

# Delårsrapport – 1. kvartal 2021

Tinn Sparebank



Møsstrand

Foto: Asne Nykos Midtun

# Kvartalsrapport for Q1 2021

## Resultat

Pr. 1. kvartal er bankens resultat før tap hittil i år på 6,0 millioner. Det er 2,5 millioner høyere enn i samme periode i fjor.

Resultat før skatt er på 4,6 millioner. Det er 2,4 millioner høyere enn i samme periode i fjor. Den positive endringen i resultatet skyldes i hovedsak effekter på verdipapirer og en økning i provisjonsinntekter.

Skattekostnaden er beregnet til 1,1 millioner.

### Rentenetto og rentemargin

Rentemarginen pr 1. kvartal er på 1,60 % mot 2,05 % samme periode i fjor. Rentenettoen er på 13,7 millioner mot 16,5 millioner samme periode i fjor.

### Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er på 5,8 millioner, som er en økning på 5,8 millioner, sammenlignet med samme periode i fjor.

### Driftskostnader

Driftskostnader utgjør 13,4 millioner pr. 1.kvartal. Dette er en økning på 0,5 millioner sammenlignet med samme periode i fjor. Lønn og andre personalkostnader utgjør 7,2 millioner som er en oppgang på 0,4 millioner sammenlignet med i fjor.

### Tapsutviklingen

Det er pr. 1. kvartal et tap på utlån og garantier på 1,4 millioner mot 1,3 millioner samme periode i fjor.

# Balanse

## Forvaltningskapitalen

Pr 1. kvartal er forvaltningskapitalen på 3.561,9 millioner mot 3.303,8 millioner samme periode i fjor. Dette gir en 12-månedersøkning 7,81 %. Forvaltningskapitalen inkludert porteføljen i EBK er på 4.263,4 millioner.

## Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 1. kvartal er på 2.465,6 millioner, en nedgang siste 12 måneder på 1,3 millioner. Utlånsporteføljen inkl. EBK utgjør 3.167,1 millioner. Porteføljen i EBK er siden 1. kvartal 2020 gått opp med 62,3 millioner.

## Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Totale innskudd fra kunder pr 1. kvartal er på 2.895,3 millioner. Dette er en økning på 277,8 millioner fra samme periode i fjor. Innskuddsdekningen er på 117,4 % mot 106,1 % i fjor.

## Verdipapirer

Bankens beholdning av verdipapirer utgjør totalt 517,4 millioner fordelt med 330,3 millioner i obligasjoner og sertifikater, og 187,1 millioner i aksjer og andre verdipapirer. Strategiske aksjer utgjør 131,1 millioner av aksjer og andre verdipapirer.

## Likviditet

Banken har en tilfredsstillende likviditetsreserve i form av bankinnskudd og omsettelige verdipapirer. Innskuddsdekninger er 117,4% ved utgangen av 1.kvartal. Bankens LCR er på 294.

## Soliditet

Ren kjernekapital er pr 1. kvartal på 20,25 %, kjernekapital er på 22,74 % og kapitaldekning er på 25,24 %. Det er en liten nedgang fra 4. kvartal 2020, og det kommer i hovedsak fra økt beregningsgrunnlag for kredittrisiko.

Konsolidert ren kjernekapital pr. 1.kvartal er 19,56 %, kjernekapital 21,85 % og kapitaldekning 24,27 %.

## Fremtidsutsikter

I tråd med råd og retningslinjer har Tinn Sparebank i 1. kvartal 2021 opprettholdt flere tiltak for å begrense spredningen av Covid-19 og for å sikre at bankens samfunnskritiske funksjon opprettholdes.

Til tross for at den ekstraordinære driftssituasjonen har fortsatt utover i 2021, er styret tilfreds med bankens drift og resultat pr 1. kvartal 2021. Tinn Sparebank har opprettholdt en solid kapitalsituasjon og har en meget god likviditet. Fortsatt marginpress har imidlertid svekket bankens rentenetto sammenlignet med tilsvarende periode i fjor. Marginpresset forventes å vedvare, og bankens mål er å opprettholde rentenetto på omtrent dagens nivå også i 2. kvartal.

