDITET**

Bankens soliditet er tilfredsstillende. Kapitaldekningen pr. 30.09.2020 eksklusiv konsolidering med samarbeidende grupper utgjorde 23,51 % mot 20,49 % pr. 30.09.2019. Inklusiv konsolidering av samarbeidende grupper utgjorde kapitaldekningen 21,91 % mot 19,20 % pr. 30.09.2019. Opptjent overskudd i 3. kvartal er ikke med i denne beregningen.

## LIKVIDITET

Banken har en tilfredsstillende likviditetsreserve i form av bankinnskudd og omsettelige verdipapirer. Ved utgangen av 3. kvartal 2020 har banken en innskuddsdekning på 88,9 % og LCR er på 155.

## FREMTIDSUTSIKTER

Covid-19 utbruddet har preget økonomien både globalt, nasjonalt og lokalt siden landet i praksis ble stengt ned 12. mars. Myndighetene iverksatte drastiske tiltak for å avgrense smitte og det var en positiv utvikling i både 2. og 3. kvartal 2020. Vi ser imidlertid nå at smittetrykket igjen øker, både i Norge og ellers i verden. Ultimo oktober innførte myndighetene i Norge igjen strengere smittevernstiltak og selv om tiltakene på langt nær er så dramatiske som de var i mars, så er det fortsatt stor usikkerhet rundt de økonomiske konsekvensene fremover.

Bortsett fra noe lavere inntjening p.g.a. ubalanse mellom rentendringstidspunkt for utlån og innskudd og lavere utlånsvekst enn budsjettert har ikke konsekvensene for Andebu Sparebank så langt vært dramatiske. Det er ennå ikke mulig å estimere de økonomiske effektene fullt ut, 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 så langt.

Regnskapet pr 30.09.2020 er ikke revidert.

## Styret i Andebu Sparebank – Andebu 30.09.2020/11.11.2020

Sigbjørn Myhre  
Styreleder

Rolf Fevang  
Nestleder

Linn Therese Bekken

John Petter Kjæraas

Ingrid Knotten Haugberg

Jon Henrik Grindlia

Børre Grovan  
Banksjef

# Regnskap

## RESULTATREGNSKAP

Resultat		3. kvartal isolert	3. kvartal	3. kvartal	Året	
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2020	2019	30.9.20	30.9.19	31.12.19
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		20.923	28.083	73.730	78.203	108.545
Øvrige renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		1.183	1.381	5.203	3.683	5.645
Rentekostnader og lignende kostnader		6.952	12.903	33.111	34.252	49.255
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>15.154</b>	<b>16.560</b>	<b>45.822</b>	<b>47.633</b>	<b>64.936</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.497	6.092	17.789	16.316	23.392
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		439	585	1.510	2.004	2.645
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		25	25	7.290	6.423	6.423
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	267	49	160	1.231	1.462
Andre driftsinntekter		74	61	190	228	312
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>6.424</b>	<b>5.642</b>	<b>23.919</b>	<b>22.194</b>	<b>28.944</b>
Lønn og andre personalkostnader		7.088	6.650	20.826	18.905	26.409
Andre driftskostnader		5.633	5.612	18.312	16.822	23.869
Av-/nedskrivninger og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		620	707	1.860	2.122	2.533
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>13.341</b>	<b>12.969</b>	<b>40.997</b>	<b>37.850</b>	<b>52.811</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>8.237</b>	<b>9.233</b>	<b>28.744</b>	<b>31.978</b>	<b>41.068</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	1.832	-459	4.203	-809	-188
<b>Resultat før skatt</b>		<b>6.405</b>	<b>9.692</b>	<b>24.541</b>	<b>32.787</b>	<b>41.256</b>
Skatt på resultat		1.150	2.610	3.719	7.118	9.201
<b>Resultat etter skatt</b>		<b>5.255</b>	<b>7.082</b>	<b>20.822</b>	<b>25.668</b>	<b>32.056</b>
<i>Andre kostnader og inntekter - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	Note 6	356	0	-5.804	0	0
Andre poster		0	0	0	0	0
<b>Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet</b>		<b>356</b>	<b>0</b>	<b>-5.804</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>5.611</b>	<b>7.082</b>	<b>15.018</b>	<b>25.668</b>	<b>32.056</b>

