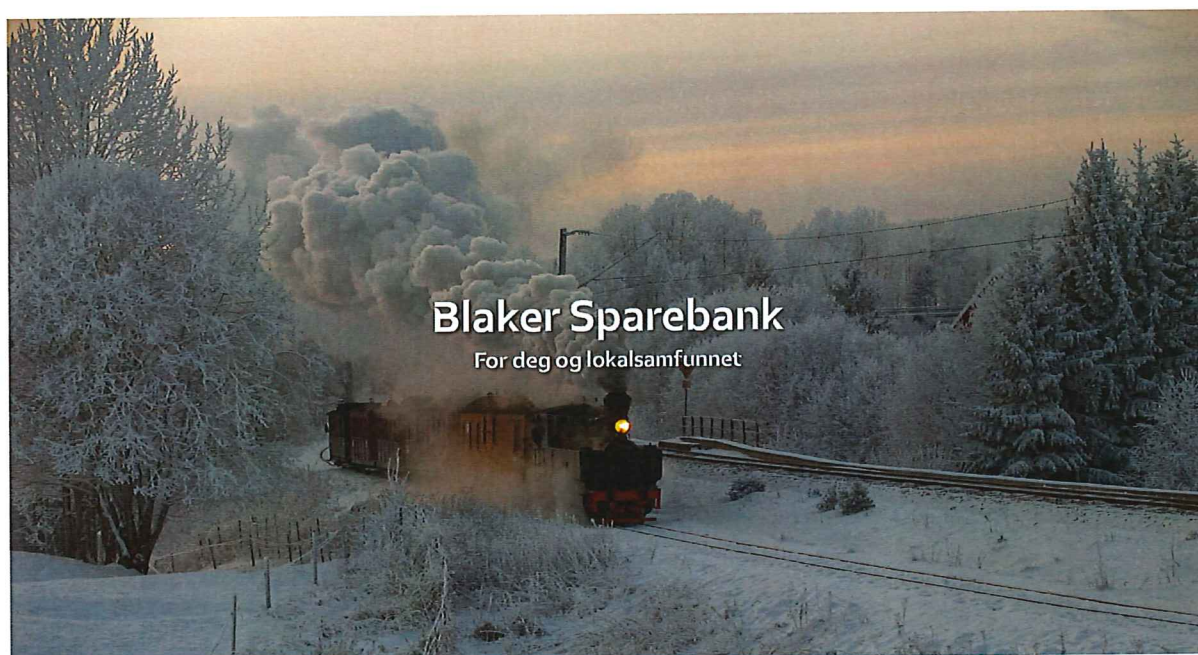


Årsberetning

Blaker Sparebank 2019



ÅRSBERETNING FOR 2019

GENERELT

2019 ble et resultatmessig godt år for Blaker Sparebank.

Resultat før skatt endte på kr 23,9 mill, og resultatet er spesielt preget av:

- Lave tap på utlån
- Økte provisjonsinntekter
- Tilfredsstillende rentenetto

Banken har en tilfredsstillende kapitalsituasjon, og kapitaldekningen er over styrets kapitalmål.

NORSK ØKONOMI I 2019 OG UTSIKTER FREMOVER

Norsk økonomi hadde god vekst i 2019, med fortsatt fallende arbeidsledighet som resultat.

BNP-veksten for fastlands-økonomien er antatt å ha steget med om lag 2,5 % i fjor.

Lønnsveksten ser ut til å havne på 3,2 % for 2019, mens prisveksten ble 2,2 %. Husholdningene fikk således en moderat bedring i sin kjøpekraft.

Norges Bank satte opp sin styringsrente, foliorenten, i alt tre ganger i 2019 til 1,5 %. 3-mnd NIBOR økte ikke like mye, bare 0,6 prosentpoeng opp – fra om lag 1,26 % i desember 2018 til 1,86 % i desember 2019. Kredittveksten til husholdningene modererte seg gjennom året, Fra en 12- måneders vekst på 5,8 % i januar, til 5,2 % i november. Trolig var tilgangen på nye lån negativt påvirket av innføringen av Gjeldsregisteret, og strammere utlånspraksis for forbrukslån i bankene. Bedriftenes lånevilje var derimot robust (uendret vekstrate på 5,8 % gjennom året) med sterk utlånsvekst til byggelån og eiendomsinvesteringer.

