

Delårsrapport Q2 2020



HOVEDTALL FORNEBU SPAREBANK

Regnskapsprinsipper

IFRS 9 fra 01.01.2020

NGAAP fram til 31.12.2019

For nærmere beskrivelse av anvendte regnskapsprinsipper under IFRS 9 og hvilke effekter overgangen fra NGAAP til IFRS 9 har fått på resultat og balanse henviser vi til regnskap Q1 2020 på bankens hjemmesider.

<i>Beløp i tusen kroner</i>	01.01.- 30.06.2020	i % av gj.sn. forv. kapital	01.01.- 30.06.2019	i % av gj.sn. forv. kapital	Hele 2019	i % av gj.sn. forv. kapital
Renteinntekter	59.611	2,69 %	56.564	2,71 %	123.694	2,82 %
Rentekostnader	24.875	1,12 %	22.937	1,10 %	53.153	1,21 %
Netto renteinntekter	34.736	1,57 %	33.626	1,61 %	70.542	1,61 %
Netto andre driftsinntekter	5.297	0,24 %	5.851	0,28 %	6.828	0,16 %
Sum driftsinntekter	40.032	1,81 %	39.477	1,89 %	77.370	1,76 %
Lønn og andre personalkostnader	17.025	0,77 %	15.574	0,74 %	32.368	0,74 %
Andre driftskostnader	2.719	0,12 %	2.888	0,14 %	5.183	0,12 %
Av- og nedskrivninger	416	0,02 %	409	0,02 %	806	0,02 %
Sum driftskostnader	20.160	0,91 %	18.872	0,90 %	38.357	0,87 %
Resultat før tap	19.872	0,90 %	20.606	0,99 %	39.013	0,89 %
Kredittap og nedskrivninger	10.086	0,46 %	739	0,04 %	5.691	0,13 %
Resultat før skatt	9.786	0,44 %	19.866	0,95 %	33.321	0,76 %
Skatt på resultat	1.309	0,06 %	4.072	0,19 %	2.988	0,07 %
Resultat etter skatt	8.477	0,38 %	15.795	0,76 %	30.333	0,69 %

<i>Beløp i tusen kroner</i>	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Fra balansen			
Forvaltningskapital inkl. EBK	4.759.353	4.691.521	4.151.364
Gj.sn. forvaltningskapital inkl. EBK	4.431.614	4.181.199	4.391.900
Utlån kunder	2.550.030	2.434.919	2.578.288
Utlån Eika Boligkreditt	238.936	306.404	275.677
Innskudd fra kunder	3.591.396	3.459.874	2.983.845
Gj.sn. Egenkapital i året	378.048	301.841	309.673
Rentabilitet m.v.	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Driftskostnader i % av driftsinntekter	50,2 %	47,7 %	49,4 %
Resultat i % av gj.sn. Egenkapital	2,2 %	5,2 %	9,8 %
Netto provisjonsinntekter i % av driftsinntekter	4,4 %	4,9 %	4,0 %
Antall årsverk	17,8	16,8	16,8
Antall bankkontor	1	1	1
Gj.sn. Forvaltningskapital per årsverk	248.967	248.881	261.423

Soliditet	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Ansvarlig kapital bank	391.411	355.774	388.374
Ren kjernekapitaldekning bank	17,9 %	17,7 %	20,4 %
Kjernekapitaldekning bank	20,1 %	20,1 %	22,9 %
Kapitaldekning bank	21,5 %	21,7 %	24,5 %
Leverage Ratio bank	7,9 %	7,4 %	9,1 %
Ansvarlig kapital konsolidert	407.677	369.181	399.924
Ren kjernekapitaldekning konsolidert	17,3 %	16,3 %	18,6 %
Kjernekapitaldekning konsolidert	19,4 %	18,7 %	21,1 %
Kapitaldekning konsolidert	20,9 %	20,3 %	22,7 %
Leverage Ratio konsolidert	7,4 %	6,8 %	8,1 %

Finansiering - likviditet	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
LCR	328,2 %	947,6 %	247,1 %
NSFR	167,6 %	149,0 %	168,0 %
Innskudd i % av utlån	140,8 %	142,1 %	115,7 %
Økning forv.kap. i % av forv.kap. 01.01	16,6 %	28,5 %	13,6 %
Økning forv.kap. Siste 12 mnd	3,1 %	2,9 %	13,6 %
Økning utlån i % av utlån 01.01	-0,8 %	10,8 %	17,3 %
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl. EBK	1,7 %	-3,1 %	9,9 %

1-Styrets kommentar til delårsresultatet

Beløp i MNOK i kommentarene.

