

Delårsrapport

Q1 2021



Fornebu
SPAREBANK

Innhold

Styrets kommentar	3
Resultat og balanse	4
Egenkapitaloppstilling	5
Noter.....	9

An aerial photograph of a dense forest of evergreen trees, likely spruce or fir, with a rich green color palette. The trees are densely packed, and the perspective is from directly above, looking down on the canopy.

Styrets kommentar

Q1 2021

Resultatregnskap, balanse og
egenkapitaloppstilling

Resultat

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	01.01.- 31.03.2021	01.01.- 31.03.2020	2020
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		21.700	31.998	99.964
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.744	950	6.503
Rentekostnader og lignende kostnader		5.916	15.775	36.228
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		17.528	17.174	70.239
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		1.370	2.037	6.309
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.245	810	4.012
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		41	0	4.346
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-237	-327	-822
Andre driftsinntekter		39	41	152
Netto andre driftsinntekter		-32	941	5.974
Lønn og andre personalkostnader		9.618	9.727	23.001
Andre driftskostnader		1.396	1.117	18.977
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		167	240	743
Sum driftskostnader		11.181	11.084	42.721
Resultat før tap		6.315	7.031	33.492
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	6	14	6.397	9.148
Resultat før skatt		6.301	634	24.344
Skattekostnad		1.595	188	4.694
Resultat av ordinær drift etter skatt		4.706	445	19.651
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		0	0	5.335
Skatt		0	0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		0	0	5.335
Totalresultat		4.706	445	24.985

Balanse

Balanse - Eiendeler - morbank

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.21	31.03.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter		0	0	0
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		708.202	1.225.269	481.726
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	4,5,6	2.873.703	2.594.901	2.670.352
Rentebærende verdipapirer	7	544.164	397.001	644.486
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	7	47.813	50.424	47.812
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
Immaterielle eiendeler		3.418	85	37
Varige driftsmidler		3.664	3.356	4.358
Andre eiendeler		2.020	7.451	4.616
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		4.182.984	4.278.489	3.853.387

Balanse - Gjeld og egenkapital - morbank

<i>Tall i tusen kroner</i>		31.03.21	31.03.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner		2	75.007	75.319
Innskudd fra kunder		3.296.930	3.356.331	2.988.854
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8	419.620	420.967	350.421
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		12.867	25.282	15.289
Pensjonsforpliktelser		0	0	0
Forpliktelser ved skatt		0	0	0
Andre avsetninger		673	340	308
Ansvarlig lånekapital	8	25.039	25.054	25.041
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		3.755.131	3.902.980	3.455.232
Innskutt egenkapital		0	0	0
Opptjent egenkapital		387.854	336.003	358.156
Fondsobligasjonskapital	8	40.000	39.506	40.000
Periodens resultat etter skatt		0	0	0
Sum egenkapital		427.854	375.509	398.156
Sum gjeld og egenkapital		4.182.984	4.278.489	3.853.387

Egenkapitaloppstilling

<i>Tall i tusen kroner</i>	Innskutt EK	Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2020	40.000	336.543	500	21.113	398.156
Resultat etter skatt		4.706			4.706
Tilført egenkapital			25.361		25.361
Totalresultat 31.03.2021	0	4.706	25.361	0	30.067
Påløpte renter fondsobligasjoner		-369			-369
Egenkapital 31.03.2021	40.000	340.880	25.861	21.113	427.854
Egenkapital 31.12.2019	0	324.276	500	0	324.776
Overgang til IFRS	40.000	-5.756		15.993	50.237
Egenkapital 01.01.2020	40.000	318.520	500	15.993	375.013
Resultat etter skatt		18.023		5.120	23.143
Totalresultat 31.03.2020	0	18.023	0	5.120	23.143
Andre egenkapitaltransaksjoner					0
Egenkapital 31.03.2020	40.000	336.543	500	21.113	398.156

Styrets kommentar til delårsresultatet

Fornebu Sparebank oppnådde et resultat etter skatt på 4,7 i Q1 2021(0,4 i Q1 2020).

Rentenetto i første kvartal utgjorde 17,5 (17,2). Rentemarginen målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital var 1,74 % (1,73 %).

