Åfjord Sparebank

Delårsrapport – 3. kvartal 2020

ÅFJORD SPAREBANK

– liten bank med stort hjerte –

RAPPORT FRA STYRET 3. KVARTAL 2020

RESULTATUTVIKLING

Bankens driftsresultat ble på 12,6 mill etter tap og før skatt. Resultatet er kr 5,5 mill mindre enn tilsvarende periode året før.

Resultatet påvirkes negativt av individuelle tapsavsetninger som er økt med kr 2,0 mill i andre kvartal, og det er i tillegg foretatt økte gruppevise tapsavsetninger basert på usikkerhet knyttet til covid-19 viruset.

Bankens rentenetto utgjør kr 38,8 mill, som er en reduksjon på kr 1,6 mill sammenlignet tilsvarende periode året før. Målt mot gjennomsnittlig forvaltningskapital er netto rentemargin 2,0 % mot 2,1 % i tilsvarende periode i 2019.

Netto andre driftsinntekter utgjør kr 10,6 mill mot kr 10,2 mill i fjor. Driftskostnadene utgjør kr 34,5 mill mot kr 31,7 mill i samme periode 2019. Kostnader ifm overtredelsesgebyr for AHV er i sin helhet postert i andre kvartal. Bankens kostnadsprosent i forhold til inntektene eksklusive verdipapirer er på 74,4 % mot 65,9 % i samme periode i 2019.

BALANSEUTVIKLING

Forvaltningskapitalen er på kr 2.688,9 mill som er en økning på kr 188,8 mill sammenlignet med 31.12.19. Endringen skyldes i stor grad en økning i bankens likviditet.

Brutto utlån er på kr 2.052,4 mill og er redusert 20,8 mill siden årsskiftet.

Våre kunders lån i Eika Boligkreditt utgjør kr 394,7 mill. Dette er en reduksjon på kr 51,4 mill siden årsskiftet.

Innskudd fra kunder er på kr 2.060,9 mill og dette gir en innskuddsdekning på 100,4 %. Innskuddene er økt med kr 96,7 mill siden årsskiftet.

TAP

Tapsavsetninger er resultatført med kr 2,1 mill.

Gruppevise tapsavsetninger beregnet ut fra ordinære tapsmodeller, og en skjønnsmessig økning i risiko for tap basert på usikkerhet rundt corona-viruset. De økte nedskrivingene er basert på en modellberegning for økt tap basert på bankens eksponering i ulike bransjer.

Individuelle tapsavsetninger ved utgangen av kvartalet utgjør kr 9,9 mill og avsetninger på grupper kr 9,4 mill.

KAPITALDEKNING

Bankens kapitaldekning, henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning, er ved utgangen av kvartalet beregnet til 17,2 %, 19,0 % og 21,3 %.

Konsolidert kapitaldekning er basert på forholdsmessig konsolidering av konserntall for banken og eierandeler i finansforetak i samarbeidende grupper. For Åfjord Sparebank sin del vil finansforetak i samarbeidende gruppe være Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS. Konsolidert kapital-dekning med samarbeidsgruppen utgjør henholdsvis 15,6 %, 17,5 % og 19,7 %.

Opptjent resultat hittil i år er ikke inkludert i disse beregningene.

Banken har pr 30.06.2020 ett Pilar 2 krav på 3 % på banknivå. Krav til motsyklisk buffer er nå redusert med 1,5 %, slik at minimumskravet til bankens kapitaldekning er 14,0 %. I ICAAP for 2019-2021 har styret vedtatt et kapitalmål for banken på konsolidert nivå på 16,2 %, som ble vedtatt før reduksjon i motsyklisk buffer.

LIKVIDITET

Banken har høy innskuddsdekning og god likviditet i første halvår.

Kassebeholdninger, innskudd i andre banker og pantsettbare obligasjoner utgjør kr 593,2 mill. I tillegg har banken ubenyttede trekkrettigheter hos DNB med til sammen kr 75,0 mill.

VERDIPAPIRER

Banken har en obligasjonsbeholdning på kr 328,5 mill. Aksjer og fondsandeler er bokført til kr 117,8 mill.

Banken er ikke aktiv i verdipapirmarkedet ut over strategiske investeringer i allianseforetak og likviditetsplasseringer i rentefond og obligasjoner til dekning av likviditetsreserver. Bankens har ingen vesentlig risiko i andre verdipapirer.

ORGANISASJONSUTVIKLING

Åfjord Sparebank har nå 19 medarbeidere i sine kontorer i Åfjord sentrum. Bankens ledelse og styre arbeider systematisk med forbedringstiltak og rekruttering av medarbeidere. Organisering, utvikling av kompetanse, styring og kontroll, kvalitet på kredittarbeidet, soliditet og lønnsom bankdrift er viktig områder i dette arbeidet.

RESULTATREGNSKAP

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	**Note**	**2020**	**2019**	**30.9.20**	**30.9.19**	**31.12.19**
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		21.023	22.112	61.808	62.239	90.256
Øvrige renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		-2.281	1.527	0	4.191	487
Rentekostnader og lignende kostnader		6.136	8.871	23.035	26.051	35.475
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		**12.606**	**14.768**	**38.773**	**40.380**	**55.268**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.443	3.294	9.466	9.298	12.867
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		606	487	1.737	1.599	2.153
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		65	0	2.194	2.011	2.000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	450	-50	678	550	-915
Resultatandel investering i tilknyttet selskap. Utgår og innlemmes i linjen over.						
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	26
Netto andre driftsinntekter		**3.352**	**2.757**	**10.601**	**10.261**	**11.824**
Lønn og andre personalkostnader		5.458	5.055	13.945	13.714	18.232
Andre driftskostnader		6.064	5.741	20.071	17.137	22.855
Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		180	261	566	816	1.075
Sum driftskostnader		**11.702**	**11.056**	**34.582**	**31.668**	**42.163**
Resultat før tap		**4.256**	**6.469**	**14.792**	**18.973**	**24.929**
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	-452	175	2.183	869	4.925
Resultat før skatt		**4.708**	**6.294**	**12.609**	**18.104**	**20.004**
Skatt på resultat		1.750	1.667	3.415	4.299	5.180
Resultat etter skatt		**2.958**	**4.627**	**9.194**	**13.805**	**14.824**
Andre kostnader og inntekter - Tall i tusen kroner						
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	Note 9	192	0	-1.253	0	0
Andre poster		0	0	0	0	0
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		**192**	**0**	**-1.253**	**0**	**0**
Totalresultat		**3.150**	**4.627**	**7.941**	**13.805**	**14.824**

