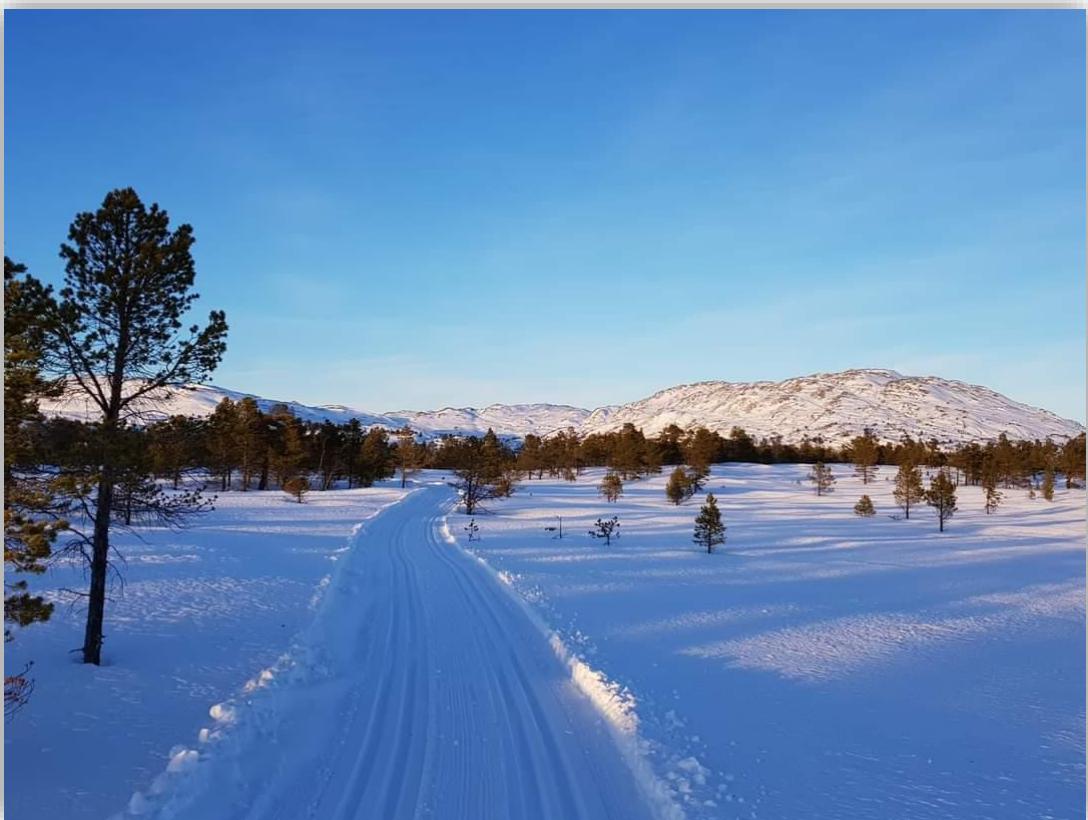




Soknedal Sparebank



ÅRSRAPPORT 2020

135. DRIFTSÅR

Innhold

ÅRSBERETNING 2020	2
RESULTAT	15
BALANSE.....	16
KONTANTSTRØMSOPPSTILLING – DIREKTE METODE	17
NØKKELTALL	18
EK – OPPSTILLING.....	18
NOTE 1 - Regnskapsprinsipper	19
NOTE 2 – Kreditrisiko	24
NOTE 3 - Anvendelse av estimer og skjønnsmessige vurderinger.....	28
NOTE 4 – Kapitaldekning.....	29
NOTE 5 – Risikostyring Inn med covid-19 (i hvert delavsnitt i følge EØS).....	30
NOTE 6 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet.....	32
NOTE 7 - Fordeling av utlån	34
NOTE 8 - Misligholdte og tapsutsatte engasjement	35
NOTE 9 - Forfalte og tapsutsatte lån.....	36
NOTE 10 - Eksponering på utlån	36
NOTE 11 - Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier	37
NOTE 12 - Store engasjement	39
NOTE 13 - Sensitivitet	40
NOTE 14 - Likviditetsrisiko	41
NOTE 15 - Valutarisiko	41
NOTE 16 - Kursrisiko.....	41
NOTE 17 - Renterisiko	42
NOTE 18 - Netto rente- og kreditprovisjonsinntekter	43
NOTE 19 - Segmentinformasjon.....	43
NOTE 20 - Andre inntekter.....	44
NOTE 21 - Lønn og andre personalkostnader	45
NOTE 22 - Andre driftskostnader	46
NOTE 23 - Transaksjoner med nærstående	46
NOTE 24 - Skatter.....	47
NOTE 25 - Kategorier av finansielle instrumenter	48
NOTE 26 - Virkelig verdi finansielle instrumenter.....	49
NOTE 27 - Sertifikater og obligasjoner	50
NOTE 28 - Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet.....	50
NOTE 29 - Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat.....	51
NOTE 30 - Finansielle derivat	51

NOTE 31 - Tilknyttet selskap	51
NOTE 32 - Varige driftsmidler	52
NOTE 33 - Andre eiendeler	52
NOTE 34 - Innlån fra kreditinstitusjoner	52
NOTE 35 - Innskudd fra kunder	53
NOTE 36 - Verdipapirgjeld	53
NOTE 37 - Annen Gjeld og pensjon	54
NOTE 38 - Fondsobligasjonskapital	54
NOTE 39 - Eierandelskapital og eierstruktur	55
NOTE 40 - Resultat pr. egenkapitalbevis	57
NOTE 41 - Garantier	57
NOTE 42 - Hendelser etter balansedagen	57
NOTE 43 - Transaksjoner med nærliggende parter	57
NOTE 44 - Overgangsnoter til IFRS	58



ÅRSBERETNING 2020

Norsk økonomi

I det korte bildet har de statlige restriksjonene i bekjempelsen av viruset en nedkjølende effekt på norsk økonomi. Samtidig ble det gjennom fjoråret iverksatt en rekke kraftfulle tiltak for å stimulere økonomien. Norges Bank hadde tidligere økt styringsrenten fra 0,5 prosent til 1,5 prosent, noe som ga mer potensiale for kraftfulle tiltak gjennom ordinær pengepolitikk. I 2020 ble styringsrenten senket i tre omganger, ned til rekordlave 0 prosent.

I tillegg til en rekordlav styringsrente har også finanspolitikken blitt innrettet svært ekspansivt. Tiltak som for eksempel innføringen av kompensasjonsordningen har bidratt til at det strukturelle, oljekorrigerte budsjettunderskuddet forventes å ende på 392,5 milliarder kroner, tilsvarende 12,3 prosent av trend-BNP for Fastlands-Norge. Endringen målt mot 2019 (budsjettimpulsen) indikerer en ekspansiv effekt på 4,5 prosent. For 2021 er det forventet at budsjettet skal bidra med en kontraktiv impuls inn i norsk økonomi.

Norsk Fastlands-BNP falt med om lag 3,4 prosent i 2020. Norges Bank ser for seg en økning på 3,7 prosent i 2021 og 3,1 prosent i 2022. Sentralbanken knytter sine prognosør for en rask gjeninnhenting med økt konsum i husholdningene, økte boliginvesteringer og offentlig etterspørsel. Derimot trekker petroleumsinvesteringer og foretaksinvesteringer ned utviklingen i verdiskaping i 2021. Norges Bank viser videre til at den underliggende inflasjonen er over målet, men at styrkingen av kronen og utsikter til lav lønnsvekst vil bidra til at prisveksten avtar fremover. Boligmarkedet opplevde gjennom fjoråret en sterk prisvekst, godt hjulpet av det lave rentenivået. Norges Bank har uttalt at en lang periode med lave renter øker faren for at finansielle ubalanser bygger seg opp. Utviklingen i boligmarkedet og husholdningenes gjeldsbelastning vil dermed isolert sett kunne bidra til et høyere rentenivå etter hvert.

Norges Bank har kommunisert at styringsrenten vil bli liggende på dagens nivå en god stund fremover, og har i rentebanen signalisert at renten vil øke gradvis fra første halvår 2022. Samtidig vises det til at størrelsen på tilbakeslaget i økonomien og vesentlig usikkerhet rundt veien videre tilsier at styringsrenten vil holdes på dagens nivå helt til det er klare tegn til at forholdene i økonomien normaliseres.

Økonomisk utvikling lokalt

Bygging av ny E6 gjennom Soknedal er ferdigstilt og den nye veien og tunnelen ble tatt i bruk sommeren 2020. Videre er arbeidet med industriområdet på Støren Sør igangsatt, med veibygging opp til området i januar 20. Der er arbeidet med å få opparbeidet 85 mål industriområde i full gang og de første tomtene er allerede solgt. Vi regner med stor aktivitet der etter hvert og i skrivende stund har Midtre Gauldal kommune meldt sin interesse for å få den mye omtalte batterifabrikken etablert på det nye industriområdet. Det vil generere 2000 arbeidsplasser til kommunen. Videre har Bane Nor startet bygging av nytt verksted og hensettingsstall for tog på Støren stasjon, en etablering som gir 40-50 nye arbeidsplasser. Aktiviteten i kommunen er god og arbeidsledigheten lav, vi opererer i et område som er relativt lite berørt av korona, selv om vi nå på nyåret registrerer at aktiviteten er for nedadgående. Men Nye Veier er allerede i gang med bygging av nye E6 i Vindalsliene-Ulsberg, så vi regner med at aktiviteten tar seg opp igjen når veganlegget starter opp for fullt og endelig trase opp Vindalsliene er bestemt. Et lavt rentenivå har bidratt til at betalingsevnen jevnt over har vært god både innen husholdningsøkonomien og innen store deler av næringslivet i 2020.

Midtre Gauldal kommune har et bredt og godt næringsliv, med ca. 70 % sysselsettingsgrad av egne innbyggere. Næringslivet er sammensatt av mange små bedrifter, men også flere bedrifter som har forholdsvis stor aktivitet og omsetning. Primærnæringen er fortsatt vår største næring. Dette er en næring som er under hardt press, men som har vist stor omstillingsevne og vilje. Ikke minst i koronaåret 2020, med delvis stengte grenser, ser vi at matproduksjon er en viktig sikkerhetsfaktor.

I tillegg har vi en forholdsvis stor offentlig sektor, ikke minst innen skole og helse samt innen infrastruktur.

Betydelig variasjon i størrelse og type virksomhet er et pluss. Det skapes mange arbeidsplasser med ulike kompetansekrav, noe som bidrar til at det blir attraktivt å bosette seg i kommunen. I 2020 har vi likevel sett en stagnering i antall innbyggere totalt for kommunen, men en liten økning i Soknedal og på Støren. Norsk Kylling AS flytter i løpet av 2021 fabrikken ut av kommunen, og det vil kunne påvirke boligmarkedet i kommunen i negativ retning i tillegg til lavere etterspørsel etter varer og tjenester lokalt.

Bankens virksomhet

Soknedal Sparebank har drevet bankvirksomhet fra sine lokaler i Soknedal sentrum siden 1885. I tillegg har vi siden 2005 hatt et bankkontor på Støren, og i 2016 åpnet vi rådgivningskontor i Trondheim, inne på Valentinslystsenteret.

Markedsforhold

Vi er fornøyd med bankens utvikling i 2020. Det er vi som er kommunens lokalbank. Dette er ytterligere styrket de siste årene ved at vi kan tilby eiendomsmeglertjenester via vårt eierskap i Aktiv Eiendomsmegling, avd. Trondheim. Vi tar vår samfunnsrolle på alvor og jobber for at vi skal være en god totalbank for privatkunder og næringsliv, samt for alt det frivillighets- arbeidet som pågår kontinuerlig gjennom lag og foreninger.

Vårt primære markedsområde er egen kommune og nærliggende områder, samt Trondheims-området på privatmarkedssiden. Likevel har vi en betydelig andel kunder utenom nevnte områder. Med de teknologiske hjelpemiddlene vi har er det ikke nødvendig for en kunde å ha geografisk nærhet til banken. Derfor har vi privatkunder spredd utover et stort geografisk område.

Nærheten til Trondheims-regionen samt utsiktene for forbedret infrastruktur betyr gode muligheter både for banken og for Midtre Gauldal kommune.

Bank har vært gjennom store endringer de siste årene. Ikke minst gjelder dette innenfor bruken av digitale tjenester. Bl.a. kan kunden nå løse de fleste av sine bankbehov ved bruk av mobiltelefon og digitale løsninger. Enkelt – billig – og effektivt, både for kunde og for bank.

Bruken av digitale tjenester betyr store endringer i måten kunden bruker banken på. Digital signering av dokumenter og samtykkebasert lånesøknad er tjenester som har blitt ytterligere utviklet i koronatider, da banken i perioder med stort smittepress har hatt åpent kun for helt nødvendige kundemøter.

Banken har i hele 2020 fulgt nasjonale og lokale retningslinjer i forhold til koronapandemien, og medarbeiderne har jobbet på hjemmekontor i kritiske smitteperioder. Vi har så langt unngått smitte blant ansatte, noe vi har jobbet aktivt for å unngå. Vi har en egen beredskapsgruppe for korona som har jevnlige møter.

Egenkapitalbevis.

I 2018 utstedte vi 300.000 egenkapitalbevis for kr: 105,- pr. andel. EK- bevis er et utbytteberettiget verdipapir, og utbytte betales ut etter fastsatte regnskapsregler og vedtak i generalforsamlingen. I løpet av 2020 har det blitt omsatt EK-bevis til en kurs på 112,- og det er Norne Securities som ordner det praktiske rundt kjøp/salg.

Bankens samfunnsansvar

Omfanget av retningslinjene

Bankens retningslinjer for samfunnsansvar omhandler hvordan bankens verdiskapning baseres på lønnsom, ansvarlig og bærekraftig drift. Retningslinjene omfatter finansielle, miljømessige og sosiale spørsmål og -risiko. Bankens virksomhet, produkter og tjenester skal gjenspeile de utfordringene samfunnet står overfor og det kundene er opptatt av.

Banken skal vise ansvarlighet i utøvelsen av sin virksomhet, med målsetting om å skape langsiktige resultater og løsninger for bankens kunder og samfunnet. De produkter banken tilbyr skal være nyttige for samfunnet og lønnsomme for banken.

Banken skal ha høy etisk bevissthet, og bankens etiske retningslinjer er kjent for alle ansatte. Konsekvensen av brudd på de etiske retningslinjene er tydelig kommunisert ut i organisasjonen.

Bankens holdninger til samfunnsansvar på ulike områder er beskrevet i disse retningslinjene.

Banken og menneskerettighetene

Bankens skal støtte og respektere vern av internasjonalt anerkjente menneskerettigheter, og skal på ingen måte medvirke til brudd på menneskerettighetene. Banken har sin virksomhet i Norge og møter ikke store utfordringer knyttet til menneskerettigheter i sin daglige virksomhet.

Banken og miljøet/bærekraft

Frem mot 2030 skal Norge gjennom en omfattende omstilling, der klimakutt og -endringer, nye krav, konkurranse og strammere offentlige budsjetter, vil legge press på norske lokalsamfunn og bedrifter.