Andre driftsinntekter

Netto provisjonsinntekter ble i første kvartal 0,1 (1,2).

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

Ved utgangen av kvartalet hadde banken formidlet en løpende portefølje på 209,6 (260,5) til EBK. Lån formidlet gjennom EBK utgjør 9 % av bankens samlede utlån til privatmarkedet. Provisjonsinntektene fra EBK er 0,5.

Driftskostnader

Driftskostnader er 11,2 (11,1) i første kvartal.

Relativt sett mot gjennomsnittlig forvaltningskapital er driftskostnadene 1,11 % (1,12 %)

Nedskrivning på utlån

Ved innføring av IFRS 9 er 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 tapsavsetning totalt i balansen på 15,0 (17,0) i første kvartal.

Misligholdte lån over 90 dager er på 73,3 (35,2). Misligholdte engasjementer er sikret med pant i fast eiendom, men med likviditetsutfordringer. Disse er tett fulgt opp av banken.

Utlån til kunder

Bankens brutto utlån er hittil i år økt med 202,6, tilsvarende 7,5 %. Veksten i personmarkedet er 185,0 tilsvarende 8,6%, mens utlån til bedriftsmarkedet er i samme periode økt med 17,6 tilsvarende 3,3 %.

Innskudd fra kunder

Innskuddene fra kunder har økt med 308,1 tilsvarende 10,3 % hittil i år, innskuddsdekningen er 115 % (128%).

Likviditet

Banken har en passivadrevet balanse med store svingninger i innskuddsvolumet på klientkonti. 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).

Måltall likviditet per 31.03.2021	Bankens	Mål	Krav
LCR (Likviditet 30 dager)	347,6 %	120,0 %	100,0 %
NSFR (Likviditet 1. år)	160,5 %	110,0 %	100,0 %

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 banker har fastsatt egen styringsbuffer.

Måltall soliditet (kapitaldekning og LR) Konsolidert per 31.03.2021	Bankens	Mål	Krav
Ren kjernekapitaldekning	19,3 %	15,6 %	14,1 %
Leverage Ratio (Uvektet kapitaldekning)	8,4 %	6,0 %	5,0 %

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 kapitaldekning. Banken skal ikke komme i brudd med kapitaldekningskrav. Dette stiller krav til styring av bankens utlån. Det er for tiden grunnlag for vekst i utlånene.

Coronapandemisituasjonen med sine omfattende tiltak har nå vart i ett år. Banken har ikke opplevd økt mislighold eller tap som følge av dette. Det er avsatt 8,8 ekstra i balansen for eventuelle tap.

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, 27.april 2021

STYRET I FORNEBU SPAREBANK

Anders Venemyr (leder)

Helen M. Rossvoll

Linda M. Venbakken

Einar Bratten

Bjørn-Erik Øverland
Adm. banksjef

Benedicte Øverås

An aerial, top-down view of a dense forest of evergreen trees, likely spruce or fir. The trees are packed closely together, creating a textured, green canopy. The lighting is somewhat dim, giving the forest a deep, dark green appearance. The word "Noter" is printed in a clean, white, sans-serif font in the upper right quadrant of the image.

Noter

Note 1 – Generell informasjon

Dette regnskapet gjelder for perioden 01.01-31.03 2021. Sammenligningstall for samme periode i 2020, samt totalresultatet for 2020. Alle tall som kommenteres er i MNOK, tall i alle tabeller er i TNOK. Dersom ikke annet er angitt.

Note 2 – Regnskapsprinsipper og -estimer

Regnskapet

Fra 2020 utarbeider banken årsregnskapet i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4 andre ledd bokstav b, som krever bruk av IFRS med mindre annet følger av forskriften («forskrifts IFRS»).

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

Se noter for effekter av overgang til IFRS.

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. For årsregnskapet 2021 vil IFRS 16 bli anvendt, se eget kapittel under.

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

Tilknyttede selskaper

Eika Gruppen og Eika Boligkreditt er definert som samarbeidene gruppe. Nøkkeltall på kapitaldeknings- og Leverage Ratio-beregninger må derfor inkludere disse to selskapene, i tillegg til bankens kapitalbehovsvurdering.