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Tall i tusen kroner	Note	30.9.20	30.9.19	31.12.19
Kontanter og kontantekvivalenter		3.327	2.805	5.150
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		190.530	105.753	128.112
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	2.033.621	2.059.095	2.056.974
Rentebærende verdipapirer	Note 9	328.506	272.291	253.086
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	117.799	41.242	42.602
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		8.000	8.000	8.000
Immaterielle eiendeler		229	478	416
Varige driftsmidler		1.682	1.720	1.583
Andre eiendeler		5.157	1.841	4.215
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		**2.688.850**	**2.493.224**	**2.500.139**

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	*30.9.20*	*30.9.19*	*31.12.19*
Innlån fra kredittinstitusjoner	1.554	41.185	3.140
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.060.925	1.965.999	1.964.220
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	300.706	175.300	225.453
Finansielle derivater	0	0	0
Annen gjeld	11.006	14.509	10.252
Avsetninger	3.590	53	53
Ansvarlig lånekapital	30.187	30.270	30.131
Fondsobligasjonskapital	0	25.000	25.157
Sum gjeld	**2.407.968**	**2.252.315**	**2.258.405**
Innskutt egenkapital	39.974	39.974	39.974
Opptjent egenkapital	206.595	187.130	201.759
Fondsobligasjonskapital	25.118	0	0
Periodens resultat etter skatt	9.194	13.805	0
Sum egenkapital	**280.882**	**240.909**	**241.733**
Sum gjeld og egenkapital	**2.688.850**	**2.493.224**	**2.500.139**

Åfjord, 30. september / 12. november 2020

Arnar Utseth
styrets leder

Hilde Nordløkken
styrets nestleder

Elin Harbak
styremedlem

Marit Aune Næss
styremedlem

Tove Børmark
styremedlem/ansattevalgt

Inge Hårstad
adm banksjef

EGENKAPITALOPPSTILLING

	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital					
Tall i tusen kroner	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Fonds-obligasjon	Sparebank. fond	Utjevnings-fond	Utbytte	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2019	**40.000**	**-26**		**198.850**	**2.909**				**241.733**
Overgang til IFRS			**25.000**	**-1.437**	**-394**		**8.932**		**32.101**
Egenkapital 01.01.2020	**40.000**	**-26**	**25.000**	**197.413**	**2.515**	**0**	**8.932**	**0**	**273.834**
Resultat etter skatt				7.562	1.632				9.194
Totalresultat 30.09.2020	**0**		**0**	**7.562**	**1.632**	**0**	**0**	**0**	**9.194**
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader							-1.253		-1.253
Utbetalte renter hybridkapital			118					-1.012	-894
Egenkapital 30.09.2020	**40.000**	**-26**	**25.118**	**204.975**	**4.147**	**0**	**7.679**	**-1.012**	**280.881**
Egenkapital 31.12.2018	**40.000**	**-566**		**186.850**	**280**				**226.564**
Resultat etter skatt				11.357	2.448				13.805
Totalresultat 30.09.2019	**0**		**0**	**11.357**	**2.448**	**0**	**0**	**0**	**13.805**
Endring egne egenkapitalbevis		540							540
									0
Egenkapital 30.09.2019	**40.000**	**-26**	**0**	**198.207**	**2.728**	**0**	**0**	**0**	**240.909**

NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	**2020**	**2019**	**2019**
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	74,4 %	65,9 %	63,9 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	9,2 %	-0,1 %	-3,9 %
Egenkapitalavkastning*	5,0 %	8,0 %	6,4 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	16,6 %	16,0 %	16,3 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,3 %	0,2 %	0,2 %
Utlånsmargin hittil i år	2,9 %	2,6 %	2,6 %
Netto rentemargin hittil i år	2,0 %	2,1 %	2,2 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	27,4 %	27,3 %	27,2 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	20,9 %	23,3 %	22,8 %
Innskuddsdekning	100,4 %	93,6 %	94,8 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert			

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	**2020**	**2019**	**2019**
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	17,15 %	15,11 %	17,45 %
Kjernekapitaldekning	19,04 %	16,91 %	19,39 %
Kapitaldekning	21,31 %	19,06 %	21,72 %
Leverage ratio	9,00 %	9,21 %	9,66 %
Likviditet			
LCR	199	149	136
NSFR	145	135	136

RESULTATREGNSKAP KONSERN

Resultat - Konsern		3. kvartal isolert	3. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	**Note**	**2020**	**30.09.20**	**31.12.19**
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		18.563	61.161	89.156
Øvrige renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		0	0	487
Rentekostnader og lignende kostnader		6.333	23.854	36.636
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		**12.230**	**37.307**	**53.007**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.443	9.466	12.867
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		606	1.737	2.153
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		65	2.194	2.000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumente	Note 9	450	678	-915
Resultatandel investering i tilknyttet selskap. Utgår og innlemmes i linjen over.		0		0
Andre driftsinntekter		297	963	1.183
Netto andre driftsinntekter		**3.649**	**11.564**	**12.981**
Lønn og andre personalkostnader		5.613	14.365	18.968
Andre driftskostnader		5.194	17.516	19.474
Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		502	1.528	2.524
Sum driftskostnader		**11.309**	**33.409**	**40.967**
Resultat før tap		**4.570**	**15.462**	**25.021**
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	-451	2.183	4.925
Resultat før skatt		**5.021**	**13.279**	**20.096**
Skatt på resultat		1.750	3.415	5.143
Resultat etter skatt		**3.271**	**9.864**	**14.953**
Andre kostnader og inntekter - Tall i tusen kroner				
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	Note 9	192	-1.253	0
Andre poster		0	0	
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		**192**	**-1.253**	**14.953**
Totalresultat		**3.463**	**8.611**	**14.953**

