



SKAGERRAK SPAREBANK

KVARTALSRAPPORT

30.september 2020



SKAGERRAK SPAREBANK

Skagerrak Sparebank
Kirkegata 26,
3770 Kragerø

Postadresse:
Postboks 24
3995 Stathelle

Kragerø:
Tlf: 35 99 20 00
Fax: 35 98 35 98

Stathelle:
Tlf: 35 99 20 00
Fax: 35 96 26 01

BIC/SWIFT-BLSPNO21
post@skagerraksparebank.no
www.skagerraksparebank.no

Reg nr: 2601
Org.nr: NO 937 891 245

KVARTALSRAPPORT PR.30.09. 2020

Delårsrapporten inneholder både mor- og konserntall pr. 30.september 2020. Konsernet består av morbanken Skagerrak Sparebank samt datterselskapene Grenland Eiendomsmegling AS, Skien Eiendomsmegling AS, Agder Meglerinvest AS og Svensknuten Eiendom AS. I tillegg har banken to tilknyttet selskap Telemarksmegleren AS, Meglerservice AS. Delårsrapporten er ikke revidert.

Da det er små forskjeller mellom mor og konserntall er oppsummeringen av resultat- og balanseutviklingen utarbeidet kun for morbank.

RESULTAT Morbank

Ved utgangen av 3. kvartal har Skagerrak Sparebank et resultat før tap, skatt og gevinst på anleggsmidler på 71,2 MNOK. Tilsvarende tall for 2019 var 90,2 MNOK.

Resultat etter skatt per 3. kvartal er 49,0 MNOK. I fjor på samme tid var resultatet etter skatt 67,3MNOK. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet etter skatt 0,58 % mot 0,89 % på samme tid i fjor.

Rentenetto

Netto renteinntekter er per 3. kvartal 111,6 MNOK. Tilsvarende tall for 2019 var 120,0 MNOK.

I prosent av GFK er rentemargin 1,33 % mot 1,59 % på samme tid i fjor.

Deler av bankens overskuddslikviditet er plassert i rentefond som regnskapsmessig rapporteres som andre inntekter.

Andre inntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør per 3.kvartal 55,2 MNOK.I prosent av GFK utgjør denne posten 0,66% mot 0,73 % i fjor.

Driftskostnader

Sum driftskostnader er per 3. kvartal på 95,5 MNOK mot 85,2 MNOK for tilsvarende periode i fjor. I prosent av GFK utgjorde kostnadene 1,14 % mot 1,13 % i fjor.

Tap på utlån

Per 3. kvartal har banken bokført tap på 12,3 MNOK. På samme tid i fjor hadde banken bokførte tap på 5,8 MNOK. I prosent av GFK utgjør bokførte tap 0,15 % av GFK mot 0,08 % i fjor.

BALANSE MORBANK

Ved utgangen av 3.kvartal er forvaltningskapitalen 11 608,5 MNOK. Tilsvarende tall for 3.kvartal i 2019 var 10 344,8 MNOK. Dette er en økning på 1 263,6 MNOK eller 12,22 %.

Utlån

Brutto utlån på egen balanse har de siste 12 månedene økt med 502,6 MNOK eller 5,79 % til 9 181,0 MNOK.

Boliglån overført til EKA boligkreditt utgjorde 3 829 7 MNOK – en økning på 207,7 MNOK fra tilsvarende tidspunkt i fjor.

Samlet utlånsvekst siste 12mnd.inkl.EBK er på 710,3MNOK. dvs. 5,77 %.

Pr.3. kvartal har banken nedskrivninger på utlån på til sammen 63,2 MNOK. Dette tilsvarer 0,68 % av brutto utlån på egen balanse. Pr.3 kvartal i fjor hadde banken nedskrivninger på utlån på til sammen 45,8 MNOK eller 0,53 % av brutto utlån på egen balanse.

Innskudd

Innskudd fra og gjeld til kunder har siste 12 månedene økt med 1 368 ,8 MNOK eller 21,98 % til 7 598,2 MNOK.

Verdipapirer

Skagerrak Sparebank har ved utgangen av 3. kvartal en beholdning av sertifikater og obligasjoner på 1 611,8 MNOK mot 959,5 MNOK på samme tid i fjor.

Bankens beholdning av aksjer og aksjefond er bokført til en verdi av 426,8MNOK. På samme tid i fjor var beholdningen på 367,7 MNOK.

Rentefondene, hvor banken har plassert deler av sin overskuddslikviditet, er bokført til verdi 223,0MNOK.

Likviditet

Banken har ved utgangen av 3. kvartal innskudd i andre banker på 96,5 MNOK, 70,8 MNOK av beløpet er plassert i Norges Bank. Midler plassert i rentefond, jfr. "Verdipapirer" over, er også lett tilgjengelige likvider. Etablerte trekkrettigheter er på 250 MNOK. Innskuddsdekningen (innskudd i prosent av brutto utlån) er 82,76 %. Det øvrige finansieringsbehovet dekkes opp av obligasjonslån på til sammen 2 554,5 MNOK.

KAPITALDEKNING MORBANK

Rapportert kapitaldekning er ikke basert på konsoliderte tall.

Netto ansvarlig kapital er per 3.kvartal 1 061,4 MNOK. Kapitaldekningen er 18,91 %, kjernekapitaldekning er 16,95% og ren kjernekapitaldekning er 15,34 %. Banken har per 3.kvartal uvektet kjernekapitalandel på 8,18 %.

GENERELLE KOMMENTARER OG UTSIKTENE FRAMOVER

Styrets kommentar til regnskapet for tredje kvartal 2020.