Resultat hittil i år

Styret er fornøyd med bankens driftsresultat hittil i år som utgjør 19,9 før tap mot 20,6 hittil i fjor.

Innføring av nye regnskapsprinsipper (IFRS 9) har, i tillegg til den alvorlige situasjonen med corona/Covid-19, medført økte tapsnedskrivninger. Banken har ingen konstaterte tap i regnskapet, men økte tapsnedskrivninger på 10,1 førte til et resultat av ordinær drift før skatt på 9,8 mot 19,9 i samme periode i fjor.

Etter skatt er resultatet 8,2 – tilsvarende 0,36 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital – mot 15,8 – tilsvarende 0,76 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital – i samme periode i fjor

Netto renteinntekter dette kvartal

Rentenetto i andre kvartal utgjorde 17,0, en nedgang fra 17,8 i samme periode i fjor.

Rentemarginen målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital for andre kvartal var 1,46% mot 1,66 % i samme periode i fjor.

Lavere rentenetto i år skyldes at banken ikke oppnår renteinntekter av betydning på likviditetsporteføljen plassert i andre kredittinstitusjoner og i Norges Bank siden styringsrenten er satt til null. Denne effekten vil forsterke seg i neste kvartal.

Netto renteinntekter hittil i år

Rentenetto hittil i år var 34,7, en økning fra 33,6 hittil i fjor.

Rentemarginen målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital hittil i år var 1,65% mot 1,61 % i samme periode i fjor.

Andre driftsinntekter hittil i år

Netto andre driftsinntekter var i første halvår 5,2, mot 5,9 i første halvår i fjor. Nedgangen skyldes hovedsakelig en reduksjon i utlånsvolum til EBK.

Banken benytter Eika Boligkreditt (EBK) ved at en del av lån inntil 75% av boligens verdi finansieres over kredittforetakets balanse, med en løpende portefølje provisjon tilbake til banken.

Ved utgangen av kvartalet hadde banken formidlet en løpende portefølje på 260 til EBK. Lån formidlet gjennom EBK utgjør 9% av bankens samlede utlån til privatmarkedet. Provisjonsinntektene fra EBK er 1,0.

Driftskostnader hittil i år

Driftskostnader er økt fra 18,9 i første halvår i fjor til 20,2 i første halvår i år. Personalkostnader står for hoveddelen av økningen.

Relativt sett mot forvaltningskapitalen er driftskostnadene økt fra 0,90 % i fjor til 0,96 % i år.

Nedskrivning på utlån

Ved innføring av IFRS 9 ble det tatt i bruk modellbasert avsetning, jfr. overgangsnotene.

Tapsavsetningene bygger på risikoklassifiseringsmodellen designet felles for bankene tilknyttet EIKA. Tapsavsetningene er et produkt av størrelse på engasjementet, PD-verdi (sannsynlighet for mislighold) og LGD (tap gitt mislighold). LGD er en faktor beregnet ut fra tapshistorikk fra alle Eikabankene og kan være noe høyere enn hva vår egen tapshistorikk tilsier. Men vår egen bank har ikke nok hendelser for å bygge eget grunnlag til modellen. Modellbasert tapsberegning har medført en økning i tapsavsetningene implementert mot egenkapitalen 01.01.2020. Gjennom første halvår er ytterligere 4,7 avsatt basert på denne modellen.

Misligholdte lån over 90 dager er på 57,5 mot 0,0 i fjor. Misligholdte engasjementer er sikret med pant i fast eiendom. Av dette er 27,4 tapsutsatt. Dette er ett lån hvor det er foretatt en individuell nedskrivning på 7,5. Misligholdte og tapsutsatte engasjementer følges nøye.

Utlån til kunder hittil i år

Bankens brutto utlån er hittil i år redusert med 0,67 %, tilsvarende 17,4. Veksten i personmarkedet er 83,2, mens utlån til bedriftsmarkedet er i samme periode redusert med 100,5.

Innskudd fra kunder hittil i år

Innskuddene har økt med 607,6 hittil i år, innskuddsdekningen er 140 %.

