

Delårsrapport Q3 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.

Beløp i tusen kroner	01.01.- 30.09.2020	i % av gj.sn. forv. kapital	01.01.- 30.09.2019	i % av gj.sn. forv. kapital	Hele 2019	i % av gj.sn. forv. kapital
Renteinntekter	83.292	2,42 %	88.117	2,81 %	123.694	2,82 %
Rentekostnader	30.559	0,89 %	37.108	1,18 %	53.153	1,21 %
Netto renteinntekter	52.733	1,53 %	51.009	1,63 %	70.542	1,61 %
Netto andre driftsinntekter	5.872	0,17 %	6.737	0,21 %	6.828	0,16 %
Sum driftsinntekter	58.605	1,70 %	57.746	1,84 %	77.370	1,76 %
Lønn og andre personalkostnader	25.915	0,75 %	24.903	0,79 %	32.368	0,74 %
Andre driftskostnader	4.634	0,13 %	4.348	0,14 %	5.183	0,12 %
Av- og nedskrivninger	559	0,02 %	615	0,02 %	806	0,02 %
Sum driftskostnader	31.107	0,90 %	29.866	0,95 %	38.357	0,87 %
Resultat før tap	27.498	0,80 %	27.880	0,89 %	39.013	0,89 %
Kredittap og nedskrivninger	9.365	0,27 %	703	0,02 %	5.691	0,13 %
Resultat før skatt	18.133	0,53 %	27.177	0,87 %	33.321	0,76 %
Skatt på resultat	3.300	0,10 %	5.929	0,19 %	2.988	0,07 %
Resultat etter skatt	14.833	0,43 %	21.248	0,68 %	30.333	0,69 %

Fra balansen	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Forvaltningskapital inkl. EBK	4.810.368	4.691.521	4.151.364
Gj.sn. forvaltningskapital inkl. EBK	4.587.907	4.181.199	4.391.900
Utlån kunder	2.489.275	2.478.076	2.578.288
Utlån Eika Boligkreditt	233.581	306.404	275.677
Innskudd fra kunder	3.707.965	3.569.219	2.983.845
Gj.sn. Egenkapital i året	380.904	301.841	309.673

Rentabilitet m.v.	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Driftskostnader i % av driftsinntekter	52,8 %	51,7 %	49,4 %
Resultat i % av gj.sn. Egenkapital	3,9 %	5,2 %	9,8 %
Netto provisjonsinntekter i % av driftsinntekter	4,2 %	4,9 %	4,0 %
Antall årsverk	17,8	16,8	16,8
Antall bankkontor	1	1	1
Gj.sn. Forvaltningskapital per årsverk	257.748	248.881	261.423

Soliditet	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Ansvarlig kapital bank	391.261	355.815	388.374
Ren kjernekapitaldekning bank	19,4 %	18,7 %	20,4 %
Kjernekapitaldekning bank	21,8 %	21,3 %	22,9 %
Kapitaldekning bank	23,3 %	22,9 %	24,5 %
Leverage Ratio bank	7,8 %	7,2 %	9,1 %
Ansvarlig kapital konsolidert	407.471	370.237	399.924
Ren kjernekapitaldekning konsolidert	18,6 %	17,1 %	18,6 %
Kjernekapitaldekning konsolidert	21,0 %	19,6 %	21,1 %
Kapitaldekning konsolidert	22,5 %	21,3 %	22,7 %
Leverage Ratio konsolidert	7,3 %	6,6 %	8,1 %

Nedskrivninger totalt	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Nedskrivning steg 1 - uspesifisert avsetning	2.992	6.000	6.000
Nedskrivning steg 2	5.045	0	0
Ekstra nedskrivning pga. corona	8.816	0	0
Nedskrivning steg 3 - spesifisert avsetning	7.471	1.700	5.471
Sum bokført nedskrivning	24.324	7.700	11.471
Bokført nedskrivning i % av utlån	1,0 %	0,3 %	0,4 %