Til tross for at Norge skilte seg ut i Europa i fjor, med stigende sentralbankrenter, var kronekursen uventet svak, ned 3,7 % i løpet av året. Oslo Børs steg med hele 16,5 % (målt ved indeksen OSEBX, eksklusive utbytte).

Boligprisene fortsatte å utvikle seg moderat, med en gjennomsnittlig prisvekst på 2,5 % i 2019 fra året før, noe lavere enn lønnsveksten.

Fra januar til september ble det åpnet 3743 konkurser, om lag det samme antall som i samme periode i 2018.

Norsk økonomi viste tegn til utflating mot slutten av 2019, med svakere tall for detaljhandel og igangsetting av boliger enn på samme tid i fjor. Det knyttes stor usikkerhet til internasjonal økonomi blant annet på grunn av den pågående handelskonflikten mellom USA og Kina. Oljeinvesteringene antas å nå en konjunkturtopp i løpet av 2020, med fall mot slutten av året, noe som kan prege både næringslivet og boligmarkedene i de regioner hvor nedturen vil merkes mest.

Arbeidsledigheten ventes av de fleste makroøkonomer å holde seg relativt konstant - på et lavt nivå. Lønns- og prisveksten ventes å bli om lag som i fjor, det samme gjelder prisveksten som antas å bli nær inflasjonsmålet på 2 %.

I pengemarkedet er det ikke ventet at Norges Bank gjør endringer i sin foliorente i 2020.

Boligprisene antas av de fleste makroøkonomer å stige om lag som pris- og lønnsveksten. Noe sterkere i- og omkring Oslo, enn i resten av landet. Kredittveksten til husholdningene vil i så fall trolig fortsette å vokse i et moderat tempo.

GLOBAL UTVIKLING

Usikkerhetene i verdensøkonomien som preget 2018 har forsterket seg videre i 2019. Tollen på amerikansk import fra Kina økt, og Kina har svart med tilsvarende mottiltak. Denne pågående konflikten har preget verdensmarkedet gjennom 2019.

Avkjølingen av verdensøkonomien har på nytt blitt møtt med pengepolitiske lettelser over hele verden, og den gradvise normaliseringen av sentralbankenes rentesetting har snudd fra heving til nye kutt. Ved utgangen av november hadde 20 av 38 utvalgte land lavere styringsrente enn 6 måneder tidligere. Kraftig pengepolitisk stimulans har bidratt til at det økonomiske omslaget ikke er blitt enda kraftigere, men det videre handlingsrommet for sentralbankene er betydelig begrenset.

På tross av økt internasjonal uro og at man fortsatt er i den lengste vedvarende oppgangskonjunkturen i USAs historie, fortsetter amerikansk økonomi en god utvikling gjennom 2019. Utviklingen i USA er drevet av god vekst i husholdningenes konsum. Dette henger sammen med et sterkt og vedvarende oppsving i arbeidsmarkedet gjennom de siste ti årene. Handelsuroen treffer også industrisektoren i USA, og gjennom 2019 har sysselsettingsveksten i industrien vært langt lavere enn tidligere, og veksten i industriproduksjonene er falt tilbake.

Etter en lang rekke økninger i styringsrenten fra den amerikanske sentralbanken, har dempende inflasjonsutsikter og økt økonomisk uro bidratt til at sentralbankrenten er satt ned tre ganger gjennom 2019, til 1,75%.

I eurosonen har den svake aktivitetsutviklingen fra 2018 fortsatt også i 2019, med blant annet store utfordringer for europeisk industri. Brexit har skapt økt usikkerhet, og også europeisk eksport til USA har blitt møtt med økt toll. Arbeidsledigheten i eurosonen er om lag 7,5 %, og inflasjonen ligger på om lag 1,1-1,2 %.