Likviditet

Banken har en passivadrevet balanse med store svingninger i innskuddsvolumet på meglerklientkonti. Det stiller krav til likviditet og likviditetsstyring. Bankens likviditetsportefølje består av innskudd i norske banker, inklusive Norges Bank, og av sikre likvide obligasjoner og rentefond. Renteporteføljen er satt ut til forvaltning av Eika Kapitalforvaltning (EKF).

Likviditet - indikatorer	30.06.2020	Krav	Mål
LCR (likviditet 30 dager)	328,2 %	100,0 %	120,0 %
NSFR (Likviditet 1.år)	167,6 %	100,0 %	110,0 %

Soliditet

Myndighetene har gjennom bufferkrav og Pilar 2-krav fastsatt minimumskravene til kapital. Bankens styre har i tillegg fastsatt en styringsbuffer på toppen av dette. Kapitaldekning skal beregnes på konsolidert basis.

Leverage Ratio beregnes på bakgrunn av bruttotall i balansen, og skal hindre banken å ta opp for mye gjeld uavhengig av vekting. Leverage Ratio beregnes også på konsolidert basis. Myndighetene har fastsatt minimumskrav, og banken har fastsatt egen styringsbuffer.

Soliditet - indikatorer	30.06.2020	Krav	Mål
Ren konsolidert kjernekapitaldekning	17,3 %	14,1 %	15,1 %
Konsolidert Leverage Ratio	7,4 %	5,0 %	6,0 %

Tabellen over viser bankens konsoliderte rene kjernekapitaldekning og Leverage Ratio.

Bankens pilar 2 krav ble av Finanstilsynet i 2018 satt til 3,1 %-poeng. Banken forventer at kravet blir redusert ved neste vurdering.

Forventninger fremover

Banken styrer vekst med utgangspunkt i kapital. Banken skal ikke komme i brudd med kapitaldekningskrav. Dette stiller krav til styring av bankens utlån. Det er grunnlag for forsiktig vekst.

Den spesielle situasjonen som har oppstått etter pandemiutbruddet gjør at budsjetter og prognoser er beheftet med større usikkerhet. Se for øvrig note 2-Generell informasjon.

Erklæring fra styret og adm. banksjef

Vi erklærer etter beste overbevisning at dette delårsresultatet er utarbeidet i samsvar med årsregnskapsforskriften; delårsrapportering, og at opplysninger i regnskapet gir et rettviseende bilde av Fornebu Sparebanks eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Vi erklærer også, etter beste overbevisning, at delårsregnskapet gir en rettviseende oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på delårsregnskapet, de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer banken står overfor neste regnskapsperiode, samt vesentlige transaksjoner av nærstående.

Lysaker, 26.august 2020

STYRET I FORNEBU SPAREBANK

Anders Venemyr (leder)

Helen M. Rossvoll

Linda M. Venbakken

Einar Bratten

Bjørn-Erik Øverland

Jan Inge Hansen

2-Resultatregnskap, balanse og egenkapitaloppstilling

Resultatregnskap

<i>Beløp i tusen kroner</i>	<i>Noter</i>	2. kv. 2020	2. kv. 2019	01.01.- 30.06.2020	01.01.- 30.06.2019	Hele 2019
Renteinntekter og lignende inntekter		26.662	30.058	59.611	56.564	123.694
Øvrige renteinntekter på eiendeler		0	0	0	0	0
Rentekostnader og lignende kostnader		9.661	12.235	24.875	22.937	53.153
Netto renteinntekter		17.001	17.823	34.736	33.626	70.542
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		1.295	1.833	3.332	3.545	6.675
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		742	777	1.552	1.602	3.612
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		3.558	3.788	3.558	3.865	3.865
Netto verdiendring og gevinst/tap på fin. instrumenter		210	17	-117	-45	-271
Andre driftsinntekter		36	47	76	89	172
Netto andre driftsinntekter		4.355	4.908	5.297	5.851	6.828
Lønn og andre personalkostnader		7.298	6.974	17.025	15.574	32.368
Andre driftskostnader		1.602	1.699	2.719	2.888	5.183
Av- og nedskrivningar på ikke-finansielle eiendeler		176	205	416	409	806
Sum driftskostnader		9.076	8.878	20.160	18.872	38.357
Resultat før tap		12.280	13.852	19.872	20.606	39.013
Kreditttap på utlån, garantier mv.	Note 5	2.689	-15	10.086	739	5.691
Resultat før skatt		9.591	13.867	9.786	19.866	33.321
Skatt på resultat		1.353	2.546	1.309	4.072	2.988
Resultat etter skatt		8.237	11.322	8.477	15.795	30.333
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrume		0	0	0	0	0
Andre verdiendringer over utvidet resultat		0	0	0	0	0
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassisife		0	0	0	0	0
Totalresultat		8.237	11.322	8.477	15.795	30.333