Finansiering - likviditet	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
LCR	553,7 %	303,4 %	247,1 %
NSFR	179,0 %	179,0 %	168,0 %
Innskudd i % av utlån	149,0 %	142,1 %	115,7 %
Økning forv.kap. i % av forv.kap. 01.01	18,1 %	28,5 %	13,6 %
Økning forv.kap. Siste 12 mnd	2,2 %	2,9 %	13,6 %
Økning utlån i % av utlån 01.01	-3,2 %	10,8 %	17,3 %
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl. EBK	-1,6 %	-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 27,5 før tap mot 27,9 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 9,4 førte til et resultat av ordinær drift før skatt på 18,1 mot 27,2 i samme periode i fjor.

Etter skatt er resultatet 14,8 – tilsvarende 0,43 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital – mot 21,2 – tilsvarende 0,68 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital – i samme periode i fjor.

Netto renteinntekter dette kvartal

Rentenetto i andre kvartal utgjorde 18,0, en liten økning fra 17,4 i samme periode i fjor.

Rentemarginen målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital for andre kvartal var 1,50 % mot 1,62 % i samme periode i fjor.

Norges Banks redusering av styringsrenten i mars og mai i år ned til 0 prosent har vært utfordrende for banken. For å kompensere for bortfall av inntekter fra plasseringer i andre banker og i Norges Bank har banken investert en større andel av likviditetsporteføljen i stats-/statsgaranterte obligasjoner og i obligasjoner med fortrinnsrett.

Netto renteinntekter hittil i år

Rentenetto hittil i år er 52,7, en økning fra 51,0 hittil i fjor.

Rentemarginen målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital hittil i år var 1,53% mot 1,63 % i samme periode i fjor.

Andre driftsinntekter hittil i år

Netto andre driftsinntekter er på 5,9, mot 6,7 i fjor. Nedgangen skyldes hovedsakelig en reduksjon i utlånsvolum i 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 234 til EBK. Lån formidlet gjennom EBK utgjør 8,5 % av bankens samlede utlån til privatmarkedet.

Provisjonsinntektene fra EBK utgjør 1,4.

Driftskostnader hittil i år

Driftskostnader er økt fra 29,9 i fjor til 31,1 hittil i år. Personalkostnader står for hoveddelen av økningen.

Relativt sett mot forvaltningskapitalen er driftskostnadene redusert fra 0,95 % i fjor til 0,90 % hittil 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 1,0 avsatt basert på denne modellen. I tillegg har banken hittil i år avsatt 8,8 ekstra grunnet coronasituasjonen:

Tap og tapsavsetninger	Hittil i år
Konstaterte tap	0
Inngått på tidligere tapsavsetninger	-409
IFRS 9 tapsavsetninger	958
Økt tapsavsetning pga. corona	8.816
Periodens tap på utlån	9.365

Misligholdte lån over 90 dager er på 72,1 mot 33,6 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 3,0 %, tilsvarende 78,7. Veksten i personmarkedet er 105,9 (5,5 %), mens utlån til bedriftsmarkedet er i samme periode redusert med 184,5 (-4,5 %).

Innskudd fra kunder hittil i år

Innskuddene har økt med 724,1 hittil i år, innskuddsdekningen er 149 %.

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	30.09.2020	Krav	Mål
LCR (likviditet 30 dager)	553,7 %	100,0 %	120,0 %
NSFR (Likviditet 1.år)	179,0 %	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 vektning. Leverage Ratio beregnes også på konsolidert basis. Myndighetene har fastsatt minimumskrav, og banken har fastsatt egen styringsbuffer.