Den Europeiske sentralbanken har videreført sin aktivt stimulerende pengepolitikk, og lanserte høsten 2019 en ny stimulanspakke, med rentekutt og nye sentralbankkjøp av verdipapirer. Det varsles både fra ECB og andre sentralbanker at finanspolitikken må ta støtte ansvar for å stimulere økonomisk vekst. Det finanspolitiske handlingsrommet er imidlertid begrenset da mange av landene fortsatt er preget av høy gjeld, mens land med finanspolitiske muskler er uvillige til budsjettunderskudd.

VIRKSOMHETEN

Blaker Sparebank har siden etableringen i 1920 hatt Sørums og omkringliggende kommuner som sitt primære markedsområde. Banken leverer tradisjonelle finansielle tjenester til personkunder, landbruk og lokalt næringsliv. Banken er lokalisert på Sørumsand. Ordinære banktjenester som sparing, finansiering og betalingsformidling utgjør hovedtyngden av bankens virksomhet. I tillegg selger banken skade- og livsforsikring samt spareprodukter i samarbeid med produktselskaper i Eika Gruppen AS.

Blaker Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av om lag 60 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 440 milliarder kroner, 850.000 kunder og mer enn 3000 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet. Med 200 bankkontorer i 148 kommuner representerer lokalbankene i Alliansen en viktig aktør i norsk finansnæring og bidrar til næringslivets verdiskaping og mange arbeidsplasser i norske lokalsamfunn.

I 2019 etablerte alliansen Eika Banksamarbeid (EBS). EBS er under etablering og i oppstartsfasen, og skal ta ansvar for blant annet prosessen knyttet til alliansestrategi og kostnadsfordeling.

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv i sine lokalsamfunn. De er fysisk tilstede i lokalsamfunnet der kundene bor, med rådgivere som har et personlig engasjement for den enkelte personkunden og det lokale næringslivet. Sammen med den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det er den samlede

kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn.

Eika Gruppen visjon er å styrke lokalbankene. Konsernets kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser. Konkret innebærer det leveranse av komplett plattform for bank-infrastruktur inkludert IT og betaling.

Produktselskapene i Eika Gruppen - Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling - leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester.

I 2019 har det Eika tatt et særlig og viktig ansvar for å ivareta standardmetodebankenes interesser etter at Finansdepartementet foreslo nye kapitalkrav som var distriktsfiendtlige og som ville forringe lokalbankenes konkurransekraft. Blaker Sparebanks og lokalbankenes synspunkter ble lyttet til, men ble ikke i tilstrekkelig grad hensyntatt.

Fra 2018 til 2019 er Eika Gruppens kostnader til bankene redusert med 14 % gjennom omstilling og andre kostnadsbesparende tiltak i et stadig nærmere samarbeid med bankene. I tillegg er det inngått nye avtaler med leverandører som også har redusert bankenes kostnader betydelig gjennom året.

Eika Boligkreditt er lokalbankes kredittforetak som er eid av 64 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditt har som hovedformål å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig funding. Selskapet har konsesjon som kredittforetak og finansierer sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt har mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene dermed tilgang på svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på 110 milliarder kroner og er følgelig en viktig bidragsyter til at kundene i lokalbankene oppnår konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

RESULTAT

Et godt driftsresultat

Resultatet før skatt utgjorde kr 23,9 mill. mot kr 19,9 mill. i 2018. Driftsresultatet er kr 4,0 mill. bedre enn i 2018, og dette skyldes blant annet økte provisjonsinntekter, god rentemargin og minimale tap.

Rentenetto

Bankens samlede renteinntekter utgjorde kr 86,2 mill. mot 74,9 mill. i 2018, mens rentekostnadene beløp seg til kr 36,8 mill. mot kr 31,1 mill. året før. Bankens rentenetto utgjorde derved kr 49,3 mill., tilsvarende 1,81 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 1,74 % i 2018.