Balanse - Eiendeler

<i>Beløp i tusen kroner</i>	<i>Noter</i>	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Kontanter og kontantekvivalenter		420.709	1.150.377	876.086
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		999.206	455.471	73.975
Utlån til og fordringer på kunder	Note 4 og 5	2.550.030	2.434.919	2.578.288
Rentebærende verdipapirer	Note 6	498.504	298.447	301.409
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	42.694	33.599	34.431
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		0	0	0
Immaterielle eiendeler		64	169	109
Varige driftsmidler		3.330	3.435	3.382
Andre eiendeler		5.880	8.700	8.008
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		4.520.417	4.385.117	3.875.687

Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 7	75.109	42.757	0
Innskudd og andre innlån fra kunder		3.591.396	3.459.874	2.983.845
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	420.367	484.794	484.844
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		17.298	5.000	9.331
Avsetninger		8.740	17.455	7.892
Ansvarlig lånekapital		25.036	25.000	25.000
Fondsobligasjonskapital		0	40.000	40.000
Sum gjeld		4.137.946	4.074.879	3.550.911
Opptjent egenkapital		342.471	310.238	324.776
Fondsobligasjonskapital		40.000	0	0
Periodens resultat etter skatt		8.477	15.795	30.333
Sum egenkapital		382.471	310.238	324.776
Sum gjeld og egenkapital		4.520.417	4.385.117	3.875.687

Egenkapitaloppstilling

<i>Beløp i tusen kroner</i>	30.06.2020			Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Egenkapital- bevis	Egne egenkapital- bevis	Fonds- obligasjon	Sparebankens fond	Utjevning- fond	Gavefond				
Egenkapital 31.12.2018	0	0	0	294.443	0	0	294.443			
Resultat etter skatt 2.kv. 2019				15.795			15.795			
Egenkapital 30.06.2020	0	0	0	310.238		0	310.238			
Resultat etter skatt hele 2019				29.833			29.833			
Avsatt til gavefond 31.12.2019						500	500			
Egenkapital 31.12.2019	0	0	0	324.276	0	500	324.776			
Fondsobligasjon klassifisert som egenkapital			40.000				40.000			
IFRS 9 effekt på egenkapitalen				10.237			10.237			
Renter på fondsobligasjon				0			0			
Egenkapital 01.01.2020	0	0	40.000	334.513	0	500	375.013			
Resultat etter skatt 2.kv. 2020				8.477			8.477			
Renter på fondsobligasjon				-1.020			-1.020			
Egenkapital 30.06.2020	0	0	40.000	341.971	0	500	382.471			

Overgangseffekt 31.12.19 – 01.01.20:

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Total egenkapital
Avstemming av overgangseffekter IFRS 9	
Egenkapital 31.12.2019 iht. NGAAP	324.776
Verdiendring på innskudd i banker fratrukket avsatt skatt	-398
Verdiendringer på utlån til kunder fratrukket avsatt skatt	-1.662
Verdiendring på egenkapitalinstrumenter (aksjer og andeler)	15.994
Verdiendring på ubenyttede kredittrammer og garantier fratrukket skatt	-250
Klassifisering av hybridkapital som egenkapital	40.000
Amortisering gebyrer fratrukket skatt	-3.447
Egenkapital 01.01.2020 iht. IFRS	375.013

Noter til delårsregnskapet

3-Noter til delårsregnskapet

Note 1 - Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet er avlagt i samsvar med årsregnskapsforskriften. Endringer i årsregnskapsforskriften for banker, kredittforetak og finansieringsforetak tredde i kraft 1. januar 2020 og gjelder for regnskapsperioder som begynner 1. januar 2020 eller senere.