## Balanse – Eiendeler

Balanse - Eiendeler		30.9.20	30.9.19	31.12.19
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note			
Kontanter og kontantekvivalenter		4.994	4.177	3.801
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		67.705	131.055	126.741
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3 og 4	3.291.150	3.083.311	3.112.480
Rentebærende verdipapirer	Note 6	463.184	294.270	342.802
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	160.108	129.226	100.114
Varige driftsmidler		36.224	38.544	36.011
Andre eiendeler		8.704	6.257	5.376
<b>Sum eiendeler</b>		<b>4.032.069</b>	<b>3.686.841</b>	<b>3.727.325</b>

## Balanse – Egenkapital og Gjeld

Balanse - Gjeld og egenkapital		30.9.20	30.9.19	31.12.19
<i>Tall i tusen kroner</i>				
Innlån fra kredittinstitusjoner		0	15	0
Innskudd og andre innlån fra kunder		2.940.529	2.661.974	2.688.384
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	519.295	544.633	519.033
Finansielle derivater		153	0	0
Annen gjeld		28.297	29.864	24.802
Avsetninger		5.583	402	0
Ansvarlig lånekapital	Note 7	25.000	25.000	25.000
Fondsobligasjonskapital		0	40.000	40.000
<b>Sum gjeld</b>		<b>3.518.857</b>	<b>3.301.888</b>	<b>3.297.218</b>
Innskutt egenkapital	Note 9	40.267	0	40.267
Opptjent egenkapital		412.123	359.285	389.840
Fondsobligasjonskapital		40.000	0	0
Periodens resultat etter skatt		20.822	25.668	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>513.212</b>	<b>384.953</b>	<b>430.107</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>4.032.069</b>	<b>3.686.841</b>	<b>3.727.325</b>

# Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital					Opptjent egenkapital						Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sporebankens fond	Utjevnings-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Minoritet	Annen opptjent egenkapital	
<b>Egenkapital 31.12.2019</b>	40.000	267		387.411	130		2.300					430.108
Overgang til IFRS			40.000	953	99				28.717		-85	69.684
<b>Egenkapital 01.01.2020</b>	40.000	267	40.000	388.364	229	0	2.300	0	28.717	0	-85	499.792
Resultat etter skatt				20.822								20.822
Verdiendringer knyttet til investeringer i EK instrumenter									-5.804			-5.804
<b>Totalresultat 30.09.2020</b>	0	0	0	20.822	0	0	0	0	-5.804	0	0	15.018
Utbetalte renter hybridkapital											-1.587	-1.587
Andre egenkapitaltransaksjoner					-11							-11
<b>Egenkapital 30.09.2020</b>	40.000	0	267	409.186	218	0	2.300	0	22.913	0	-1.672	513.212
<b>Egenkapital 31.12.2018</b>				356.986			2.300					359.286
Resultat etter skatt				25.668								25.668
<b>Totalresultat 30.09.2019</b>	0	0	0	25.668	0	0	0	0	0	0	0	25.668
<b>Egenkapital 30.09.2019</b>	0	0	0	382.654	0	0	2.300	0	0	0	0	384.953

## NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2020	2019	2019
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	65,80 %	58,60 %	56,60 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	8,30 %	14,40 %	10,60 %
Egenkapitalavkastning*	6,12 %	9,20 %	8,10 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	26,44 %	25,20 %	24,50 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,27 %	0,24 %	0,27 %
Utlånsmargin hittil i år	2,25 %	2,00 %	2,00 %
Netto rentemargin hittil i år	1,56 %	1,80 %	1,81 %
<b>Innskudd og Utlån</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	19,81 %	19,90 %	19,90 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	32,67 %	33,30 %	33,90 %
Innskuddsdekning	88,89 %	85,30 %	86,00 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
<b>Soliditet</b>			
Ren kjernekapitaldekning	18,40 %	15,43 %	18,83 %
Kjernekapitaldekning	20,40 %	17,53 %	20,99 %
Kapitaldekning	21,91 %	19,20 %	22,60 %
Leverage ratio	8,33 %	7,64 %	8,93 %
<b>Likviditet</b>			
LCR	155	168	121
NSFR	148	137	141

## 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 har satt ned styringsrenten tre ganger og pr. 30.09.2020 er styringsrenten 0 %. Finansdepartementet har redusert bankenes krav til motsyklisk kapitalbuffer fra 2,5 % til 1 %. Samtidig har Sentralbanken gjort 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. 30.09.2020 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 problemer. 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. Misligholdet har økt i 3. kvartal, men er fortsatt på ett relativt lavt nivå. I mars, april og mai søkte flere kunder om å få innvilget avdragsutsettelse og det kan ha påvirket misligholdet positivt. Noen av disse kundene kan komme til å søke om forlenget avdragsutsettelse i løpet av høsten. Banken har hatt en grundig gjennomgang av både PM og BM porteføljen og valgt å gjøre ytterligere avsetninger på porteføljnivå for forventet tap utover det tapsmodellen viser.