Skagerrak Sparebank oppnådde et resultat på 71,2 MNOK før tap og skatt per tredje kvartal 2020. Resultatet etter tap og skatt ble 49 MNOK som ga en egenkapitalavkastning på 5,4 prosent. Resultatet er svakere enn forventet selv om driften i tredje kvartal viste bedring i forhold til andre kvartal.

Det var i hovedsak lav rentenetto som hadde den største negative påvirkningen på resultatet også i tredje kvartal. Banken hadde uventet sterk innskuddsvekst (22 prosent siste 12 måneder) fra privatkunder og offentlige virksomheter både i andre kvartal og tredje kvartal. Gitt de rådende makroforholdene har denne overskuddslikviditeten, i påvente av låneforfall på obligasjonsgjeld og utlånsvekst, blitt plassert i finansielle instrumenter med lav risiko og dertil lav eller negativ avkastning. Kommende forfall på obligasjonslån og utlånsvekst vil imidlertid bedre dette forholdet og styret forventer en normalsituasjon i løpet av fjerde kvartal.

Bankens kostnader var høyere enn ved tilsvarende periode i 2019. Regnskapet pr. tredje kvartal har blitt belastet med ca. 6 MNOK i engangskostnader knyttet til personal- og IKT kostnader. Banken avvirket i tillegg Investmar AS i tredje kvartal og bokførte 1,5 MNOK i tap på disse aksjene. Banken vil i fjerde kvartal belaste regnskapet med ytterligere 2,3 MNOK i omstillingskostnader.

Bankens avsetninger til tap har økt som følge av pandemien. Det er imidlertid få tegn til økte tap i bankens utlånsportefølje, men usikkerheten i porteføljen øker jo lengre tid det tar før samfunnet normaliseres.

Bankens øvrige drift utviklet seg ihht til plan med stabil og trygg utlånsvekst innenfor eksisterende kostnadsbase. Den negative renteeffekten fra renteendringene i andre kvartal var ved utgangen av tredje kvartal redusert betydelig.

Styret forventer en bedret underliggende bankdrift i fjerde kvartal, men uro i finansmarkedene kan påvirke bankens obligasjonsportefølje og egenkapitalinvesteringer negativt. Det er også en usikkerhet knyttet til hvordan pandemien vil påvirke bankenes tap fremover.

Den sterke likviditeten, som er bygd opp gjennom sommeren, gir et godt utgangspunkt for ytterligere driftsforbedringer og økte resultater i 2021. De ekstra kostnadene som er belastet i 2020 vil i tillegg gi gode effektiviseringsgevinster fremover.

Kragerø 12.11.2020

I styret for Skagerrak Sparebank

Roy Vardheim
Styreleder

Tor Markussen
Styrets nestleder

Kirsti Solheim
Styremedlem

Astri Ellegård –Jacobsen
Styremedlem

Morten Andresen
Styremedlem

Kjersti Røneid Larsen
Ansattes representant

Jan Kleppe
Adm.banksjef

Arild Bohlin
Ansattes representant

RESULTAT

Resultatregnskap - morbank

Beløp i tusen kroner	Noter	3. kv. 2020	3. kv. 2019	01.01.- 30.09.2020	01.01.- 30.09.2019	2019
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		58.744	83.561	204.662	230.869	320.581
Øvrige renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		3.725	0	15.208	0	0
Rentekostnader og lignende kostnader		24.127	40.498	108.233	110.804	156.817
Netto renteinntekter		38.342	43.063	111.637	120.065	163.764
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		15.038	12.843	38.530	35.411	49.315
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		610	730	1.939	2.638	3.086
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		312	295	19.746	17.007	17.026
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter Note 6		232	1.260	-2.214	4.301	5.232
Andre driftsinntekter		395	282	1.038	1.240	1.552
Netto andre driftsinntekter		15.367	13.950	55.161	55.321	70.039
Lønn og andre personalkostnader		15.838	14.716	48.246	42.440	59.838
Andre driftskostnader		14.115	12.792	42.790	38.450	55.830
Av- og nedskrivningar på ikke-finansielle eiendeler		1.473	1.473	4.500	4.328	5.945
Sum driftskostnader		31.426	28.981	95.536	85.218	121.613
Resultat før tap		22.283	28.032	71.262	90.168	112.190
Kredittap på utlån, garantier mv.	Note 2	1.311	2.326	12.259	5.830	8.548
Resultat før skatt		20.972	25.706	59.003	84.338	103.642
Skatt på resultat		5.164	6.352	9.939	16.958	22.051
Resultat etter skatt		15.808	19.354	49.064	67.380	81.591
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		0	0	-18.032	0	0
Totalresultat		15.808	19.354	31.032	67.380	81.591
Resultat per egenkapitalbevis				4,62	5,18	6,75

BALANSE – EIENDELER

Balanse - Eiendeler - morbank

Beløp i tusen kroner	Noter	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Kontanter og kontantekvivalenter		12.469	57.630	77.265
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		96.457	17.828	101.668
Utlån til og fordringer på kunder	Note 5	9.181.055	8.678.370	8.817.167
12-mnd forventet kreditttap på "friske" utlån		-6.317		
Nedskrivning som følge av vesentlig økning i kredittrisiko steg 2		-22.761	-15.839	-17.339
Nedskrivning som følge av vesentlig økning i kredittrisiko steg 3		-34.123	-30.033	-29.637
Rentebærende verdipapirer	Note 7	1.611.818	959.461	948.942
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	629.282	506.661	574.809
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	Note 3	338	138	4.261
Eierinteresser i konsernselskaper		20.204	23.862	22.422
Immaterielle eiendeler		0	2.715	3.487
Varige driftsmidler		76.691	82.237	81.368
Andre eiendeler		16.065	33.267	32.801
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		27.327	28.536	29.666
Sum eiendeler		11.608.505	10.344.833	10.646.880