BALANSE – KONSERN

Balanse - Eiendeler - Konsern

Tall i tusen kroner	Note	30.09.20	31.12.19
Kontanter og kontantekvivalenter		3.462	5.214
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		190.530	128.112
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	2.005.809	2.028.490
Rentebærende verdipapirer	Note 9	328.506	253.086
Finansielle derivater		0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	117.799	42.602
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0
Immaterielle eiendeler		229	416
Varige driftsmidler		57.792	58.655
Andre eiendeler		4.899	3.798
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0
Sum eiendeler		**2.709.025**	**2.520.374**

Balanse - Gjeld og egenkapital - Konsern

Tall i tusen kroner	30.9.20	31.12.19
Innlån fra kredittinstitusjoner	29.604	32.015
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.060.925	1.964.220
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	300.706	225.453
Finansielle derivater	0	0
Annen gjeld	9.713	8.495
Avsetninger	3.590	421
Ansvarlig lånekapital	30.187	30.131
Fondsobligasjonskapital	0	25.157
Sum gjeld	**2.434.724**	**2.285.891**
Innskutt egenkapital	39.974	39.974
Opptjent egenkapital	199.344	194.508
Fondsobligasjonskapital	25.118	0
Periodens resultat etter skatt	9.864	0
Sum egenkapital	**274.301**	**234.482**
Sum gjeld og egenkapital	**2.709.025**	**2.520.374**

EGENKAPITALOPPSTILLING KONSERN

	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital					
Tall i tusen kroner	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Fonds-obligasjon	Spare bankens fond	Utjevnings-fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2019	**40.000**	**-26**		**198.850**	**2.909**			**-7.251**	**234.482**
Overgang til IFRS			**25.000**	**-1.437**	**-394**		**8.932**		**32.101**
Egenkapital 01.01.2020	**40.000**	**-26**	**25.000**	**197.413**	**2.515**	**0**	**8.932**	**-7.251**	**266.583**
Resultat etter skatt				7.562	1.632			671	9.865
Totalresultat 30.09.2020	**0**	**0**	**0**	**7.562**	**1.632**	**0**	**0**	**671**	**9.865**
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader							-1.253		-1.253
Utbetalte renter hybridkapital			118					-1.012	-894
Egenkapital 30.09.2020	**40.000**	**-26**	**25.118**	**204.975**	**4.147**	**0**	**7.679**	**-7.592**	**274.301**
Egenkapital 31.12.2018	**40.000**	**-566**		**186.850**	**280**			**-7.641**	**218.923**
Resultat etter skatt				12.196	2.628			146	14.970
Totalresultat 30.09.2019	**0**		**0**	**12.196**	**2.628**	**0**	**0**	**146**	**14.970**
Endring egne egenkapitalbevis		540							540
Egenkapital 30.09.2019	**40.000**	**-26**	**0**	**199.046**	**2.908**	**0**	**0**	**-7.495**	**234.433**

Note 1 – Generell informasjon

Banken hadde i 2019 en positiv økonomisk utvikling og forbedring av rentemargin. For 2020 er det budsjettert med en egenkapitalavkastning på 8,1 %, og frem til utbruddet av covid-19 drev banken i henhold til budsjettet. I forbindelse med utbruddet av covid-19 ble styringsrenten satt ned med 1,5 %, og dette har medført en lavere utlånsrente til bankens kunder. Banken har høy innskuddsdekning og en har ikke klart å ta ut tilsvarende reduksjon i rente på innskudd. Dette har redusert rentemarginen og regnskapet viser et negativt avvik på rentemargin i forhold til budsjettet.

Når det gjelder tap, så er det ikke foretatt noen individuelle nedskrivinger basert på økt risiko knyttet til covid-19. Banken har heller ikke registrert noen større mislighold eller økt tapsrisiko basert på covid-19. Det ble for 1-kvartal foretatt økte gruppevise nedskrivinger (modellbasert) for generell økt risiko knyttet til enkelte bransjer, og disse er videreført med samme beløp i andre og tredje kvartal.

Note 2 – Regnskapsprinsipper og estimater

Innføring av regnskapsprinsipper i samsvar med IFRS
Fra og med 01.01.2020 skal alle unoterte banker avlegge regnskap i samsvar med IFRS. Åfjord Sparebank har valgt å løse dette gjennom IFRS med tillegg og fradrag som omhandlet i årsregnskapsforskriften. De viktigste prinsippendringene vil være ihht IFRS9 om finansielle instrumenter og tapsavsetninger. Banken har valgt å utsette innføringen av IFRS16 som omhandler leieavtaler til 01.01.2021.

Kvartalsregnskapet er avlagt i henhold til regnskapsloven og forskrift om forenklet IFRS. Dette innebærer i hovedsak at måling og innregning følger internasjonale regnskapsstandarder (IFRS) og presentasjon og noteopplysninger er i henhold til norsk regnskapslov og god regnskapsskikk.

Regnskapet legger til grunn prinsippene i et historisk kost regnskap, med unntak av følgende regnskapsposter:

- Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet og finansielle instrumenter til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader.

De viktigste endringene ved overgang til IFRS vil være:

- beregning av gruppevise tapsavsetninger:
  - Endring av prinsipp/metode for beregning av gruppevise avsetninger på utlån.