Andre driftsinntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester beløp seg til kr 16,8 mill., en økning på kr 1,6 mill sammenlignet med 2018. Økningen skyldes i hovedsak økte provisjonsinntekter fra EBK pga økning i formidlet lånevolum, samt økte provisjoner på bankens forsikringsportefølje. Kostnader ved produksjon av banktjenester er i 2019 økt med kr 0,3 mill. til kr 3,1 mill.

Det er bokført utbytte på til sammen kr 7,6 mill som er utbetalinger fra EG og EBK, inklusive opptjent utbytte på andeler i pengemarkedsfond.

Driftskostnader

Totale driftskostnader utgjorde kr 49,1 mill. sammenlignet med kr 44,9 mill. i 2018.

Sett i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er kostnadene økt til 1,80 % fra 1,79 %.

Tap og nedskrivninger

Lån og garantier er gjennomgått og vurdert i samsvar med Utlånsforskriften.

Prinsippene ved regnskapsmessig behandling av utlån og garantier fremgår av note 1.

Det er bokført netto inngått på tap på utlån med kr 1,6 mill. mot et inngått tap på kr 0,1 mill. i 2018. Individuelle nedskrivninger ble økt med kr 0,3 mill., og var ved årsskiftet på kr 12,9 mill.

Nedskrivning på grupper er vurdert etter interne retningslinjer.

Nedskrivning på grupper er noe redusert i forhold til 2018, og er nå på kr 7,4 mill.

Brutto misligholdte lån var ved utgangen av året kr 14,9 mill. som er en økning på kr 3,5 mill.

Netto misligholdte lån var ved utgangen av året kr 12,2 mill. Øvrige tapsutsatte lån ble i 2019 økt med kr 1,4 mill. til kr 48,3 mill. Etter fradrag for individuelle nedskrivninger var netto tapsutsatte lån kr 38,1 mill.

Det vesentligste av det misligholdte og tapsutsatte lånevolum er av eldre dato.

Det er styrets vurdering at de foretatte nedskrivningene reflekterer den løpende tapsrisikoen i porteføljen ved utgangen av året.

Disponering av resultatet

Resultat av ordinær drift etter skatt ble kr 18,8 mill. Styret foreslår følgende anvendelse av årsresultatet og årsoppgjørdisposisjoner:

Årsoverskuddet tillagt sparebankens fond	kr 18,5 mill.
Gaveutdeling ved reduksjon i gavefondet	kr 0,8 mill.
Avsetning til gaver fra årets resultat	kr 0,3 mill.

Etter ovennevnte disposisjoner blir sparebankens fond kr 262,8 mill. og gavefondet kr 2,4 mill., summert til total egenkapital på kr 265,2 mill.

Regnskapet er avlagt under forutsetning av fortsatt drift. Det er styrets oppfatning at regnskapet gir et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

BALANSE

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen har i løpet av året økt med kr 160 mill. til kr 2 685 mill.

Innskuddsutviklingen

Bankens samlede kundeinnskudd utgjorde kr 1.990 mill. pr 31.12, som tilsvarer en økning på 0,6% sammenlignet med samme periode i 2018.

Bankens innskuddsdekning var ved utgangen av året på 87,5 %.

Utlånsutviklingen

Ved utgangen av året var bankens samlede utlån på kr 2 275 mill. med en økning gjennom året på kr 148 mill. eller 6,9 %. I tillegg hadde banken en portefølje i EBK på kr 611 mill. som i samme periode er økt med kr 99 mill. Netto utlånsvekst ble derved 9,3 %. Utlån til personkunder utgjorde ved utgangen av året 79 % av låneporteføljen. I kredittpolicyen har styret fastsatt en maksimal ramme på andel næringslån til 30 %.

Sammensetningen av utlånsporteføljen reflekterer styrets kredittpolicy med konsentrasjon om det primære markedsområdet definert som Romerike. For mer detaljert informasjon om sammensetning og risikoklassifisering av porteføljen henvises til note 2.