Soliditet - indikatorer	30.09.2020	Krav	Mål
Ren konsolidert kjernekapitaldekning	18,6 %	14,1 %	15,1 %
Konsolidert Leverage Ratio	7,3 %	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 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, 20. oktober 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

Beløp i tusen kroner	Noter	3. kv. 2020	3. kv. 2019	01.01.- 30.09.2020	01.01.- 30.09.2019	Hele 2019
Renteinntekter og lignende inntekter		23.681	31.554	83.292	88.117	123.694
Øvrige renteinntekter på eiendeler		0	0	0	0	0
Rentekostnader og lignende kostnader		5.684	14.171	30.559	37.108	53.153
Netto renteinntekter		17.997	17.383	52.733	51.009	70.542
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		1.770	1.495	5.102	5.040	6.675
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.076	653	2.628	2.255	3.612
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		42	0	3.599	3.865	3.865
Netto verdiendring og gevinst/tap på fin. instrumenter		-197	0	-314	-45	-271
Andre driftsinntekter		36	43	112	132	172
Netto andre driftsinntekter		575	886	5.872	6.737	6.828
Lønn og andre personalkostnader		8.890	9.329	25.915	24.903	32.368
Andre driftskostnader		1.915	1.459	4.634	4.348	5.183
Av- og nedskrivningar på ikke-finansielle eiendeler		143	206	559	615	806
Sum driftskostnader		10.947	10.994	31.107	29.866	38.357
Resultat før tap		7.625	7.274	27.498	27.880	39.013
Kreditttap på utlån, garantier mv.	Note 5	-722	-36	9.365	703	5.691
Resultat før skatt		8.347	7.311	18.133	27.177	33.321
Skatt på resultat		1.991	1.858	3.300	5.929	2.988
Resultat etter skatt		6.356	5.453	14.833	21.248	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		6.356	5.453	14.833	21.248	30.333

Balanse - Eiendeler

Beløp i tusen kroner	Noter	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Kontanter og kontantekvivalenter		450.415	1.600.636	876.086
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		940.390	50.478	73.975
Utlån til og fordringer på kunder	Note 4 og 5	2.489.275	2.478.076	2.578.288
Rentebærende verdipapirer	Note 6	644.523	300.014	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		53	132	109
Varige driftsmidler		3.304	3.408	3.382
Andre eiendeler		6.131	10.731	8.008
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		4.576.787	4.477.074	3.875.687

Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 7	75.213	0	0
Innskudd og andre innlån fra kunder		3.707.965	3.569.219	2.983.845
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	365.343	484.832	484.844
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		6.614	17.335	9.331
Avsetninger		8.204	24.997	7.892
Ansvarlig lånekapital		25.037	25.000	25.000
Fondsobligasjonskapital		0	40.000	40.000
Sum gjeld		4.188.377	4.161.383	3.550.911
Opptjent egenkapital		348.410	315.691	324.776
Fondsobligasjonskapital		40.000	0	0
Periodens resultat etter skatt		14.833	21.248	30.333
Sum egenkapital		388.410	315.691	324.776
Sum gjeld og egenkapital		4.576.787	4.477.074	3.875.687

Egenkapitaloppstilling

30.09.2020	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Egenkapital- bevis	egne egenkapital- bevis	Fonds- obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings- fond	Gavefond	
<i>Beløp i tusen kroner</i>							
Egenkapital 31.12.2018	0	0	0	294.443	0	0	294.443
Resultat etter skatt 2.kv. 2019				15.795			15.795
Egenkapital 30.06.2019	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 3.kv. 2020				14.833			14.833
Renter på fondsobligasjon				-1.436			-1.436
Egenkapital 30.09.2020	0	0	40.000	347.910	0	500	388.410

Overgangseffekter 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 0,28 %, oljeprisen har falt fra 66 til 40 dollar/fat, hovedindeksen på Oslo Børs har falt fra 931 til 850 og norske kroner har svekkes seg i forhold til EURO fra 9,84 til 11,10. Alt dette i løpet av de ni første månedene i 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 skjematiske IFRS 9 tapsavsetningen på 15,5 har banken avsatt 8,8. Til sammen har banken nå avsatt 24,3 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 begrensinger på spesielt inntjeningen på bankens likviditetsportefølje.