Inntektsføring

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

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost. For rentebærende finansielle eiendeler som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på nedskrevne engasjementer beregnes som effektiv rente av nedskrevet verdi. Gebyrer og provisjoner inntektsføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester. Inntektsføringen skjer når tjenestene er levert.

Utbytte fra investeringer inntektsføres når utbyttet er mottatt/vedtatt på generalforsamling.

Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktmessige 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 kontraktmessige 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/gjeld klassifiseres i gruppene:

- Virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Amortisert kost

I forhold til klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle gjeldsinstrumenter klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Banken yter ikke utlån med fast rente, men har en liten portefølje med uvesentlig volum. Utlån både med fast og flytende rente er derfor klassifisert til amortisert kost.

Banken har anledning til å overføre utlån som har belåningsgrad under 60 % (75 %) i pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt (EBK). Bankens forretningsmodell tilsier at det ikke overføres boliglån som allerede er på bankens balanse til EBK. Banken har, siden opprettelsen av EBK, overført noen utlån fra egen balanse, men kun unntaksvis og med uvesentlige volum. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer klassifiseres 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 effektiv rentemetode. Der hvor tidshorisonten 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 verdsettingsmetode. Slike verdsettingsmetoder 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 kontantstrømberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

Måling til amortisert kost

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

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

Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). SDC har videre utviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Forventet kredittap (ECL) beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med opprinnelig effektiv rente.

Overtagelse av eiendeler

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende måling og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen. Banken har ingen overtatte eiendeler i balansen ~~per 31.12.~~

Presentasjon av resultatposter knyttet til 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. Utbytte på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter føres over resultatet når bankens rett til utbytte er fastslått og utbyttet er mottatt.

Sikringsbokføring

Fornebu Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

Motregning

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

Valuta

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

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

Immaterielle eiendeler

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

Nedskrivning av ikke-finansielle eiendeler

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

Leieavtaler

En leieavtale klassifiseres som finansielle leieavtale dersom den i det vesentlige overfører risiko og avkastning forbundet med eierskap. Øvrige leieavtaler klassifiseres som operasjonelle leieavtaler.

IFRS 16

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

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteiendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteiendelen avskrives over leieperioden. Banken har i hovedsak leie av hovedkontorets lokaler samt inventar som ble balanseført ved innføring av IFRS 16 1. januar 2021.

Banken har vurdert å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.
- Unntak for endring av sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16.

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

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

Bruksretten er tildelt en risikovekt på 100 prosent, og virkningen på ren kjernekapital var uvesentlig ved implementering.

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 2016 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 årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

Effekt på balansen ved overgang til IFRS 9

Finansielle eiendeler

Finansielle eiendeler	31.12.2019		01.01.2020 (IFRS 9)		Effekt
Utlån og fordringer på Norges Bank	Amortisert kost	876.086	Amortisert kost	875.714	-372
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	Amortisert kost	73975	Amortisert kost	73.817	-158
Utlån og fordringer på kunder	Amortisert kost	2.578.288	Amortisert kost	2.571.475	-6.813
Rentebærende verdipapirer	Laveste verdi	301.409	VVOR	301.409	0
Aksjer, andeler og andre EK-instrumenter	Kostpris	34.431	VVOUR	50.424	15.993
Totalt finansielle eiendeler		3.864.189		3.872.839	8.650

Amortisert kost - finansielle eiendeler	31.12.2019	Reklassifisering	Verdijustering	01.01.20 (IFRS 9)
Utlån og fordringer på Norges Bank:				
Åpningsbalanse ifølge regnskapsforskriften	876.086			
Nedskrivning for forventet tap			-372	
Åpningsbalanse 01.01.20 (IFRS 9)				875.714
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner:				
Åpningsbalanse ifølge regnskapsforskriften	73.975			
Nedskrivning for forventet tap			-158	
Åpningsbalanse 01.01.20 (IFRS 9)				73.817
Utlån og fordringer på kunder:				
Åpningsbalanse ifølge regnskapsforskriften	2.578.288			
Nedskrivning for forventet tap			-2.216	
Uamortiserte gebyrinntekter			-4.596	
Åpningsbalanse 01.01.20 (IFRS 9)				2.571.475
Investeringer i verdipapirer - egenkapitalinstrumenter				
Åpningsbalanse forskrift	335.840			
Reklassifisert til virkelig verdi over resultatet		-301.409		
Reklass. til virkelig verdi over utvidet resultat		-34.431		
Sluttbalansen IFRS 9				0
Åpningsbalanse 01.01.20 (IFRS 9)				3.521.006