- verdsetting av aksjer og obligasjoner
  - verdipapirer blir vurdert til virkelig verdi, og dette medfører en oppskriving av verdiene når virkelig verdi er høyere enn bokført verdi.
  - dette vil også bidra til en liten forbedring av bankens kjernekapital

- periodisering av gebyrinntekter
  - gebyrer skal periodiseres over lånets løpetid.

- Fondsobligasjoner omklassifiseres til egenkapital
  - Banken har en fondsobligasjon på 25,0 mill som er omklassifisert til egenkapital.

Med bakgrunn i vurderingsreglene etter IFRS har banken utarbeidet en omarbeidet inngående balanse pr 01.01.2020 for regnskapsåret 2020. Endringer i inngående balanse pr 01.01.2020 vil bli ført mot egenkapitalen. Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner. Endringer av inngående balanse 01.01.2020 har ikke noen vesentlig virkning på skattekostnaden. Det vises til note 13-1, 13-2, 13-3 og 13-4.

Note 3 – Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Ved utgangen av kvartalet besto konsernregnskapet av morbanken Åfjord Sparebank og det heleide datterselskapet Næringstorget AS. Næringstorget AS ble stiftet i 2012, og eier et forretningsbygg i Åfjord der morbanken er største leietaker. Byggets 2. etasje er utleid til andre og pr i dag er bygget fullt utleid.

Årsregnskapet i Næringstorget er satt opp i samsvar med regnskapsloven og god regnskapsskikk for små foretak.

Datterselskapet er konsolidert inn i morbank gjennom konsernregnskap. Alle transaksjoner mellom morselskap og datterselskap er eliminert i konsernregnskapet.

Note 4 – Transaksjoner med nærstående parter

Selskapets navn	Kontor-kommune	Selskaps-kapital	Antall aksjer	Eier/ stemme andel	Total EK 3. kvartal 2020	Resultat 3. kvartal 2020	Bokført Verdi
Næringstorget AS	Åfjord	8.000	8.000	100 %	7.648	670	8.000

Næringstorget AS er et heleid datterselskap av Banken, og har følgende poster i bankens balanse	3. kvartal 2020	2019	2018
Aksjekapital	8.000	8.000	8.000
Næringstorget AS har et nedbetalingslån i Åfjord Sparebank	28.212	28.484	29.207
Forskuddsbetalt husleie til Næringstorget AS	400	432	
	36.612	**36.916**	**37.207**

Note 5 – Misligholdte og tapsutsatte lån

Misligholdte engasjement

	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	Året 2019
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	16.021	52.288	21.807
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	1.424	23.897	1.829
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-100	-8.518	-100
Netto misligholdte utlån	**17.344**	**67.667**	**23.535**

Andre tapsutsatte engasjement

	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	Året 2019
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - personmarkedet	0	0	0
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	42.874	52.056	42.772
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-9.788	-6.379	-7.738
Netto tapsutsatte engasjement	**33.086**	**45.677**	**35.034**

Note 6 – Fordeling utlån kunder fordelt på sektorer og næringer

Konsern				Morbank		
Året	3. kvartal	3. kvartal		3. kvartal	3. kvartal	Året
2019	2019	2020		2020	2019	2019
73.798	72.990	73.014	Landbruk	73.014	72.990	73.798
35.178	35.072	35.160	Industri	35.160	35.072	35.178
69.330	82.944	67.674	Bygg, anlegg	67.674	82.944	69.330
36.840	38.703	29.117	Varehandel	29.117	38.703	36.840
16.427	17.144	16.206	Transport	16.206	17.144	16.427
283.525	270.114	295.174	Eiendomsdrift etc	295.174	270.114	283.525
48.421	52.597	45.290	Annen næring	45.290	52.597	48.421
563.520	**569.564**	**561.635**	**Sum næring**	**561.635**	**569.564**	**563.520**
1.509.612	1.513.648	1.490.741	Personkunder	1.490.741	1.513.648	1.509.612
2.073.132	**2.083.212**	**2.052.376**	**Brutto utlån**	**2.052.376**	**2.083.212**	**2.073.132**
0	0	-4.786	Steg 1 nedskrivninger	-4.786	0	0
0	0	-4.082	Steg 2 nedskrivninger	-4.082	0	0
-8.320	-9.220	0	Gruppevise nedskrivninger	0	-9.220	-8.320
-7.838	-14.897	-9.888	Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger i 2019)	-9.888	-14.897	-7.838
2.056.974	**2.059.095**	**2.033.621**	**Netto utlån til kunder**	**2.033.621**	**2.059.095**	**2.056.974**
446.156	458.194	394.729	Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	394.729	458.194	446.156
2.503.130	**2.517.289**	**2.428.350**	**Totale utlån inkl. porteføljen i EBK**	**2.428.350**	**2.517.289**	**2.503.130**

Note 7 – Nedskriving og tap

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Betalingsutsettelser gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2. Ny modell for gruppevise tapsavsetninger har medført at det kan være større svingninger i beregning av tap en ved bruk av tidligere modell, og sum tapsavsetningene basert på modellen har blitt redusert i løpet av 2. kvartal 2020.

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

Banken har derfor i tillegg til statistiske nedskrivinger etter IFRS 9, beregnet nedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet, på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er innenfor bankens engasjement.

Effekten av COVID 19 på ulike sektorer og bransjer er delt inn i 5 grader/nyanser:
1. I liten grad påvirket (lav risiko).
2. I noen grad påvirket (lav til medium risiko).
3. I middels grad påvirket (medium risiko).
4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko).
5. I høy grad påvirket (høy risiko).

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

etter risiko og eksponering, legges så til de modellberegnede nedskrivninger per bransje. Samlet er nedskrivninger for bedriftsmarkedet økt med 4,25 mill. kroner i første kvartal og denne nedskrivingen er videreført uten ytterligere avsetninger.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. COVID 19-situasjonen f.eks. for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. Allikevel er det risiko for økte tap i personmarkedet pga. COVID 19-situasjonen, og det er beregnet tilleggsnedskrivninger med en justeringsfaktor multiplisert med utestående eksponering. Nedskrivninger på utlån til personmarkedet er i 1. kvartal økt med 0,75 mill. kroner sammenlignet med hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen, og denne nedskrivingen er videreført uten ytterligere avsetninger.