Nedskrivninger totalt	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Nedskrivning steg 1 - uspesifisert avsetning	2.992	6.000	6.000
Nedskrivning steg 2	5.045	0	0
Ekstra nedskrivning pga. corona	8.816	0	0
Nedskrivning steg 3 - spesifisert avsetning	7.471	1.700	5.471
Sum bokført nedskrivning	24.324	7.700	11.471
Bokført nedskrivning i % av utlån	1,0 %	0,3 %	0,4 %

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>	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	21.162	6.203	36.387
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	50.912	27.350	34.493
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-7.471	-1.700	-5.471
Netto misligholdte utlån	64.603	31.853	65.409

Tapsutsatte engasjement

Beløp i tusen kroner	30.09.2020	30.09.2019	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

Beløp i tusen kroner	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Lønnsmottakere og pensjonister	2 031 132	1 855 467	1 925 259
Industri	1	4 807	4 169
Utvikling av byggeprosjekter	100 138	143 016	149 635
Bygg og anlegg	20 509	12 181	16 805
Varehandel	467	4 270	4 032
Overnatting og servering	0	2	13 200
Informasjon og kommunikasjon	1 538	3 922	1 804
Omsetning og drift av fast eiendom	277 620	371 957	390 429
Faglig og finansiell tjenesteyting	45 066	45 380	39 762
Forretningsmessig tjenesteyting	15 858	30 419	30 611
Tjenesteytende næringer ellers	18 757	14 355	14 053
Sum utlån før nedskrivninger	2.511.086	2.485.776	2.589.759
Steg 1 nedskrivninger	- 597	- 6 000	- 6 000
Steg 2 nedskrivninger	- 4 927	0	0
Steg 2 coronanedskrivninger	- 8 816	0	0
Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger i 2019)	- 7 471	- 1 700	- 5 471
Sum utlån til og fordringer på kunder i balansen	2.489.275	2.478.076	2.578.288
Utlånportefølje hos Eika Boligkreditt AS	233 581	288 869	275 677
Totale utlån	2.722.856	2.766.945	2.853.965

Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

30.09.2020	Beløp i tusen kroner			
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	572	1.507	0	2.079
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	24	-403	0	-379
Overføringer til steg 2	-32	524	0	492
Overføringer til steg 3	-30	-258	0	-288
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	8	1	0	9
Utlån som er fraregnet i perioden	-160	-328	0	-488
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-83	17	0	-66
Andre justeringer	-124	2.440	0	2.316
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2020	175	3.501	0	3.676

30.09.2020	Beløp i tusen kroner			
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	1.703.983	221.276	0	1.925.259
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	71.488	-71.488	0	0
Overføringer til steg 2	-142.567	142.567	0	0
Overføringer til steg 3	-10.997	-6.910	17.907	0
Nye utlån utbetalt	514.009	21.802	0	535.811
Utlån som er fraregnet i perioden	-384.830	-45.108	0	-429.938
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2020	1.751.087	262.137	17.907	2.031.132

30.09.2020	Beløp i tusen kroner			
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	470	5.667	5.471	11.608
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	64	-991	0	-927
Overføringer til steg 2	-54	456	0	402
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	60	12	0	72
Utlån som er fraregnet i perioden	-372	-3.448	0	-3.820
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	14	1.624	2.000	3.638
Andre justeringer inkl. ekstraordinære nedskrivninger ifm. Corona i Steg 2	-8.845	16.006	0	7.161
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2020	-8.662	19.326	7.471	18.134

30.09.2020	Beløp i tusen kroner			
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	398.439	238.722	27.339	664.499
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	53.722	-53.722	0	0
Overføringer til steg 2	-65.767	65.767	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	104.560	24.355	0	128.915
Utlån som er fraregnet i perioden	-190.694	-122.777	11	-313.460
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2020	300.260	152.344	27.350	479.954