Amortisering av gebyrinntekter

Gebyrinntekter	Amortisering av gebyrinntekter				Totalt
	2020	2021	2022	2023	
Gebyrinntekter inntektsført i 2016	195	0	0	0	195
Gebyrinntekter inntektsført i 2017	290	145	0	0	435
Gebyrinntekter inntektsført i 2018	852	152	76	0	1.080
Gebyrinntekter inntektsført i 2019	1.704	934	165	83	2.886
Totalt	3.041	1.231	241	83	4.596

Aksjer og rentefond

Virkelig verdi over resultatet	31.12.2019	Reklassifisering	Verdijustering	01.01.20 (IFRS 9)
Finansielle eiendeler				
Rentefond:				
Åpningsbalanse ifølge regnskapsforskriften	0	301.409		
Verdijustering virkelig verdi			0	301.409
Åpningsbalanse 01.01.20 (IFRS 9)				335.840

Virkelig verdi over utvidet resultat	31.12.2019	Reklassifisering	Verdijustering	01.01.20 (IFRS 9)
Finansielle eiendeler				
Aksjer:				
Åpningsbalanse ifølge regnskapsforskriften	0			
Reklass. virkelig verdi over utvidet resultat		34.431		
Verdijustering over utvidet resultat			15.993	
Sluttbalansen IFRS 9				50.424
Åpningsbalanse 01.01.20 (IFRS 9)				50.424

Finansielle forpliktelser

Amortisert kost - finansielle forpliktelser	31.12.2019	Verdijustering	01.01.20 (IFRS 9)
Ubenyttede kreditter til kunder:			
Åpningsbalanse ifølge regnskapsforskriften	238.441		
Nedskrivning for forventet tap			-331
Åpningsbalanse 01.01.20 (IFRS 9)			238.109
Garantier til kunder:			
Åpningsbalanse ifølge regnskapsforskriften	3.063		
Nedskrivning for forventet tap			-2
Åpningsbalanse 01.01.20 (IFRS 9)			3.061
Total åpningsbalanse 01.01.20 (IFRS 9)			241.170

Fondsobligasjoner - reklassifisering	31.12.2019	Reklassifisert	01.01.20 (IFRS 9)
Fondsobligasjoner:			
Klassifisert som gjeld 31.12.2019	40.000		
Reklassifisert			40.000
Klassifisert som egenkapital 01.01.20 (IFRS 9)			40.000

Avstemming av overgangseffekter på egenkapitalen	Egenkapital
Egenkapital 31.12.2019 iht. NGAAP	324.776
Verdiendring på innskudd i banker	-530
Verdiendringer på utlån til kunder	-2.216
Verdiendring på egenkapitalinstrumenter (aksjer og andeler)	15.994
Verdiendring på ubenyttede kredittrammer	-333
Klassifisering av hybridkapital som egenkapital	40.000
Amortisering gebyrer	-4.596
Skatteeffekt	1.919
Egenkapital 01.01.2020 iht. IFRS	375.013

Skatteeffekt

Skatteeffekt	Grunnlag	Skatt
Verdjusteringer IFRS 9	-3.079	-770
Amortisering av gebyrer	-4.596	-1.149
Aksjer til virkelig verdi	15.993	0
Totalt	8.318	-1.919

Kredittrisiko

PD - Sannsynlighet for mislighold - Beskrivelse av modellen

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

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

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som vesentlig. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som PD 12

mnd. > PD 12 mnd. ini + 0,5 % kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1% er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 2 % eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikountak på 0,5 %.

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko.