Det er foretatt en gjennomgang av tapsutsatte engasjement og foretatt nye individuelle tapsavsetninger på kr 2,0 mill i 2. kvartal. Det er ikke foretatt noen økning av individuelle tapsavsetninger i tredjekvartal.

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

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

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

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

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

Økning eller reduksjon i nedskrivinger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.09.2020 Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2020	328	1.862	100	2.290
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	33	-380	0	-348
Overføringer til steg 2	-6	116	0	110
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	19	60	2	81
Utlån som er fraregnet i perioden	-56	-481	0	-537
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-160	86	-2	-76
Andre justeringer	26	1	0	27
Nedskrivinger personmarkedet pr. 30.09.2020	**185**	**1.263**	**100**	**1.548**

30.09.2020 Brutto utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	1.392.131	116.952	529	1.509.612
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	60.836	-54.827	-6.009	0
Overføringer til steg 2	-10.789	10.789	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	355.005	48	0	355.054
Utlån som er fraregnet i perioden	-357.861	-23.448	6.288	-375.022
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2020	**1.439.322**	**49.515**	**808**	**1.489.644**

30.09.2020 Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2020	3.272	3.264	7.738	14.273
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	27	-205	0	-178
Overføringer til steg 2	-71	634	0	563
Overføringer til steg 3	-529	0	2.250	1.721
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	406	17	0	424
Utlån som er fraregnet i perioden	-129	-1.698	-210	-2.037
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-69	-49	1.010	893
Andre justeringer	1.694	855	-1.000	1.549
Nedskrivinger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2020	**4.601**	**2.819**	**9.788**	**17.208**

30.09.2020 Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	422.718	113.932	26.864	563.514
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	44.343	-44.343	0	0
Overføringer til steg 2	-58.840	58.840	0	0
Overføringer til steg 3	-20.830	0	20.830	0
Nye utlån utbetalt	57.480	13.283	0	70.763
Utlån som er fraregnet i perioden	-31.851	-33.047	-6.647	-71.545
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2020	**413.019**	**108.665**	**41.047**	**562.732**

30.09.2020 Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2020	111	116	0	227
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	50	-46	0	3
Overføringer til steg 2	-31	108	0	77
Overføringer til steg 3	-6	-2	0	-8
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	35	14	0	49
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregn	-26	-38	0	-64
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-31	25	0	-6
Andre justeringer	4	1	0	5
Nedskrivinger pr. 30.09.2020	**106**	**178**	**0**	**284**

30.09.2020 Ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2019	120.811	41.366	1.250	163.426
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	13.255	-13.255	0	0
Overføringer til steg 2	-2.997	4.247	-500	750
Overføringer til steg 3	0	-500	500	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	14.218	3	0	14.221
Engasjement som er fraregnet i perioden	-39.848	-6.212	-750	-46.810
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2020	**105.439**	**25.648**	**500**	**131.587**

Avsetninger for tap i regnskapet pr 30.09.2020:

Det er balanseført følgende tapsavsetninger på utlån, kreditter og garantier i regnskapet:

- Gruppevise avsetninger basert på IFRS kr 4,2 mill
- Økt modellbasert avsetning knyttet til Covid-19 kr 5,0 mill
- Avsetning Eika boligkreditt kr 0,2 mill
- **Sum gruppevise avsetninger kr 9,4 mill**

- **Individuelle avsetninger kr 9,9 mill**

- **Sum avsetninger utlån kr 19,3 mill**

De gruppevise avsetningene basert på IFRS er redusert med kr 0,4 mill i forhold til 2. kvartal. Modellbaserte avsetninger knyttet til Covid 19 er videreført fra 2. kvartal uten endring.

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2020	30.09.2019
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	9.888	14.897
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	**9.888**	**14.897**

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Endring i perioden i steg 3 på utlån (individuelle nedskrivninger i 2019)	2.050	0	-7.059
Endring i perioden i steg 3 på garantier (individuelle nedskrivninger i 2019)		0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 (gruppevise nedskrivninger i 2019)	415	800	130
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivinger i steg 3 (individuelle i 2019)		0	10.559
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)		0	1.583
Periodens renter på nedskrevet andel av utlån	-151	-91	
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivinger	-132	-15	-288
Tapskostnader i perioden	**2.182**	**694**	**4.925**

Note 8 – Segmentinformasjon

Det er ikke krav om segmentinformasjon for unoterte banker og banken har valgt å ikke utarbeide denne.

Note 9 – Verdipapirer

30.09.2020 Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	*NIVÅ 1*	*NIVÅ 2*	*NIVÅ 3*	Sum Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		328.506		328.506
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		70.766		70.766
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			55.033	55.033
Sum	**-**	**399.271**	**55.033**	**454.304**

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	59.990	
Korreksjon åpningsbalanse	(475)	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1.253)	
Investering		
Salg	(3.227)	
Utgående balanse	**55.035**	**-**

30.09.2019	Total
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp	272.291
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi	1
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	49.241
Sum verdipapirer	**321.532**

31.12.2019	Total
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp	253.086
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi	1
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	50.601
Sum verdipapirer	**303.689**