Lokalbankenes rolle som drivkrefter for vekst og utvikling for privatkunder, næringsliv og norske lokalsamfunn, vil fremover bli viktigere enn noen gang. Lokalbankenes rådgivningstilbud og nærliget til kundene gjør dem til nøkkelaktører i omstillingen av norske småbedrifter, og i å sikre ny aktivitet og arbeidsplasser når det som ikke er bærekraftig skal erstattes. Nærhet til kunden gir også lokalbankene et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter for den voksende kundegruppen som er opptatt av bærekraft.

Eika Gruppen og Eika Boligkreditt bidrar til bankens økonomiske resultater og markedsposisjon, noe som er et viktig grunnlag for bankens bidrag til et bærekraftig samfunn. I tillegg arbeides det med bærekraft i utvikling av produkter, bankens systemer og verktøy, og kompetansetilbudet til bankens ansatte.

Grønne obligasjoner via Eika Boligkreditt og grønne innlån via Kreditforeningen for Sparebanker.

Eika Boligkreditt har som hovedformål å sikre lokalbankene i Eika Alliansen tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering ved utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. Soknedal Sparebank har ved årsskiftet kr:300 mill. overført til Eika Boligkreditt. Det vil si at bankens kunder nyter godt av den rimelige finansieringen EBK får som en stor aktør i det norske og europeiske markedet.

Eika har brukt Multiconsult som rådgiver for å etablere kriteriene for å identifisere de mest energieffektive pantesikkerhetene for boliglånen i sikkerhetsmassen. Basert på tekniske byggeforskrifter utledet fra byggeår samt energimerker, har Eika Boligkreditt identifisert en portefølje av boliglån som kvalifiserer for grønn obligasjonsfinansiering tilsvarende om lag 15 prosent av sikkerhetsmassen.

Grønne obligasjoner passer godt inn i Eika fokusområder innen bærekraft, hvor viktige satsingsområder er å bidra til bærekraftig vekst og omstilling til lavutslippsamfunnet samt bærekraftige investeringer i lokalsamfunnene/byene hvor vi er representert.

Eika har fått en «second party opinion» fra ISS ESG. Fotavtrykksanalysen er gjennomført av Multiconsult.

Kreditforeningen for Sparebanker har etablert sitt første grønne rammeverk for obligasjonsfinansiering og Soknedal Sparebank har inngått samarbeidsavtale med Kfs for grønt innlån. Utbetaling i Q121.

Eikas bærekraftuke 2021

I januar 2021, deltok alle ansatte på Eikas bærekraftuke med daglige sekvenser om tema bærekraft. Målet for uken var å dele kunnskap om bærekraft og arbeidet som gjøres i Eika, og å inspirere alle ansatte til å tenke igjennom hvordan de sammen kan bidra enda mer til økt bærekraft.

Gjennom uken ble vi bedre kjent med de ulike begrepene innenfor bærekraft, arbeidet med reduksjon av klimautslipp, bærekraftrisiko og nye standarder og regelverk som kommer i årene fremover. Vi ble også introdusert for hva banknæringens rolle er innenfor bærekraft, og hvordan dette er relevant her i Norge.

Banken, myndighetene og samfunnet

Banken skal etterleve gjeldende lover og forskrifter, og forvalte de midler den har rådighet over, på en trygg måte. Banken og dens ansatte skal ikke på noen måte anbefale eller ta initiativ til brudd på eller omgåelse av gjeldende lover og forskrifter. Banken aksepterer ikke korruption. De etiske retningslinjene som er etablert i banken er med på å forebygge uønsket adferd og sikre at lover og forskrifter blir fulgt.

Banken skal være en aktiv bidragsyter i lokalsamfunnet i samsvar med bankens strategiske plan. Med aktiv bidragsyter i lokalsamfunnet menes

- et ønske om å bidra til å få i gang lokale bærekraftige tiltak, som skaper vekst og utvikling i lokalsamfunnet, og som samtidig gir banken grunnlag for videre utvikling og inntjening.
- et ønske om å bidra på en god måte til kundenes finansielle stilling og lønnsomhet, til fordel for kundene og banken.
- et ønske om å bidra positivt til lokalsamfunnet gjennom bankens årlige gaveutdeling og sponsorvirksomhet.

Det kan oppstå situasjoner der banken står overfor valget om enten å forfølge egne legitime forretningsmessige interesser eller samfunnets interesser. I slike tilfelle skal beslutningen fattes av styret når saken er av stor viktighet.

Banken og kundene

Banken skal oppfattes som en samarbeidspartner med høy troverdighet og kompetanse.

Informasjon til kundene skal være nøyaktig, forståelig og pålitelig, slik at kundene får muligheten for frie og rasjonelle valg av produkter og tjenester. Banken skal aldri bevisst gi informasjon som er tvetydig eller som er egnet til å villede en kunde.

Markedsføringen og rådgivning ved salg av produkter og tjenester skal skje med basis i saklig og korrekt informasjon, og forøvrig være i samsvar med gjeldende lover og regler. Annonser skal være skrevet i et klart og tydelig språk. I rådgivning og salg skal de ansatte ha fokus på kundens interesser. Prisene for de viktigste tjenestene er tilgjengelig på bankens hjemmesider.

Banken skal være åpen for alle typer kunder. Det skal ikke finne sted diskriminering basert på kundens alder, kjønn, rase, religion, nasjonalitet eller sivil status.

Kundene skal møtes med respekt, og behandlingen skal være vennlig. Kommer en personlig låntaker i økonomiske vanskeligheter, skal banken vise forståelse for kundens problemer. Banken skal søke å komme frem til løsninger som bør være akseptable for kunden, samtidig som dette tjener bankens interesser. Krav og klager som fremsettes mot banken skal behandles grundig og på en ryddig måte. Slike krav og klager skal fremmes for bankens complianceansvarlig for videre behandling. Ved motstridende interesser hos bankens kunder/kundegrupper, skal banken opptrer nøytralt.

Banken og leverandørene

Bankens valg av leverandører skal gjenspeile bankens holdninger til samfunnsansvar.

Banken skal derfor fortrinnsvis inngå avtaler med leverandører som i hele sin virksomhet respekterer grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter, og som er bevisst sitt samfunnsansvar ved valg og oppfølging av underleverandører.

Banken og konkurrentene

Banken skal vise respekt overfor sine konkurrenter og oppdre effektivt, redelig og fair i sin konkurrans. Opplysninger som banken gir om seg selv og sine produkter skal være korrekte. Tilsvarende gjelder opplysninger om konkurrenter og deres produkter.

Banken og dens valgte representanter

Bankens valgte representanter skal møtes med respekt og rettidig gis de opplysninger som de etter lov, forskrifter, bankens vedtekter og internt regelverk med videre har krav på.

Banken og de ansatte

Banken ønsker å skape et trivelig, positivt, motiverende, utviklende og utfordrende arbeidsmiljø. Gjensidig tillit, samarbeid og åpenhet er grunnlaget for å nå dette målet. Det samme gjelder i samhandlingen med bankens tillitsvalgte.

Bankens ansatte forventes å omgå hverandre med respekt. Ærlighet og troverdighet verdsettes høyt. Diskriminering på grunn av kjønn, alder, rase, religion og nasjonalitet skal ikke finne sted, og ingen ansatt i banken skal utsettes for mobbing eller seksuell trakassering.

Banken forventer at de ansatte varsler dersom det blir avdekket lovstridig virksomhet eller kritikkverdige forhold. Bankens varslingsrutiner er beskrevet i retningslinjer for HMS.

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Fra 2020 avlegger banken regnskap i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt.

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

Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2020. Se note 44 for åpningsbalanse og effekter av overgang til nytt regnskapsspråk.

Balansen

Forvaltningskapital

Bankens balanseførte forvaltningskapital økte med 9,84 % i 2020, fra 2,11 mrd. til 2,32 mrd. I tillegg til bankens forvaltningskapital på 2,32 mrd. kr., har vi en portefølje i Eika Boligkredit på 299 mill. kr. Dette gir en totalkapital på 2,6 mrd. kr., opp fra 2,5 mrd. kr. ved utløpet av 2019. Det tilsvarer en total vekst i forvaltningskapital på 4,96 %.

Gjennomsnittlig forvaltningskapital var på 2,26 mrd. kr., mot 1,98 mrd. kr. i 2019, dvs. en vekst på 13,9 %.

Innskudd/Sparing

Ordinære kundeinnskudd økte med 5,46 % i 2020, fra 1,47 mrd.kr. til 1,55 mrd.kr. Bankens innskuddsdekning, dvs. innskudd fra kunder i prosent av brutto utlån, ble redusert fra 88,3 % til 80,7 %.

Alle våre kundeinnskudd gikk til flytende rente, og det var derfor ingen renterisiko i tilknytning til innskuddsporteføljen.

I tillegg tilbyr vi våre kunder ulike fondsprodukter og pensjonssparing som et alternativ til banksparing. Dette er produkter som er blitt mer aktuelle etter som innskuddsrenten er lav og utsiktene til pensjon fra det offentlige skaleres ned. Dog ser vi ingen stor endring i sparemønsteret.

Utlån

Bankens totale utlånsportefølje vokste i 2020 med 8,39 %, fra 2,05 mrd. til 2,22 mrd.kr. Dette inkluderte vår portefølje i boligkreditt på henholdsvis 383 og 299 mill. kr.

Velger vi å se på lån i egen balanse, så er disse økt fra 1,7 mrd. til 1,9 mrd.i løpet av 2020.

Av bankens totale utlånsportefølje inkl. boligkreditt er 72 % utlån til personkundemarkedet, mens 28 % er utlån til bedriftsmarkedet. Tar vi bort porteføljen i boligkreditt er tilsvarende tall 76/24.

Kreditrisiko

Bankens kreditrisiko er spesielt knyttet til utlån, garantier og verdipapirer. Kreditrisikoen ligger i at debitor ikke kan oppfylle sine forpliktelser. For å redusere kreditrisikoen overfor privatkunder følger banken forsvarlig utlånspraksis for alle typer utlån. Nedbetalingsslå og fastrentelån er priset etter kundenes økonomi og den sikkerhet som er etablert. Bankens utlån har generelt god sikkerhet.

Bankens kjennskap og nærhet til markedet er også vesentlig i tilknytning til vurderingen av kreditrisiko.

Banken risikoklassifiserer sine utlån, både til næringskunder og privatkunder.

Gjennom 2020 har vi hatt en positiv utvikling i PM engasjement i forhold til risikoklassifisering ved at andelen med lav risiko har økt fra 77 % til 86 %. Tilsvarende har andelen med høy risiko gått ned fra 6% til 2 %.

Når det gjelder BM er utviklingen som følger, andelen med lav risiko har økt fra 20 % til 28% , og andelen høy risiko har økt fra 28 til 36 %.

Faktiske tap i regnskapsåret og forventninger fremover:

Banken hadde i 2020 netto bokført tap på utlån og garantier på 4,1 mill. kroner mot tilbakeføring på 2,8 mill. året før. Årets tapskostnad inneholder en ekstra tapsavsetning i steg 2 på 2,5 mill. kroner for å ta høyde for effekter av koronasituasjonen.

Banken hadde ingen konstaterete tap i 2020, og vi er forsiktig optimist for at 2021 også kan bli like bra. Selv om vi har en økning i høyrisikoengasjement på BM, er det godt sikrede engasjement og vi har tett oppfølging av disse engasjementene. Vi har ikke hatt noen økning i misligholdte engasjement i løpet av 2020, og ser at regjeringens tiltak både overfor næringsliv og privatsektoren, med utvidete permitteringsordninger, har hatt en positiv effekt.

Garantier

Bankens volum av garantier på vegne av kunder var 30,6 mill. kr., mot 31,5 mill. kr. foregående år. I tillegg kommer 5 mill. kr. i garantier overfor Eika Boligkreditt i tilknytning til vår boliglånsportefølje der. Det resterende er betalings- og kontraktsgarantier vi avgir for våre kunder.

Garantier ble undergitt en vanlig kredittmessig vurdering.

Verdipapirbeholdning

Banken hadde ved utgangen av 2020 en beholdning av rentebærende papirer bokført til 231,5 mill. kr. Ved inngangen til året var beholdningen 244,1 mill. kr.

Beholdningen av rentebærende papirer er et ledd i å ha god tilgang på likvide midler. Porteføljen består av papirer med en forsiktig risikoprofil, hovedsakelig innen kommune, bank og kreditt-selskap. Hele beholdningen består av papirer med flytende rente.

Vi har en beholdning av aksjer, pengemarkedsfond, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning på til sammen 69,2 mill. kr. Av dette utgjør pengemarkedsfond/privat equity 23,3 mill. kr., mens andelen anleggsaksjer utgjør 45,9 mill. kr.

Beholdningen av aksjer var ved inngangen til året var 45,9 mill. kr. Ren aksjehandel er ikke et prioritert område hos oss. Som en følge av det har det ikke vært omsetning av aksjer i 2020, bortsett fra handel med strategiske aksjer i bankselskap vi er medeier i.

Likviditet

Likviditetsbehovet er primært dekket med egne kundeinnskudd, men også med obligasjonslån og andre langsiktige lån fra kreditteinstitusjoner.

Vi har gjennom 2020 hatt god likviditet. Vi benyttet muligheten til å ta opp F-lån med ett års løpetid fra Norges Bank, som en del av koronatiltakene til næringslivet. Markedsforholdene har ellers vært gode gjennom 2020, vi har hatt moderat tilgang på kundeinnskudd, slik at behovet for å hente inn midler fra obligasjonsmarkedet har beløpet seg til kr: 75 mill.

Finansiering

Hovedkilden for bankens finansiering er ordinære kundeinnskudd og utgjør 1,55 mrd. kr. Av innskuddsporteføljen kommer 34 % fra bedriftsmarkedet og 66 % fra personkundemarkedet.

I tillegg hadde vi ved utgangen av 2020 en obligasjonsgjeld på 345,0 mill kr., som inkluderer ansvarlig lån og fondsobligasjon, samt gjeld fra andre kreditteinstitusjoner på 175 mill. kr. Total finansiering blir etter dette 2,07 mrd. Tilsvarende tall foregående år var 1,89 mrd. kr. Vi har en lavere andel kundeinnskudd enn ved foregående årsskifte, og årsaken er lav innskuddsrente.

Egenkapital og soliditet

Banken har hatt en negativ utvikling av soliditeten gjennom 2020 med en kapitaldekning som har blitt redusert fra 23,12 % til 20,21%. Dette grunnet endring i kapitalregelverket gjeldende fra 31.12.2020, samt høy vekst i utlån til BM i 2020.

Vi gjorde en emisjon på 30 mill. i mai-2018 og ble egenkapitalbevisbank. I tillegg har vi et ansvarlig lån på 20 mill. og en fondsobligasjon på 20 mill. til sammen kr 40.mill., slik at vi nå benytter de egenkapitalinstrumentene vi har tilgang til.