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Balanse - Gjeld og egenkapital - morbank

Beløp i tusen kroner	Noter	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Innlån fra kredittinstitusjoner		1.702	22.642	25.941
Innskudd og andre innlån fra kunder		7.598.263	6.229.438	6.401.206
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	2.554.572	2.626.806	2.825.259
Finansielle derivater		274	0	0
Annen gjeld		52.347	56.780	49.405
Avsetninger		6.015	74.801	23.491
Ansvarlig lånekapital		110.407	121.500	110.000
Fondsobligasjonskapital		90.000	90.000	90.000
Sum gjeld		10.413.580	9.221.968	9.525.302
Innskutt egenkapital		190.943	190.942	190.826
Opptjent egenkapital		1.003.982	931.924	930.752
Sum egenkapital		1.284.925	1.122.866	1.121.578
Sum gjeld og egenkapital		11.608.505	10.344.833	10.646.880

EGENKAPITALOPPSTILLING

Egenkapitaloppstilling morbank pr. 30.09.2020

Beløp i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapitalbevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Uttevnings-fond	Gavefond	Annen egenkapital	Minoritet	
Egenkapital 31.12.2019	186.468	-117	4.475	0	919.873	5.971	4.909	0	0	1.121.579
Overgang til IFRS		0		90.000	5.151	1.097		39.049		135.297
Egenkapital 01.01.2020	186.468	-117	4.475	90.000	925.024	7.068	4.909	39.049	0	1.256.876
Egenkapital 01.01.2020	112.217	0	2.255	0	857.069	4.565	2.909	0	0	1.121.578
Resultat etter skatt					40.453	8.611	0			49.064
Verdiendring på finansielle eigendelar over utvida resultat								-18.033		-18.033
Totalresultat 30.09.2020	0	0	0	90.000	40.453	8.611	0	-18.033	0	31.031
Utbetalt frå gåvefond							0			0
Renter på fondsobligasjon					-2.553	-544				-3.097
Egenkapital 30.09.2020	186.468	-117	4.475	90.000	962.924	15.135	4.909	21.016	0	1.284.925

Egenkapitaloppstilling morbank pr. 30.09.2019

Tal i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapitalbevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Uttevnings-fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Minoritet	
Eigenkapital 01.01.2019	112.217	0	2.255	0	857.069	4.565	2.909	0	0	979.016
Resultat etter skatt					55.555	11.825	0			67.380
Andre inntekter og kostnader				0				0		0
Totalresultat 30.09.2019	0	0	0	0	55.555	11.825	0	0	0	67.380
Årets innskuddt egenkapital	74.251		2.220							76.471
Egenkapital 30.09.2019	186.468	0	4.475	0	912.624	16.390	2.909	0	0	1.122.866

RESULTAT

Resultatregnskap - konsern

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	3. kv. 2020	3. kv. 2019	01.01.- 30.09.2020	01.01.- 30.09.2019	2019
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		58.900	83.189	204.656	230.557	319.568
Øvrige renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		3.725	0	15.208	0	0
Rentekostnader og lignende kostnader		24.297	40.372	108.383	111.012	156.810
Netto renteinntekter		38.328	42.817	111.481	119.545	162.758
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		26.832	19.020	58.561	55.573	75.948
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		610	730	1.939	2.638	3.086
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		311	295	19.410	16.548	16.507
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	228	1.260	-2.214	4.301	5.341
Resultatandel investering i tilknyttet selskap.	Note 3	254	291	2.259	876	0
Andre driftsinntekter		759	447	2.079	1.823	3.518
Netto andre driftsinntekter		27.774	20.583	78.156	76.483	98.228
Lønn og andre personalkostnader		20.760	17.919	56.969	52.370	73.283
Andre driftskostnader		16.324	15.955	48.444	49.719	70.700
Av- og nedskrivningar på ikke-finansielle eiendeler		1.601	2.098	4.878	6.203	8.453
Sum driftskostnader		38.685	35.972	110.291	108.292	152.436
Resultat før tap		27.417	27.428	79.346	87.736	108.550
Kreditttap på utlån, garantier mv.	Note 6	1.311	2.326	12.259	5.830	8.548
Resultat før skatt		26.106	25.102	67.086	81.906	100.002
Skatt på resultat		5.895	6.407	11.099	17.347	22.229
Resultat etter skatt		20.211	18.695	55.987	64.560	77.773
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		0	0	-18.032	0	0
Totalresultat		20.211	18.695	37.955	64.560	77.773
Resultat per egenkapitalbevis		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Resultat etter skatt</i>						
Majoriteten sin andel av resultatet i perioden		19.498	18.854	54.845	64.753	78.543
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden		713	-159	1.142	-193	-770
<i>Totalresultat</i>						
Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		19.498	0	36.813	0	0
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		713	0	1.142	0	0

BALANSE – EIENDELER

Balanse - Eiendeler - konsern

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Kontanter og kontantekvivalenter		12.469	57.630	77.265
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		96.457	17.828	101.668
Utlån til og fordringer på kunder	Note 5	9.163.946	8.660.337	8.810.448
12-mnd forventet kreditttap på "friske"utlån		-6.317		
Nedskrivning som følge av vesentlig økning i kredittrisiko steg 2		-22.761	-15.839	-17.339
Nedskrivning som følge av vesentlig økning i kredittrisiko steg 3		-34.123	-30.033	-29.637
Rentebærende verdipapirer	Note 7	1.611.818	959.461	948.942
Finansielle derivater				0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	629.282	502.326	574.845
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	Note 3	3.627	1.855	2.924
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
Immaterielle eiendeler		11.747	15.237	3.747
Varige driftsmidler		90.751	96.499	95.473
Andre eiendeler		30.050	42.129	36.877
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		27.326	29.976	28.226
Sum eiendeler		11.614.271	10.337.406	10.633.439