Med endringen innføres en generell plikt til å anvende IFRS i regnskapet. Dette innebærer blant annet innføring av forventet kredittap-modell (ECL) med fokus på forventet tap, og ikke pådratt tap som under tidligere årsregnskapsforskrift. Opplysninger om overgangseffektene i delårsregnskapet for 1. kvartal 2020 er gitt i kapittel 4 i dette dokumentet.

I tillegg henvises det til IFRS 9-regnskapsrippene i regnskapet for Q1 på bankens hjemmesider for en mer detaljert beskrivelse av de nye regnskapsprinsippene.

Note 2 – Generell informasjon

Corona/Covid-19. 2020 ser ut til å bli et uvanlig og vanskelig år for de aller fleste næringer. Norges Bank har satt styringsrenten fra 1,5 % ned til 0,0 %, pengemarkedsrenten (NIBOR3M) har falt fra 1,84 % til 0,36 %, oljeprisen har falt fra 66 til 42 dollar/fat, hovedindeksen på Oslo Børs har falt fra 931 til 801 og norske kroner har svekkes seg i forhold til EURO fra 9,84 til 10,67. Alt dette i løpet av første halvår 2020.

Deler av det norske samfunnet har vært stengt ned, mange står midlertidig og kanskje permanent uten jobb. Mange bedrifter har markert fall i omsetning. Dette med mer vil utvilsomt påvirke bankens inntjening og balanse. Heldigvis ser det ikke ut som at boligprisene (foreløpig) går ned. Banken har sikret størstedelen av utlånene med pant i fast eiendom.

Banken har på bakgrunn av dette utarbeidet nytt budsjett for 2020. I dette nye budsjettet tar banken høyde for en betydelig økning i tap. I tillegg til den ordinære skjematisk tapsavsetningen på 16,2 har banken avsatt 8,8. Til sammen har banken nå avsatt 25,0 i balansen som sikring mot fremtidige tap. Banken har hittil i år ingen reelle bokførte tap. Det lave rentenivået vi ser nå legger også store begrensninger på spesielt inntjeningen på bankens likviditetsportefølje.

Nedskrivninger totalt	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Nedskrivning steg 1 - uspesifisert avsetning	3.291	6.000	6.000
Nedskrivning steg 2	5.410	0	0
Ekstra nedskrivning pga. corona	8.816	0	0
Nedskrivning steg 3 - spesifisert avsetning	7.471	1.700	5.471
Sum bokført nedskrivning	24.988	7.700	11.471
Bokført nedskrivning i % av utlån	1,0 %	0,3 %	0,4 %

Da bankens ordinære modell for nedskrivning ikke i tilstrekkelig grad tar hensyn til den ekstraordinære situasjonen landene befinner seg i etter utbruddet av coronapandemien, har EIKA utarbeidet et tillegg til denne modellen for nedskrivninger. Banken har ved hjelp av denne modellen økt nedskrivningene i 1.halvår med 8,8.

Verdien på bankens finansielle eiendeler – aksjer, obligasjoner og rentefond – har ikke endret seg vesentlig på grunn av coronasituasjonen.

Note 3 – Misligholdte og tapsutsatte engasjementer

Misligholdte engasjement

<i>Beløp i tusen kroner</i>	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	17.584	6.203	36.387
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	39.884	27.350	34.493
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-7.471	-1.700	-5.471
Netto misligholdte utlån	49.997	31.853	65.409

Tapsutsatte engasjement

<i>Beløp i tusen kroner</i>	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - personmarkedet	-	-	-
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	-	-	-
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-	-	-
Netto tapsutsatte engasjement	-	-	-

Note 4 – utlån fordelt på næring

<i>Beløp i tusen kroner</i>	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Lønnskuttakere og pensjonister	2 008 444	1 806 854	1 925 259
Industri	3 081	3 660	4 169
Utvikling av byggeprosjekter	105 216	141 478	149 635
Bygg og anlegg	30 551	11 624	16 805
Varehandel	3 278	4 063	4 032
Overnatting og servering	13 291	0	13 200
Informasjon og kommunikasjon	1 668	3 051	1 804
Omsetning og drift av fast eiendom	313 976	382 749	390 429
Faglig og finansiell tjenesteyting	54 415	44 080	39 762
Forretningsmessig tjenesteyting	24 300	30 673	30 611
Tjenesteytende næringer ellers	14 177	14 387	14 053
Sum utlån før nedskrivninger	2.572.397	2.442.619	2.589.759
Steg 1 nedskrivninger	- 577	- 6 000	- 6 000
Steg 2 nedskrivninger	- 3 341	0	0
Steg 2 coronanedskrivninger	- 6 595	0	0
Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger i 2019)	- 7 471	- 1 700	- 5 471
Sum utlån til og fordringer på kunder i balansen	2.554.413	2.434.919	2.578.288
Utlånportefølje hos Eika Boligkreditt AS	238 936	375 563	1 092 653
Totale utlån	2.793.349	2.810.482	3.670.941

Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

30.06.2020 <i>Beløp i tusen kroner</i>	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	572	1.507	0	2.079
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	18	-289	0	-271
Overføringer til steg 2	-32	598	0	566
Overføringer til steg 3	-30	-258	0	-288
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	31	3	0	34
Utlån som er fraregnet i perioden	-78	-208	0	-286
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-108	-47	0	-156
Andre justeringer	-183	670	0	486
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2020	188	1.976	0	2.164

30.06.2020 <i>Beløp i tusen kroner</i>	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	1.714.532	221.276	0	1.935.808
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	61.934	-61.934	0	0
Overføringer til steg 2	-151.733	151.733	0	0
Overføringer til steg 3	-10.835	-6.749	17.584	0
Nye utlån utbetalt	403.650	7.466	0	411.116
Utlån som er fraregnet i perioden	-307.575	-30.906	0	-338.481
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2020	1.709.974	280.886	17.584	2.008.444

30.06.2020 <i>Beløp i tusen kroner</i>	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	470	5.667	5.471	11.608
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	82	-885	0	-803
Overføringer til steg 2	-22	143	0	121
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	58	31	0	88
Utlån som er fraregnet i perioden	-316	-3.299	0	-3.615
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	34	1.420	2.000	3.455
Andre justeringer *	0	6.007	0	6.007
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2020	305	9.085	7.471	16.861

* Andre justeringer: ekstra nedskrivning i forbindelse med coronasituasjonen i steg 2.

30.06.2020	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	391.083	238.722	27.339	657.143
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	49.217	-49.217	0	0
Overføringer til steg 2	-38.804	38.804	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	126.605	15.904	0	142.509
Utlån som er fraregnet i perioden	-171.373	-64.338	11	-235.700
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2020	356.728	179.875	27.350	563.953

30.06.2020	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	154	129	0	283
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	10	-101	0	-91
Overføringer til steg 2	-1	82	0	81
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	99	4	0	102
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-24	-62	0	-86
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-119	-10	0	-129
Andre justeringer	40	53	0	92
Nedskrivninger pr. 30.06.2020	158	95	0	253

30.06.2020	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	104.988	26.712	0	131.701
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	29.926	-29.926	0	0
Overføringer til steg 2	-21.127	21.127	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	274.926	0	0	274.926
Engasjement som er fraregnet i perioden	-267.535	12.295	0	-255.240
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2020	121.179	30.208	0	151.387

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5.471	3.000	1.700
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2.000	0	3.771
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	0	0
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-	1.300	0
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	0	0
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	7.471	1.700	5.471

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2020	31.12.2019
Endring i perioden i steg 3 på utlån (individuelle nedskrivninger i 2019)	2.000	5.000
Endring i perioden i steg 3 på garantier (individuelle nedskrivninger i 2019)	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 (gruppevisse nedskrivninger i 2019)	8.437	0
Konstaterte tap i perioden, der det tidlegere er foretatt nedskrivningar i steg 3 (individuelle i 2019)	0	2
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	0	812
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-351	-123
Tapskostnader i perioden	10.086	5.691

Note 6 - Verdipapirer

Beløp i tusen kroner	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings-teknikk basert på ikke-observerbare markedsdata	
30.06.2020				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	354.689	0	0	354.689
Obligasjonsfond til virkelig verdi over resultatet	0	143.815	0	143.815
Aksjer og -andeler til virkelig verdi over resultatet	0	42.694	0	42.694
Sum verdipapirer	354.689	186.509	0	541.198

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 22,2 mill. kroner av totalt 42,7 mill. kroner i nivå 2.

Bankens verdipapirer måles til virkelig verdi. Bankens beholdning av obligasjoner har hittil i år vist et kursfall på 0,3 millioner, mens bankens beholdning av aksjer har vist en kursoppgang på 0,2 millioner.