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

Betydelig estimatusikkerhet fører til at det var 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 drosjevirkksomhet.
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 93,2 % av bankens låneportefølje tilhører grad 1 og 2, lån til personmarkedet er inkludert i grad 1 og 2. Kun 0,9 % eller 39,6 mill. kroner av bankens låneportefølje tilhører grad 4 og 5. Brorparten av disse engasjementene anser vi som lite risikoutsatte.

Samlet er nedskrivninger for bedriftsmarkedet økte med 1,5 mill. kroner i 1. kvartal, 1,0 mill. i 2. kvartal og 2,5 mill. i 3. kvartal. 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 siste kvartal, allikevel 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 0,5 mill. kroner mer pr. 3. kvartal sammenlignet med hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen. Fordelingen på steg 1 og 2 fremkommer i note 5.

## NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG ESTIMATER

---

Fra 2020 vil banken utarbeide første årsregnskap avlagt 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.

Banken har valgt ikke å omarbeide sammenligningstall iht. forskriftens § 9-2.

Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2020 og for utarbeidelsen av IFRS åpningsbalanse pr. 1. januar 2020 som er bankens overgangsdato for konvertering til IFRS. Se note 10 for åpningsbalanse og effekter av overgang til IFRS.

Sammenligningstallene for 2019 er ikke omarbeidet og er dermed i samsvar med NGAAP.

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.

I henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å bokføre utbytte og konsernbidrag fra datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

Banken vil unnlate å gi følgende notekrav etter IFRS:

- 1) IFRS 13. Det gis i stedet opplysninger om virkelig verdi i samsvar med forskriftens § 7-3.
- 2) IFRS 15.113-128
- 3) IAS 19.135 litra c og IAS 19.145-147.



# SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER IHT. PRINSIPPER SOM VIL GJELDE FRA 2020

---

## Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger.

## Inntektsføring

Renteinntekter inntektsføres ved bruk av effektiv rentemetode. Dette innebærer løpende inntektsføring av renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyrer. Den effektive renten er den renten som nøyaktig diskonterer estimerte fremtidige kontantstrømmer over instrumentets forventede levetid til brutto balanseført beløp for den finansielle eiendelen/amortisert kost for den finansielle forpliktelsen. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer.

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost. For rentebærende finansielle eiendeler som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på nedskrevne engasjementer beregnes som effektiv rente av nedskrevet verdi. Gebyrer og provisjoner inntektsføres 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. Inntektsføringen skjer når tjenestene er levert.

Utbytte fra investeringer inntektsføres når utbyttet er vedtatt på generalforsamling.

## 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 innregning blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen.:

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene (se også note 10 for overgangstabeller):

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat

- Virkelig verdi med verdiendring over resultatet

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

I forhold til klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle gjeldsinstrumenter klassifiseres basert på en vurdering av bankens forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med fast og flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt (EBK) som har belåningsgrad under 60 % (75 %). Bankens forretningsmodell tilsier at det ikke overføres boliglån som allerede er på bankens balanse til EBK. Banken har, siden opprettelsen av EBK, overført noen utlån fra egen balanse, men kun unntaksvis og med uvesentlige volum. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er utpekt til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål. Utbytte fra de strategiske investeringene resultatføres med mindre det er tilbakebetaling av kapital.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektivrentemetode. Der hvor tidshorizonten for den finansielle forpliktelsens forfallstidspunkt er relativt kort benyttes den nominelle renten ved beregning av amortisert kost. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

## Måling

### MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder, fastsettes ved slutten av rapporteringsperioden med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter, uten fradrag for transaksjonskostnader. Et aktivt marked er et marked der transaksjoner for eiendelen eller forpliktelsen finner sted med tilstrekkelig hyppighet og volum til å gi løpende prisinformasjon.

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3 (se note 6).

En analyse av virkelig verdi av finansielle instrumenter og ytterligere detaljer om målingen av disse oppgis i egen note i forbindelse med avleggelse av årsregnskapet for 2020.