Kjernekapitaldekningen er nå på 18,55 % mot 21,08 % i 2019. Den består av bankens fond, fondsobligasjon og EK-beviskapital.

Ren kjernekapital, dvs. bankens fond og eierkapital utgjør 16,88 %, mot 19,03 % ved utgangen av 2019.

Sparebankens fond var ved utgangen av 2020 kr. på 190,9 mill. kr., etter at det ble tilført 16,8 mill. kr.fra siste års overskudd.

Resultatutvikling

Driftsresultatet etter nedskrivning av lån, men før skatt ble på 25,5 mill. kr. Tilsvarende tall i 2019 var 24,5 mill. kr. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde dette henholdsvis 1,31 i 2020 og 1,10 i 2019.

Driftsresultatet for 2020 er 0,2 % høyere målt i gjennomsnittlig forvaltningskapital, enn foregående år. Forklaringen ligger i økte rentemarginer og lavere kostnader.

Egenkapitalavkastningen gikk ned fra 9,6 % til 9 % i 2020.

Resultatet for 2020 utviklet seg veldig positivt, tatt i betraktning av at landet stengte ned den 12.3.20, og det ble innført de strengeste restriksjoner i fredstid.

Netto rente- og kreditprovisjonsinntekter

Netto rente- og kreditprovisjonsinntekter har hatt en økning på 4,8 mill. i 2020.

Bankens rentenetto har hatt en reduksjon fra 2,03 % i 2019 til 1,99 % ved utgangen av 2020.

Utbytte av aksjer og andre inntekter av verdipapir med variabel avkastning

Utbytte har økt fra 2,7 mill. i 2019 til 3,2 mill. i 2020, dette grunnet gode resultater i de ulike bankeide selskapene, ikke minst fra Eika-alliansen.

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

Inntektene i 2020 er på 12,1 mill. kr., mens de for forgående år var 11,2 mill. kr. Vi har i 2020 økte provisjoner fra Eika Boligkreditt grunnet rimeligere innlånspris. Ellers kommer inntektene stort sett fra ulike gebyrer, samt fra provisjonsinntekter fra forsikringssalg.

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

Dette representerer en kostnad på 1,7 mill. kr, en reduksjon på 0,1 mill. fra 2019.

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer

Vi har et kurstab på 0,1 mill, en reduksjon i tap fra 0,7 mill. fra 2019. Vi har en portefølje med lav risiko, og vi har avtale med Eika Kapitalforvaltning om forvaltning av bankens verdipapirer.

Børsen gikk veldig mye ned i mars 2020, og ved utgangen av Q120 hadde vi et papirtap på 2 mill. på våre verdipapirer, men markedet tok seg inn igjen, og året ble bra for oss.

Sum inntekter

Samlede inntekter for 2020 er på 58,6 mill. kr., mens de var på 51,8 mill. kr. i foregående år.

Driftskostnader

Sum driftskostnader viser en reduksjon fra 30,1 mill.kr. til 29 mill. kr. Dette gir et resultat før nedskrivninger og skatt på 29,6 mill. kr, som er en økning fra 21,7 mill. kr, i 2019. I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette henholdsvis 1,31 % og 1,10 %.

Driftskostnadene i 2020 ble på 29 mill. kr., noe som er en reduksjon på 1,1 mill. kr i forhold til foregående år, da driftskostnadene var 30,1 mill. kr. Kostnadsprosenten var i 2019 på 58,04 % og i 2020 redusert til 49,5%.

Driftskostnader i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde, 1,52 % i 2019 og 1,28 % i 2020.

Kostnadsprosenten i 2020 viser en nedgang fra 2019 på 8,5 prosentpoeng, og ligger på nivå med sammenlignende banker. Vi har fokus på kostnadene, og vi ser nå resultat av investeringer i nye digitale løsninger både internt og ut mot kundene.

Sum lønn og generelle administrasjoner

Personalkostnadene har hatt en nedgang fra 2019 til 2020, 13,5 mill. i 2019 mot 12,8 mill. i 2020.I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, en reduksjon fra 0,68 % til 0,56 %. Tallene inkluderer både lønn, pensjoner og sosiale kostnader.

Det er fokus på kostnader i alle ledd og nå ser vi også resultater av investering i nytt rådgivningsverktøy, ved at vi håndterer større volum med samme bemanning. Det investeres i mobilbank/ bedre nettbank for bedriftsmarkedet og interne løsninger for å gi kunder/ ansatte gode digitale verktøy for å henge med i en stadig mer digital hverdag.

Avskrivninger og andre driftskostnader

Avskrivningene er på samme nivå som foregående år med ca. 0,6 mill. Andre driftskostnader ligger på 15,7 mill.kr, mot 16 mill. i 2019.

Nedskrivning av utlån og garantier

Vi hadde nedskrivninger på tap i 2020 på sammen kr 4,1 mill., mot tilbakeføring på 2,8 mill i 2019.

Tapsvurderinger utføres kvartalsvis etter spesiale kriterier og vi har gode verktøy for å følge med på risikobildet i porteføljen. Vi har hovedfokus på engasjement som ligger i risikoklasse 11 og 12, samt engasjement over en viss størrelse.

Ellers har vi i 2020 ikke registrert noen økning i betalingsproblemene generelt. I etterkant av nedstegningen av Norge i mars 2020 hadde vi den del forespørsler om avdragsutsettelser, men totalt sett har arbeidsledigheten vært lav i vårt område og da har betalingsproblemene også uteblitt. På privatmarkedssiden har vi en sunn portefølje med 86 % av engasjementene i den beste risikoklassen.

Sum nedskrivninger ved utgangen av året var 15,4 mill. kr., eller 0,8 % av brutto utlån. Av dette er 2,5 mill. kr. nedskrivninger i steg 3, mens 12,9 mill. kr. er steg 1 og 2 avsetninger. Dette utgjør henholdsvis 0,13 % og 0,67 % av brutto utlån.

Disponering av årets resultat

Årets driftsresultat etter skatt ble på 19,9 mill. kr., mot 18,9 mill. kr. foregående år. Av dette disponeres kr: 2,8 mill. til utjevningsfond, kr: 0,3 mill. til gaver og 16,8 mill. kr. overføres sparebankens fond.

Arbeidsmiljø og personale

Ved utgangen av 2020 hadde banken 17 ansatte, som utfører 15,2 årsverk. Dette er inkludert en nyansatt pr.1.3.2020. Av våre ansatte er det 13 kvinner og 4 menn. Bankens ledergruppe består av 4 kvinner.

Sykefraværet i 2020 var på 9,74 %, hvorav langtidsfraværet utgjorde største delen av sykefraværet. Sykefraværet har hatt en reduksjon fra 11,7 % i 2019. Vi har avtale med Driv Bedriftshelsetjeneste og vi er en IA – bedrift.

Samarbeidet med de ansatte og arbeidsmiljøet vurderes som godt. Det kjøres årlige medarbeidertilfredshetsmålinger av ekstern aktør. I tillegg kjører vi årlige medarbeidersamtaler for å kartlegge arbeidsmiljøet. Bankens sikkerhetsutstyr blir testet regelmessig samtidig som vi av og til går gjennom sikkerhetsrutinene.

Det fysiske arbeidsmiljøet vurderes å være godt, både hva gjelder utstyr og lokaliteter. Men vi fikk likevel en personskade i forbindelse med utendørs arbeid i 2020. Vi jobber for at det ikke skal gjenta seg.

For styret er det viktig å sørge for at banken til enhver tid har en godt tilpasset organisasjon med kompetente og kundefokuserte medarbeidere. For å tilpasse oss stadig økte krav fra omgivelsene og tilsynsmyndighetene bruker vi betydelige ressurser på faglig oppdatering av våre ansatte. Herunder ligger bl.a. arbeidet med å autorisere våre ansatte i tråd med krav som stilles for finansnæringen. Vi har fra 1.1.2020 utvidet risiko-og compliancestillingen nettopp for å imøtekommne skjerpe krav til banken.

Lønn og øvrige arbeidsbetingelser fastsettes på bakgrunn av stilling, utdannelse, erfaring og ikke minst personlige egenskaper. Det er styrets oppfatning at det ikke er påviselige lønnsforskjeller mellom kvinner og menn.

Likestilling

Vi har ikke utarbeidet egne retningslinjer for likestilling. Likevel har det utviklet seg slik at like-stilling er en naturlig del av bankens tillitsvalgte. I bankens generalforsamling er det 8 medlemmer, hvorav 5 menn og 3 kvinner.

Styret består av 6 personer, 4 menn og 2 kvinner. 1. vara er fast møtende til alle styremøter.

Ytre miljø

Bankens virksomhet anses ikke å forurense det ytre miljø.

Fortsatt drift

Etter styrets vurdering gir resultatregnskapet og balansen med tilhørende noter en fyllestgjørende informasjon om årets virksomhet og bankens stilling ved årsskiftet. Det er ikke inntruffet forhold av vesentlig betydning for banken etter regnskapsårets utgang.

Styret bekrefter at forutsetningen om fortsatt drift er til stede.

Eiendomsmegling

Banken har sammen med 9 andre Eika-banker i Trøndelag etablert Aktiv Trondheim Eiendomsmegling. Vi kan gjennom Aktiv tilby meglertjenester innen eiendomsomsetning. Selskapets kontor ligger i Trondheim, men de tar på seg oppdrag også i vårt område.

Eika Alliansen.

Soknedal Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av om lag 60 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 450 milliarder kroner, 850 tusen kunder og mer enn 3000 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet og med 200 bankkontorer i 148 kommuner er alliansen viktig for næringslivets verdiskaping og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

Lokalbankene som styrker lokalsamfunnet

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv i mange norske lokalsamfunn med sin fysiske tilstedeværelse i lokalsamfunnene der kundene bor, med rådgivere som har et personlig engasjement for den enkelte personkunden og det lokale næringslivet. Sammen med den smarte løsninger og den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det er den samlede kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

Eika Gruppen styrker lokalbankene

Eika Gruppen kjernevirkshet er å sikre lokalbankene moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bankinfrastruktur inkludert IT og betalingstjenester.

I 2020 inngikk Eika og lokalbankene en avtale med TietoEVRY om leveranse av kjernebankløsninger til lokalbankene i alliansen. Avtalen vil styrke alliansebankenes langsiktige konkurransekraft gjennom betydelig kostnadseffektivisering, styrket utviklingskraft og økt strategisk fleksibilitet. Bankene får en fremtidsrettet IT-plattform som svarer opp kundenes stadig økte forventninger til digitale løsninger og tjenester. Avtalen med TietoEVRY er beregnet å gi alliansebankene i Eika en årlig effektivisering i kostnader på om lag 40 prosent tilsvarende NOK 220-250 millioner. Overgangen til TietoEVRY forventes gjennomført for alle bankene i 2022-23.

Den ekstraordinære situasjonen i 2020 forårsaket av korona-pandemien, satt mange av Eikas løsninger og leveranser til lokalbankene på prøver det var vanskelig å forutse. Både IT-løsninger og infrastrukturen har vist seg svært robust. Gjennom året har Eika Gruppen bistått bankene i alliansen med effektive og trygge IT-løsninger og -infrastruktur både til bankene og kundene. Effektive samhandlingsverktøy har sikret tilnærmet normal drift, også i perioder med mange medarbeidere på hjemmekontor. I tillegg har Eika bistått bankene på en lang rekke områder, knyttet til bankenes håndtering av de ulike støttetiltakene iverksatt av myndighetene gjennom året, både så vel i forarbeidet, samt ved implementering, rapportering og oppdatering av tiltakene.

Produktselskapene i Eika Gruppen - Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling - leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon med kundene.

Utover disse leveransene gir Eika Gruppen alliansebankene tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice og depottjenester med Eika Depotservice. I tillegg arbeider Eika Gruppen innenfor områder som kommunikasjon, marked og merkevare, bærekraft og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes interesser også på disse områdene.

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

Eika Boligkreditt er lokalbankenes kredittforetak, direkte eid av 62 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har konsesjon som kredittforetak og finansierer sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt har mulighet til å opppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene dermed tilgang på svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på 129 milliarder kroner (pr Q3 2020) og er følgelig en viktig bidragsyter til at kundene i lokalbankene oppnår konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

Annerledesåret 2020 – og utsiktene til 2021

2020 var året som lærte oss å takle det uventede. Deler av norsk økonomi ble stengt ned 12. mars i kampen mot korona-pandemien. En kamp som ble ført med varierende styrke året ut. BNP-Fastlands Norge falt med om lag 3 prosent, til tross for at Norges Bank kuttet sin signalrente, foliorenten, til null. Regjeringen la om finanspolitikken i ekspansiv retning for å hindre en sterkere nedgang i den økonomiske aktiviteten.

Arbeidsmarkedet ble preget av nedgangskonjunkturen. Arbeidsledigheten steg fra 3,9 prosent ved inngangen av året til 5,2 prosent i årets siste kvartal, ifølge Statistisk Sentralbyrå.

Overskuddet i utenrikshandelen med varer og tjenester endte på 10 milliarder kroner, det svakeste overskuddet siden slutten av 1980-tallet. I løpet av året var det enorme svingninger i oljeprisen og kronekursen. Oljeprisen, målt ved Brent Blend, falt til under 25 USD per fat på det laveste, men hentet seg inn til over 50 USD per fat mot slutten av året. Rentenedgang og svakere utenriksøkonomi preget valutamarkedet. Kronekursen viste usedvanlig stor volatilitet. På det svakeste var kronekursen mer enn 20 prosent ned fra inngangen av året. I sum endte 2020 med en gjennomsnittlig kronekurs som var 6,7 prosent svakere enn året før, målt mot i-44 indeksen.

Boligmarkedene var gjennomgående sterke i 2020 med en vekst på landsbasis på 3,9 prosent som gjennomsnitt for året. Mesteparten av veksten kom mot slutten av året, noe som peker mot et sterkt boligår i 2021.

Kredittmarkedene ble rammet av den økonomiske nedgangen, men hjulpet av myndighetenes tiltak for å øke den økonomiske veksten. Kreditteksten holdt seg godt oppe, til tross for tilbakeslaget i økonomien. Gjeldsveksten i 2020 var om lag 4,8 prosent for husholdninger, og 3,6 prosent for ikke-finansielle foretak i fjerde kvartal.

Myndighetenes inngripen med rentekutt og ulike støtteordninger bidro til at antall konkurser ble holdt nede. I året per november var det 3240 konkurser, ned fra 3700 i samme periode i 2019.

Utsiktene for norsk økonomi 2021 er gode, forutsatt at kampen mot smitte og for vaksinering av befolkningen mot COVID 19 går som planlagt, både hjemme og ute. Våre handelspartnerne antas å få en robust konjunkturoppgang i løpet av året, noe som vil hjelpe råvarepriser og gi Norge en markert bedring i utenrikshandelen.

BNP-veksten her hjemme ventes å hente inn det tapte fra 2020, men arbeidsledigheten vil trolig holde seg på et klart høyere nivå enn før koronapandemien kom til Norge.