Selv om det nå er tatt steg i retning av gjenåpningen av samfunnet, er det fortsatt usikkerhet knyttet til konsekvensene av Korona-pandemien. Ved utgangen av 1. kvartal mener styret at Tinn Sparebank har et godt grunnlag for fortsatt å være en god og attraktiv lokalbank i sitt markedsområde.

Regnskapet per 31.03.2021 er ikke revidert»

Styret i Tinn Sparebank – Rjukan 29.04.2021

---

**Olav Dale Traen**  
Styrets nestleder

---

**Andres Sætre**  
Styreleder

---

**Jenny Fossum Grønn**  
Styremedlem

---

**Liv Sigrun Nykos Midtun**  
Styremedlem

---

**Torhild Finnebråten**  
Styremedlem

---

**Svein Olav Gvammen**  
Banksjef/daglig leder

# Regnskap

## RESULTATREGNSKAP

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	<b>Note</b>	<b>31.3.21</b>	<b>31.3.20</b>	<b>31.12.20</b>
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		17.453	25.558	80.685
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		675	1.275	3.391
Rentekostnader og lignende kostnader		4.441	10.348	29.322
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>13.687</b>	<b>16.484</b>	<b>54.755</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.101	4.223	18.346
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		628	836	3.384
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		180	0	11.660
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	1.101	-3.442	1.144
Andre driftsinntekter		30	30	120
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>5.784</b>	<b>-24</b>	<b>27.885</b>
Lønn og andre personalkostnader		7.231	6.832	25.456
Andre driftskostnader		5.832	5.804	23.945
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		382	284	1.163
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>13.445</b>	<b>12.920</b>	<b>50.564</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>6.026</b>	<b>3.540</b>	<b>32.076</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	1.389	1.254	6.371
<b>Resultat før skatt</b>		<b>4.638</b>	<b>2.286</b>	<b>25.705</b>
Skattekostnad		1.091	645	3.326
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>3.546</b>	<b>1.641</b>	<b>22.379</b>
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 6	743	1.073	7.478
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>743</b>	<b>1.073</b>	<b>7.478</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>4.289</b>	<b>2.714</b>	<b>29.857</b>

## BALANSE - EIENDELER

Balanse - Eiendeler		31.3.21	31.3.20	31.12.20
<i>Tall i tusen kroner</i>	<b>Note</b>	<b>31.3.21</b>	<b>31.3.20</b>	<b>31.12.20</b>
Konter og kontantekvivalenter		6.485	8.324	9.754
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		567.701	418.125	471.667
Utlån til og fordringer på kunder	Note 4	2.450.059	2.454.811	2.456.243
Rentebærende verdipapirer	Note 6	330.271	232.788	295.877
Finansielle derivater		14	71	14
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	187.147	174.992	186.834
Varige driftsmidler		14.759	12.266	11.423
Andre eiendeler		1.955	2.414	5.060
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		3.525	0	3.525
<b>Sum eiendeler</b>		<b>3.561.916</b>	<b>3.303.790</b>	<b>3.440.395</b>

## BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

### Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner		31.3.21	31.3.20	31.12.20
Innskudd fra kunder		2.895.300	2.617.497	2.777.707
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	150.233	200.747	150.238
Finansielle derivater		43	57	45
Annen gjeld		8.893	8.200	11.815
Forpliktelser ved skatt		2.794	4.805	3.350
Andre avsetninger		4.586	1.184	1.054
Ansvarlig lånekapital	Note 7	40.056	40.085	40.057
<b>Sum gjeld</b>		<b>3.101.904</b>	<b>2.872.576</b>	<b>2.984.266</b>
Opptjent egenkapital	Note 8	416.054	389.027	415.730
Fondsobligasjonskapital		40.411	40.547	40.399
Periodens resultat etter skatt		3.546	1.641	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>460.011</b>	<b>431.214</b>	<b>456.129</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>3.561.916</b>	<b>3.303.790</b>	<b>3.440.395</b>

## EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
<b>Egenkapital 31.12.2020</b>	40.399	358.356	750	58.520	-1.896	456.129
Resultat etter skatt		3.546				3.546
Verdiendring knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter				743		743
<b>Totalresultat 31.03.2021</b>	0	3.546	0	743	0	4.289
Endring påløpte renter hybridkapital	12					12
Utbetalte renter hybridkapital					-419	-419
<b>Egenkapital 31.03.2021</b>	40.411	361.902	750	59.263	-2.315	460.011
<b>Egenkapital 31.12.2019</b>		338.235	750			338.985
Reklassifisering fondsobligasjon	40.000					40.000
Overgang til IFRS		-1.507		51.042		49.535
<b>Egenkapital 01.01.2020</b>	40.000	336.728	750	51.042	0	428.520
Resultat etter skatt		1.641				1.641
Verdiendring knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter				1.073		1.073
<b>Totalresultat 31.03.2020</b>	0	1.641	0	1.073	0	2.714
Påløpte renter hybridkapital	547					547
Utbetalte renter hybridkapital					-567	-567
<b>Egenkapital 31.03.2020</b>	40.547	338.369	750	52.115	-567	431.214

## NØKKELTALL

	1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2021	2020	2020
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	73,91 %	64,92 %	72,40 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	24,76 %	17,17 %	21,60 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,03 %	0,29 %	-0,13 %
Utlånsmargin hittil i år	2,42 %	2,34 %	2,47 %
Netto rentemargin hittil i år	1,60 %	2,10 %	1,65 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	4,16 %	2,98 %	7,89 %
<sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
<b>Balanse</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	25,74 %	23,36 %	25,14 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	27,70 %	25,27 %	27,35 %
Innskuddsdekning	117,43 %	106,11 %	112,42 %
Innskuddsvekst (12mnd)	10,61 %	9,12 %	13,05 %
Utlånsvekst (12 mnd)	-0,05 %	3,41 %	0,09 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	1,97 %	2,79 %	1,77 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.465.341	3.228.684	3.319.197
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	4.163.734	3.870.540	3.968.972
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,23 %	0,21 %	1,05 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,63 %	0,49 %	0,59 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2021	2020	2020
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Ren kjernekapitaldekning	19,56 %	20,69 %	19,67 %
Kjernekapitaldekning	21,85 %	23,18 %	22,00 %
Kapitaldekning	24,27 %	25,75 %	24,42 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,45 %	9,94 %	9,76 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
<b>Likviditet</b>			
LCR	294	347	327
NSFR	158	154	154

## NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

---

Tinn Sparebank er en selvstendig sparebank med hovedkontor på Rjukan og avdelingskontor på Rauland, i Tinn Austbygd og i Haugesund. Banken skal være en lokalt forankret, lønnsom og selvstendig bank med egne styrende organer, og har valgt Eika-Gruppen som strategisk alliansepartner.

Banken profilerer seg som totalleverandør av finansielle tjenester for personkunder og små og mellomstore bedrifter (SMB) i sine definerte markedsområder.

Tinn Sparebank er en selveid lokalbank.

### **Covid-19**

I tråd med råd og retningslinjer har Tinn Sparebank i 1. kvartal 2021 opprettholdt flere tiltak for å begrense spredningen av Covid-19 og for å sikre at bankens samfunnskritiske funksjon opprettholdes. Banken har i utgangspunktet vært lukket for fysisk besøkende og mange av de ansatte har jobbet fra hjemmekontor i perioden. Det er styrets oppfatning at dette driftsopplegget har fungert bra.

Kvaliteten på bankens utlånsportefølje vurderes som god og generelt er inntrykket at de aller fleste av bankens kunder har klart seg greit gjennom pandemien. Selv om det nå er tatt steg i retning av gjenåpningen av samfunnet, er det likevel fortsatt usikkerhet knyttet til konsekvensene av Korona-pandemien. Med bakgrunn i dette har banken opprettholdt en forsiktig og konservativ tilnærming til tapsavsetningene i utlånsporteføljen for 1. kvartal 2021.»