### MÅLING TIL AMORTISERT KOST

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene beregnes etter instrumentets effektive rente. Den effektive renten er den renten som nøyaktig diskonterer estimerte fremtidige kontantstrømmer over instrumentets forventede levetid til brutto balanseført beløp for den finansielle eiendelen/amortisert kost for den finansielle forpliktelsen.

Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden.

## 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 beste estimat for vederlag ved eventuell innfrielse av garantien.

## 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, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet og fordringer på leieavtaler, omfattet.

Avsetning for tap gjøres ved første balansedato etter førstegangs innregning, det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen. Dersom det oppstår et kredittap skal renteinntekter innregnes basert på bokført beløp etter justering for tapsavsetning.

## NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). SDC har videre utviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), 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) beregnes som  $EAD \times PD \times LGD$ , neddiskontert med opprinnelig effektiv rente.

## BESKRIVELSE AV PD MODELLEN

PD-modellen i Eika estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i 90 dager sammenhengende, i tillegg til andre kvalitative indikatorer som tilsier at engasjementet har misligholdt, jf. kapitalkravsforskriften § 10-1.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler misligholds sannsynlighet for de neste 12 måneder (PD). Personkundemodellen skiller videre på kunder med og uten boliglån. Bedriftskundemodellen skiller mellom eiendomsselskap, begrenset personlig ansvar og ubegrenset personlig ansvar.

Betalingsadferd krever 6 måneder med historikk før den får påvirkning i modellen. Det betyr at nye kunder vil ha 6 måneder med kun ekstern modell før intern modell blir benyttet. Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Ved beregning av misligholds sannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD-liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på utvikling i PD siste 12 måneder.

## VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. Banken har definert vesentlig økning i kredittrisiko som en økning fra opprinnelig PD ved første gangs innregning (PD ini) for ulike nivåer for at modellen skal fange opp relativ utvikling i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) mindre enn 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

$$PD\ 12\ mnd.\ >\ PD\ 12\ mnd.\ ini\ +\ 0,5\ \%$$

og

$$PD\ liv\ >\ PD\ rest\ liv\ ini\ *2$$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) over eller lik 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

$$PD\ 12\ mnd.\ >\ PD\ 12\ mnd.\ ini\ +\ 2\ \%$$

eller

$$PD\ liv\ >\ PD\ rest\ liv\ ini\ *2$$

## BEREGNING AV LGD

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder. Verdien av sikkerhetene er basert på estimert realisasjonsverdi.

## 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.

## 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 – base case, best case og worst case – for forventet makroøkonomisk utvikling ett til tre år fram i tid. Variablene arbeidsledighet, oljepris, boligpriser, husholdningers gjeld, bankenes utlånsrente og kronkurs inngår i modellen. Variablene er fordelt på fylker for personmarkedet og på bransjer for bedriftsmarkedet. Vekting av scenarioene gjøres etter en ekspertvurdering.

Følgende makrovariabler er benyttet i de ulike scenarioene for åpningsbalansen pr. 01.01.2020:

	2020	2021	2022	2023
<b>Base case</b>				
Arbeidsledighet (nivå)	3,8 %	3,8 %	3,9 %	3,9 %
Gjeld husholdning (endring)	5,0 %	5,0 %	5,0 %	5,0 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	4,1 %	4,0 %	4,2 %	4,6 %
Oljepris (USD pr. fat)	65	63	62	61
	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
<b>Worst case</b>				
Arbeidsledighet (nivå)	5,1 %	6,2 %	6,3 %	6,0 %
Gjeld husholdning (endring)	0,0 %	0,0 %	0,0 %	5,0 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	7,2 %	5,5 %	4,7 %	4,1 %
Oljepris (USD pr. fat)	30	30	30	30
	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
<b>Best case</b>				
Arbeidsledighet (nivå)	3,3 %	3,1 %	2,9 %	2,7 %
Gjeld husholdning (endring)	7,0 %	7,0 %	7,0 %	5,0 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	4,3 %	4,2 %	4,4 %	4,8 %
Oljepris (USD pr. fat)	80	80	80	80

## 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 måling og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

## Presentasjon av resultatposter knyttet finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

Realiserte gevinster og tap, samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet medtas i regnskapet under "Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår. Gevinst, tap og verdiendringer på finansielle instrumenter klassifisert som virkelig verdi over utvidet resultat føres over utvidet resultat. Utbytte på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter føres over resultatet når bankens rett til utbytte er fastslått.