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Balanse - Gjeld og egenkapital - konsern

Beløp i tusen kroner	Noter	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Innlån fra kredittinstitusjoner		1.702	22.642	25.941
Innskudd og andre innlån fra kunder		7.590.669	6.218.709	6.391.104
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	2.554.572	2.626.806	2.825.259
Finansielle derivater		274	0	0
Annen gjeld		61.885	61.750	51.084
Avsetninger		5.994	74.801	23.491
Ansvarlig lånekapital		110.406	121.500	110.000
Fondsobligasjonskapital		90.000	90.000	90.000
Sum gjeld		10.415.502	9.216.208	9.516.879
Innskutt egenkapital		190.943	190.941	190.825
Opptjent egenkapital		1.007.826	930.254	925.736
Sum egenkapital		1.288.768	1.121.195	1.116.561
Sum gjeld og egenkapital		11.614.271	10.337.406	10.633.439

EGENKAPITALOPPSTILLING

Egenkapitaloppstilling konsern pr. 30.09.2020

Beløp i tusen kroner	Innskutt egenkapital					Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapitalbevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevning-fond	Gavefond	Annen egenkapital	Minoritet		
Egenkapital 31.12.2019	186.468	-117	4.475	0	919.873	5.971	4.909	-5.605	587	1.116.561	
Overgang til IFRS		0		90.000	5.151	1.097		39.049		135.297	
Egenkapital 01.01.2020	186.468	-117	4.475	90.000	925.024	7.068	4.909	33.444	587	1.251.858	
Resultat etter skatt					45.220	9.625	0		1.142	55.987	
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvida resultat								-18.032		-18.032	
Andre inntekter og kostnader								0		0	
Totalresultat 30.09.2020	0	0	0	0	45.220	9.625	0	-18.032	1.142	37.955	
Tilgang minoritet									1802	1802	
Renter på fondsobligasjon						-2.553	-544			-3.097	
Øvrige endringer								251		251	
Egenkapital 30.09.2020	186.468	-117	4.475	90.000	967.690	16.150	4.909	15.412	3.531	1.288.768	

Egenkapitaloppstilling konsern pr. 30.09.2019

Beløp i tusen kroner	Innskutt egenkapital					Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapitalbevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevning-fond	Gavefond	Annen egenkapital	Minoritet		
Egenkapital 01.01.2019	112.217		2.255		857.069	4.565	2.909	-2.556	3.706	980.166	
Resultat etter skatt					53.389	11.364	0		-193	64.560	
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvida resultat										0	
Totalresultat 30.09.2019	0	0	0	0	53.389	11.364	0	0	-193	64.560	
Utbetalt frå gavefond							0			0	
Renter på fondsobligasjon							0			0	
Årets innskuddt egenkapital	74.251		2.220							76.471	
Egenkapital 30.09.2019	186.468	0	4.475	0	910.458	15.929	2.909	-2.556	3.513	1.121.195	

Nøkkeltall

Nøkkeltall og oppsummering av resultat, balanse og kapitaldekning er utarbeidet kun for morbank da det ikke er vesentlig forskjeller mellom mor og konsern.

NØKKELTALL

	3.kv.2020	3.kv.2019	2019
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av inntekter	57,28 %	48,59 %	52,01 %
Egenkapitalavkastning*	5,37 %	8,68 %	7,71 %
Resultat per egenkapitalbevis	4,62	5,18	6,75
Bokført verdi per egenkapitalbevis	110,65	110,03	111,60
Netto rentemargin hittil i år	1,33 %	1,59 %	1,60 %
Netto andre driftsinntekter hittil i år	0,66 %	0,73 %	0,68 %
Sum driftkostnader hittil i år	1,14 %	1,13 %	1,19 %
Resultat av ordinær drift før tap hittil i år	0,85 %	1,19 %	1,10 %
Resultat av ordinær drift etter tap hittil i år	0,70 %	1,11 %	1,01 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	26,00 %	25,27 %	25,59 %
Andel lån overført til EBK av total utlån PM på balansen	36,04 %	35,64 %	35,57 %
Innskuddsdekning	82,76 %	71,78 %	72,59 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	15,34 %	16,19 %	16,85 %
Kjernekapitaldekning	16,95 %	17,94 %	18,56 %
Kapitaldekning	18,91 %	20,09 %	20,66 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,18 %	8,80 %	9,12 %
LCR	152	153	175
NSFR	145	154	140
Konsolidert kapitaldekning			
Beregningsgrunnlag	7.331.351	6.583.299	6.706.738
Kapitaldekning i %	19,17 %	19,69 %	20,24 %
Kjernekapitaldekning %	17,20 %	17,43 %	18,12 %
Ren kjernekapitaldekning i %	15,59 %	15,68 %	16,39 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,30 %	7,73 %	8,10 %

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.

COVID 19-situasjonen har ført til en forventning om en stor endring i kredittrisikoen for bankens portefølje. Usikkerheten er fortsatt stor, men det har så langt ikke materialisert seg i økte tap eller økt mislighold. Banken har likevel vurdert at usikkerheten rundt de langsiktige konsekvensene har ført til behov for å gjøre en justering på porteføljenivå for forventet tap.

Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2 (for nærmere beskrivelse av modellen, se note 2).