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelse i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

Definisjon av mislighold

Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 90 sammenhengende dager. En kundes engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom banken vurderer at kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser overfor banken ikke vil bli oppfylt. I slike tilfeller vil kunden bli tapsmarkert og det blir gjennomført en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet.

Fra og med 1.1.2021 innføres ny definisjon av mislighold, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Beregning av LGD – Tap ved mislighold

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder. Verdien av sikkerhetene er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

EAD – Eksponering ved mislighold

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.

Kredittrisiko

Banken tar kredittrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditteksponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kredittrisiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn og derivater.

Klassifisering

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement, se den underliggende tabellen. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

Risiko- klasse	Sannsynlighet for mislighold	
	fra	Til
1	0,0000	0,0010
2	0,0010	0,0025
3	0,0025	0,0050
4	0,0050	0,0075
5	0,0075	0,0125
6	0,0125	0,0200
7	0,0200	0,0300
8	0,0300	0,0500
9	0,0500	0,0800
10	0,0800	1,0000

Note 3 – Bruk av estimater og skjønnsmessige vurderinger

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

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

Nedskrivninger i Steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

Betydelig estimatusikkerhet i forbindelse med Corona-pandemien fører til at det 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 med vesentlig dårligere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Banken har derfor fortatt en vurdering og beregnet ekstra nedskrivninger i steg 2 på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er innenfor bankens engasjement.

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

1. I liten grad påvirket (lav risiko).
2. I noen grad påvirket (lav til medium risiko)
3. I middels grad påvirket (medium risiko).
4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko).
5. I høy grad påvirket (høy risiko).

Hver grad av risiko (1-5) blir tilført en «justeringsfaktor» i prosent. Støtteordninger fra staten er hensyntatt i vurderingen av justeringsfaktorer for de ulike bransjer. Justeringsfaktoren for den enkelte bransje multipliseres med bankens eksponering i hver bransje. De beregnede nedskrivningsbeløpene etter risiko og eksponering, legges til de modellberegnete nedskrivninger per bransje.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. pandemisituasjonen f.eks. for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. Allikevel er det risiko for økte tap i personmarkedet også. Det er beregnet tilleggsnedskrivninger med en justeringsfaktor multiplisert med utestående eksponering.

Fordelingen på steg 1 og 2 fremkommer i note 6, note 7, note 10 og note 11.

Nedskrivninger i steg 3

Forventet kredittap i steg 3 beregnes ved at banken estimerer fremtidige kontantstrømmer fra kunden inkludert realisering av eventuelle sikkerheter. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 6, 7, 10 og 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier. Banken utarbeider minst 3 scenarioer for å estimere forventet kredittap. Forventet levetid skal være en av forutsetningene som er forskjellig i scenarioene. Tapet i hvert av scenarioene vil fremkomme som forskjellen mellom vurdert kontantstrøm og balanseført verdi. Det forventede kredittapet som avsettes i steg 3 fremkommer ved å vekte sannsynligheten for at de ulike scenarioene vil inntreffe.

Note 4 – Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

	31.03.21	31.03.20	31.12.20
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	19.713	0	0
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	53.594	35.176	85.487
Nedskrivninger i steg 3	-7.471	-6.471	-8.920
Netto misligholdte engasjementer	65.835	28.705	76.567

Andre kredittforringende

	31.03.21	31.03.20	31.12.20
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	0	0	0
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	0
Nedskrivninger i steg 3	0	0	0
Netto andre kredittforringede engasjement	0	0	0

Note 5 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer (i tusen kr.)	31.03.21	31.03.20	31.12.20
Landbruk	0	0	0
Industri	4.854	4.819	1.263
Bygg, anlegg	213.136	164.794	202.959
Varehandel	0	3.310	0
Transport	1	13.489	1
Eiendomsdrift etc	259.800	369.558	231.458
Annen næring	78.868	52.585	103.398
Sum næring	556.658	608.555	539.079
Personkunder	2.339.007	2.004.581	2.153.964
Brutto utlån	2.895.665	2.613.136	2.693.043
Steg 1 nedskrivninger	-792	-805	-2.145
Steg 2 nedskrivninger	-13.699	-10.959	-11.625
Steg 3 nedskrivninger	-7.471	-6.471	-8.920
Netto utlån til kunder	2.873.703	2.594.901	2.670.353
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	209.624	260.505	212.472
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.083.327	2.855.406	2.882.825