## Sikringsbokføring

Andebu Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

## 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. 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.

## Immaterielle eiendeler

Utvikling av programvare balanseføres og klassifiseres som immaterielle eiendeler dersom det er sannsynlig at de forventede, fremtidige verdier som kan henføres til eiendelen, vil tilflyte foretaket og at eiendelens anskaffelseskost kan måles på en pålitelig måte. Ved utvikling av programvare utgiftsføres bruk av egne ressurser, forprosjektering, implementering og opplæring. Balanseført, egenutviklet programvare avskrives over anslått levetid.

## Nedskrivning av ikke-finansielle eiendeler

Dersom det foreligger indikasjoner på verdifall, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukket av salgskostnader og bruksverdi. Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

## 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.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Bankens 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.

## Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og – forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2017 den 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 bokføres som lønnskostnad. AFP-ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

## 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.

## NOTE 3 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	8.972	3.240	12.341
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	13.758	15.267	5.068
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-1.844	-1.887	-1.366
<b>Netto misligholdte utlån</b>	<b>20.886</b>	<b>16.620</b>	<b>16.043</b>

  

Andre tapsutsatte engasjement	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - personmarkedet	14.603	16.051	23.467
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	21.422	9.081	14.125
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-7.212	-7.320	-7.092
<b>Netto tapsutsatte engasjement</b>	<b>28.813</b>	<b>17.812</b>	<b>30.500</b>

## NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Landbruk	198.393	206.905	210.519
Industri	6.974	9.082	6.898
Bygg, anlegg	83.795	92.175	88.023
Varehandel	18.480	19.215	21.919
Transport	14.494	15.667	15.222
Eiendomsdrift etc	266.301	212.175	218.256
Annen næring	65.496	61.799	63.093
<b>Sum næring</b>	<b>653.932</b>	<b>617.017</b>	<b>623.930</b>
Personkunder	2.654.233	2.482.610	2.504.120
<b>Brutto utlån</b>	<b>3.308.166</b>	<b>3.099.630</b>	<b>3.128.050</b>
Steg 1 nedskrivninger	-2.800	0	0
Steg 2 nedskrivninger	-5.160	0	0
Gruppevisse nedskrivninger	0	-7.113	-7.113
Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger i 2019)	-9.056	-9.207	-8.458
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>3.291.150</b>	<b>3.083.310</b>	<b>3.112.479</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.287.121	1.236.399	1.285.249
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>4.578.271</b>	<b>4.319.709</b>	<b>4.397.728</b>

## NOTE 5 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kreditttap 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.

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	331	641	3.013	3.985
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	4	-122	0	-119
Overføringer til steg 2	-26	259	-301	-67
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	14	3	0	17
Utlån som er fraregnet i perioden	-127	-265	-446	-838
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-114	42	74	2
Andre justeringer	343	3.632	0	3.975
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2020</b>	<b>425</b>	<b>4.190</b>	<b>2.339</b>	<b>6.954</b>

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	2.365.262	121.426	20.263	2.506.951
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	33.610	-33.610	0	0
Overføringer til steg 2	-47.623	49.543	-1.920	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	868.139	8.447	0	876.586
Utlån som er fraregnet i perioden	-680.610	-47.231	-2.841	-730.682
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2020</b>	<b>2.538.777</b>	<b>98.575</b>	<b>15.503</b>	<b>2.652.855</b>

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	802	1.811	5.445	8.057
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	48	-635	0	-588
Overføringer til steg 2	-459	408	0	-51
Overføringer til steg 3	0	-26	823	797
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	22	4	528	555
Utlån som er fraregnet i perioden	-96	-516	-140	-752
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-37	-195	60	-172
Andre justeringer	2.096	119	0	2.215
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2020</b>	<b>2.376</b>	<b>970</b>	<b>6.717</b>	<b>10.062</b>

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	500.835	102.469	18.683	621.987
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	42.401	-42.401	0	0
Overføringer til steg 2	-31.527	31.527	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2.805	2.805	0
Nye utlån utbetalt	96.594	21.331	0	117.925
Utlån som er fraregnet i perioden	-55.910	-28.694	3	-84.601
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2020</b>	<b>552.394</b>	<b>81.426</b>	<b>21.491</b>	<b>655.311</b>



30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	42	83	224	348
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-6	0	-5
Overføringer til steg 2	-2	17	0	15
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	15	0	0	16
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-15	-56	-175	-245
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-20	-9	175	146
Andre justeringer	53	43	0	96
<b>Nedskrivninger pr. 30.09.2020</b>	<b>75</b>	<b>72</b>	<b>224</b>	<b>371</b>