Betydelig estimatusikkerhet forbundet med effektene av COVID 19-epidemien fører til at det er nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i, med forventet dårligere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Banken har beregnet nedskrivninger i steg 1 og 2 på grunnlag av modellens beregnede nedskrivning og justert denne basert på porteføljens sammensetning (bransjemessig) og den enkelte saksbehandlers gjennomgang av risiko i egen portefølje. Banken så frem til avleggelse av kvartalsregnskapet for q1 tydelige signaler hos våre kunder om behov for betalingslettelse og risiko for tap. Utviklingen har stabilisert seg noe i q2 og q3 og flere av kundene og bransjene rapporterer om mer positiv utvikling enn forventet. Vi har likevel beholdt en stor meravsetning basert på den kunnskap vi har pt. Det er fortsatt stor usikkerhet rundt disse anslagene og utviklingen de siste ukene tyder på at det vil være behov for justering av disse i løpet av fjerde kvartal 2020.

Den største risikoen er knyttet opp mot bedriftskundene, men statens garanterte lån og kontantstøtte har gjort at de fleste har kommet over den første perioden etter nedstenging. Usikkerheten ligger i effektene ut over året og banken følger utviklingen i porteføljen nøye. For privatkunder er størstedelen av porteføljen knyttet opp mot pant i bolig med gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført i forbindelse med COVID19 – situasjonen f.eks for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap.

Fordelingen på steg 1 og 2 for sektorene fremkommer av note 6.

Note –2 Regnskapsprinsipper – Overgang til IFRS fra 2020

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Fra 2020 vil banken utarbeide mor og konsernregnskap 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 bankens mor og konsernregnskap for 2020 og for utarbeidelsen av IFRS åpningsbalanse pr. 1. januar 2020 som er bankens overgangsdato for konvertering 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.

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 GJELDER 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 skjønsmessige vurderinger. Estimater og skjønsmessige 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 skjønsmessige vurderinger.

Prinsipper for konsolidering

Konsernregnskapet omfatter banken og dens datterselskap. Som datterselskap regnes alle selskap hvor banken har kontroll ref. kriterier i IFRS 10. Datterselskaper er konsolidert fra det tidspunkt banken har overtatt kontroll, og det tas ut av konsolideringen fra det tidspunkt banken gir fra seg kontroll. Alle mellomværender, inntekter, samt kostnader mellom konsernselskaper er eliminert fullt ut. Minoritetens andel av konsernets resultat blir presentert i egen linje under resultat etter skatt i resultatregnskapet. I egenkapitalen vises minoritetens andel som en egen post. I bankens selskapsregnskap er aksjer i datterselskap bokført til historisk kost. Ved indikasjon på verdifall foretas nedskrivningstest.

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. Inntektsføring skjer når tjenestene er levert.

Utbytte fra investeringer inntektsføres når utbyttet er vedtatt på generalforsamling.

Leieinntekter inntektsføres løpende, etter hvert som de opptjenes.

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:

- 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 flytende og fast 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. Bankens har, siden opprettelsen av EBK, overført noen utlån fra egen balanse, men kun unntaksvis og med uvesentlige volum. Bankens 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.

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

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 diskontorerer 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. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten.

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.

Ved førstegangs balanseføring skal 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.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Banken har sammen med Eika utviklet egen modell for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Bankens dataleverandør SDC har sammen med de norske Eika bankene 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 som banken benytter estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. Mislighold er definert som overtrett 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 misligholdssannsynlighet 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 misligholdssannsynlighet 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
Base case			
Arbiedsledighet (nivå)	3,80 %	3,80 %	3,90 %
Gjeld husholdning (endring)	5,00 %	5,00 %	5,00 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	4,10 %	4,00 %	4,20 %
Oljepris (USD per fat)	65	63	62
	2020	2021	2022
Worst case			
Arbiedsledighet (nivå)	5,10 %	6,20 %	6,30 %
Gjeld husholdning (endring)	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	7,20 %	5,50 %	4,70 %
Oljepris (USD per fat)	30	30	30
	2020	2021	2022
Best case			
Arbiedsledighet (nivå)	3,30 %	3,10 %	2,90 %
Gjeld husholdning (endring)	7,00 %	7,00 %	7,00 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	4,30 %	4,20 %	4,40 %
Oljepris (USD per fat)	80	80	80

ØVERTAGELSE 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.

Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag. Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

Valuta

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

Goodwill måles i utgangspunktet som differansen mellom summen av kjøpsvederlaget og verdien på ikke-kontrollerende eierinteresser, og netto virkelig verdi av overtatte identifiserbare eiendeler og forpliktelser. Goodwill ved kjøp av datterselskap er regnskapsført som immaterielle eiendeler. De enkelte goodwillposter og immaterielle eiendeler i konsernets balanse er allokert til vurderingsenheter med henblikk på hvilke virksomheter som nyter godt av den kjøpte eiendelen. Valg av vurderingsenhet er gjort ut fra hensyn til hvor det er mulig å identifisere og skille ut kontantstrømmer knyttet til virksomheten. Goodwill testes årlig for nedskrivning og bokføres til kostpris redusert for akkumulerte nedskrivninger. Ved vurderingen benyttes historiske resultater samt godkjente budsjetter og ledelsens prognoser. Avkastningskravet er basert på en vurdering av hva som er markedets avkastningskrav til den type virksomhet som inngår i vurderingsenheten, og reflekterer således risikoen i virksomheten.

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 fratrukk av salgskostnader og bruksverdi. Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

Investeringer i tilknyttede selskaper

Tilknyttede selskaper er enheter hvor banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringen (normalt ved eierandel på mellom 20 % og 50 %). Regnskapet inkluderer bankens andel av resultat fra tilknyttede selskaper regnskapsført etter egenkapitalmetoden fra det tidspunktet betydelig innflytelse oppnås og inntil slik innflytelse opphører.