Kapitaldekning

Bankens egenkapital inklusive gavefond har økt med 18,8 mill. og var ved årsskiftet på kr 262,8 mill.

I tillegg har banken evigvarende fondsobligasjonslån på kr 29,9 mill. og et ansvarlig lån på kr 29,9 mill.

Etter fradrag utgjør ren kjernekapital kr 234,5 mill., mens netto kjernekapital utgjør kr 264,5 mill. og netto ansvarlig kapital utgjør kr 294,5 mill. Risikovektet balanse var ved årsskiftet kr 1 213,4 mill. og er gjennom året økt med kr 2,7 mill.

Tabellen nedenfor viser myndighetskrav, styrets kapitalmål og kapitaldekning 2019.

	Myndighetskrav 31.12.2019	Styrets kapitalmål 31.12.2019	Kapitaldekning 31.12.2019
Totalkapital	18,90 %	22,90 %	24,27%
Kjernekapital	16,90 %	20,60 %	21,80%
Ren kjernekapital	15,40 %	18,30 %	19,33 %

Konsolidert kapitaldekning 2019:

	Myndighetskrav 31.12.2019	Styrets kapitalmål 31.12.2019	Kapitaldekning 31.12.2019
Totalkapital	18,60%	21,60%	22,81%
Kjernekapital	16,60%	19,30%	20,30%
Ren kjernekapital	15,10%	17,10%	17,94%

Banken er meget godt kapitalisert både når det gjelder banken og på konsolidert nivå, og ligger godt over myndighetskravene.

Styret konstaterer at banken har en tilfredsstillende kapitalsituasjon som grunnlag for vekst og utvikling av banken.

EIERSTYRING OG SELSKAPSELEDELSE

Forstanderskapet

Bankens øverste organ er forstanderskapet. Forstanderskapet er sammensatt av medlemmer valgt blant innskyterne, kommunevalgte samt ansatte. Forstanderskapet velger styre og revisor. Styret er forstanderskapets organ for å lede og utøve den strategiske operative driften av banken. Forstanderskapet godkjenner årsregnskapet og beslutter honorarer til bankens tillitsvalgte.

Styret

Styret fører løpende kontroll med bankens drift og risikoeksponering gjennom månedlige ledelsesrapporter og kvartalsvis regnskapsrapportering. Styret har utarbeidet og vedtatt policydokumenter innenfor alle vesentlige risikoområder i banken. Disse setter rammer for akseptabel risikoeksponering. Det er utarbeidet en egen instruks for styret, og styret foretar hvert år en egevaluering. Instruks for adm.banksjef er utarbeidet og vedtatt av styret.

Styret består av 5 medlemmer hvorav en er de ansattes representant, samt fast møtende varamedlem og en observatør fra ansatte.

Styret i banken fungerer som revisjons- og risikoutvalg.

Valgkomité

Blaker Sparebank har en valgkomite som forbereder valg av kundevalgte, leder og nestleder i forstanderskapet, medlemmer og varamedlemmer til styret, samt valgkomite. Ansattes representanter og offentlig oppnevne representanter til forstanderskapet velges etter egne prosedyrer.

Bankens ledergruppe

Bankens ledelse består av fem ledere i tillegg til adm.banksjef. Adm.banksjef rapporterer til styret.

Godtgjørelse til styret

Godtgjørelse til styret besluttet av forstanderskapet. Det henvises til egen note i regnskapet.

Godtgjørelse til ledende ansatte

Godtgjørelse til ledende ansatte er regulert av retningslinjer for godtgjørelse i Blaker Sparebank. Retningslinjene er vedtatt av styret og består av fast lønn samt bonus. Bonusordningen gjelder samtlige ansatte, unntatt adm.banksjef og RCM funksjonen. Lønn og godtgjørelse til adm.banksjef fastsettes årlig av styret.

Informasjon / kommunikasjon

Banken utarbeider kvartalsvise delårsregnskaper samt årsregnskap. Det utarbeides også en årlig Pilar3 rapport. Denne informasjonen blir tilgjengeliggjort på bankens hjemmeside.