30.09.2020	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	221.667	14.516	2.033	238.216
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	545	-545	0	0
Overføringer til steg 2	-740	740	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	26.058	5.739	0	31.797
Engasjement som er fraregnet i perioden	-27.032	-3.382	-189	-30.603
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2020</b>	<b>220.499</b>	<b>17.067</b>	<b>1.844</b>	<b>239.410</b>

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2020	30.09.2019
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	8.458	10.176
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	500	804
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	823	0
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-725	-1.452
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		-321
<b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>9.056</b>	<b>9.207</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Endring i perioden i steg 3 på utlån (individuelle nedskrivninger i 2019)	598	-199	-1.718
Endring i perioden i steg 3 på garantier (individuelle nedskrivninger i 2019)	0		
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 (gruppevise nedskrivninger i 2019)	4.028		
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	0		2.069
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)		26	32
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-158	-22	-69
Inntektsførte renter	-265	-120	-502
<b>Tapkostnader i perioden</b>	<b>4.203</b>	<b>-315</b>	<b>-188</b>

## NOTE 6 – VERDIPAPIRER

30.09.2020				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		463.184		463.184
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		38.030	1.130	39.160
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	307		120.641	120.948
<b>Sum</b>	<b>307</b>	<b>501.214</b>	<b>121.771</b>	<b>623.292</b>

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	23.071	
Investering	6.612	
Salg	(59)	
<b>Utgående balanse</b>	<b>120.641</b>	<b>1.130</b>

## Virkelig verdimålinger og –opplysninger klassifisert etter nivå

I tabellene under benyttes følgende nivåinndeling:

**Nivå 1:** Verdsettelse basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser

**Nivå 2:** Verdsettelse som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser 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

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 112,8 mill. kroner av totalt 121,8 mill. kroner i nivå 3.

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

<b>30.09.2019</b>	<b>Total</b>
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp	294.270
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	44.077
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	85.150
<b>Sum verdipapirer</b>	<b>423.497</b>

  

<b>31.12.2019</b>	<b>Total</b>
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp	342.803
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	9.096
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	91.017
<b>Sum verdipapirer</b>	<b>442.916</b>

## NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2020	Bokført verdi 30.09.2019	31.12.2019	Rente- vilkår
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010789969	30.03.2017	30.03.2020	100.000		100.001	0	3 mnd. NIBOR + 0,80 %
NO0010811102	22.11.2017	22.11.2021	100.000	100.037	100.072	100.000	3 mnd. NIBOR + 0,84 %
NO0010834567	19.10.2018	19.10.2022	100.000	99.967	99.956	99.482	3 mnd. NIBOR + 0,79 %
NO0010840192	28.12.2018	28.06.2021	70.000	70.000	70.023	70.029	3 mnd. NIBOR + 0,70 %
NO0010843436	20.02.2019	20.02.2023	150.000	150.435	74.961	149.522	3 mnd. NIBOR + 0,87 %
NO0010856255	07.06.2019	07.06.2022	100.000	100.000	99.632	100.000	3 mnd. NIBOR + 0,53 %
Over/underkurs				-1.167			
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>519.295</b>	<b>544.633</b>	<b>519.033</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2020	Bokført verdi 30.06.2019	31.12.2019	Rente- vilkår
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0010779887	07.12.2016	07.12.2026	25.000	25.000	25.000	25.000	3 mnd. NIBOR + 2,80 %
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>25.000</b>	<b>25.000</b>	<b>25.000</b>	

	Balanse 01.07.2020	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2020
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Obligasjonsgjeld	519.408	0	0	-113	519.295
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>519.408</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-113</b>	<b>519.295</b>
Ansvarlige lån	25.000				25.000
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>25.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25.000</b>