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. Banken regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

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

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner.

Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og – forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2012 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 pensjonsforsikringselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres 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 kvartalsregnskapet. 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.

Kontantstrømpoppstilling

Kontantstrømpoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i brutto kontantstrømmer fra operasjonelle –, investerings–, og finansieringsaktiviteter. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som løpende renter knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner, – samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

Note 3 – Konsernselskaper og tilknyttede selskap

Konsernet består pr. 30.09.2020 av morbanken og følgende datter- og tilknyttet selskaper:

Selskapets navn	Kontor-kommune	Type	Antall aksjer	Eier/stemme andel	Total EK Q3 2020	Resultat Q3 2020
Agder Meglerinvest AS	Kragerø	Datter	5.000	64 %	8.139	-
De Presno & Partners AS	Arendal	Datterdatter	220.000	100 %	4.777	3.481
Skien Eiendomsmegling AS	Skien	Datter	600	100 %	1.566	1.084
Grenland Eiendomsmegling AS	Bamble	Datter	400	51 %	2.598	1.797
Telemarksmegleren AS	Kragerø	Tilknyttet	138	46 %	2.871	4.178
Svenskuten Eiendom AS	Kragerø	Datter	30	100 %	9.697	709
Meglerservice AS	Kragerø	Tilknyttet	300	40 %	500	-

Note 4 – Misligholdte og tapsutsatte engasjement

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for morbank da det kun er små forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

Misligholdte engasjement

	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	51.241	29.726	57.238
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	3.516	13.673	36.796
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-13.223	-12.079	-11.738
Netto misligholdte utlån	41.534	31.320	82.296

Tapsutsatte engasjement

	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - personmarkedet	9.917	8.557	8.524
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	48.762	20.409	20.559
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-20.900	-17.954	-17.899
Netto tapsutsatte engasjement	37.779	11.012	11.184

Note 5 – Utlån til og fordringer på kunder, fordelt på sektor og næring

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for konsern da det ikke er forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

Konsern				Morbank		
31.12.2019	30.09.2019	30.09.2020		30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
6 560 028	6 467 429	6 776 560	Lønsmottakere og pensjonister	6 793 669	6 485 192	6 560 028
66 282	68 690	64 928	Jordbruk, skogbruk, fiske	64 928	68 960	66 282
125 796	126 949	120 589	Industri	120 589	126 949	125 796
342 331	340 359	287 648	Bygg og anlegg	287 648	340 359	342 331
208 740	220 470	206 213	Handel, hotell, transport, tjenester	206 213	220 470	208 740
1 302 668	1 245 971	1 510 836	Finansiering, eiendomsdrift	1 510 836	1 245 971	1 309 387
204 603	190 469	197 171	Offentlig forvaltning og andre	197 171	190 469	204 603
8.810.448	8.660.337	9.163.946	Sum utlån før nedskrivninger	9.181.055	8.678.370	8.817.167
		- 6 317	Steg 1 nedskrivninger	- 6 318	0	0
	0	- 22 761	Steg 2 nedskrivninger	- 22 761	0	0
- 17 339	- 15 839		Gruppevise nedskrivninger		- 15 839	- 17 339
- 29 637	- 30 033	- 34 123	Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger i 2019)	- 34 123	- 30 033	- 29 637
8.763.472	8.614.465	9.100.745	Sum utlån til og fordringer på kunder i balansen	9.117.854	8.632.498	8.770.191
3 649 723	3 621 978	3 829 701	Utlånportefølje hos Eika Boligkreditt AS	3 829 701	3 621 978	3 649 723
12.413.194	12.236.443	12.930.446	Totale utlån	12.947.555	12.254.476	12.419.914

Note 6 – Nedskrivninger, tap, finansielle risiko

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

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

Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.

Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler,

beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

Som beskrevet under Note 1 er det små utslag i forhold til økt risiko og økt mislighold registrert i modellen. Basert på den usikkerheten banken har til videre utvikling i 2020 har vi valgt å avsette økt tap under steg 2 ved å tilordne avsetningen til «andre justeringer». Vi har ikke endret det enkelte engasjements innplassering i steg 1 eller 2 som følge av disse justeringene. Banken har vurdert porteføljens bransjemessige sammensetning og forventet makroøkonomisk utvikling ved fastsetting av tapsavsetninger per q3. Utviklingen i fjerde kvartal kan medføre behov for justeringer av dette.

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for morbank da det kun er små forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

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	1.118	4.061	13.752	18.931
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	30	-703	0	-673
Overføringer til steg 2	-92	880	0	788
Overføringer til steg 3	0	-820	1.278	457
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	57	19	137	213
Utlån som er fraregnet i perioden	-177	-965	-194	-1.336
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-443	67	264	-112
Andre justeringer	1.236	799	0	2.035
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2020	1.729	3.338	15.235	20.302

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	6.153.299	387.705	26.797	6.567.801
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	142.452	-142.452	0	0
Overføringer til steg 2	-80.337	95.764	0	15.427
Overføringer til steg 3	-4.496	-12.602	17.097	0
Nye utlån utbetalt	1.328.567	2.343	6	1.330.916
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.022.606	-80.751	17	-1.103.340
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2020	6.516.880	250.008	26.780	6.793.668

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	4.184	12.333	15.886	32.403
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	430	-3.943	0	-3.513
Overføringer til steg 2	-1.626	2.952	0	1.326
Overføringer til steg 3	-18	0	2.215	2.197
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	2.549	128	0	2.676
Utlån som er fraregnet i perioden	-771	-3.945	-1.409	-6.124
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-905	-407	2.196	883
Andre justeringer	142	11.941	0	12.083
Nedskrivningar bedriftsmarkedet pr. 30.09.2020	3.985	19.059	18.887	41.931