30.09.2020	Beløp i tusen kroner			
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	333	0	0	333
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	11	-102	0	-91
Overføringer til steg 2	-3	102	0	99
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	98	4	0	101
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-37	-63	0	-100
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-129	2	0	-127
Andre justeringer	-133	177	0	44
Nedskrivninger pr. 30.09.2020	138	119	0	258

30.09.2020	Beløp i tusen kroner			
Ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2019	135.686	2.902	0	138.587
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	29.911	-29.911	0	0
Overføringer til steg 2	-20.546	20.546	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	341.425	5	0	341.430
Engasjement som er fraregnet i perioden	-329.514	8.766	0	-320.748
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2020	156.962	2.308	0	159.269

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden		5.471	3.000
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		2.000	0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		-	0
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		-	-1.300
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		-	0
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	7.471	1.700	5.471

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)	2.000	-1.300	5.000
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)	7.774	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det tidlegere er foretatt nedskrivningar i steg 3 (individuelle i 2019)	0	2.111	2
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	0	0	812
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-409	-108	-123
Tapskostnader i perioden	9.365	703	5.691

Note 6 - Verdipapirer

Beløp i tusen kroner	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsetts- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsetts- teknikk basert på ikke-observerbare markedsdata	
30.09.2020				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	500.284	0	0	500.284
Obligasjonsfond til virkelig verdi over resultatet	0	144.239	0	144.239
Aksjer og -andeler til virkelig verdi over resultatet	0	42.694	0	42.694
Sum verdipapirer	500.284	186.933	0	687.217

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 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 0,5 millioner, mens bankens beholdning av aksjer har vist en kursoppgang på 0,2 millioner.

30.09.2019	Total
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp	300.014
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	33.599
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	0
Sum verdipapirer	333.613

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

Beløp i tusen kroner	Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
					30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019	
Sertifikat- og obligasjonslån								
	NO0010830573(Sparebank 1)	03.09.2018	03.03.2021	20.000	20.000	70.000	70.000	3 mndNIBOR + 0,60 bpbb
	(Norges Bank F-lån)	26.03.2020	26.03.2021	75.000	75.000	0	0	3 mndNIBOR + 0,30 bpbb
	NO0010804479(Sparebank 1)	01.09.2017	01.09.2021	50.000	50.000	50.000	50.000	3 mndNIBOR + 0,88 bpbb
	NO0010816911(Sparebank 1)	22.02.2018	22.02.2022	50.000	50.000	50.000	50.000	3 mndNIBOR + 0,85 bpbb
	20180021(KFS)	20.09.2018	11.11.2022	40.000	40.000	40.000	40.000	3 mndNIBOR + 0,74 bpbb
	20190003(KFS)	12.02.2019	10.02.2023	50.000	50.000	50.000	50.000	3 mndNIBOR + 0,94 bpbb
	NO0010853385(Swedbank)	24.05.2019	24.05.2023	60.000	60.000	60.000	60.000	3 mndNIBOR + 0,67 bpbb
	NO0010869035(Danske Bank)	21.11.2019	24.11.2024	50.000	50.000	0	50.000	3 mndNIBOR + 0,89 bpbb
	NO0010830573(Swedbank)	27.08.2020	27.08.2025	45.000	45.000	0	0	3 mndNIBOR + 1,03 bpbb
	Andre (Innløst i perioden)				165.000	115.000		
	Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				440.000	485.000	485.000	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019	
Ansvarlig lånekapital							
	NO0010780752(Swedbank)	14.12.2016	14.12.2026	25.000	25.000	25.000	3 mndNIBOR + 290 bp
	Sum ansvarlig lånekapital			25.000	25.000	25.000	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Emittert	Forfall/ innløst	Andre endringer	Balanse 30.09.2020
	31.12.2019	30.09.2020				
Obligasjonsgjeld	485.000	120.000		-165.000	0	440.000
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer	485.000	120.000		-165.000	0	440.000
Ansvarlig lånekapital	25.000	0		0	0	25.000
Sum ansvarlig lånekapital	25.000	0		0	0	25.000