Revisor

Revisor deltar i møte med styret i forbindelse med blant annet godkjenning av bankens årsregnskap. Revisor fremlegger dokumentasjon på arbeid som er utført utover ordinær revisjon. Godtgjørelse til revisor fremlegges til godkjenning i forstanderskapet. Revisor har i sin rapport for 2019 konkludert med at banken har etablert en tilfredsstillende internkontroll. I tillegg har revisor møte med styret uten at administrasjonen er tilstede.

RISIKOSTYRING**Operasjonell risiko**

Styret har i overordnet policydokument nedfelt prinsipper, retningslinjer og rammer for god virksomhetsstyring, internkontroll og risikostyring. Banken har risk manager som er uavhengig av operative funksjoner, og har også ansvar for compliancefunksjonen. Risk manager overvåker og rapporterer til styret kvartalsvis på alle risikoområder, og rapporterer eventuelle avvik i forhold til de rammer som styret har fastsatt i policydokumenter.

Styrets policy for operasjonell risiko trekker opp rammene for den løpende internkontrollen og den årlige lederbekreftelsen av risikovurderinger og internkontroll. Styret har behandlet banksjefs bekreftelse av risikovurderinger og internkontroll for 2019. Styret konstaterer at risikovurderinger og internkontroll fungerer tilfredsstillende.

Bankens revisor har avgitt uavhengig attestasjon av risikovurderinger og internkontroll for 2019 uten særskilte bemerkninger.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap i forbindelse med kredittgivning fordi kunden ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og at etablerte sikkerheter ikke skal dekke utestående krav. Dette er bankens største og mest utsatte risikoområde.

Banken kredittpolicy, som besluttet av styret, inneholder blant annet krav og rammer knyttet til kredittrisiko i banken, herunder retningslinjer for risikoprofil, eksponering innenfor person- og bedriftsmarked, bransjefordeling og grenser for samlet engasjement til en enkelt kunde.

Kredittrisiko skal i henhold til kredittpolicyen være lav til moderat.

Kredittrisiko overvåkes gjennom risikoklassifisering, misligholdsrapportering og kvartalsvis risikorapportering av rammer.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke klarer å finansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan innfri sine forpliktelser ved forfall.

Likviditetsrisikoen vil avhenge av bankens balansestruktur, likviditeten i markedet og bankens kredittverdighet.

Av bankens likviditetspolicy, som er godkjent av styret, fremgår det at banken skal ha lav likviditetsrisiko.

Blaker Sparebank har hatt god tilgang på likviditet gjennom 2019, og innskuddsdekningen var på 87,5% 31.12.2019. Total sett vurderes bankens likviditetsrisiko som lav.

Markedsrisiko

Bankens markedsrisiko defineres som risiko for reduserte verdier av bankens eiendeler som følge av svingninger i markedspriser for finans og realaktiva. Styring av bankens markedsrisiko skjer gjennom definerte maksimumsrammer for innskudd, investeringer i aksjer, aksjefond og obligasjoner mm, i bankens policy for markedsrisiko. Rammene ligger godt innenfor de myndighetsbestemte maksimalgrenser og vurderes årlig av styret.

Banken har en avtale med Eika Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltning av bankens obligasjonsportefølje. Finansielle instrumenter som innebærer valutarisiko benyttes ikke. Blaker Sparebank har minimal eksponering mot aksjemarkedet.

Markedsrisikoen vurderes som lav og er en del av den finansielle risikoen som rapporteres til styret hvert kvartal.

ICAAP

Blaker Sparebank er underlagt kapitaldekningsregelverket, og skal derfor i tillegg til å oppfylle minstekrav til ansvarlig kapital, regelmessig gjennomføre en intern kapitalvurderingsprosess. Hensikten med ICAAP arbeidet er å etablere en prosess for beregning og oppfølging av bankens kapitalbehov i forhold til risikoprofil.