Lønns- og prisveksten forventes å forblі moderat. Dette gir Norges Bank mulighet til å holde sin foliorente uendret ut årret. Kronekursen er medio januar vel fire prosent sterkere enn den var i fjer. Nok et argument for uendret rente ut årret.

Kredittveksten antas å holde seg på et moderat nivå, da investeringsbehovet i næringslivet fortsatt vil være preget av koronapandemien, mens husholdningenes låneopptak begrenses av beskjeden lønnsvekst, og av en vedvarende streng boliglånsforskrift. Boligprisene vil trolig vokse om lag i samme takt som fjoråret.

Finanspolitikken vil preges både av tiltak for å hjelpe husholdninger og bedrifter gjennom det som forhåpentligvis er koronakrisens siste fase, og av det forestående Stortingsvalg. Det forventes at regjeringen gir den nødvendige støtten til at norsk økonomi kan snu fra krise til konjunkturoppgang i løpet av årret.

Styrets arbeid

Bankens styre består av 6 personer. Antall styremøter årlig er 14 – 15. I tillegg har vi årlig strategisamling sammen med bankens ledergruppe, samtidig som styret inviteres til møtene i bankens generalforsamling.

Oppgavene til styret har endret seg til i stor grad å dreie seg om bankens strategi og risikostyring.

Takk

Avslutningsvis vil styret rette en takk til våre kunder for den tilliten de har vist banken ved å bruke våre tjenester og tilbud.

Styret retter også en varm takk til bankens medarbeidere for stor innsats og godt samarbeid i et hektisk og krevende år. Styret er stolte over den måten medarbeiderne mestrer alle oppgavene på og på deres brennende innsats til beste for kundene og banken. Vi er trygge på at utfordringene som ligger foran oss vil bli håndtert på en fullt ut tilfredsstillende måte.

Styret vil også takke bankens tillitsvalgte i de øvrige organene for et positivt og godt samarbeid gjennom årret.

Styret i Soknedal Sparebank
Soknedal 08.03.2021

Oddbjørn Botnan
Styrets leder

Magnar Vingelen
Styrets nestleder

Gunhild Kjelstad

Atle Gunnes

Sofrid Hage

Ole Martin Svardal
Ansatterrepr.

Siri Fossum
Adm.banksjef

RESULTAT

Resultatregnskap

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Noter	2020	2019
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		63.430	65.072
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		3.832	3.872
Rentekostnader og lignende kostnader		22.150	28.653
Netto rente- og kreditprovisjonsinntekter	Note 18	45.112	40.291
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12.063	11.179
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.717	1.778
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		3.232	2.735
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-66	-658
Andre driftsinntekter		0	0
Netto andre driftsinntekter		13.512	11.478
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	12.767	13.458
Andre driftskostnader	Note 22	15.676	15.987
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		597	606
Sum driftskostnader		29.040	30.051
Resultat før tap		29.584	21.718
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer		4.061	-2.794
Resultat før skatt		25.523	24.512
Skattekostnad	Note 24	5.672	5.653
Resultat av ordinær drift etter skatt		19.850	18.859
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		1.804	
Skatt			
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		1.804	0
Verdiendring utlån til virkelig verdi			
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi			
Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat			
Skatt			
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0
Sum utvidet resultat		1.804	0
Totalresultat		21.655	18.859

BALANSE

Tall i tusen kroner	Noter	2020	2019
Kontanter og kontantekvivalenter		2.217	2.590
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		104.487	152.674
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost		1.907.424	1.652.668
Rentebærende verdipapirer	Note 27	231.512	244.050
Finansielle derivater	Note 30	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 28-29	69.203	55.724
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0
Immaterielle eiendeler		0	0
Varige driftsmiddler	Note 32	3.801	4.398
Andre eiendeler	Note 33	3.574	2.103
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0
Sum eiendeler		2.322.219	2.114.207

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2020	2019
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 34	175.748	150.650
Innskudd fra kunder	Note 35	1.550.851	1.470.583
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 36	305.423	230.653
Finansielle derivater	Note 30	0	0
Annен gjeld	Note 37	6.118	16.613
Pensjonsforpliktelser	Note 37	0	1.130
Betalbar skatt	Note 24	5.928	5.754
Utsatt skatt	Note 24	0	0
Andre avsetninger		808	300
Ansvarlig lånekapital	Note 36	20.015	20.026
Fondsobligasjonskapital	Note 38	0	20.000
Sum gjeld		2.064.889	1.915.710
Aksjekapital/Eierandelskapital	Note 39	30.000	30.000
- Egne aksjer/egenkapitalbevis		0	0
Overkursfond		62	62
Kompensasjonsfond		0	0
Fondsobligasjonskapital	Note 38	20.000	0
Annен innskutt egenkapital		0	0
Sum innskutt egenkapital		50.062	30.062
Fond for vurderingsforskjeller		0	0
Fond for urealiserte gevinst		13.820	0
Sparebankens fond		190.122	174.081
Gavefond		0	0
Utjevningsfond		3.327	726
Annен egenkapital		0	0
Kundeutbytte		0	0
Sum opptjent egenkapital		207.269	174.807
Sum egenkapital		257.331	204.869
Sum gjeld og egenkapital		2.322.220	2.119.961

KONTANTSTRØMSOPPSTILLING – DIREKTE METODE

KONTANTSTRØMOPPSTILLING - DIREKTE METODE

Tal i tusen kroner	2020	2019
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-260.243	-52.260
Renteinnbetaling på utlån til kunder	63.430	64.333
Overtatte eiendeler	0	
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	80.268	279.270
Renteutbetaling på innskudd fra kunder	-13.659	-17.253
Netto inn-/utbetaling av lån fra kreditinstitusjoner/innskudd i kreditinstitusjoner	25.097	271
Renteutbetaling på gjeld til kreditinstitusjoner/renteinnbetaling på innskudd kreditinstitusjoner	-154	270
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	12.575	-134.945
Renteinnbetaling på sertifikat og obligasjoner	3.832	2.697
Netto provisjonsinnbetaling	10.346	9.401
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	44	-252
Utbytte fra kortsiktige investeringer i verdipapirer	417	
Utbetalinger til drift	-32.357	-31.143
Betalt skatt	-6.690	-3.096
Utbetalte gaver	300	-200
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-116.793	117.093
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	0	
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	0	-5.154
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-654	
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	700	89
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	2.815	2.735
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	2.861	-2.330
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	74.770	-19.968
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld		
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld		
Renteutbetaling på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-5.465	-6.203
Innbetaling ved lån fra kreditinstitusjoner		
Utbetaling ved forfall lån fra kreditinstitusjoner		-64
Renter på gjeld til kreditinstitusjonar	-2.240	-2.640
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	-12	18
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån		
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån		
Renteutbetaling på ansvarlige lån	-633	-1.764
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital		
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital		
Renter på fondsobligasjon	-1.048	
Kjøp og salg av egne aksjer		
Utbetalinger fra gavefond	0	
Emisjon av egenkapitalbevis	0	
Utbytte til egenkapitalbeviserne	0	-1.200
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	65.373	-31.821
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-48.560	82.942
Likviditetsbeholdning 1.1	150.764	67.822
Likviditetsbeholdning 31.12	102.204	150.764
Likviditetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvilvalenter	2.217	2.590
Utlån til og fordringer på kreditinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	99.987	148.174
Likviditetsbeholdning	102.204	150.764

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2020	2019
Resultat		
Kostnader i % av inntekter justert for VP	52,4 %	60,5 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	-3,4 %	4,5 %
Egenkapitalavkastning*	9,0 %	9,6 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	18,7 %	18,9 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,07 %	0,32 %
Utlånsmargin hittil i år	2,72 %	2,51 %
Netto rentemargin hittil i år	1,99 %	2,03 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert		
Innskudd og Utlån		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	28,1 %	24,0 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	17,8 %	23,2 %
Innskuddsdekning	80,7 %	88,2 %
Soliditet		
Kapitaldekning	20,21 %	23,12 %
Kjernekapitaldekning	18,55 %	21,08 %
Ren kjernekapitaldekning	16,88 %	19,03 %
Leverage ratio	9,53 %	9,54 %
Likviditet		
LCR	422	662
NSFR	135	129

EK – OPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital					Oppjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fond-sobligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for unrealiserte vinstar	Annен opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2019	30.000	62		174.081	726						204.869
Overgang til IFRS			20.000	-1.276	-225				12.016		30.515
Egenkapital 01.01.2020	30.000	62	20.000	172.805	501	0	0	0	12.016	0	235.384
Resultat etter skatt			1.048	15.976	2.826						19.850
Estimatavvik pensjon											0
Endring i utsatt skatt estimatavvik		0									0
Verdiendring fin.instr vurdert til VV over OCI								1.804			1.804
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)											0
Skatt på verdiendring utlån											0
Totalresultat 31.12.2020	0	0	1.048	15.976	2.826	0	0	0	1.804	0	21.654
Utbetalalt utbytte											0
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen									0		0
Utbetalte renter hybridkapital			-1.048							0	-1.048
Aksjer over utvidet resultat										0	0
Skatt på renter hybdrikapital direkte mot egenkapitalen											0
Endring egne egenkapitalbevis											0
Andre egenkapitaltransaksjoner			0	1.341	0				0		1.341
Egenkapital 31.12.2020	30.000	62	20.000	190.122	3.327	0	0	0	13.820	0	257.331

NOTE 1 - Regnskapsprinsipper

GENERELL INFORMASJON

Soknedal Sparebank tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. Hovedmarkedet er Midtre Gauldal kommune og tilliggende kommuner, inkl. Trondheim.

Bankens hovedkontor har besøksadresse Fagerlivegen 1, Soknedal.

Regnskapet for 2020 ble godkjent av styret 08. 03 2021.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Fra 2020 avlegger banken regnskap i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt.

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

Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2020. Se note 44 for åpningsbalanse og effekter av overgang til nytt regnskapsspråk.

I samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å unnlate å anvende IFRS 16 Leieavtaler for regnskapsåret 2020 og i stedet anvende tidligere anvendte prinsipper.

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

Tall i noter er angitt for konsern hvis ikke annet er presistert i den enkelte note, når tall for morbank og konsern er sammenfallende eller uvesentlig forskjellige.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPrINSIPPER

IFRS med unntak og forenklinger regulert gjennom årsregnskapsforskriften har vært gjeldende siden 01.01.2020, for periodene til og med 31.12.2019 har banken benyttet Regnskapsloven av 1998, forskrift om årsregnskap for banker, samt god regnskapsskikk.

Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

SEGMENTINFORMASJON

Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i ABC Sparebank.

INNTEKTSFØRING

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen og amortisert kost i resultatet med forskjellen i endring i virkelig verdi og resultatføring etter amortisert kost presentert i utvidet resultat. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på engasjementer som er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

Soknedal Sparebank beregner effektiv rente på to ulike måter avhengig av om instrumentet (lånet) er, eller ikke er, kredittforringet ved første gangs balanseføring. Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid. For lån som ikke er kredittforringet ved første gangs balanseføring benyttes kontraktfestede kontantstrømmer uten

justering for forventede tap. For lån som er kreditforringet ved første gangs balanseføring korrigeres kontraktsfestede kontantstrømmer for forventede tap. Den effektive renten betegnes da som en kreditjustert effektiv rente.

Renteinntekter på finansielle instrumenter klassifisert som utlån inkluderes på linjen for netto renteinntekter.

Gebyrer og provisjoner resultatføres 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, kreditformidling og verdipapirjenester.

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen.

Leieinntekter fra operasjonelle leieavtaler inntektsføres med like beløp løpende, etter hvert som de opptjenes.

FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FAREGNING

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktmessige vilkår. Finansielle eiendeler faregnes 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 faregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

FINANSIELLE INSTRUMENTER -KLASSIFISERING

Ved første gangs regnskapsføring 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 resultat

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 70 %. Banken overfører utlån fra egen balanse kun unntaksvis og kun med uvesentlig volum. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. 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 med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

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

Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Hvis forventede tap er inkludert ved beregningen av effektiv rente så inkluderes forventet tap i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

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 forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseiendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1.

12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kreditrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til instrumentet hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert.

Dersom det oppstår en kredittforringelse skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på amortisert kost og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterliggere detaljer henvises det til IFRS 9.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Forventet kreditttap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som EAD x PD x LGD, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Bankens systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har, på vegne av Eika, videreutviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kreditrisiko siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

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 verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

PRESENTASJON AV RESULTATPOSTER KNYTTET TIL FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSER TIL VIRKELIG VERDI

Realiserte gevinst/(tap) samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i regnskapet under "Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår.

SIKRINGSBOKFØRING

Soknedal 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 kurseren på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. 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 driftsmidernes brukstid.

NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrekk av salgskostnader og bruksverdi.

Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

LEIEAVTALER

En leieavtale klassifiseres som finansiell leieavtale dersom den i det vesentlige overfører risiko og avkastning forbundet med eierskap. Øvrige leieavtaler klassifiseres som operasjonelle leieavtaler. Fra 2022 vil banken følge prinsippene i IFRS 16 for regnskapsføring av leieavtaler.

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, samt underskudd til fremføring.

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, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat og konsernbidrag fra mor- eller søsterselskap som blir resultatført.

PENSJONSFORPLIKTELSE

Pensjonskostnader og - forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2017 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

FONDSOBLIGASJONSLÅN

Utstedte fondsobligasjoner hvor banken ikke er forpliktet til å utbetale renter tilfredsstiller ikke definisjonen av en finansielle forpliktelse og klassifiseres følgelig som egenkapital i balansen. Renter presenteres som en reduksjon av annen egenkapital, mens skatteeffekten av rentene presenteres som skattekostnad.

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.

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle-, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kreditteinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle

virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonskjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

NOTE 2 – Kreditrisiko

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 absolute grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolute 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.

EKSPOSERING VED MISLIGHOLD (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonerte 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.

TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning.

Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

- Kunder med sikkerhet i fast eiendom
- Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
- Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstypes til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Banken fikk i februar 2020 på plass en ny PD modell, beskrivelsen som følger dekker denne modellen. For detaljer rundt den gamle modellen og endringer sammenlignet med den nye modellen, se tilsvarende informasjon om PD-modell fra prinsippnoten til årsregnskapet 2019 gjengitt avslutningsvis i denne noten.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektes ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kreditsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kreditsøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kreditsøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling.

Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap.

For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Modellene blir årlig validert og rekalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller. Ved beregning av misligholdssannsynlighet over forventet levetid på engasementet (PD liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.).

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

Vesentlig økning i kreditrisiko måles basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kreditrisiko.

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kreditrisiko 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 lavrisikounntak på 0,5 %.

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

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

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

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. Forventninger til fremtiden er utledet av en makromodell der det hensyntas tre scenarioer – basis, oppside og nedside scenarioet – for forventet makroøkonomisk utvikling ett til fire år fram i tid. Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvekting basis 70%, nedside 20% og oppside 10%. Variablene arbeidsledighet, oljepris, boligpriser, husholdningers gjeldsgrad og bankenes utlånsrente inngår i modellen. Variablene er fordelt på fylker for personmarkedet og på bransjer for bedriftsmarkedet. Variablene og tilhørende vekting fastsettes av sjefsøkonom i Eika Gruppen.