Note 8 - Kapitaldekning

Beløp i tusen kroner	30.09.2020	30.09.2019	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
Fradrag	-8.752	-3.628	-1.402
Ren kjernekapital	326.261	290.815	323.374
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Kjernekapital	366.261	330.815	363.374
Ansvarlig lånekapital	25.000	25.000	25.000
Netto ansvarlig kapital	391.261	355.815	388.374
Eksponeringskategori (risikovektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter	0	0	0
Institusjoner	188.078	10.096	14.795
Foretak	24.589	573.430	85.753
Pantesikret eiendom	1.015.073	691.959	1.161.870
Forfalte engasjement	71.790	48.351	73.470
Høyrisiko	135.289	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	32.764	14.206	14.271
Institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0	0	0
Andelar i verdipapirfond	12.371	44.654	48.597
Egenkapitalposisjoner	34.144	29.971	32.988
Andre engasjement	22.641	6.168	10.188
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.536.740	1.418.834	1.441.932
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	142.357	137.795	164.211
Beregningsgrunnlag	1.679.098	1.556.628	1.584.289
Kapitaldekning i %	23,30 %	22,86 %	24,51 %
Kjernekapitaldekning	21,81 %	21,25 %	22,94 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,43 %	18,68 %	20,41 %
LR - Uvektet kjernekapitalandel i %	7,85 %	7,24 %	9,08 %
Konsolidering av samarbeidende grupper			
	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Ren kjernekapital	336.627	296.461	327.087
Kjernekapital	379.214	339.989	370.556
Ansvarlig kapital	407.471	370.237	399.924
Beregningsgrunnlag	1.809.356	1.735.553	1.758.857
Kapitaldekning i %	22,52 %	21,33 %	22,74 %
Kjernekapitaldekning	20,96 %	19,59 %	21,07 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,60 %	17,08 %	18,60 %
LR - Uvektet kjernekapitalandel i %	7,34 %	6,65 %	8,15 %

Note 9 – Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstilling	Note	2020	2019
Resultat etter skatt		14.833	33.321
+ Av- og nedskrivninger		559	806
+ Tap på utlån og garantier		9.365	5.691
Tilført fra årets virksomhet		24.757	39.819
Reduksjon/(økning) øvrige fordringer		-11.040	26.964
Økning/(reduksjon) annen gjeld		-31.368	-2.978
Reduksjon/(økning) utlån		156.933	-386.304
Reduksjon/(økning) utlån kredittinstitusjoner		3.241	-50.147
Økning/(reduksjon) innskudd kunder		701.319	485.326
Økning/(reduksjon) innskudd i Norges Bank		75.213	0
Reduksjon/(økning) sertifikater og obligasjoner og -fond		-338.552	12.945
A) Netto likviditetsendring fra virksomhet		555.746	85.806
Brutto investeringer bygninger/driftsmidler (-)		0	-721
Avgang bygninger/driftsmidler (+)		1.955	0
Reduksjon (økning) aksjer		11.544	-6.475
B) Netto likviditetsendring investeringer		13.499	-7.196
Innbetalinger ifm. økning i ansvarlig lånekapital (+)		0	0
Utbetalinger ifm. reduksjon i ansvarlig lånekapital (-)		0	0
Innbetalinger/(utbetalinger) knyttet til egenkapitalbevis		0	0
Utbetalt utbytte (-)		0	0
Besluttet gaveutdeling (-)		0	0
Økning/(reduksjon) hybridkapital		-2.191	0
Innbetalinger ved økning verdipapirgjeld (+)		0	141
Utbetalinger til reduksjon av verdipapirgjeld (-)		-125.780	0
Innbetalinger/(utbetalinger) annen langsiktig gjeld		0	0
C) Netto likviditetsendring finansiering		-127.970	141
A)+B)+C) Netto endring i likvider i året		441.274	78.751
Likviditetsbeholdning per 01.01		949.531	871.310
Likviditetsbeholdning ved utgangen av året		1.390.805	950.061
Endring		441.274	78.751