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	1.830.799	408.412	23.091	2.262.303
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	158.213	-158.213	0	0
Overføringer til steg 2	-301.413	285.986	0	-15.427
Overføringer til steg 3	-820	-27.920	28.740	0
Nye utlån utbetalt	377.175	42.847	64	420.086
Utlån som er fraregnet i perioden	-176.500	-120.364	17.469	-279.395
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2020	1.887.452	430.750	69.365	2.387.387

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	790	262	0	1.052
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	9	-83	0	-74
Overføringer til steg 2	-47	141	0	94
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	72	303	0	375
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-138	-460	0	-598
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-122	16	0	-106
Andre justeringer	40	185	0	225
Nedskrivninger pr. 30.09.2020	603	365	0	968

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. 01.01.2020	467.519	83.813	2	551.334
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	5.221	-5.221	0	0
Overføringer til steg 2	-8.681	8.681	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	102.113	3.340	0	105.453
Engasjement som er fraregnet i perioden	-546.432	-30.849	64	-577.217
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2020	19.740	59.764	65	79.569

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2020	30.09.2019
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	30.775	27.895
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	0	1.168
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	3.348	1.307
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	0	-424
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	87
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	34.123	30.033

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)	4.486	1.211	1.742
Endring i perioden i steg 3 på garantier (individuelle nedskrivninger i 2019)	0	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 (gruppevise nedskrivninger i 2019)	7.354	750	2.650
Konstaterte tap i perioden, der det tidlegere er foretatt nedskrivningar i steg 3 (individuelle i 2019)	0	1.219	4.908
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	900	986	247
Periodens renterinntekter som reduserer tap	-459	-631	-966
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-22	-31	-33
Tapskostnader i perioden	12.259	3.504	8.548

Note 7 – Verdipapirer

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for konsern da det ikke er forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi

Nivå-1 Verdsetting basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser.

Nivå-2 Verdsetting som baser 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.

Bankens verdsettingsmetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige og belager seg minst på selskapets egne estimater.

Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.

	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings- teknikk basert på ikke-observerbare markedsdata	Total
30.09.2020				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.611.818		1.611.818
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		302.435		302.435
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			347.377	347.377
Sum verdipapirer	0	1.914.253	347.377	2.261.630

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	356.282	0
Realisert resultatført gevinst	0	0
Urealisert resultatført gevinst/tap	0	0
Urealisert gevinst/tap i andre inntekter og kostnader	-18.033	0
Anskaffet ved kjøp	18.464	0
Salg	-9.336	0
Utgående balanse	347.377	0

	Total
30.09.2019	
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp	959.461
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	231.767
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	298.894
Sum verdipapirer	1.490.122

	Total
31.12.2019	
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp	948.941
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	286.999
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	287.706
Sum verdipapirer	1.523.646

Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 307 mnok av totalt 347 mnok i nivå 3.

Note 8 – Verdipapirgjeld

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for morbank da det kun er små forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				30.09.2020	31.12.2019	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010782824	24.01.2017	24.04.2020			173.748	3 mnd. NIBOR + 0,73 %
NO0010790504	05.04.2017	05.10.2020	25.000	25.000	299.954	3 mnd. NIBOR + 0,67 %
NO0010795909	07.06.2017	07.06.2021	300.000	300.073	300.156	3 mnd. NIBOR + 0,70 %
NO0010825078	13.06.2018	13.09.2021	350.000	350.029	350.053	3 mnd. NIBOR + 0,55 %
NO0010813918	09.01.2018	10.01.2022	350.000	350.259	350.367	3 mnd. NIBOR + 0,72 %
NO0010839327	13.12.2018	13.06.2022	300.000	300.517	300.749	3 mnd. NIBOR + 0,73 %
NO0010807175	03.10.2017	03.10.2022	350.000	350.190	350.261	3 mnd. NIBOR + 0,78 %
NO0010851991	09.05.2019	09.05.2023	350.000	350.182	350.235	3 mnd. NIBOR + 0,565%
NO0010866577	18.10.2019	18.04.2024	350.000	349.781	349.736	3 mnd. NIBOR + 0,63 %
NO0010891153	21.08.2020	21.08.2024	175.000	174.892		3 mnd. NIBOR + 0,69 %
Påløpte renter				3.649		
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				2.554.572	2.825.259	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				30.09.2020	31.12.2019	
Ansvarlig lånekapital						
NO0010776669	20.10.2016	20.10.2026	60.000	60.000	60.000	3 mnd. NIBOR + 2,70 %
NO0010863731	17.09.2019	17.09.2029	50.000	50.000	50.000	3 mnd. NIBOR + 1,80 %
Påløpte renter				407		
Sum ansvarlig lånekapital				110.407	110.000	

	Balanse 31.12.2019	Emittert	Forfall/ innløst	Andre endringer	Balanse 30.09.2020
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Obligasjonsgjeld	2.825.259	175.000	-449.000	3.313	2.554.572
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer	2.825.259	175.000	-449.000	3.313	2.554.572
Ansvarlig lånekapital	110.000	0	0	407	110.407
Sum ansvarlig lånekapital	110.000	0	0	407	110.407

Note 9 – Kapitaldekning

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for morbank da det kun er små forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