De makroøkonomiske variablene er ikke uavhengige, noe som betyr at en endring i en variabel vil påvirke prognosene for enkelte av de andre variablene, det gir derfor begrenset informasjon å se på sensitiviteten til hver enkelt variabel.

I nedside scenarioet er hver variabel tilordnet en lavere forventning relativt til basis scenarioet og visa versa i oppside scenarioet. Tabellen nedenfor viser prognosene for de ulike variablene i alle tre scenarioer.

	2021	2022	2023	2024
Basis				
Arbeidsledighet (nivå)	4,5 %	4,3 %	4,1 %	4,1 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,2 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	1,8 %	1,8 %	1,8 %	1,8 %
Oljepris (USD pr. fat)	43	46	48	48
Nedside				
Arbeidsledighet (nivå)	5,0 %	4,8 %	4,6 %	4,6 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	-2,0 %	-2,0 %	1,0 %	0,7 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	0,6 %	0,6 %	0,6 %	0,6 %
Oljepris (USD pr. fat)	26	28	28	28
Oppside				
Arbeidsledighet (nivå)	3,9 %	3,7 %	3,5 %	3,5 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	0,9 %	0,9 %	1,0 %	1,7 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %
Oljepris (USD pr. fat)	63	66	68	68

Scenario 'Basis' baserer seg på SSBs prognosene fra september 2020. Et scenario hvor den økonomiske veksten henter seg inn igjen etter det kraftige tilbakeslaget som følge av COVID-19. Gjeldsgraden øker og inntektene reduseres som følge av den midlertidige krisen i norsk næringsliv, men kreditveksten er ikke mer enn normal – på linje med tidligere år. Boligprisene antas fremover å stige med 3 prosent per anno, om lag halve prisveksten så langt på 2000-tallet. En boligprisvekst som er lavere som følge av at lønns- og prisveksten generelt er lavere enn før.

Scenario 'Nedside' tar utgangspunkt i SSBs prognosene fra september 2020, hvor variablene er justert med et negativt skifte tilsvarende et standardavvik på de relevante tidsseriene. Dette gjelder alle variablene med unntak av estimert oljepris som er fastsatt direkte av Eika Gruppen.

Scenario 'Oppside' tar utgangspunkt i SSBs prognosene fra september 2020, hvor alle variablene er justert med et positivt skifte tilsvarende et standardavvik på de relevante tidsseriene.

NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. 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 rekапitalisering, 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 kreditforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

KREDITTRISIKO

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

Se note 6-13 for vurdering av kreditrisiko.

Klassifisering

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

Risikoklasse	Sannsynlighet for mislighold fra	Sannsynlighet for mislighold 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 - Anvendelse av estimer og skjønnsmessige vurderinger

Estimer og skjønnsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimer og antagelser om fremtiden.

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimatene og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønnsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt misligholdte og tapsutsatte engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapsestimat beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

VIRKELIG VERDI I IKKE AKTIVE MARKEDER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelse vil være befeftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kreditrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimer. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Se note 26 for sensitivitetsberegninger.

NOTE 4 – Kapitaldekning

Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe

Tall i tusen kroner	2020	2019	2020
Opptjent egenkapital	190.914	174.081	161.375
Overkursfond	62	62	21.813
Utjevningsfond	4.268	726	4.268
Annen egenkapital	-1.048		
Innbetalt aksjekapital/egenkapitalsbevis	30.000	30.000	35.639
Fond for unrealiserte gevinstar	12.900		13.087
Gavefond			
Sum egenkapital	237.094	204.869	236.181
Fradrag VIPPS (VBB AS)	-2.307	-1.825	-2.332
Immaterielle eiendeler			-90
Avtatt utbytte	-3.048		
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-300		-398
Fradrag for ikke vesentlige inv.	-28.208	-17.149	-1.082
Fradrag for vesentlige inv.			-1.024
Ren kjernekapital	203.231	185.895	231.256
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	22.978
Fradrag i kjernekapital			
Sum kjernekapital	223.231	205.895	254.234
Tilleggskapital - ansvarlig lån	20.000	20.000	23.753
Fradrag i tilleggskapitalkapital			
Netto ansvarleg kapital	243.231	225.895	277.987

Eksponeringskategori (vektet verdi)

Stater		14
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	6.817	10.510
Offentlige eide foretak		11.767
Institusjoner	6.622	20.870
Foretak	138.202	125.933
Massemarked	0	16.834
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	718.350	601.768
Forfalte engasjementer	10.667	7.828
Høyrisiko-engasjementer	118.068	10.887
Obligasjoner med fortrinnsrett	16.729	11.015
Fording på institusjoner og foretak med kortsigkt rating	9.090	118.068
Andeler i verdipapirfond	1.979	9.090
Egenkapitalposisjoner	23.373	2.359
Øvrige engasjement	57.166	26.385
CVA-tillegg		58.043
Sum beregningsgrunnlag for kreditrisiko	1.107.062	891.144
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	96.621	85.700
Sum beregningsgrunnlag	1.203.683	976.844
Kapitaldekning i %	20,21 %	23,12 %
Kjernekapitaldekning	18,55 %	21,08 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,88 %	19,03 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,53 %	9,54 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,38 % i Eika Gruppen AS og på 0,45 % i Eika Boligkreditt AS.

	2019
Ren kjernekapital	203.831
Kjernekapital	226.889
Ansvarlig kapital	250.741
Beregningsgrunnlag	1.145.345
Kapitaldekning i %	21,89 %
Kjernekapitaldekning	19,81 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,80 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,54 %

NOTE 5 – Risikostyring

RISIKOSTYRING

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risiki. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere potensielle negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

Ansvaret for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko.

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse.

Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

Utbruddet av covid-19 og de økonomiske effektene av smitteverntiltak forventes å påvirke bankens resultater og utvikling også i kommende år. Konsekvensene av pandemien er høyst usikker og avhenger av krisens varighet og vaksinasjonsfremdrift. Det forventes negativ påvirkning på økonomisk vekst og makrobildet i Norge og globalt fremover. For banken vil det være større usikkerhet enn normalt særlig knyttet til vekst og tapsvurderinger. Banken er godt kapitalisert for ytterligere utlånsvekst, for å styrke posisjonen som lokalbank i vårt geografiske nedslagsfelt.

LIKVIDITETS RISIKO

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker dramatisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Banken benyttet seg av ordningen med langsiktig F-lån som ble lansert etter nedstegningen av samfunnet den 12.3.20. Dette tiltaket fra regjeringen ble lansert etter at det ble en likvititetsskvis fra 10.3. og til påske i 2020. Prisen gikk rett til topps i det ordinære markedet, og nettopp for å unngå en bankkrise i tillegg til pandemien, ble F-låne – ordningen utvidet. Forfall på vårt F-lån er den 4.5.2021, og refinansiering er allerede sikret. Vi hadde god likviditet i hele 2020.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

MARKEDSRISIKO

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga. endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kreditspreader, valutakurser og aksjepriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse.

Vi holder lav risikoprofil på våre investeringer i verdipapirer, nedfelt i policyen, og enkeltaksjer handler vi ikke med. Men på tross av det hadde vi et stort verdifall pr. 31.3.2020. Markedet tok seg opp igjen utover 2020, slik at vi pr. årsskifte hadde et uvesentlig tap på verdipapirer. Vi velger likevel å investere overskuddslikviditet i verdipapirmarkedet da vi må betale for å ha store kontaktinnskudd i andre banker.

OPERASJONELL RISIKO

Risikoene for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreduserende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

I løpet av noen hektiske dager i mars 2020, ble arbeidsdagen radikalt endret for alle ansatte i banken, da halve arbeidsstokken havnet på hjemmekontor med omsorgsoppgaver i tillegg. Slike situasjoner kan gi svindlere større muligheter for å lykkes og vi har hatt ekstra fokus på ledelses-svindel og annen svindel via mail/digitale kanaler.

FORRETNINGSRISIKO

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoene inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningskikkrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundehåndtering som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

Vår forretningside har blitt satt på prøve i det året som har gått, vi har nærhet til kunden som en viktig forretningside, med lav terskel for å komme på kundemøte, og har nå blitt tvunget til å endre arbeidsform. Vi synes at alle ansatte har taklet dette godt, og viljen til å finne gode løsninger for kunden har hatt størst fokus. Vi har kommet styrket ut av året 2020 og tenker at forretningsrisikoen har blitt lavere grunnet større digitaliseringgrad, noe som våre kunder opplever over alt i samfunnet ellers.

Compliance (etterlevelse)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens compliance-policy som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

NOTE 6 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2020

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.347.605	38.967	0		1.386.572
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	235.903	41.832	0		277.735
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	91.804	157.330	0		249.134
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	9.391		9.391
Sum brutto utlån	1.675.312	238.128	9.391	0	1.922.832
Nedskrivninger	-2.727	-10.156	-2.525		-15.408
Sum utlån til balanseført verdi	1.672.585	227.972	6.866	0	1.907.424

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.171.622	21.527	0		1.193.149
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	128.713	22.309	0		151.023
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	4.201	29.553	0		33.754
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	5.118		5.118
Sum brutto utlån	1.304.536	73.389	5.118	0	1.383.043
Nedskrivninger	-121	-1.978	0		-2.099
Sum utlån til bokført verdi	1.304.415	71.411	5.118	0	1.380.944

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	175.984	17.440	0		193.424
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	107.190	19.523	0		126.713
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	87.603	127.776	0		215.379
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	4.273		4.273
Sum brutto utlån	370.777	164.738	4.273	0	539.789
Nedskrivninger	-2.606	-8.178	-2.525	0	-13.309
Sum utlån til bokført verdi	368.171	156.561	1.748	0	526.480

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittl

(Pr. klasse finansielt instrument:)	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi	Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	62.800	4.738	0		67.538
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	13.635	11.120	0		24.755
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	14.842	5.271	0		20.113
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	4.308		4.308
Sum ubenyttede kreditter og garantier	91.276	21.129	4.308	0	116.714
Nedskrivninger	-392	-165	0	0	-557
Netto ubenyttede kreditter og garantier	90.884	20.965	4.308	0	116.157

2019

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Brutto utlån

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maksimal kreditteksp.
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.050.565	56.501	2.330	0	1.109.396
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	393.032	40.174	19.513	0	452.719
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	203.456	6.711	5.141	0	215.308
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	17.666	88	4.476	7.500	14.730
Oppjente renter (ikke klassifisert)		0	0	0	0
Total	1.664.719	103.474	31.460	7.500	1.792.153
Gruppenedskrivinger	6.500				-6.500

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Personmarkedet

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maksimal kreditteksp.
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	967.303	44904	1.253		1.013.460
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	215.853	1742	131		217.726
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	81.498		25		81.523
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)					0
Oppjente renter (ikke klassifisert)					0
Total	1.264.654	46.671	1.384	0	1.312.709
Gruppenedskrivinger	1.300				-1.300

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Bedriftsmarkedet

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maksimal kreditteksp.
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	83.262	11597	1.077		95.936
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	177.179	38432	19.382		234.993
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	121.958	6686	5.141		133.785
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	17.666	88	4.476	7.500	14.730
Oppjente renter (ikke klassifisert)					0
Total	400.065	56.803	30.076	7.500	479.444
Gruppenedskrivinger	5.200				-5.200

NOTE 7 - Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2020	2019
Kasse-, drifts- og brukskreditter	112.650	113.010
Byggelån	94.034	127.806
Nedbetalingslån	1.716.148	1.425.852
Brutto utlån og fordringer på kunder	1.922.832	1.666.668
Nedskrivning steg 1	-2.727	0
Nedskrivning steg 2	-10.156	-6.500
Nedskrivning steg 3	-2.525	-7.500
Netto utlån og fordringer på kunder	1.907.424	1.652.668
Utlån formidlet til Eika Boligkredit AS	299.282	383.406
Utlån inkl. Eika Boligkredit AS	2.206.706	2.036.074

Utlån fordelt på fordringstyper	2020	2019
Kasse-, drifts- og brukskreditter	112.650	113.010
Byggelån	94.034	127.806
Nedbetalingslån	1.716.148	1.425.852
Brutto utlån og fordringer på kunder	1.922.832	1.666.668
Nedskrivning steg 1	-2.727	0
Nedskrivning steg 2	-10.156	0
Nedskrivning steg 3	-2.525	0
Gruppe nedskrivninger	0	-6.500
Individuelle nedskrivninger	0	-7.500
Netto utlån og fordringer på kunder	1.907.424	1.652.668
Utlån formidlet til Eika Boligkredit AS	0	0
Utlån inkl. Eika Boligkredit AS	1.907.424	1.652.668

Brutto utlån fordelt på geografi	2020	2019
Midtre Gauldal	681.532	643.641
Trondheim	645.517	523.023
Oslo	67.459	34.958
Melhus	220.777	202.420
Rennebu	48.350	36.503
Andre	259.197	226.124
Sum	1.922.832	1.666.669

NOTE 8 - Misligholdte og tapsutsatte engasjement

2020

Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	5.120	0	5.120
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	903	-25	878
Industri	1.702	-1.500	202
Bygg, anlegg	0	0	0
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	0	0	0
Annen næring	5.979	-1.000	4.979
Sum	13.704	-2.525	11.179

Banken har 5,1 mill lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2019 var 0 mill.

Banken har per 31.12.2020 8,5 mill. nedskrevne engasjementer som fortsatt inndrives.

Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2019 var 15 mill.