30.06.2019	Total
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp	298.447
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	33.599
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	0
Sum verdipapirer	332.045

31.12.2019	Total
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp	301.409
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	34.431
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	0
Sum verdipapirer	335.840

Note 7 - Verdipapirgjeld

<i>Beløp i tusen kroner</i>				Bokført verdi			Rente-
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010744287(DNB)	03.09.2015	03.09.2020	55.000	55.000	65.000	65.000	3 mndNIBOR + 105bp
NO0010830573(Sparebank 1)	03.09.2018	03.03.2021	65.000	65.000	70.000	70.000	3 mndNIBOR + 60bp
(Norges Bank F-lån)	26.03.2020	26.03.2021	75.000	75.000	0	0	3 mndNIBOR + 30bp
NO0010804479(Sparebank 1)	01.09.2017	01.09.2021	50.000	50.000	50.000	50.000	3 mndNIBOR + 88bp
NO0010816911(Sparebank 1)	22.02.2018	22.02.2022	50.000	50.000	50.000	50.000	3 mndNIBOR + 85bp
20180021(KFS)	20.09.2018	11.11.2022	40.000	40.000	40.000	40.000	3 mndNIBOR + 74bp
20190003(KFS)	12.02.2019	10.02.2023	50.000	50.000	50.000	50.000	3 mndNIBOR + 94bp
NO0010853385(Swedbank)	24.05.2019	24.05.2023	60.000	60.000	160.000	110.000	3 mndNIBOR + 67bp
NO0010869035(Danske Bank)	21.11.2019	24.11.2024	50.000	50.000	0	50.000	3 mndNIBOR + 89bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				495.000	485.000	485.000	

<i>Beløp i tusen kroner</i>				Bokført verdi			Rente-
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010780752(Swedbank)	14.12.2016	14.12.2026	25.000	25.000	25.000	25.000	3 mndNIBOR + 290 bp
Sum ansvarlig lånekapital				25.000	25.000	25.000	

	Balanse	Emittert	Forfall/ innløst	Andre	Balanse
Endringer i verdipapirgjeld i perioden	31.12.2019			endringer	30.06.2020
Obligasjongjeld	485.000	75.000	-65.000	0	495.000
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer	485.000	75.000	-65.000	0	495.000
Ansvarlig lånekapital	25.000	0	0	0	25.000
Sum ansvarlig lånekapital	25.000	0	0	0	25.000

Note 8 - Kapitaldekning

<i>Beløp i tusen kroner</i>	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	334.513	294.443	324.276
Gavefond	500	0	500
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	0	0	0
Frødrag	-8.602	-3.669	-1.402
Ren kjernekapital	326.411	290.774	323.374
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Kjernekapital	366.411	330.774	363.374
Ansvarlig lånekapital	25.000	25.000	25.000
Netto ansvarlig kapital	391.411	355.774	388.374
Eksponeeringskategori (risikovektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter	0	0	0
Institusjoner	199.841	91.094	14.795
Foretak	27.995	619.039	85.753
Pantesikret eiendom	1.058.946	653.863	1.161.870
Forfalte engasjement	54.368	46.776	73.470
Høyrisiko	246.581	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	18.127	14.145	14.271
Institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0	0	0
Andelar i verdipapirfond	12.335	44.377	48.597
Egenkapitalposisjoner	34.144	29.930	32.988
Andre engasjement	28.800	6.194	10.188
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.681.138	1.505.418	1.441.932
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	142.357	137.795	164.211
Beregningsgrunnlag	1.823.496	1.643.213	1.584.289
Kapitaldekning i %	21,46 %	21,65 %	24,51 %
Kjernekapitaldekning	20,09 %	20,13 %	22,94 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,90 %	17,70 %	20,41 %
LR - Uvektet kjernekapitalandel i %	7,85 %	7,41 %	9,08 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Ren kjernekapital	336.835	296.453	327.087
Kjernekapital	379.422	339.981	370.556
Ansvarlig kapital	407.677	369.181	399.924
Beregningsgrunnlag	1.951.534	1.822.172	1.758.857
Kapitaldekning i %	20,89 %	20,26 %	22,74 %
Kjernekapitaldekning	19,44 %	18,66 %	21,07 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,26 %	16,27 %	18,60 %
LR - Uvektet kjernekapitalandel i %	7,44 %	6,70 %	8,15 %