### **Nedskrivninger ifm. Covid-19**

Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

Banken har beregnet nedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet, på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er. Nedskrivningene er fordelt med 6,2 millioner på bedriftsmarkedet, og 0,9 millioner på privatmarkedet.

Banken har besluttet og å opprettholde nedskrivningene i og med at det fortsatt er knyttet usikkerhet til konsekvensene av Korona-pandemien.



## NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG -ESTIMATER

---

### GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

---

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01-31.03.2021. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårsrapportering. Kvartalsregnskapet er ikke revidert.

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

### SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

---

#### Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

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

#### Inntektsføring

Renteinntekter inntektsføres ved bruk av effektiv rentemetode. Dette innebærer løpende inntektsføring av renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyrer. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid.

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på nedskrevne engasjementer beregnes som effektiv rente av nedskrevet verdi. Gebyrer og provisjoner 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, kredittformidling og verdipapirtjenester. Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

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

Leieinntekter inntektsføres løpende, etter hvert som de opptjenes.

#### Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige 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 resultatet

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

I forhold til klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler som er pengekrav klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med fast og flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt (EBK) som har belåningsgrad under 75 %. Bankens forretningsmodell tilsier at det ikke overføres boliglån som allerede er på bankens balanse til EBK. 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 effektivrentemetode. Der hvor tidshorizonten for den finansielle forpliktelsens forfallstidspunkt er relativt kort benyttes den nominelle renten ved beregning av amortisert kost. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

## Måling

### MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder, fastsettes ved slutten av rapporteringsperioden med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter, uten fradrag for transaksjonskostnader. 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 verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til løpende virkelig verdi av et annet instrument som er praktisk talt det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

En analyse av virkelig verdi av finansielle instrumenter og ytterligere detaljer om målingen av disse oppgis i egen note i forbindelse med avleggelse av årsregnskapet for 2021.

## **MÅLING TIL AMORTISERT KOST**

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene beregnes etter instrumentets effektive rente. Den effektive renten 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. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten.

## **MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER**

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og beste estimat for vederlag ved eventuell innfrielse av garantien.

## **NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER**

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

Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen. Dersom det oppstår et kredittap skal renteinntekter innregnes basert på bokført beløp etter justering for tapsavsetning.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

## **NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN**

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

## **BESKRIVELSE AV PD MODELLEN**

PD-modellen i Eika estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd.

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

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

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler misligholdssannsynlighet for de neste 12 måneder (PD). Personkundemodellen skiller videre på kunder med og uten boliglån. Bedriftskundemodellen skiller mellom eiendomsselskap, begrenset personlig ansvar og ubegrenset personlig ansvar.

Betalingsadferd krever 6 måneder med historikk før den får påvirkning i modellen. Det betyr at nye kunder vil ha 6 måneder med kun ekstern modell før intern modell blir benyttet. Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Ved beregning av misligholdssannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD-liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på utvikling i PD siste 12 måneder.

## **VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO**

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. Banken har definert vesentlig økning i kredittrisiko som en økning fra opprinnelig PD ved første gangs innregning (PD ini) for ulike nivåer for at modellen skal fange opp relativ utvikling i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) mindre enn 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

$PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \%$

og

$PD\ liv > PD\ rest\ liv\ ini * 2$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) over eller lik 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

$PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \%$

eller

$PD\ liv > PD\ rest\ liv\ ini * 2$

## BEREGNING AV LGD

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder. Verdien av sikkerhetene er basert på estimert realisasjonsverdi.

## 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 neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid. Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

## 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 – base case, best case og worst case – for forventet makroøkonomisk utvikling ett til tre år fram i tid. Variablene arbeidsledighet, oljepris, boligpriser, husholdningers gjeld, bankenes utlånsrente og kronekurs inngår i modellen. Variablene er fordelt på fylker for personmarkedet og på bransjer for bedriftsmarkedet. Vekting av scenarioene gjøres etter en ekspertvurdering.