Beløp i tusen kroner	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Egenkapitalbevis	186.468	186.468	186.351
Overkursfond	4.474	4.474	4.474
Sparebankens fond	925.025	857.070	919.875
Gavefond	4.909	2.909	4.908
Utevningsfond	7.067	4.565	5.971
Annen egenkapital	-3.097		
Fond for urealiserte gevinster	21.016	0	0
Fradrag	-284.482	-226.457	-236.725
Ren kjernekapital	861.380	829.030	884.854
Fondsobligasjoner	90.000	90.000	90.000
Kjernekapital	951.380	919.030	974.854
Ansvarlig lånekapital	110.000	110.000	110.000
Netto ansvarlig kapital	1.061.380	1.029.030	1.084.854
Eksponeringskategori (risikovektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter	47.609	16.052	15.866
Institusjoner	9.169	8.651	25.383
Foretak	476.292	494.681	484.839
Massemarked	321.554	0	325.785
Pantesikret eiendom	3.740.859	3.734.607	3.512.559
Forfalte engasjement	69.194	33.234	100.415
Høyrisiko	107.305	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	105.267	55.338	54.479
Institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0	0	0
Andelar i verdipapirfond	35.655	19.552	34.743
Egenkapitalposisjoner	196.189	166.045	194.724
Andre engasjement	117.281	281.507	115.796
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	5.226.373	4.809.667	4.864.589
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	387.236	312.010	387.236
Beregningsgrunnlag	5.613.608	5.121.677	5.251.825
Kapitaldekning i %	18,91 %	20,09 %	20,66 %
Kjernekapitaldekning	16,95 %	17,94 %	18,56 %
Ren kjernekapitaldekning i %	15,34 %	16,19 %	16,85 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,18 %	8,80 %	9,12 %
Konsolidering av samarbeidende grupper			
	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Ren kjernekapital	1.143.198	1.031.987	1.099.186
Kjernekapital	1.260.789	1.147.587	1.214.943
Ansvarlig kapital	1.405.561	1.296.370	1.357.406
Beregningsgrunnlag	7.331.351	6.583.299	6.706.738
Kapitaldekning i %	19,17 %	19,69 %	20,24 %
Kjernekapitaldekning	17,20 %	17,43 %	18,12 %
Ren kjernekapitaldekning i %	15,59 %	15,68 %	16,39 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	7,30 %	7,73 %	8,10 %

Note 10 – Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en – 1 – klasse og utgjør per 30.09.2020 186.468.400 kroner delt på 1.864.684 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (ISIN NO0010709876).

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2020, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2019, justert for utbetalinger gjennom 2020.

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2020, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2019, justert for utbetalinger gjennom 2020.

Eigarandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2020	2019
Egenkapitalbevis	186 468	186 468
Overkursfond	4 474	4 474
Utevningsfond	7 067	5 971
Sum eierandelskapital (A)	198.009	196.913
Sparebankens fond	925 025	919 875
Gavefond	4 908	4 908
Grunnfondskapital (B)	929.933	924.783
Fond for urealiserte gevinster	39 049	0
Fondsobligasjon	90 000	0
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat		
Sum egenkapital	1.256.991	1.121.696
Eierandelsbrøk A/(A+B)	17,55 %	17,55 %

Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	6,00
Samlet utbytte	11.188

Note 11 – De 20 største eierne pr.30.09.2020

De 20 største eierne pr. 30.09.2020 utgjør 37,71 % av egenkapitalbeviskapitalen.

30.09.2020		
Navn	Antall	%
Babord AS	94.211	5,05 %
Fredensborg AS	84.112	4,51 %
Atle Haugen	64.225	3,44 %
Haukelifjell Utvikling AS	51.610	2,77 %
Mesco AS	42.229	2,26 %
Geir Atle Kvamme	37.050	1,99 %
Gardo Invest AS	35.938	1,93 %
Preciso Holding AS	32.724	1,75 %
Halvor Brekke	28.905	1,55 %
Maro International Trading	28.255	1,52 %
Ragnar Isaksen	27.018	1,45 %
Kristine Danielsen AS	26.090	1,40 %
Gossa Invest AS	22.300	1,20 %
MA-Invest AS	20.287	1,09 %
Haukvik AS	20.000	1,07 %
John Bråthen Invest AS	19.359	1,04 %
Frednes Consult AS	18.919	1,01 %
Heine Pedersen	18.200	0,98 %
Thomas Henrik Dalene	15.995	0,86 %
Lars Vårli	15.790	0,85 %
SUM	703.217	37,71 %

30.09.2019		
Navn	Antall	%
Babord AS	94.211	5,05 %
Fredensborg AS	84.112	4,51 %
Atle Haugen	64.225	3,44 %
Haukelifjell Utvikling AS	51.610	2,77 %
Mesco AS	42.229	2,26 %
Geir Atle Kvamme	37.050	1,99 %
Gardo Invest AS	35.938	1,93 %
Preciso Holding AS	31.724	1,70 %
Halvor Brekke	28.905	1,55 %
Maro International Holding	28.255	1,52 %
Timotei AS	24.000	1,29 %
Gossa Invest AS	22.300	1,20 %
Einar Christian Grüner-Hegge	20.620	1,11 %
MA-Invest AS	20.287	1,09 %
Haukvik AS	20.000	1,07 %
John Bråthen Invest AS	19.359	1,04 %
Ragnar Isaksen	19.312	1,04 %
Frednes Consult AS	18.919	1,01 %
Heine Pedersen	18.200	0,98 %
Kristine Danielsen AS	16.665	0,89 %
SUM	697.921	37,43 %



Skagerrak Sparebank
Kirkegata 26,
3770 Kragerø

Postadresse:
Postboks 24
3995 Stathelle

Kragerø:
Tlf: 35 99 20 00
Fax: 35 98 35 98

Stathelle:
Tlf: 35 99 20 00
Fax: 35 96 26 01

BIC/SWIFT-BLSPNO21
post@skagerraksparebank.no
www.skagerraksparebank.no

Reg nr: 2601
Org.nr: NO 937 891 245