Note 10 Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 30.09.2020	Bokført verdi 30.09.2019	Bokført verdi 31.12.2019	Rente-vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010781586	09.01.2017	09.03.2020	75.000	0	75.126	75.138	3m Nibor + 107 bp
NO0010787070	23.02.2017	23.02.2021	50.000	50.067	50.144	50.121	3m Nibor + 102 bp
NO0010853591	03.06.2019	03.06.2022	50.000	50.032	50.087	50.023	3m Nibor + 59 bp
NO0010867799	11.11.2019	11.11.2022	50.000	50.060	0	50.171	3m Nibor + 56 bp
NO0010873581	22.01.2020	02.10.2023	75.000	75.678	0	0	3m Nibor + 61 bp
NO0010875651	26.02.2020	26.02.2024	75.000	75.065	0	0	3m Nibor + 64 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				**300.901**	**175.357**	**225.453**	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 30.09.2020	Bokført verdi 30.09.2019	Bokført verdi 31.12.2019	Rente-vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010848815	10.04.2019	10.04.2024	30.000	30.187	30.270	30.131	3m Nibor + 238 bp
Sum ansvarlig lånekapital				**30.187**	**30.270**	**30.131**	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 01.07.2020	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2020
Obligasjonsgjeld	300.351			355	300.706
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	**300.351**	**-**	**-**	**355**	**300.706**
Ansvarlige lån	30.214			-27	30.187
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	**30.214**	**-**	**-**	**-27**	**30.187**

Note 11 – Kapitaldekning

Etter råd fra Finansdepartementet er det vedtatt å utsette utbetaling av utbytte på kr 2,6 mill for 2019 og egenkapitalen er økt tilsvarende. Utbytte for 2019 er avsatt på utjevningsfondet og styret vil i løpet av 2020 vurdere om utbytte kan utbetales ut fra bankens soliditet og kapitaldekning.

Tall for beregnet kapitaldekning pr 31.12.2019 og 30.09.2020 hensyntar tilbakeholdt utbytte på kr 2,6 mill.

Bankens datterselskap – Næringstorget AS – inngår i tall for kapitaldekning for konsern og for kapitaldekning for konsolidert gruppe.

Bankens kapitaldekning (solo-nivå), henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning, er ved utgangen av kvartalet beregnet til 17,2 %, 19,0 % og 21,3 %.

Konsolidert kapitaldekning er basert på forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak i samarbeidende grupper samt Næringstorget AS. For Åfjord Sparebank sin del vil finansforetak i samarbeidende gruppe være Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS.

Konsolidert kapitaldekning med samarbeidsgruppen utgjør henholdsvis 15,6 %, 17,5 % og 19,7.

Pr. 31.12.2019 har banken ett Pilar 2 krav på solonivå, slik at minimumskravet til kapitaldekning er 15,5 % på bankens rene kjernekapital.

Pr 1. kvartal 2020 ble kravet til motsyklisk buffer redusert med 1,5 %, slik at lovkravet til banken pr 30.09.2020 vil være 14,0 %:

- minstekrav til ren kjernekapital 11,0 %
- Bankens Pilar 2 krav 3,0 %

I ICAAP for 2019-2021 har styret vedtatt et kapitalmål for banken på konsolidert nivå på 16,2 %. Men dette var før kravet til bankene ble redusert med 1,5 %.

Kapitaldekning morbank

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2020	**30.09.2019**	**31.12.2019**
Innbetalt egenkapitalbevis	39.974	39.974	39.974
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	198.409	187.130	198.850
Gavefond	0	0	0
Utevningsfond	1.127	0	2.909
Fond for urealiserte gevinster	9.324	0	0
Annen egenkapital	-1.012	0	0
Sum egenkapital	**247.822**	**227.104**	**241.733**
Fradrag for forsvarlig verdsettele	-454	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-20.813	-16.993	-17.489
Ren kjernekapital	**226.555**	**210.111**	**224.244**
Fondsobligasjoner	25.000	25.000	25.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	**251.555**	**235.111**	**249.244**
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000	30.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	**30.000**	**30.000**	**30.000**
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	**281.555**	**265.111**	**279.244**

	30.09.2020	**30.09.2019**	**31.12.2019**
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	16.501	1.532	1.402
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	7.828	1.417	52
Foretak	162.460	220.938	182.283
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	813.712	858.636	833.345
Forfalte engasjementer	56.281	76.297	27.202
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	14.794	18.369	17.265
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	24.814	7.740	12.118
Andeler verdipapirfond	15.743	0	0
Egenkapitalposisjoner	48.536	47.312	48.126
Øvrige engasjementer	48.300	55.308	51.558
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	**1.208.969**	**1.287.548**	**1.173.351**
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	112.010	103.201	112.010
Beregningsgrunnlag	**1.320.980**	**1.390.749**	**1.285.361**
Kapitaldekning i %	**21,31 %**	**19,06 %**	**21,72 %**
Kjernekapitaldekning	**19,04 %**	**16,91 %**	**19,39 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**17,15 %**	**15,11 %**	**17,45 %**

Kapitaldekning konsern - inkl Næringstorget AS	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Innbetalt egenkapitalbevis	39.974	0	39.974
Overkursfond			
Sparebankens fond	191.828	0	191.728
Gavefond	0	0	0
Utevningsfond	1.127	0	2.909
Fond for urealiserte gevinster	9.324	0	0
Annen egenkapital	-1.012	0	0
Sum egenkapital	**241.241**	**0**	**234.611**
Fradrag for forsvarlig verdsettele	-454	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-21.471	0	-18.201
Ren kjernekapital	**219.316**	**0**	**216.410**
Fondsobligasjoner	25.000	0	25.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	**244.316**	**0**	**241.410**
Ansvarlig lånekapital	30.000	0	30.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	**30.000**	**0**	**30.000**
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	**274.316**	**0**	**271.410**

	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	16.501	0	1.402
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	7.828	0	52
Foretak	162.469	0	182.283
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	792.561	0	804.861
Forfalte engasjementer	56.281	0	27.202
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	14.794	0	17.265
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	24.814	0	12.118
Andeler verdipapirfond	15.743	0	0
Egenkapitalposisjoner	27.878	0	27.414
Øvrige engasjementer	104.152	0	108.213
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	**1.223.022**	**0**	**1.180.810**
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	111.320	0	111.320
Beregningsgrunnlag	**1.334.342**	**0**	**1.292.130**

Kapitaldekning i %	**20,56 %**	**21,00 %**
Kjernekapitaldekning	**18,31 %**	**18,68 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**16,44 %**	**16,75 %**

Note 11 – Kapitaldekning konsolidert – samarbeidende gruppe

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidende grupper. Banken har en eierandel på 100 % i Næringstorget AS, 0,32 % i Eika Gruppen AS og 0,59 % i Eika Boligkreditt AS.