## NOTE 8 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Egenkapitalbevis	40.000	0	40.000
Overkursfond	267	0	267
Sparebankens fond	386.692	356.985	387.410
Gavefond	2.300	2.300	2.300
Utevningsfond	218	0	130
Fond for urealiserte gevinster	28.717	0	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>458.194</b>	<b>359.285</b>	<b>430.107</b>
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-324	-402	-324
Immaterielle eiendeler	81	100	81
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-714		
Fradrag i ren kjernekapital	-76.049	-50.519	-48.864
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>381.279</b>	<b>308.465</b>	<b>381.000</b>
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	0	-567	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>421.279</b>	<b>347.898</b>	<b>421.000</b>
Ansvarlig lånekapital	25.000	25.000	25.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>25.000</b>	<b>25.000</b>	<b>25.000</b>
	0	0	
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>446.279</b>	<b>372.898</b>	<b>446.000</b>
	<b>30.09.2020</b>	<b>30.09.2019</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	30.672	3.203	9.242
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	17.208	8.435	12.233
Foretak	85.027	129.876	107.742
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.258.527	1.256.276	1.234.261
Forfalte engasjementer	31.881	27.695	14.673
Høyrisiko engasjementer	116.128	923	445
Obligasjoner med fortrinnsrett	16.937	20.087	20.109
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	7.128	19.806	18.931
Andeler verdipapirfond	16.046	16.739	7.966
Egenkapitalposisjoner	45.779	35.898	42.987
Øvrige engasjementer	112.381	152.988	152.115
CVA-tillegg	4	23	27
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.737.718</b>	<b>1.671.949</b>	<b>1.620.731</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	160.184	148.053	160.184
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.897.902</b>	<b>1.820.002</b>	<b>1.780.915</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>23,51 %</b>	<b>20,49 %</b>	<b>25,04 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>22,20 %</b>	<b>19,12 %</b>	<b>23,64 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>20,09 %</b>	<b>16,95 %</b>	<b>21,39 %</b>

## 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.

	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>457.460</b>	<b>357.715</b>	<b>428.413</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>507.319</b>	<b>406.258</b>	<b>477.563</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>544.743</b>	<b>445.021</b>	<b>514.094</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.486.773</b>	<b>2.317.754</b>	<b>2.274.877</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>21,91 %</b>	<b>19,20 %</b>	<b>22,60 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>20,40 %</b>	<b>17,53 %</b>	<b>20,99 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>18,40 %</b>	<b>15,43 %</b>	<b>18,83 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>8,33 %</b>	<b>7,64 %</b>	<b>8,93 %</b>

## NOTE 9 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.09.2020 40.000.000 kroner delt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. Tickerkode er ISIN No0010867302

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2020, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2019

### Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Egenkapitalbevis	40.000	40.000
Overkursfond	267	267
Utevningsfond	218	130
<b>Sum eierandelskapital (A)</b>	<b>40.485</b>	<b>40.397</b>
Sparebankens fond	388.364	387.410
Gavefond	2.300	2.300
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>390.664</b>	<b>389.710</b>
Fond for urealiserte gevinster	21.241	0
Fondsobligasjon	40.000	0
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		1.630
Udisponert resultat	20.822	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>513.212</b>	<b>431.737</b>
<b>Eierandelsbrøk A/(A+B)</b>	<b>9,39 %</b>	<b>9,39 %</b>
<b>Utbytte</b>		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	0,33	
Samlet utbytte	130	

De 26 største egenkapitalbevisere:

30.06.2020

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 %
<b>Sum 26 største</b>	<b>196.200</b>	<b>49,1 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisere	203.800	51,0 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>400.000</b>	<b>100,0 %</b>

## NOTE 10 – OVERGANG TIL IFRS

Tabell 1

		31.12.2019	01.01.2020
<b>Finansielle eiendeler</b>			
Konter og innskudd i Norges Bank	Amortisert kost	35.874	Amortisert kost 35.874
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner	Amortisert kost	94.656	Amortisert kost 94.656
Utlån til kunder	Amortisert kost	3.109.328	Amortisert kost 3.109.973
	Virkelig verdi over resultatet	0	Virkelig verdi over resultatet 0
		0	Virkelig verdi over utvidet resultat 0
Verdipapirer - rentepapirer	Laveste verdis prinsipp	342.045	Virkelig verdi over resultatet 343.099
Verdipapirer - egenkapitalinstrumenter	Laveste verdis prinsipp	7.966	Virkelig verdi over resultatet 7.966
	Kostpris	92.147	Virkelig verdi over utvidet resultat 120.864
<b>Totalt</b>		<b>3.682.016</b>	<b>3.712.432</b>