Note 6 – Nedskrivninger

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

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

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

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	204	3.766	0	3.970
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	39	-302	0	-262
Overføringer til steg 2	-11	179	0	168
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	18	3	0	21
Utlån som er fraregnet i perioden	-9	-77	0	-86
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-25	-191	0	-216
Andre justeringer	26	5	0	31
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2021	242	3.384	0	3.626

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.894.176	248.557	11.231	2.153.964
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	71.850	-71.850	0	0
Overføringer til steg 2	-44.511	44.511	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	328.616	1.819	0	330.436
Utlån som er fraregnet i perioden	-130.837	-14.774	219	-145.392
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2021	2.119.294	208.263	11.450	2.339.007

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	1.941	7.859	8.920	18.720
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	48	-136	0	-88
Overføringer til steg 2	-65	255	0	190
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	99	78	0	177
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.476	-59	0	-1.535
Konstaterte tap		1.450	-1.449	1
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-117	868	0	751
Andre justeringer	118	1	0	119
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021	549	10.316	7.471	18.336

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	340.038	132.972	66.068	539.079
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	13.034	-13.034	0	0
Overføringer til steg 2	-45.698	45.698	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	108.202	81	0	108.282
Utlån som er fraregnet i perioden	-73.316	21.331	-38.718	-90.703
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021	342.260	187.047	27.350	556.658

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	175	133	0	308
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-7	0	-6
Overføringer til steg 2	-5	280	0	276
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	37	12	0	49
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-26	-84	0	-110
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-14	-30	0	-44
Andre justeringer	58	3	140	201
Nedskrivninger pr. 31.03.2021	227	307	140	673

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	117.597	12.996	0	130.593
Overføringer:			0	0
Overføringer til steg 1	91	-91	0	0
Overføringer til steg 2	-40.631	40.631	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	188.394	1.120	0	189.514
Engasjement som er fraregnet i perioden	-150.719	-6.320	140	-156.898
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2021	114.733	48.337	140	163.210

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-1.449	1.000	3.449
Endring i perioden i steg 3 på garantier	140	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1.495	5.403	5.788
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-172	-6	-89
Tapskostnader i perioden	14	6.397	9.148

Note 7 – Verdipapirer

31.03.2021				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	399.320	144.845		544.165
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			47.813	47.813
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				0
Sum	399.320	144.845	47.813	591.978

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01		47.813
Realisert gevinst/tap		0
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		0
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		0
Investering		0
Salg		0
Utgående balanse	0	47.813

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. 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 45,8 mill. kroner av totalt 47,8 mill. kroner i nivå 3.

31.03.2020				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		397.001		397.001
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		50.424		50.424
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				0
Sum	0	447.425	0	447.425