2019

Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Individuelle nedskrivninger	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet		0	0
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	3.266	0	3.266
Industri	5.432	1.000	4.432
Bygg, anlegg		3.500	-3.500
Varehandel		0	0
Transport og lagring	6.567	3.000	3.567
Eiendomsdrift og tjenesteyting		0	0
Annen næring		0	0
Sum	15.265	7.500	7.765

Kredittforringede lån

	2020	2019
Brutto misligholdte lån - over 90 dager	2.502	0
Nedskrivning steg 3	-25	
Individuelle nedskrivninger		0
Netto misligholdte lån	2.477	0
Andre kredittforringede lån	25.604	15.265
Nedskrivning steg 3	-8.000	
Individuelle nedskrivninger		7.500
Netto kredittforringede ikke misligholdte lån	17.604	15.265
Netto misligholdt og kredittforringede engasjement	20.081	15.265

Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2020		2019	
	Beløp	%	Beløp	%
Utlån med pant i bolig	8.585	30,5 %		0,0 %
Utlån med pant i annen sikkerhet	19.520	69,4 %		0,0 %
Utlån til offentlig sektor	0	0,0 %		0,0 %
Utlån uten sikkerhet	2	0,0 %		0,0 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %		0,0 %
Sum kredittforringede utlån	28.107	100 %	0	0

NOTE 9 - Forfalte og tapsutsatte lån

	Ikke forfalte lån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte lån	Kredittforringede lån	Sikkerhet for forfalte lån	Sikkerhet for kredittforringede lån
2020										
Privatmarkedet	1.353.306	23.134	3.608	0	1.599	0	28.341	5.120		5.120
Bedriftsmarkedet	488.206	54.184	0	903	0	0	55.088	4.273		2.500
Totalt	1.841.511	77.318	3.608	903	1.599	0	83.428	9.393	0	7.620
2019										
Privatmarkedet	1.140.117	116.604	7.933				124.537	0		
Bedriftsmarkedet	316.842	83.223	0				83.223	9.579		10.000
Totalt	1.456.959	199.827	7.933	0	0	0	207.760	9.579	0	10.000

NOTE 10 - Eksponering på utlån

2020 Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	1.380.242	-454	-978	0	34.525	6.254	-1	-2	0	1.419.585
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	148.656	-280	-281	-25	16.294	0	-2	0		164.361
Industri	13.537	-19	-2.025	-1.500	774	260	0	0		11.027
Bygg, anlegg	133.054	-1.046	-1.314	0	19.668	13.151	-380	-35		163.098
Varehandel	12.840	-19	-1.071	0	3.256	2.193	0	-22		17.177
Transport og lagring	18.451	-61	-2.559	0	1.554	3.362	-2	-7		20.738
Eiendomsdrift og tjenesteyting	161.690	-757	-1.803	0	8.649	7.036	-6	-99		174.711
Annen næring	54.362	-91	-125	-1.000	1.594	4.311	0	0		59.051
Sum	1.922.832	-2.727	-10.156	-2.525	86.314	36.567	-392	-165	0	2.029.749

2019 Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ind. nedskriv.	Ubenytt. kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	1.266.602			0	6.384	1.272.986
Næringssektor fordelt:						
Jordbruk, skogbruk og fiske	76.636			0	0	76.636
Industri	10.682	1.000		0	260	11.942
Bygg, anlegg	102.602	3.500		0	11.726	117.828
Varehandel	12.034			0	2.935	14.969
Transport og lagring	15.896	3.000		0	2.702	21.598
Eiendomsdrift og tjenesteyting	135.169			0	7.133	142.302
Annen næring	47.048			0	5.320	52.368
Sum	1.666.668	7.500	0	36.460	0	1.710.628
Gruppenedskrivinger	-6.500					-6.500
Total	1.660.168					1.704.128

NOTE 11 - Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier

I henhold til IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynligheter (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholdsannsynlighet på balansedagen. Samt øvrige indikatorer på vesentlig økning i kreditrisiko og/eller kreditforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettlelser ved finansielle vanskeligheter og skjønnsmessige tapsvurderinger. Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

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

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kreditrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Redusjon i nedskrivninger ved faregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.
- Konstaterte tap

Nedskrivning på ubenyttede kreditter og garantier er balanseført som gjeldsforpliktelse i regnskapet.

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	243	542	0	785
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	10	-257	0	-247
Overføringer til steg 2	-8	208	0	200
Overføringer til steg 3	-1	-13	0	-14
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	20	2	0	22
Utlån som er fraregnet i perioden	-97	-76	0	-174
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-103	-31	0	-134
Andre justeringer	58	1.604	0	1.661
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2020	121	1.978	0	2.099

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	1.173.735	92.658	0	1.266.393
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	28.147	-28.147	0	0
Overføringer til steg 2	-27.565	27.565	0	0
Overføringer til steg 3	-2.129	-2.989	5.118	0
Nye utlån utbetalt	481.382	10.666	0	492.047
Utlån som er fraregnet i perioden	-350.436	-26.363	0	-376.799
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2020	1.304.536	73.389	5.118	1.383.043

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	450	1.989	7.500	9.939
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	61	-177	-499	-615
Overføringer til steg 2	-129	6.872	-5.501	1.242
Overføringer til steg 3	0	-125	2.014	1.889
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	599	50	2.363	3.012
Utlån som er fraregnet i perioden	-131	-1.018	-3.643	-4.792
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-1	-179	291	111
Andre justeringer	1.759	764	0	2.523
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	2.606	8.177	2.526	13.309

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier				
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	139	231	0	370
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-5	0	-4
Overføringer til steg 2	-77	110	0	33
Overføringer til steg 3	0	-146	0	-146
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	319	1	0	321
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-42	-65	0	-107
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-15	10	0	-5
Andre justeringer	67	28	0	95
Nedskrivninger pr. 31.12.2020	392	165	0	557

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Ubenyttede kreditter og garantier				
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2019	102.022	31.186	711	133.919
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	864	-860	-4	0
Overføringer til steg 2	-2.524	2.687	-4.399	-4.236
Overføringer til steg 3	0	-4.399	4.324	-75
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	35.924	7.368		43.292
Engasjement som er fraregnet i perioden	-45.006	-15.273	4.259	-56.020
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2020	91.276	21.129	4.308	116.714

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2020	256.473	129.238	14.564	400.275
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	19.502	-15.639	-3.863	0
Overføringer til steg 2	-44.780	45.092	9.168	9.480
Overføringer til steg 3	0	4.551	-4.551	0
Nye utlån utbetalt	139.418	57.604	11	197.034
Utlån som er fraregnet i perioden	1.251	-65.273	-1.577	-65.599
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	372.178	164.684	4.273	541.191

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier				
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	139	231	0	370
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-5	0	-4
Overføringer til steg 2	-77	110	0	33
Overføringer til steg 3	0	-146	0	-146
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	319	1	0	321
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-42	-65	0	-107
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-15	10	0	-5
Andre justeringer	67	28	0	95
Nedskrivninger pr. 31.12.2020	392	165	0	557

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Ubenyttede kreditter og garantier				
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2019	102.022	31.186	711	133.919
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	864	-860	-4	0
Overføringer til steg 2	-2.524	2.687	-4.399	-4.236
Overføringer til steg 3	0	-4.399	4.324	-75
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	35.924	7.368		43.292
Engasjement som er fraregnet i perioden	-45.006	-15.273	4.259	-56.020
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2020	91.276	21.129	4.308	116.714

	2020	2019
Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier		
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	7.500	10.250
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2.500	2.500
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	25	2.500
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-7.500	-5.250
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	2.525	7.500
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier		
Endring i perioden i steg 3 på utlån (individuelle nedskrivninger i 2019)	-4.975	-2.750
Endring i perioden i steg 3 på garantier (individuelle nedskrivninger i 2019)	-319	-319
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 (gruppevis nedskrivninger i 2019)	9.355	9.355
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivinger i steg 3 (individuelle i 2019)		-234
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivinger i steg 3 (individuelle i 2019)		198
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		198
Tapskostnader i perioden	4.061	-2.786
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier		
Periodens endring i steg 3 på utlån	1.500	
Periodens endring i steg 3 på garantier		-2.750
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån		-2.750
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier		2.500
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)		2.500
Periodens endring i gruppenedskrivinger		
Periodens nedskrivning forventet tap på utlån til virkelig verdi (steg 1)		
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger		198
Periodens konstaterte tap, hvor det ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	61	-234
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap		
Tapskostnader i perioden	4.061	-2.786

NOTE 12 - Store engasjement

Pr. 31.12.2020 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 10,79 % (2019: 11,83 %) av brutto engasjement. Banken har to konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, mer enn 10,00 % av ansvarlig kapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 16,42 % av ansvarlig kapital.

	2020	2019
10 største engasjement	221.010	201.528
Totalt brutto engasjement	2.045.713	1.703.128
i % brutto engasjement	10,80 %	11,83 %
Ansværlig kapital	243.231	225.895
i % ansværlig kapital	90,86 %	89,21 %
Største engasjement utgjør	16,42 %	12,12 %

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer. Av netto ansværlig kapital. Engasjementsbeløp før risikovekt og sikkerheter

NOTE 13 - Sensitivitet

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokført	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6
Steg 1	-2.118.955	-2.264.802	-2.256.747	-2.445.325	-2.080.735	-2.439.938	-2.277.785
Steg 2	-8.822.162	-8.701.694	-9.766.195	-9.682.546	-8.161.151	-11.317.493	-9.059.568

Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at senarioet beskriver en forventning om "Ingen endringer i økonomien" frem i tld. Senarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Senarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulere hvordan nedskrivningen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Senarioet gjennberegner ikke PD liv som avledd faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

Endringen, som følge av et 10% fall i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Senarioet gjennberegner ikke PD liv som avledd faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 5: LGD justert til å simulere 30 % fall i boligpriser

LGD, tap gjitt mislyhold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 30 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon.

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %

Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på nedsidescenarioet.

NOTE 14 - Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Det er i hovedsak 3 ting som har innvirkning på likviditetsrisiko;

1) balansestruktur: Banken har liten forkjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.

2) likviditeten i markedet: Denne er vurdert til god.

3) kredittdverdighet: Kredittdverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige elementer i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljequalitet.

2020

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						2 217	2 217
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	19	37	165	767	353	103 146	104 487
Netto utlån til og fordringer på kunder	9 460	27 321	103 330	259 851	1 403 146	104 316	1 907 424
Obligasjoner, sertifikat og lignende	8 022		15 046	198 417	10 027		231 512
Finansielle derivater						0	
Øvrige eiendeler						76 578	76 578
Sum eiendeler	17.501	27.358	118.541	459.035	1.413.526	286.258	2.322.219
Gjeld til kredittinstitusjoner			125 748	50 000			175 748
Innskudd fra og gjeld til kunder						1 550 851	1 550 851
Obligasjonsgjeld			30 000	275 423			305 423
Finansielle derivater						0	
Øvrig gjeld						12 853	12 853
Ansvarlig lånekapital					20 015		20 015
Sum gjeld	0	0	155.748	325.423	20.015	1.563.704	2.064.890
Netto	17 501	27 358	- 37 207	133 612	1 393 511	-1 277 446	257 329

2019

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						2 590	2 590
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						152 674	152 674
Netto utlån til og fordringer på kunder					1 666 668	- 14 000	1 652 668
Obligasjoner, sertifikat og lignende	19 075		86 384	138 591			244 050
Finansielle derivater						0	
Øvrige eiendeler						62 225	62 225
Sum eiendeler	0	19.075	86.384	138.591	1.666.668	203.489	2.114.207
Gjeld til kredittinstitusjoner			50 000	100 000		650	150 650
Innskudd fra og gjeld til kunder					1 470 583		1 470 583
Obligasjonsgjeld			50 000	180 653			230 653
Finansielle derivater						0	
Øvrig gjeld						18 043	18 043
Ansvarlig lånekapital					20 026		20 026
Fondsobligasjoner					20 001		20 001
Sum gjeld	0	0	100.000	280.653	1.510.610	18.693	1.909.956
Netto	0	19 075	- 13 616	- 142 062	156 058	184 796	204 251

NOTE 15 - Valutarisiko

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 0,02 mill. kr og har elles ingen aktiva- eller passivaposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2020

NOTE 16 - Kursrisiko

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner og egenkapitalpapirer som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringer. Investeringer ut over ramme skal godkjennest av bankens styre.

NOTE 17 - Renterisiko

2020

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding g over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						2.217	2.217
Utlån til og fordringer på kreditinstitusjoner og sentralbanker						104.487	104.487
Netto utlån til og fordringer på kunder	1 900 734			6 690			1 907 424
Obligasjoner, sertifikat og lignende	53 281	178 231					231 512
Finansielle derivater						0	
Øvrige eiendeler						76 578	76 578
Sum eiendeler	1.954.015	178.231	-	6.690	-	183.283	2.322.219
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kreditinstitusjoner		125 748	50 000			0	175 748
Innskudd fra og gjeld til kunder						1 550 851	1 550 851
Obligasjonsgjeld	50 000	255 423					305 423
Finansielle derivater						0	
Øvrig gjeld						12 853	12 853
Ansvarlig lånekapital		20 015					20 015
Sum gjeld	50.000	401.186	50.000	-	-	1.563.704	2.064.890
- herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	31
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	1 904 015	- 222 955	- 50 000	6 690	0	-1 380 421	257 329

2019

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding g over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						2 590	2 590
Utlån til og fordringer på kreditinstitusjoner og sentralbanker	2 429	150 245					152 674
Netto utlån til og fordringer på kunder	1 666 668					- 14 000	1 652 668
Obligasjoner, sertifikat og lignende	45 502	160 422	38 126				244 050
Finansielle derivater						62 225	62 225
Øvrige eiendeler							
Sum eiendeler	1.714.599	310.667	38.126	-	-	50.815	2.114.207
-herav i utanlandsk valuta						0	0
Gjeld til kreditinstitusjoner	405	150 245					150 650
Innskudd fra og gjeld til kunder						1 470 582	1 470 582
Obligasjonsgjeld	50 791	179 862					230 653
Finansielle derivater						18 043	18 043
Øvrig gjeld							
Ansvarlig lånekapital		20 026					20 026
Fondsobligasjoner		20 001					20 001
Sum gjeld	51.196	370.134	-	-	-	1.488.625	1.909.956
- herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	25
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	1 663 403	- 59 467	38 126	0	0	-1 437 810	204 251

Endring av rentevilkår

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden for banken sin aktiva- og passivaside ikke er sammenfallende

Renterisiko pr. 31.12.2020

Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1% endring
Utlån til kunder med flytende rente	1.900.734	0,08	(1.577,6)
Utlån til kunder med rentebinding	6.690	3,00	(200,7)
Rentebærende verdipapirer	231.512	0,25	(578,8)
Øvrige rentebærende eiendeler			-
Gjeld			
Innskudd med rentebinding			-
Flytende innskudd	1.550.851	0,08	1.240,7
Verdipapirgjeld	325.438	0,25	813,6
Øvrig rentebærende gjeld			-
Utenom balansen			
Renterisiko i derivater (aktivitasring)			-
Renterisiko i derivater (passivasikring)			-
Sum renterisiko			(302,8)

NOTE 18 - Netto rente- og kreditprovisjonsinntekter

	2020	2019		
	Gjenomsnittlig rentesats 2020	Gjenomsnittlig rentesats 2019		
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kreditinstitusjoner (amortisert kost)	0	270		
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	63 430	64 802		
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi)				
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir (virkelig verdi)	3 832	3 871		
Andre renteinntekter og lignende inntekter	0	2		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	67.262	68.944		
Renter og lignende kostnader på gjeld til kreditinstitusjoner	2 394	2 640	1,43 %	1,75 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	12 549	16 180	0,81 %	1,22 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	5 465	6 496	2,00 %	2,62 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	633	2 104	3,72 %	
Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital	0	0		
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 110	1 233		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	22.150	28.654		
Netto rente- og kreditprovisjonsinntekter	45.112	40.290		