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,31 % i Eika Gruppen AS og på 0,53 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Ren kjernekapital	**238.939**	**224.917**	**232.456**
Kjernekapital	**267.278**	**253.626**	**261.148**
Ansvarlig kapital	**301.484**	**289.278**	**295.801**
Beregningsgrunnlag	**1.531.623**	**1.592.065**	**1.491.327**
Kapitaldekning i %	**19,68 %**	**18,17 %**	**19,83 %**
Kjernekapitaldekning	**17,45 %**	**15,93 %**	**17,51 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**15,60 %**	**14,13 %**	**15,59 %**
Uvektet kjernekapitalandel i %	**7,75 %**	**7,92 %**	**8,14 %**

Note 12 – Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en – 1 – klasse og utgjør pr 30.09.2020 kr 40,0 mill – delt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende kr 100,–.

Eierandelsbrøk:
Eierandelsbrøk for 2020, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2018, justert for utbetalinger gjennom 2019.

Eierandelsbrøk, morbank		
Beløp i tusen kroner	**2020**	**2019**
Egenkapitalbevis	40.000	40.000
Overkursfond		
Utevningsfond	2.909	280
Sum eierandelskapital (A)	**42.909**	**40.280**
Sparebankens fond	198.850	186.850
Gavefond		
Grunnfondskapital (B)	**198.850**	**186.850**
Fond for urealiserte gevinster		
Fondsobligasjon		
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat		
Sum egenkapital	**241.759**	**227.130**
Eierandelsbrøk A/(A+B)	**17,75 %**	**17,73 %**

De 20 største egenkapitalbeviseiere:

30.09.2020		
Navn	**Beholdning**	**Eierandel**
ØYSTEIN SYLTERN AS	38.400	9,60 %
ERLING SYLTERN INVEST AS	28.800	7,20 %
ELRIK AS	24.000	6,00 %
WULLUM	19.200	4,80 %
ARNSTEIN'S EIENDOMSSERVICE AS	19.200	4,80 %
RUTA ENTREPRENØR AS	19.200	4,80 %
REFSNES LAKS AS	19.200	4,80 %
BOA OFFSHORE AS	18.800	4,70 %
HANSEN	18.000	4,50 %
MOE	14.438	3,61 %
SOH INVEST AS	11.600	2,90 %
KVALE AS	10.300	2,58 %
STENER HEPSØ FISKEBÅTREDERI AS	9.600	2,40 %
MERÅKER MEDIA AS	9.600	2,40 %
FJELD	9.600	2,40 %
KOTENG HOLDING AS	9.600	2,40 %
Skive Invest AS	6.500	1,63 %
TÅRNES	5.600	1,40 %
TERTIO AS	5.300	1,33 %
ÅRNES HANDEL EIENDOM AS	4.800	1,20 %
KVAMMEN INVEST	4.800	1,20 %
Sum 20 største	**306.538**	**76,63 %**
Øvrige egenkapitalbeviseiere	93.462	23,37 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	**400.000**	**100,00 %**

30.09.2019

Navn	Beholdning	Eierandel
ØYSTEIN SYLTERN AS	38.400	9,60 %
ERLING SYLTERN INVEST AS	28.800	7,20 %
ELRIK AS	24.000	6,00 %
WULLUM	19.200	4,80 %
ARNSTEIN'S EIENDOMSSERVICE AS	19.200	4,80 %
RUTA ENTREPRENØR AS	19.200	4,80 %
REFSNES LAKS AS	19.200	4,80 %
BOA OFFSHORE AS	18.800	4,70 %
HANSEN	18.000	4,50 %
MOE	14.438	3,61 %
SOH INVEST AS	11.600	2,90 %
KVALE AS	10.300	2,58 %
STENER HEPSØ FISKEBÅTREDERI AS	9.600	2,40 %
MERÅKER MEDIA AS	9.600	2,40 %
FJELD	9.600	2,40 %
KOTENG HOLDING AS	9.600	2,40 %
Skive Invest AS	6.500	1,63 %
TÅRNES	5.600	1,40 %
TERTIO AS	5.300	1,33 %
ÅRNES HANDEL EIENDOM AS	4.800	1,20 %
KVAMMEN INVEST	4.800	1,20 %
Sum 20 største	**306.538**	**76,63 %**
Øvrige egenkapitalbeviseiere	93.462	23,37 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	**400.000**	**100,00 %**

Note 13-1 – Overgang til IFRS – finansielle eiendeler

Med bakgrunn i vurderingsreglene etter IFRS har banken utarbeidet en omarbeidet inngående balanse pr 01.01.2020 for regnskapsåret 2020. Endringer i inngående balanse pr 01.01.2020 vil bli ført mot egenkapitalen. Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner. Endringer av inngående balanse 01.01.2020 har ikke noen vesentlig virkning på skattekostnaden.