Følgende makrovariabler er benyttet i de ulike scenarioene for åpningsbalansen pr. 01.01.2021:

	2021	2022	2023	2024
<b>Base case</b>				
Arbeidsledighet (nivå)	4,0 %	4,0 %	4,0 %	4,0 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	-1,6 %	-0,6 %	0,0 %	0,0 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	3,0 %	3,4 %	4,0 %	4,0 %
Oljepris (USD pr. fat)	58	60	61	63
	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>
<b>Worst case</b>				
Arbeidsledighet (nivå)	4,5 %	5,1 %	5,5 %	5,5 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	-2,0 %	-2,0 %	0,0 %	4,1 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	2,6 %	2,2 %	1,8 %	1,6 %
Oljepris (USD pr. fat)	55	53	51	49
	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>
<b>Best case</b>				
Arbeidsledighet (nivå)	3,8 %	3,2 %	2,9 %	2,9 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	2,0 %	2,0 %	2,0 %	2,0 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	3,0 %	3,5 %	4,0 %	4,6 %
Oljepris (USD pr. fat)	59	61	64	66

## 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 finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

Realiserte gevinster og tap, samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet medtas i regnskapet under "Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår. Gevinst, tap og verdiendringer på finansielle instrumenter klassifisert som virkelig verdi over utvidet resultat føres over utvidet resultat. Utbytte på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter føres over resultatet når bankens rett til utbytte er fastslått.

## Sikringsbokføring

Tinn Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

## Motregning

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

## Valuta

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

## Immaterielle eiendeler

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

## Nedskrivning av materielle og immaterielle eiendeler

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i materielle og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukk av salgskostnader og bruksverdi. Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

## Leieavtaler, IFRS 16

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

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteeiendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteeiendelen avskrives over leieperioden. Det var bankens leie av filialenes lokaler som ble balanseført ved innføring av IFRS 16 1. januar 2021.

Banken har vurdert å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

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

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

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

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

## Skatt

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Bankens regnskapsfører tidligere ikke

regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner.

## Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og - forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2016 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP-ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP-ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

## Hendelser etter balansedagen

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



## NOTE 3 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

### Mislighold over 90 dager

	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Året 2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	1.384	2.810	2.732
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	5.741	7.252	7.448
Nedskrivninger i steg 3	-2.203	-2.230	-2.305
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>4.922</b>	<b>7.832</b>	<b>7.875</b>

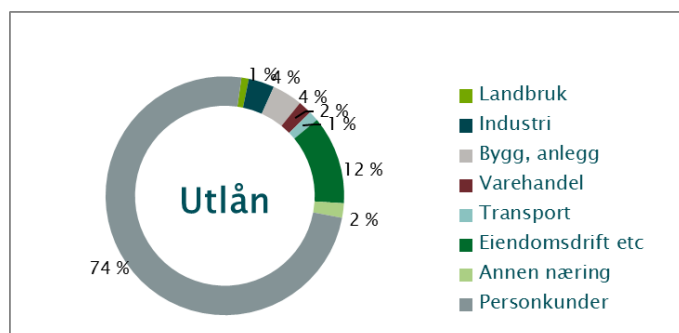
### Andre kredittforringede

	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Året 2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	1.152	7.293	885
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	8.899	9.842	3.829
Nedskrivninger i steg 3	-4.050	-5.320	-2.745
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>6.001</b>	<b>11.816</b>	<b>1.970</b>

## NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

### Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Året 2020
Landbruk	24.870	24.283	25.314
Industri	86.283	65.176	64.195
Bygg, anlegg	101.482	87.662	115.579
Varehandel	45.122	89.985	83.754
Transport	33.843	29.736	32.663
Eiendomsdrift etc	294.786	234.729	243.647
Annen næring	48.232	44.664	53.734
<b>Sum næring</b>	<b>634.617</b>	<b>576.235</b>	<b>618.885</b>
Personkunder	1.831.005	1.890.623	1.851.897
<b>Brutto utlån</b>	<b>2.465.622</b>	<b>2.466.858</b>	<b>2.470.782</b>
Steg 1 nedskrivninger	-7.695	-2.390	-7.592
Steg 2 nedskrivninger	-1.615	-2.107	-1.897
Steg 3 nedskrivninger	-6.253	-7.550	-5.050
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>2.450.059</b>	<b>2.454.811</b>	<b>2.456.243</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	701.465	639.151	696.271
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>3.151.524</b>	<b>3.093.962</b>	<b>3.152.514</b>



## NOTE 5 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

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

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	1.028	553	1.100	2.681
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1	-12	0	-12
Overføringer til steg 2	-1	21	0	20
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	4	0	0	4
Utlån som er fraregnet i perioden	-6	-86	-122	-214
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-2	-22	0	-24
Andre justeringer	19	1	0	20
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2021</b>	<b>1.043</b>	<b>455</b>	<b>978</b>	<b>2.475</b>

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.776.903	71.377	3.617	1.851.897
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	3.239	-3.239	0	0
Overføringer til steg 2	-7.610	7.610	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	80.047	27	0	80.074
Utlån som er fraregnet i perioden	-89.792	-9.748	-1.426	-100.966
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2021</b>	<b>1.762.786</b>	<b>66.028</b>	<b>2.191</b>	<b>1.831.005</b>

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	6.564	1.345	3.950	11.859
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	71	-394	0	-323
Overføringer til steg 2	-5	33	0	28
Overføringer til steg 3	-22	-139	1.503	1.343
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	36	112	1.013	1.161
Utlån som er fraregnet i perioden	-53	-59	-73	-185
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	45	263	-1.119	-810
Andre justeringer	17	-1	0	16
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021</b>	<b>6.653</b>	<b>1.160</b>	<b>5.275</b>	<b>13.088</b>

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	501.982	105.989	10.915	618.885
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	39.644	-39.644	0	0
Overføringer til steg 2	-3.971	3.971	0	0
Overføringer til steg 3	-4.522	-1.731	6.254	0
Nye utlån utbetalt	23.267	1	0	23.268
Utlån som er fraregnet i perioden	-16.383	11.676	-2.829	-7.536
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021</b>	<b>540.017</b>	<b>80.261</b>	<b>14.339</b>	<b>634.617</b>

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	96	188	0	284
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3	-44	0	-41
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	20	2	0	22
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-19	-21	0	-40
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-20	-6	0	-26
Andre justeringer	1	0	0	1
<b>Nedskrivninger pr. 31.03.2021</b>	<b>80</b>	<b>119</b>	<b>0</b>	<b>199</b>

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	171.324	28.224	363	199.911
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	1.360	-1.360	0	0
Overføringer til steg 2	-2	2	0	0
Overføringer til steg 3	-144	0	-144	-287
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	-7.925	1	0	-7.924
Engasjement som er fraregnet i perioden	10.309	-1.629	282	8.963
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2021</b>	<b>174.923</b>	<b>25.238</b>	<b>501</b>	<b>200.662</b>

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5.050	7.880	7.880
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		500	150
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.500	0	3.700
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-297	-830	-3.130
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet			-3.550
<b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>6.253</b>	<b>7.550</b>	<b>5.050</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	1.152	-408	-3.047
Endring i perioden i steg 3 på garantier		-232	
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	245	1.919	6.434
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3			3.064
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-8	-25	-80
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>1.389</b>	<b>1.254</b>	<b>6.371</b>

## NOTE 6 – VERDIPAPIRER

31.03.2021				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		330.271		330.271
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		54.985	1.100	56.085
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			131.062	131.062
<b>Sum</b>	-	<b>385.255</b>	<b>132.163</b>	<b>517.418</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	130.319	2.028
Realisert gevinst/tap		93
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	743	
Salg		(1.021)
<b>Utgående balanse</b>	<b>131.062</b>	<b>1.100</b>

### Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

I tabellen over benyttes følgende nivådeling:

**Nivå 1:** Verdien er fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder

**Nivå 2:** Verdien er utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

**Nivå 3:** Verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata.

Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 119,6 mill. kroner av totalt 131,1 mill. kroner i nivå 3.

## NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010789647	05.04.2017	06.04.2021	50.000		50.340		3 mnd. NIBOR + 90 bp
NO0010825177	08.06.2018	08.12.2020	50.000		50.079		3 mnd. NIBOR + 59 bp
NO0010842917	13.02.2019	13.05.2022	50.000	50.083	50.169	50.086	3 mnd. NIBOR + 79 bp
NO0010852361	15.05.2019	15.05.2023	50.000	50.072	50.159	50.073	3 mnd. NIBOR + 66 bp
NO0010892524	04.09.2020	05.05.2024	50.000	50.078		50.079	3 mnd. NIBOR + 75 bp
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>150.233</b>	<b>200.747</b>	<b>150.238</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020	
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0010823784	12.06.2018	12.06.2028	40.000	40.056	40.085	40.057	3m NIBOR + 375 bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>40.056</b>	<b>40.085</b>	<b>40.057</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 30.12.2020	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2021
Obligasjonsgjeld	150.238			-5	150.233
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>150.238</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-5</b>	<b>150.233</b>
Ansvarlige lån	40.057			-1	40.056
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>40.057</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>	<b>40.056</b>

## NOTE 8 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Sparebankens fond	356.460	359.664	358.356
Gavefond	750	750	750
Fond for urealiserte gevinster	58.521	29.179	58.520
Annen egenkapital	-420	-566	-1.896
<b>Sum egenkapital</b>	<b>415.311</b>	<b>389.027</b>	<b>415.730</b>
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-517	-408	-483
Fradrag i ren kjernekapital	-89.637	-86.439	-89.336
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>325.156</b>	<b>302.180</b>	<b>325.912</b>
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>365.156</b>	<b>342.180</b>	<b>365.912</b>
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>40.000</b>	<b>40.000</b>	<b>40.000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>405.156</b>	<b>382.180</b>	<b>405.912</b>
	<b>31.03.2021</b>	<b>31.03.2020</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>			
Lokal regional myndighet	6.214	10.078	8.244
Institusjoner	31.404	15.530	29.965
Foretak	175.135	147.930	173.028
Pantsikkerhet eiendom	962.191	983.611	985.348
Forfalte engasjementer	11.802	9.483	8.715
Høyrisiko engasjementer	31.253	0	29.845
Obligasjoner med fortrinnsrett	19.945	13.292	15.503
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	96.465	70.930	77.149
Andeler verdipapirfond	23.006	17.292	23.493
Egenkapitalposisjoner	44.517	42.648	45.254
Øvrige engasjementer	47.889	40.773	42.935
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.449.820</b>	<b>1.351.567</b>	<b>1.439.479</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	155.623	153.073	155.623
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.605.443</b>	<b>1.504.640</b>	<b>1.595.102</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>25,24 %</b>	<b>25,40 %</b>	<b>25,45 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>22,74 %</b>	<b>22,74 %</b>	<b>22,94 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>20,25 %</b>	<b>20,08 %</b>	<b>20,43 %</b>

### Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2 % i Eika Gruppen AS og på 0,76 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>388.803</b>	<b>386.196</b>	<b>390.867</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>434.365</b>	<b>432.681</b>	<b>437.192</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>482.366</b>	<b>480.815</b>	<b>485.194</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.987.594</b>	<b>1.866.961</b>	<b>1.986.810</b>
Kapitaldekning i %	24,27 %	25,75 %	24,42 %
Kjernekapitaldekning	21,85 %	23,18 %	22,00 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,56 %	20,69 %	19,67 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,45 %	9,94 %	9,76 %

## NOTE 9 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

---

Det har ikke forekommet hendelser etter balansedagen som medfører justeringer av regnskapet eller noter.

Ved  
din  
side