NOTE 19 - Segmentinformasjon

RESULTAT	2020				2019			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kreditprovisjonsinntekter	29.055	16.057		45.112	30.805	9.485		40.290
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		3.232		3.232			2.735	2.735
Netto provisjonsinntekter		10.346		10.346			9.401	9.401
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-66		-66			-658	-658
Andre driftsinntekter			0					0
Netto andre driftsinntekter	0	0	13.512	13.512	0	0	11.478	11.478
Lønn og personalkostnader		12.767		12.767			13.458	13.458
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		597		597			606	606
Andre driftskostnader		15.676		15.676			15.987	15.987
Sum driftskostnader	0	0	29.040	29.040	0	0	30.051	30.051
Tap på utlånsengasjement og garantier	812	3.249		4.061	-559	-2.235		-2.794
Resultat før skatt	28.243	12.808	-15.528	25.523	31.364	11.720	-18.573	24.512
 BALANSETALL	 PM	 BM	 Ufordelt	 Totalt	 PM	 BM	 Ufordelt	 Totalt
Utlån til og fordringer på kundar	1.378.564	528.859		1.907.424	1.265.093	387.575		1.652.668
Innskudd fra kunder	1.025.567	525.284		1.550.851	1.038.411	432.172		1.470.583

NOTE 20 - Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	2020	2019
Garantiprovision	813	885
Formidlingsprovisjoner	910	37
Provisjoner fra Eika Boligkredit	800	717
Betalingsformidling	3 247	3 335
Verdipapirforvaltning		
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	2 916	2 492
Andre provisjons- og gebyrinntekter	3 377	3 713
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	12.063	11.178

Provisjonskostnader

	2020	2019
Garantiprovisjon		
Betalingsformidling	1 005	847
Andre gebyr- og provisjonskostnader	712	930
Sum provisjonskostnader med mer	1.717	1.777

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter

	2020	2019
Netto gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto gevinst/tap på sertifikat og obligasjoner	-64	-664
Netto gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	-109	-123
Netto gevinst/tap på derivater		
Netto gevinst/tap på valuta	107	128
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	-66	-658

Andre driftsinntekter

	2020	2019
Driftsinntekter faste eindommer		
Andre driftsinntekter		
Sum andre driftsinntekter	0	0

Utbryte

	2020	2019
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	3.232	2.735
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Utbryte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	3.232	2.735

NOTE 21 - Lønn og andre personalkostnader

	2020	2019
Lønn	10.025	9.830
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	1.953	0
Pensjoner	373	1.046
Sosiale kostnader	416	2.581
Sum lønn og andre personalkostnader	12.767	13.458

2020 Banksjef	Lønn m.v.	Oppkjent bonus	Pensjons- kostnad	Lån og sikk. still.
Adm.banksjef	1.176	0	474	6.009

2020 Ledende ansatte	Lønn m.v.	Oppkjent bonus	Pensjons- kostnad	Lån og sikk. still.
Øvrige ledende ansatte	2.108	0	135	1.933

2020 Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styreleder	111	39	5.395
Øvrige styremedlemmer	329	102	5.547

2019 Banksjef	Lønn m.v.	Oppkjent bonus	Pensjons- kostnad	Lån og sikk. still.
Adm.banksjef	1.044	0	446	1.552

2019 Ledende ansatte	Lønn m.v.	Oppkjent bonus	Pensjons- kostnad	Lån og sikk. still.
Øvrige ledende ansatte*	2.143	0	132	2.086

2019 Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styreleder	121	0	6.255
Øvrige styremedlemmer	410	0	3933

Medlem i valgkomiteen får godtgjørelse på kr 1.650,- pr. møte.

Adm.banksjef har innskudsbasert pensjonsordning på lik linje med de andre ansatte i banken, i tillegg til egen pensjonsavtale på 32 % av lønn.

*Øvrige ledende ansatte er ledergruppa, som i tillegg av adm.banksjef består av nestleder, salgsansvarlig og forsikringsansvarlig

Antal årsverk i banken pr. 31.12.2020	15,2
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	Kr: 129.234,-

NOTE 22 - Andre driftskostnader

	2020	2019
Kjøp eksterne tjenester	717	821
EDB kostnader	5.549	4.792
Kostnader leide lokaler	626	407
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	1.187	1.144
Reiser	80	183
Markedsføring	845	1.249
Ekstern revisor	487	300
Andre driftskostnader	6.185	7.090
Sum andre driftskostnader	15.676	15.987

Honorar til ekstern revisor

Lovpålagt revisjon	621
Andre attestasjonstjenester	105

NOTE 23 - Transaksjoner med nærmiljøet

Banken har ikke hatt transaksjoner med nærmiljøet

NOTE 24 - Skatter

	2020	2019
Betalbar inntektsskatt		
Resultat før skattekostnad	25 523	24 490
Permanente forskjeller	- 1 930	- 2 433
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	- 1 048	0
Virkning av implementering IFRS 9	2 177	0
Endring i midlertidige forskjeller	- 2 934	958
Sum skattegrunnlag	21.787	23.014
Betalbar skatt på årets resultat	5 447	5 754
Formuesskatt	337	0
Avregning skatt foregående år	143	0
Betalbar skatt	5.928	5.754
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	5 447	5 754
Skatteeffekt andre endringer ført direkte mot egenkapital	- 544	164
Endring utsatt skatt over resultatet	733	- 240
Formuesskatt for lite avsatt	40	0
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	5	- 25
Årets skattekostnad	5.682	5.653
Resultat før skattekostnad	25 523	24 490
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	6 381	6 123
Formueskatt	40	0
Permanente forskjeller	- 200	- 608
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	0	0
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen	- 544	164
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	5	- 25
Skattekostnad	5.682	5.653
Effektiv skattesats (%)	22 %	23 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 401	- 162
Resultatført i perioden	733	- 239
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen 01.01.2020	- 901	0
Balanseført utsatt skatt 31.12	-569	-401
Grunnlag utsatt skatt		
Driftsmidler	- 601	- 345
Pensjonsforpliktelse	0	- 1 130
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over resultat	435	- 130
Periodisering inntektsførte gebyrer etter IFRS9	- 2 108	0
Sum grunnlag utsatt skatt	-2.275	-1.605
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	- 150	- 86
Pensjonsforpliktelse	0	- 283
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over resultat	109	- 33
Periodisering inntektsførte gebyrer etter IFRS9	- 527	0
Sum endring utsatt skatt	-569	-401

NOTE 25 - Kategorier av finansielle instrumenter

2020

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	2.217			2.217
Utlån til og fordringer på kreditinstitusjoner og sentralbanken	104.487			104.487
Utlån til og fordringer på kunder	1.907.424			1.907.424
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		231.512		231.512
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		23.341	45.863	69.204
Finansielle derivater	0			0
Sum finansielle eiendeler	2.014.128	254.853	45.863	2.314.844
Finansiell gjeld				
Gjeld til kreditinstitusjoner	175.748			175.748
Innskudd fra og gjeld til kunder	1.550.851			1.550.851
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	305.423			305.423
Ansvarlig lånekapital	20.015			20.015
Finansielle derivater	0			0
Sum finansiell gjeld	2.052.036	0	0	2.052.036

2019

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Bokført til laveste verdi prinsipp	Bokført til kostpris	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	2.590			2.590
Utlån til og fordringer på kreditinstitusjoner og sentralbanken	152.674			152.674
Utlån til og fordringer på kunder	1.652.668			1.652.668
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		244.050		244.050
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		22.889	32.835	55.724
Finansielle derivater	0			0
Sum finansielle eiendeler	1.807.932	266.939	32.835	2.107.706
Finansiell gjeld				
Gjeld til kreditinstitusjoner	150.650			150.650
Innskudd fra og gjeld til kunder	1.470.583			1.470.583
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	230.653			230.653
Ansvarlig lånekapital	20.026			20.026
Fondsobligasjonskapital	20.000			20.000
Finansielle derivater	0			0
Sum finansiell gjeld	1.891.912	0	0	1.891.912

NOTE 26 - Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2020 Balanseført verdi	Virkelig verdi	2019 Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter	2 217	2 217	2 590	2 590
Utlån og fordringer på kreditinstitusjoner og sentralbanker	104 487	104 487	152 674	152 674
Utlån til kunder	1 907 424	1 907 424	1 652 668	1 652 668
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	2.014.128	2.014.128	1.807.932	1.807.932

Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd fra kunder	1 550 851	1 550 851	1 470 583	1 470 583
Gjeld stiftet ved utsedelse av verdipapirer	305 423	307 987	230 653	232 828
Ansvarlig lånekapital	20 015	20 309	20 026	20 200
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	1.876.288	1.879.147	1.721.262	1.723.610

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurranse. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen. Virkelig verdi av utlån til kunder vurderes derfor å samsvarer med amortisert kost.

Nivåfordeling finansielle instrumenter

2020	Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
		Verdettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata		
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet		254.853			254.853
Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat			45.863		45.863
Sum eiendeler	0	254.853	45.863		300.716

Avstemming av nivå 3	Inngående balanse	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Realisert gevinst resultatført		44.652	0
Urealisert gevinst og tap resultatført		0	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		0	0
Investering		1.805	0
Salg		500	0
Utgående balanse		-1.095	0
		45.862	0

Sensitivitasanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	36.690	41.276	50.449	55.035
Sum eiendeler	36.690	41.276	50.449	55.035

Virkelig verdinålinger 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 Boligkredit AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdurvurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdurvurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 38,9 mill. kroner av totalt 45,8 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 27 - Sertifikater og obligasjoner

2020	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje			
Stat / statsgaranterte	8.036	8.044	8.044
Kommune / fylke	33.980	34.086	34.086
Bank og finans	21.914	22.095	22.095
Obligasjoner med fortinsrett	167.357	167.287	167.287
Industri			0
Sum obligasjonsportefølje	231.287	231.511	231.511
Herav børsnoterte verdipapir			
2019			
Obligasjonsportefølje			
Stat / statsgaranterte	8.037	8.109	8.073
Kommune / fylke	51.984	52.417	52.188
Bank og finans	73.619	73.880	73.637
Obligasjoner med fortinsrett	110.169	110.326	110.151
Industri			0
Sum obligasjonsportefølje	243.809	244.732	244.049
Herav børsnoterte verdipapir			

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet (evt. virkelig verdi over utvidet resultat)

Obligasjonsporteføljen er verdsatt til virkelig verdi og løpende endring i verdiene blir bokført over egenkapitalen og vist i "totalresultatet" som "endring på finansielle eiendeler tilgjengelig for salg". Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

Pr. 31.12.2020 er 32,64 mill. av beholdningen av obligasjons porteføljen stillet som sikkerhet for F-lån som forfaller 04.05.2021

NOTE 28 - Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet

	Orgnummer	Antall	2020 Kostpris	Bokført verdi	Antall	2019 Kostpris	Bokført verdi
Sum sertifikat og obligasjoner (overført fra forrige tabell)			231.287	231.511		243.809	244.049
Aksjer							
RomReal Estate A	979391285	23.800	491	12	23.800	491	12
RomReal Inv EUR	932672065	10.000	250	5	10.000	250	5
Hjelmeland Spb.	977223415	9.000	990	990	9.000	990	855
Kvinesdal Spareb	979932790	5.714	571	543	5.714	571	514
Haldalen Sparebank	837902622	19.000	1.995	1.995	19.000	1.995	1.995
Sum aksjer			4.298	3.545		4.298	3.381
Egenkapitalbevis							
Aksje 1							
Sum egenkapitalbevis			0	0		0	0
Aksje- og pengemarkedsfond							
DNB OMF	19.534	19.584	19.795	19.144	19.194	19.506	
Eika Kreditt	1	1	1	1	1	1	1
Sum aksje- og pengemarkedsfond		19.585	19.796		19.195	19.507	
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		23.883	23.341		23.493	22.888	
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		255.170	254.852		267.302	266.937	

NOTE 29 - Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat

	2020				2019			
	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat								
Eika Gruppen AS	93.988	3.564	15.151	1.880	93.988	3.564	3.564	1.880
Eika Boligkreditt	5.545.268	23.273	23.760	470	5.699.541	23.920	23.920	165
Spama AS	50	4	56	0	50	4	4	2
Eiendomskreditt	12.025	1.232	1.464	67	12.025	1.232	1.232	60
Visa-C	182	78	1.361	2	182	78	78	1
Visa-A	78	33	583	2	78	33	33	
Tørendelag Eiendo	0	0	0	0	18.750	300	300	
SDC AF 1993 H. A	1.192	543	656	0	1.271	579	579	
Trondheim A Eien	630	1.800	1	0	130	1.300	1.300	
Eika VBB AS	583	1.825	2.307	0	583	1.825	1.825	
VN Norge	1	0	430	395	1	0	0	
Visa Norge Holding 1 AS (VNH1)	0	0	94	0	1	0	0	
Sum aksjer tilgjengelig for salg	32.352	45.863	2.815		32.835	32.835	2.108	
vp-avstemmin 201912								
	2020	2019						
Balanseført verdi 01.01.	44.653	27.761						
Tilgang	500	5.154						
Avgang	-1.095	-89						
Utvidet resultat	1.805							
Nedskrivning								
Netto urealisert gevinst ved verdiregulering		8						
Balanseført verdi 31.12.	45.863	32.834						

NOTE 30 - Finansielle derivat

Banken har ingen finansielle derivater

NOTE 31 - Tilknyttet selskap

Banken har ingen tilknyttede selskaper

NOTE 32 - Varige driftsmidler

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Imaterielle eiendeler	Sum
Kostpris pr. 01.01.19	7.394	7.476		14.870
Tilgang				0
Avgang til kostpris				0
Utrangeret til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.19	7.394	7.476		14.870
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.19	6.302	4.170		10.472
Bokført verdi pr. 31.12.19	1.092	3.306	0	4.398
Kostpris pr. 01.01.20	7.394	7.476		14.870
Tilgang				0
Avgang til kostpris				0
Utrangert til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.20	7.394	7.476		14.870
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.20	6.586	4.483		11.069
Bokført verdi pr. 31.12.20	808	2.993	0	3.801
Akkumulerte avskrivninger 2019	6.302	4.170		10.472
Akkumulerte avskrivninger 2020	6.586	4.483		11.069
Avskrivningsprosent	10% - 33%	5% - 10%		20 %

NOTE 33 - Andre eiendeler

	2020	2019
Eiendeler ved utsatt skatt	569	401
Opptjente, ikke motatte inntekter		
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	1 827	1 284
Overtatte eiendeler		
Andre eiendeler	1 178	418
Sum forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente, ikke motatte inntekter	3.574	2.103

NOTE 34 - Innlån fra kredittinstitusjoner

	2020	Rente	2019	Rente
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	175 748	1,43 %	150 650	1,76 %
Sum innlån fra kredittinstitusjoner	175.748		150.650	

Rentesatsen vist som gjennomsnittlig effektiv rente beregnet på avkastning gjennom året fordelt på gjennomsnittlig beholdning.
 Banken hadde ingen innskudd fra låneformidlere pr. 31.12.20 eller 31.12.19.