	31.12.2019		01.01.2020	
Finansielle eiendeler				
Kontanter og innskudd i Norges Bank	Amortisert kost	71.512	Amortisert kost	71.484
Innskudd i og fordringer på kredittinstitu	Amortisert kost	61.750	Amortisert kost	61.693
Utlån til kunder	Amortisert kost	2.055.292	Amortisert kost	2.052.636
	Virkelig verdi over resultatet		Virkelig verdi over resultatet	
			Virkelig verdi over utvidet resultat	
Verdipapirer - rentepapirer	Laveste verdis prinsipp	252.596	Virkelig verdi over resultatet	252.676
Verdipapirer - egenkapitalinstrumenter	Laveste verdis prinsipp	50.602	Virkelig verdi over resultatet	355
	Kostpris		Virkelig verdi over utvidet resultat	59.515
Totalt		**2.491.752**		**2.498.359**

Note 13-2 – Overgang til IFRS – finansielle eiendeler til amortiserte kostnader

Amortisert kost	**31.12.2019**	**Reklassi-fisering**	**Verdi-justeringer**	**01.01.2020**
Kontanter og innskudd i Norges Bank				
Åpningsbalanse forskrift og sluttbalanse IFRS 9	71.512		-28	71.484
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner				
Åpningsbalanse forskrift	61.750			
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-57	
Sluttbalanse IFRS 9				61.693
Utlån til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	2.055.292			
Reklassifisert til virkelig verdi over resultatet				
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-406	
Verdijustering: Uamortiserte gebyrinntekter			-2.250	
Sluttbalanse IFRS 9				2.052.636
Investeringer i verdipapirer - rentepapirer				
Åpningsbalanse forskrift	252.596			
Reklassifisert virkelig verdi over resultatet			80	
Sluttbalanse IFRS 9				252.676
Investeringer i verdipapirer - egenkapitalinstrumenter				
Åpningsbalanse forskrift	50.602			
Reklassifisert til virkelig verdi over resultatet		-410		
Reklassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		-50.192		
Sluttbalanse IFRS 9				0
Finansielle eiendeler til amortisert kost	**2.491.752**	**-50.602**	**-2.661**	**2.438.489**

Amortisert kost	31.12.2019 Etter årsregnskapsforskr.	Reklassifisering	Verdijusteringer	01.01.2020 Etter IFRS 9
Ubenyttede kreditter til kunder				
Åpningsbalanse forskrift				
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-191	
Sluttbalanse IFRS 9				-191
Garantier til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	31.314			
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-36	
Sluttbalanse IFRS 9				31.278
Finansielle forpliktelser til amortisert kost	**31.314**	**0**	**-227**	**31.087**

Virkelig verdi over resultatet				
Investeringer i verdipapirer - egenkapitalinstrumenter (obligatorisk)				
Åpningsbalanse forskrift				
Reklassifisert fra laveste verdis prinsipp		410		
Verdijustering til virkelig verdi			-55	
Sluttbalanse IFRS 9				355
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet	**0**	**410**	**-55**	**355**

Virkelig verdi over utvidet resultat	31.12.2019 Etter årsregnskapsforskr.	Reklassifisering	Verdijusteringer	01.01.2020 Etter IFRS 9
Investeringer i verdipapirer - egenkapitalinstrumenter (valgt)				
Åpningsbalanse forskrift				
Reklassifisert fra kostpris		50.192		
Verdijustering til virkelig verdi			9.323	
Sluttbalanse IFRS 9				59.515
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	**0**	**50.192**	**9.323**	**59.515**
Sum finansielle eiendeler	**2.491.752**	**0**	**6.607**	**2.498.359**
Sum finansielle forpliktelser	**31.314**	**0**	**-227**	**31.087**

Note 13-3 – Overgang til IFRS – nedskriving etter IFRS og utlånsforskriften

Nedskrivninger etter IFRS 9 og utlånsforskriften

	31.12.2019	01.01.2020 IFRS 9			
		Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskrivninger
Utlån til og fordringer på kunder	16.158	3.600	5.126	7.838	16.564
Ubenyttede kredittrammer til kunder		107	84		191
Garantier til kunder		5	31		36
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner		85			85
Verdipapirer	-	-	-	-	-
Sum nedskrivninger	**16.158**	**3.797**	**5.241**	**7.838**	**16.876**
Bokført som reduksjon av balanseposter	16.158	3.685	5.126	7.838	16.649
Bokført som avsetning på gjeldspost xxx	-	112	115	-	227

Note 13-4 – Overgang til IFRS – avstemming egenkapital

Nedenfor vises en avstemming av egenkapitalen pr 31.12.2019 mot egenkapitalen 1.1.2020:

Avstemming av overgangseffekter

	Total egenkapital
Egenkapital 31.12.2019 iht. NGAAP	241.733
Verdiendring på innskudd i banker	-64
Verdiendringer på utlån til kunder	-1.992
Verdiendring på obligasjoner	60
Verdiendring på egenkapitalinstrumenter (aksjer og andeler)	9.268
Verdiendring på ubenyttede kredittrammer og garantier	-170
Verdiendring på derivater	
Klassifisering av hybridkapital som egenkapital	25.000
Verdiendring på eiendommer	
..	
Egenkapital 01.01.2020 iht. IFRS	**273.835**

Note 14 – hendelser etter balansedagen

Fremtidig utvikling og økonomiske virkninger av corona-viruset er fortsatt en faktor som gir stor usikkerhet i markedene.

Banken har i perioden etter 1. kvartal hatt god likviditet og neste forfall på obligasjonslån er våren 2021. Det vil derfor pr i dag ikke være noen stor usikkerhet knyttet til Bankens likviditetsrisiko.

I 1. kvartal ble det foretatt en økning av gruppevise tapsavsetninger med kr 5,0 mill på grunn av usikkerhet knyttet til videre økonomisk utvikling hos være kunder. Banken har imidlertid ikke opplevd at corona-viruset har medført en økt kreditrisiko i banken. Avsetning knyttet til corona-viruset er derfor ikke økt i 3. kvartal, men avsetningen på 5,0 mill er videreført og vil bli vurdert på nytt pr 31.12.

Nedgangen i rentenivået er overført til være lånekunder gjennom lavere lånerente, og dette er ikke fullt ut tatt ut gjennom reduserte innskuddsrenter. Det må derfor prognoseres en lavere rentenetto for siste kvartal i forhold til den rentenettoen som banken hadde ved inngangen til året.