## Tabell 2

Amortisert kost	31.12.2019	Reklassi-fisering	Verdi-justeringer	01.01.2020
<b>Kontanter og innskudd i Norges Bank</b>				
Åpningsbalanse forskrift og sluttbalanse IFRS 9	35.874	0	0	35.874
<b>Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner</b>				
Åpningsbalanse forskrift	94.656			
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap				
Sluttbalanse IFRS 9				94.656
<b>Utlån til kunder</b>				
Åpningsbalanse forskrift	3.109.328			
Reklassifisert til virkelig verdi over resultatet				
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			3.402	
Verdijustering: Uamortiserte gebyrinntekter			-2.757	
Sluttbalanse IFRS 9				3.109.973
<b>Investeringer i verdipapirer - rentepapirer</b>				
Åpningsbalanse forskrift	342.045			
Reklassifisert virkelig verdi over resultatet		-342.045		
Sluttbalanse IFRS 9				0
<b>Investeringer i verdipapirer - egenkapitalinstrumenter</b>				
Åpningsbalanse forskrift	100.114			
Reklassifisert til virkelig verdi over resultatet		-7.937		
Reklassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		-92.177		
Sluttbalanse IFRS 9				
<b>Finansielle eiendeler til amortisert kost</b>	<b>3.682.017</b>	<b>-442.159</b>	<b>645</b>	<b>3.240.503</b>

Amortisert kost	31.12.2019 Etter årsregnskapsforskr.	Reklassi-fisering	Verdi-justeringer	01.01.2020 Etter IFRS 9
<b>Ubenyttede kreditter til kunder</b>				
Åpningsbalanse forskrift	220.129			
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-83	
Sluttbalanse IFRS 9				220.046
<b>Garantier til kunder</b>				
Åpningsbalanse forskrift	39.428			
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-43	
Sluttbalanse IFRS 9				39.385
<b>Finansielle forpliktelser til amortisert kost</b>	<b>259.557</b>	<b>0</b>	<b>-126</b>	<b>259.431</b>

### Virkelig verdi over resultatet

<b>Investeringer i verdipapirer - egenkapitalinstrumenter (obligatorisk)</b>				
Åpningsbalanse forskrift	0			
Reklassifisert fra laveste verdis prinsipp		7.966		
Verdijustering til virkelig verdi				
Sluttbalanse IFRS 9				7.966
<b>Investeringer i verdipapirer - rentepapirer (valgt)</b>				
Åpningsbalanse forskrift	0			
Reklassifisert fra amortisert kost		342.045		
Verdijustering til virkelig verdi			1.054	
Sluttbalanse IFRS 9				343.099
<b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet</b>	<b>0</b>	<b>350.011</b>	<b>1.054</b>	<b>351.065</b>

Virkelig verdi over utvidet resultat	31.12.2019 Etter årsregnskapsforskr.	Reklassi-fisering	Verdi-justeringer	01.01.2020 Etter IFRS 9
<b>Investeringer i verdipapirer - egenkapitalinstrumenter (valgt)</b>				
Åpningsbalanse forskrift	0			
Reklassifisert fra kostpris		92.147		
Verdijustering til virkelig verdi			28.717	
Sluttbalanse IFRS 9				120.864
<b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat</b>	<b>0</b>	<b>92.147</b>	<b>28.717</b>	<b>120.864</b>
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>3.682.017</b>	<b>0</b>	<b>30.416</b>	<b>3.712.432</b>
<b>Sum finansielle forpliktelser</b>	<b>259.557</b>	<b>0</b>	<b>-126</b>	<b>259.431</b>

### Tabell 3

Nedskrivninger etter IFRS 9 og utlånsforskriften

	31.12.2019	01.01.2020 IFRS 9			Totale nedskrivninger
		Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	
Utlån til og fordringer på kunder	15.571	1.433	2.501	8.458	12.392
Ubenyttede kredittrammer til kunder	-	50	88	-	138
Garantier til kunder	224	9	10	224	243
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-
Verdipapirer	-	-	-	-	-
<b>Sum nedskrivninger</b>	<b>15.795</b>	<b>1.492</b>	<b>2.599</b>	<b>8.682</b>	<b>12.773</b>
Bokført som reduksjon av balanseposter	15.571	1.433	2.501	8.458	12.392
Bokført som avsetning på gjeldspost B19.03	224	59	98	224	381

### Tabell 4

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

#### Avstemming av overgangseffekter

	Total egenkapital
<b>Egenkapital 31.12.2019 iht. NGAAP</b>	<b>430.107</b>
Verdiendring på innskudd i banker	0
Verdiendringer på utlån til kunder	380
Verdiendring på obligasjoner	791
Verdiendring på egenkapitalinstrumenter (aksjer og andeler)	28.717
Verdiendring på ubenyttede kredittrammer og garantier	-118
Verdiendring på derivater	0
Klassifisering av hybridkapital som egenkapital	39.915
Verdiendring på eiendommer	0
..	0
<b>Egenkapital 01.01.2020 iht. IFRS</b>	<b>499.792</b>

### NOTE 11 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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



Ved  
din  
side