NOTE 35 - Innskudd fra kunder

	2020	2019
Innskudd fra og gjeld til kunder til amortisert kost	1.550.851	1.470.583
Sum innskudd kunder	1.550.851	1.470.583

Innskuddt fordelt på geografiske områder

Midtre Gauldal	737.116	700.581
Trondheim	176.564	179.534
Oslo	150.595	111.094
Melhus	94.724	84.243
Rennebu	36.352	33.888
Øvrig	355.501	361.244
Sum innskudd	1.550.851	1.470.582

Innskuddsfordeling

Lønnstakere	1.025.567	1.038.328
Jordbruk, skogbruk og fiske	117.270	127.907
Industri	53.467	7.537
Bygg, anlegg	40.472	42.132
Varehandel	26.614	25.741
Transport og lagring	31.969	18.198
Eiendomsdrift og tjenesteyting	54.530	26.832
Annen næring	200.962	183.908
Sum innskudd	1.550.851	1.470.583

NOTE 36 - Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente-vilkår
				2020	2019	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010789480	23.03.2017	23.09.2021		30.000	30.000	3m Nibor + 116 bp
NO0010811540	30.11.2017	30.11.2022		50.000	50.653	3m Nibor + 111 bp
NO0010818065	02.03.2018	02.03.2023		50.000	50.000	3m Nibor + 102 bp
NO0010842008	24.01.2019	24.07.2023		50.000	50.000	3m Nibor + 115 bp
NO0010886773	26.06.2020	26.06.2025		50.000		3m Nibor + 116 bp
NO0010890155	07.08.2020	07.08.2024		75.000		3m Nibor + 95 bp
NO0010778848	17.11.2016	17.11.2020				50.000
Over/underkurs				423		
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer				305.423	230.653	
Avstemming				0	0	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente-vilkår
				2020	2019	
Ansvarlig lånekapital						
NO0010820236	23.03.2018	23.03.2028		20.015	20.026	3m Nibor + 220 bp

Sum ansvarlig lånekapital				20.015	20.026	
Avstemming				0	0	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2019	Emittert	Forfalte/innløste	Andre endringer		Balanse 31.12.2020
				31.12.2020	31.12.2020	
Obligasjonsgjeld	230.653	125.000	-50.000	29	305.423	
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer	230.653	125.000	-50.000	29	305.423	
Ansvarlige lån	20.026	0	0	0	20.015	
Sum ansvarlige lån	20.026	0	0	0	20.015	

NOTE 37 - Annen Gjeld og pensjon

	2020	2019
Annен gjeld		
Påløpte kostnader	1.101	2.093
Bankremisser	98	106
Skattetrekke	364	604
Øvrig gjeld	4.255	11.210
Avsatt til gaver	300	200
Avsatt til utbytte	-	2.400
Sum annen gjeld	6.118	16.613
Pensjonsforpliktelser		
Pensjonskostnad kollektiv ordning	0	1 130
Kostnader AFP inkl. arbeidsgiveravgift	191	199
Sum pensjonsforpliktelser	191	1.329

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning.

Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Som erstatning for den gamle AFP-ordningen er det etablert en ny AFP-ordning. Den nye AFP-ordningen er, i motsetning til den gamle, ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut den nye AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. Den nye AFP-ordningen er en ytelserbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen.

Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalinger kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet.

Det er ikke fondsoppbygging i ordningen.

Neste års premie stipuleres til ca. kr: 200.000,-

NOTE 38 - Fondsobligasjonskapital

ISIN	Første		Bokført verdi	
	Låneopptak	tilbakekall	2020	2019
N000100000	16.04.2019	13.04.2024	20.000	20.000
Fondsobligasjonskapital			20.000	20.000

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål.

Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter - presentasjon og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen Sum rentekostnader, men som en reduksjon i opptjent egenkapital. Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse	Emittert	Innløste	Andre endringer	Balanse
	31.12.2019				31.12.2020
Fondsobligasjonskapital	20.000				20.000
Sum fondsobligasjonskapital	20.000	0	0	0	20.000

NOTE 39 - Eierandelskapital og eierstruktur

Bankens egenenkapitalbevis er alle ført i en klasse og utgjør 30 mill delt på 300.000 egenkapitalbevis pålydende NOK 100,-. Eierandelskapitalen er tegnet i 1 omgang

Utbyttepolitikk

Banken ønsker å være et attraktivt investeringsobjekt. Ut ifra prospekt fra 2018 har vi signalisert et utbytte på 48 kr pr EK-bevis.

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk	2020	2019
EK-bevis	30 000	30 000
Overkursfond	62	62
Utevningsfond	3 327	726
Sum eierandelskapital (A)	33.389	30.788
Sparebankens fond	190 122	174 081
Gavefond	0	
Grunnfondskapital (B)	190.122	174.081
Fond for urealisert gevinst	13 820	
Fond for vurderingsforskjeller	0	
Fondsobligasjon	20 000	20 000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	0	
Sum egenkapital	257.331	224.869
Eierandelsbrøk A/(A+B)	14,94 %	15,03 %

Utbytte

Gitt usikkerheten rundt covid-19 og forholdene i norsk økonomi vil ikke styret på nåværende tidspunkt komme med noen anbefalinger rundt størrelsen på utbyttet.

Markedsinformasjon

Siste omsatte EK-bevis kr 112

Daglig ledelse og tillitsvalgte som eier egenkapitalbevis

Ledende ansatte		6900	2,3 %
FORSETH, Signy, med nærmiljøet		4000	1,3 %
FOSSUM, Siri, med nærmiljøet		2100	0,7 %
BOGEVOLL, Astrid, med nærmiljøet		800	0,3 %
Styret		800	0,3 %
VINGELEN, Magnar		100	0,0 %
HAGE, Sofrid		500	0,2 %
SVARDAL, Ole Martin		100	0,0 %
KJELSTAD, Gunnhild		100	0,0 %
Generalforsamling		7100	2,4 %
FLØTTUM, Arneir		100	0,0 %
AMDAL, Eivind		100	0,0 %
VAGNILD, John Steinar, gjennom LAVPLASSEN AS		2000	0,7 %
HYTTEBAKK, Signe, via BENTES SALONG AS		4900	1,6 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)		300.000	4,93 %

De 20 største egenkapitalbeviseiere:**31.12.2020**

Navn	Beholdning	Eierandel
HALTDALEN SPAREBANK	16700	5,57 %
SOLBERG Elisabeth Vagle	14900	4,97 %
RANØYEN Jim Hugo	11500	3,83 %
STØREN BILSENTER AS	8500	2,83 %
NYBJERKAN Berit	8500	2,83 %
FRONT1 AS	8500	2,83 %
ØSTHUS HOLDING AS	8200	2,73 %
HALGUNSET INVEST AS	8100	2,70 %
AARHAUG Odd Jarle	8100	2,70 %
BRATBERG EIENDOM AS	8100	2,70 %
STENBRO Bård Terje	5250	1,75 %
BORTEN Inger Kari	5000	1,67 %
GRØNVIK Odd Arne	4900	1,63 %
BENTES SALONG AS	4900	1,63 %
SURNADAL SPAREBANK	4900	1,63 %
ANDERSEN Torbjørn	4800	1,60 %
FLØTTUM Magne Olav	4800	1,60 %
FOSSUM Sverre Birger	4800	1,60 %
BØRSET Oddveig	4800	1,60 %
STORRØ Jens Petter	4800	1,60 %
Sum 20 største	150.050	50,02 %
Øvrige egenkapitalbeviseiere	149 950	49,98 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	300.000	100,00 %

Antall bevis:**300 000****31.12.2019**

Navn	Beholdning	Eierandel
HALTDALEN SPAREBANK	16700	5,6 %
SOLBERG Elisabeth Vagle	14900	5,0 %
RANØYEN Jim Hugo	11500	3,8 %
STØREN BILSENTER AS	8500	2,8 %
NYBJERKAN Berit	8500	2,8 %
FRONT1 AS	8500	2,8 %
ØSTHUS HOLDING AS	8200	2,7 %
HALGUNSET INVEST AS	8100	2,7 %
AARHAUG Odd Jarle	8100	2,7 %
BRATBERG EIENDOM AS	8100	2,7 %
BORTEN Inger Kari	5000	1,7 %
GRØNVIK Odd Arne	4900	1,6 %
OCULI AS	4900	1,6 %
BENTES SALONG AS	4900	1,6 %
SURNADAL SPAREBANK	4900	1,6 %
BYGGTAKST MIDT-NORGE AS	4800	1,6 %
FLØTTUM Magne Olav	4800	1,6 %
FOSSUM Sverre Birger	4800	1,6 %
BØRSET Oddveig	4800	1,6 %
STORRØ Jens Petter	4800	1,6 %
Sum 20 største	149.700	49,90 %
Øvrige egenkapitalbeviseiere	150 300	50,10 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	300.000	100,00 %

NOTE 40 - Resultat pr. egenkapitalbevis

Tall i tusen kroner	2020	2019
Resultat etter skatt	19.850	18.858
Renter på fondsobligasjon	-1.048	
Skatt renter fondsobligasjon ¹		
Sum	18.802	18.858
Eierandelsbrøk	14,94 %	15,00 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisseiere	2.826	3.017
Veid gjennomsnitt av tall utstedt egenkapitalbevis	300000	300000
Resultat pr egenkapitalbevis	9,21	10,10

¹ Skatteeffekten av renter på fondsobligasjoner
er presentert i skattekostnad i 2020 og mot EK i 2019.

NOTE 41 - Garantier

	2020	2019
Betalingsgarantier	15 156	14 586
Kontraktsgarantier	16 091	14 241
Lånegarantier		
Andre garantier	320	2 633
Sum garantier overfor kunder	31.567	31.460
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	0	0
Tapsgaranti	5 000	5 000
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	5.000	5.000
Sum garantier	36.567	36.460

Garantiar fordelt geografisk	2020		2019	
	Kr.	%	Kr.	%
Midtre Gauldal	18.380	50,3 %	19.664	53,9 %
Trondheim	6.065	16,6 %	3.601	9,9 %
Oslo	1.445	4,0 %	3.167	8,7 %
Melhus	885	2,4 %	2.755	7,6 %
Rennebu	693	1,9 %	1.342	3,7 %
Andre	9.099	24,9 %	5.931	16,3 %
Sum garantier	36.567	100 %	36.460	100 %

NOTE 42 - Hendelser etter balansedagen

Det er ingen hendelser etter balansedagen som påvirker resultatet.

NOTE 43 - Transaksjoner med nærmiljøende parter

Det er ingen transaksjoner med nærmiljøende parter.

NOTE 44 - Overgangsnoter til IFRS

Fra 1. januar 2020 utarbeides bankens regnskap i samsvar med IFRS, med de unntak og forenklinger som er regulert i årsregnskapsforskriften.

Effekten av overgangen fra tidligere anvendte prinsipper er oppsummert i tabellen nedenfor.

Tall i tusen kroner	Skatt	Egenkapital	Balanseført verdi
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp			243.367
Verdiøkning virkelig verdi	-9	28	37
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			243.405
Aksjer og andeler klassifisert som omløpsmidler til laveste verdis prinsipp			22.889
Verdiøkning virkelig verdi		171	171
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			23.060
Aksjer og andeler inkl. aksjer i datterselskaper klassifisert som anleggsmidler til anskaffelseskost			32.835
Verdiøkning virkelig verdi		11.818	11.818
Aksjer og andeler til virkelig verdi over utvidet resultat			44.653
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost			1.650.730
Tilbakeføring tidligere inntektsførte gebyrinntekter	901	-2.702	-3.603
Tilbakeføring gruppevis nedskrivninger	-1.625	4.875	6.500
Forventet kreditttap steg 1 og 2	1.081	-3.242	-4.323
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost			1.649.304
Utlån til og fordringer på kreditteinstitusjoner til amortisert kost			98.124
Forventet kreditttap steg 1 og 2	51	-154	-206
Utlån til og fordringer på kreditteinstitusjoner			97.918
Forventet tap på utenom balanseposter steg 1 og 2	92	-277	-370
Fondsobligasjonskapital klassifisert som gjeld (nominell verdi)			20.000
Omklassifisering til egenkapital		20.000	-20.000
Fondsobligasjonskapital klassifisert som gjeld (nominell verdi)			0
Fondsobligasjonskapital klassifisert som egenkapital (nominell verdi)			0
Omklassifisering fra gjeld			20.000
Fondsobligasjonskapital klassifisert som egenkapital (nominell verdi)			20.000
Sum effekt av overgang til IFRS	491	30.515	10.024

1) Positive differanser mellom balanseført verdi og anskaffelseskost under hensyn til effekten av utsatt skatt overføres til fond for urealiserte gevinst. Øvrige poster er fordelt mellom sparebankens fond og utjevningsfondet etter eierbrøken 31. desember 2019.

I samsvar med årsregnskapsforskriften § 9-2 3. ledd har banken utsatt implementeringen av IFRS 16 Leieavtaler til 1. januar 2021. Sammenlignet med dagens prinsipper, medfører overgangen til IFRS 16 balanseføring av en bruksrett og en tilhørende leieforpliktelse for langsiktige leieavtaler som ikke har lav verdi. På overgangstidspunktet gjelder dette to leiekontrakter med en estimert nåverdi på hhv 3,15 og 0,65 MNOK. Nåverden av bruksretten er beregnet gjennom bruk av bankens marginale lånerente i markedet.

Overgangen til IFRS 16 medfører at leiekostnadene ikke lenger skal klassifiseres som driftskostnader. Bruksretten skal avskrives over gjenstående leieperiode og kostnadsføres sammen med en beregnet rentekostnad på leieforpliktelsen.



NAVN SIGNATAR Svardal, Ole Martin	IDENTITET 9578-5997-4-3056953	TID 12.03.2021 12:58:35 UTC	ELEKTRONISK ID PersonBankID NO Qual.
NAVN SIGNATAR Botnan, Oddbjørn Ivar	IDENTITET 9578-5995-4-213045	TID 12.03.2021 13:50:26 UTC	ELEKTRONISK ID PersonBankID NO Qual.
NAVN SIGNATAR Fossum, Siri	IDENTITET 9578-5995-4-139054	TID 12.03.2021 14:34:41 UTC	ELEKTRONISK ID PersonBankID NO Qual.
NAVN SIGNATAR Kjelstad, Gunnhild	IDENTITET 9578-5995-4-186855	TID 12.03.2021 18:17:26 UTC	ELEKTRONISK ID PersonBankID NO Qual.
NAVN SIGNATAR Vingelen, Magnar	IDENTITET 9578-5995-4-129496	TID 15.03.2021 07:45:46 UTC	ELEKTRONISK ID PersonBankID NO Qual.
NAVN SIGNATAR Gunnes, Atle	IDENTITET 9578-5997-4-40060	TID 15.03.2021 10:51:08 UTC	ELEKTRONISK ID PersonBankID NO Qual.
NAVN SIGNATAR Hage, Solfrid	IDENTITET 9578-5995-4-101265	TID 15.03.2021 12:54:38 UTC	ELEKTRONISK ID PersonBankID NO Qual.

- Dette er et PDF dokument digitalt signert i Nets' E-Signing service.
- Dokumentet er integritetsbeskyttet ved at innholdet er signert og forseglet med et sertifikat utstedt til Nets av en tiltrodd tredjepart. En validering av denne signaturen vil bekrefte at innholdet ikke har blitt endret etter signeringstidspunktet.
- For mer informasjon om dokumentformater, se <https://www.nets.eu/developer>