Bankens siste ICAAP rapport viste en tilfredsstillende kapitaldekning.

ORGANISASJON

Personal og arbeidsmiljø

Blaker Sparebank hadde ved årsskiftet 22 ansatt, totalt 21,9 årsverk. Sykefraværet i banken utgjorde 297 dager tilsvarende 5,92% mot 344 dager tilsvarende 6,2% i 2018. Sykefraværet skyldes blant annet enkelte langtidssykemeldinger. Annet fravær på grunn av barns sykdom og øvrig fravær utgjorde i 2019 til sammen 30 dager eller 0,53 % mot 28 dager og 0,5 % i 2018. Det er ikke registrert skade eller ulykke som følge av arbeidsforholdene.

Arbeidet med kompetanseheving har fortsatt i 2019. Ulike læringsløp er gjennomført av flere medarbeidere i banken, et arbeid som også vil fortsette neste år. Det er rettet spesielt fokus mot proaktiv kundeomsorg, for at banken bedre kan imøtekomme våre kunders forventninger i tiden som kommer.

Banken sikrer ansatte innflytelse gjennom godt samarbeid med de tillitsvalgte innenfor de rammer og tradisjoner som gjelder for bransjen. Det legges videre til rette for at rekrutteringer skjer fra et bredt utvalg av samfunnet og at eldre arbeidstakere skal kunne ha et yrkesaktivt liv frem til alderspensjonering.

Banken har som målsetting å ha full likestilling, og praktiserer likestilling så langt det er praktisk mulig. I bankens ledelse er to av seks ledere kvinner. Bankens styre er representert med to menn og tre kvinner, mens bankens forstanderskap har lik representasjon av kvinner og menn.

Samfunnsansvar

Blaker Sparebank har en viktig rolle i folks liv, det være seg privatpersoner som får oppfylt drømmen sin om ny bolig eller bedriftskunder som får hjelp til å sette gode ideer ut i livet. Banken avlaster risiko, sikrer likviditet og stimulerer til økonomisk vekst i lokalsamfunnet. Arbeidet med samfunnsansvar er forankret i bankens verdier.

Samfunnsansvaret innebærer at banken skal ha et bevisst forhold til sine interessenter og påse at bankens handlinger bidrar til en sosialt ansvarlig forretningsdrift. Hensynet til samfunnsansvar er innarbeidet i overordnede retningslinjer under konkrete emner som etikk, bekjempelse av hvitvasking, helse, arbeidsmiljø og sikkerhet samt det ytre miljø.

Banken har ikke vurdert at det er behov for særskilt klimaregnskap da virksomheten er meget lokal med meget begrenset bruk av bil og fly i tjeneste.

Banken bidrar også til samfunnet gjennom gaver og annen støtte til idrett, kultur, ideelle organisasjoner og andre samfunnsnyttige formål. I 2019 ble det gitt gaver til allmennyttige formål, samt et eget stipend til talenter innen idrett og kultur.

Det drives ikke forsknings- og utviklingsarbeid i egen regi, men banken deltar i utviklingsaktiviteter i Eika Alliansen som en av om lag 60 alliansebanker. Blaker Sparebank anvender ikke innsatsfaktorer som direkte forurenser det ytre miljø.

BANKENS STRATEGI

Styret har etter en grundig og omfattende prosess fastlagt mål og strategier for 2018 – 2023. Blaker Sparebank skal i strategiperioden utvikles som selvstendig sparebank med Romerike som primært markedsområde rettet mot personmarked, landbruk og lokalt næringsliv. Banken skal tilstrebe å ha en vedvarende og bærekraftig vekst for kontinuerlig å kunne fornye tilbudet til kundene og styrke kompetansen blant medarbeiderne. For å lykkes med de ambisjoner styret har fastlagt i strategien, er det fastsatt en rekke styringsmål som grunnlag for handlingsplaner og budsjetter. Eika Alliansen skal være bankens strategiske samarbeidsarena, og banken vil bidra aktivt til å utvikle Eika Alliansen og Eika Gruppen som et tjenlig redskap for å sikre bankens konkurransekraft og sterke posisjon i lokalmarkedet.