Note 8 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010853385 Swedbank	26.05.2017	26.02.2020	50.000	0	0	0	3 mnd Nibor+77bp
NO0010744287 DNB	03.09.2015	03.09.2020	65.000	0	55.000	0	3 mnd Nibor+105bp
NO0010830573 Sparebank 1	03.09.2018	03.03.2021	70.000	0	70.000	20.000	3 mnd Nibor+60bp
NO0010804479 Sparebank 1	01.09.2017	01.09.2021	10.000	10.000	50.000	10.000	3 mnd Nibor+88bp
NO0010816911 Sparebank 1	22.02.2018	22.02.2022	50.000	50.000	50.000	50.000	3 mnd Nibor+85bp
20180021 KFS	20.09.2018	11.11.2022	40.000	40.000	40.000	40.000	3 mnd Nibor+74bp
20190003 KFS	12.02.2019	10.02.2023	50.000	50.000	50.000	50.000	3 mnd Nibor+94bp
NO0010853385 Swedbank	24.05.2019	24.05.2023	60.000	60.000	60.000	60.000	3 mnd Nibor+67bp
NO0010869035 Danske Bank	21.11.2019	24.11.2024	50.000	50.000	50.000	50.000	3 mnd Nibor+89bp
NO0010853385 Swedbank	27.08.2020	27.08.2025	70.000	70.000	0	70.000	3 mnd Nibor+103bp
NO0010869035 Danske Bank	18.02.2021	18.02.2025	60.000	60.000	0	0	3 mnd Nibor+58bp
20180021 KFS Grønn obligasjon	03.02.2021	03.02.2026	30.000	30.000	0	0	3 mnd Nibor+72bp
Over-/underkurs	00.01.1900	00.01.1900	0	-380	-4.033	421	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				419.620	420.967	350.421	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020	
Ansvarlig lånekapital							
2016 Swedbank	14.12.2016	14.12.2026	25.000	23.039	25.054	25.041	3 mnd. NIBOR + 290bp
Sum ansvarlig lånekapital				23.039	25.054	25.041	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	30.12.2020				31.03.2021
Obligasjongjeld	350.421	90.000	-20.000	-801	419.620
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	350.421	90.000	-20.000	-801	419.620
Ansvarlige lån	25.041	0	0	-2	25.039
Fondsobligasjoner	40.000	0	0	0	40.000
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	65.041	0	0	0	65.039

Note 9 – Kapitaldekning

Sparebankens kapital	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Sparebankens fond	336.543	334.513	336.543
Gavefond	500	0	500
Fond for urealiserte gevinster	21.113	500	21.113
Sum egenkapital	358.156	335.013	358.156
Immaterielle eiendeler	-23	-86	-37
Fradrag i ren kjernekapital	-12.626	-15.637	-12.123
Ren kjernekapital	345.507	319.290	345.995
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Sum kjernekapital	385.507	359.290	385.995
Ansvarlig lånekapital	25.000	25.000	25.000
Sum tilleggskapital	25.000	25.000	25.000
Netto ansvarlig kapital	410.507	384.290	410.995

Sparebankens beregningsgrunnlag (vektet)	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	0	0	0
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	111.726	209.981	66.308
Foretak	43.676	293.917	38.506
Massemarked	0	0	0
Pantesikkerhet eiendom	1.058.877	989.460	1.082.096
Forfalte engasjementer	75.854	56.416	95.153
Høyrisiko engasjementer	136.617	0	150.201
Obligasjoner med fortrinnsrett	22.684	8.136	32.774
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0	0	0
Andeler verdipapirfond	12.428	12.226	12.391
Egenkapitalposisjoner	35.756	34.702	35.942
Øvrige engasjementer	78.604	12.488	33.564
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.576.222	1.617.326	1.546.935
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	142.894	142.357	142.894
Beregningsgrunnlag	1.719.116	1.759.683	1.689.829

Kapitaldekning i % banken	23,88 %	21,84 %	24,32 %
Kjernekapitaldekning banken	22,42 %	20,42 %	22,84 %
Ren kjernekapitaldekning i % banken	20,10 %	18,14 %	20,48 %
Uvektet kjernekapitalandel i % banken	8,87 %	8,14 %	10,15 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 0,72 % i Eika Gruppen AS og på 0,33 % i Eika Boligkreditt AS.

Konsolidert kapital og beregningsgrunnlag (vektet)	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital konsolidert	359.897	336.694	361.119
Kjernekapital konsolidert	402.485	380.176	403.707
Ansvarlig kapital konsolidert	430.740	409.544	431.963
Beregningsgrunnlag konsolidert	1.867.517	1.944.431	1.820.453

Kapitaldekning i % konsolidert	23,06 %	21,06 %	23,73 %
Kjernekapitaldekning i % konsolidert	21,55 %	19,55 %	22,18 %
Ren kjernekapitaldekning i % konsolidert	19,27 %	17,32 %	19,84 %
Uvektet kjernekapitalandel i % konsolidert	8,44 %	7,52 %	9,78 %

Note 10 – Hendelser etter balansedagen

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



Fornebu
SPAREBANK

Telefon: 40 00 22 65 • Besøksadresse: Vollsveien 2B, 1366 Lysaker
kundeservice@fornebusparebank.no • fornebusparebank.no