TAKK

Styret vil til slutt få takke alle bankens kunder, ansatte og tillitsvalgte for god innsats og for lojal oppslutning om banken i 2019.

Sørumsand, 18. februar 2020.
STYRET I BLAKER SPAREBANK



Svein Aalling
Styrets leder



Harry Nilsen



Sissel Aurland
Nestleder



Heidi Høitomt



Liv Halvorsrud



Tor-Erik Palmyr
Adm. banksjef

RESULTATOPPSTILLING

<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2019	2018
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1.465	190
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder		80.404	71.506
Renter og lignende inntekter av sertifikater og obligasjoner		4.170	3.209
Andre renteinntekter og lignende inntekter		178	-
Sum renteinntekter og lignende inntekter		86.218	74.905
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner		1.721	6
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder		24.352	21.435
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer		5.895	5.203
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	7	2.826	3.120
Andre rentekostnader og lignende kostnader	8	2.078	1.398
Sum rentekostnader og lignende kostnader		36.872	31.162
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		49.346	43.743
Inntekter av aksjer, andeler og verdipapirer med variabel avkastning		7.604	4.772
Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning		7.604	4.772
Garantiprovisjoner		605	836
Andre gebyr- og provisjonsinntekter		16.237	14.392
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	9	16.842	15.228
Andre gebyr og provisjonskostnader		3.126	2.782
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	9	3.126	2.782
Netto verdiendring og gevinst/tap på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende vp		219	7
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning		546	156
Netto verdiendring og gev/tap på valuta og finansielle drivater		390	398
Sum netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	6	1.155	562
Andre driftsinntekter		32	367
Sum andre driftsinntekter		32	367
Netto andre driftsinntekter		22.507	18.146
Sum driftsinntekter		71.853	61.889

RESULTATREGNSKAP	NOTE	2019	2018
Lønn		15.645	14.967
Pensjoner	10	1.896	1.441
Gevinst ved overgang fra ytelsesbasert til innskuddsbasert pensjon		4.039	3.602
Sosiale kostnader		15.279	13.868
Administrasjonskostnader	11	36.859	33.878
Sum lønn og generelle administrasjonskostnader			
Ordinære avskrivninger		639	628
Sum avskr. m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	13	639	628
Driftskostnader faste eiendommer		-	-
Andre driftskostnader		11.612	10.470
Sum andre driftskostnader	14	11.612	10.470
Sum driftskostnader		49.110	44.976
Tap på utlån		(1.641)	(220)
Tap på garantier m.v.		-	124
Sum tap på utlån, garantier m.v.	2	-1.641	-96
Nedskrivning/reversering av nedskrivning		(413)	-
Gevinst/tap		15	2.905
Sum nedskr./reversering av nedskrivning og gev./tap på verdip. som er anl.m.	6	-398	2.905
Resultat av ordinær drift før skatt		23.986	19.914
Skatt på ordinært resultat	15	5.135	3.696
Resultat for regnskapsåret		18.852	16.218
Overført fra gavefond		(800)	-
Til disposisjon		19.652	16.218
Overført til/fra sparebankens fond		18.552	16.218
Avsatt til gaver		1.100	-
Sum overføringer og disponeringer	22	19.652	16.218

EIENDELER

<i>Tall i tusen kroner</i>	Noter	2019	2018
Kontanter og fordringer på sentralbanker	16	32.967	26.944
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		42.147	41.095
Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		42.147	41.095
Kasse-/drifts- og brukskreditter		61.931	30.372
Byggelån		20.011	3.011
Nedbetalingslån		2.193.135	2.094.437
Sum utlån og fordringer på kunder, før nedskrivninger	2	2.275.077	2.127.820
Individuelle nedskrivninger på utlån	2	(12.945)	(12.648)
Nedskrivninger på grupper av utlån	2	(7.400)	(8.000)
Sum netto utlån og fordringer på kunder		2.254.733	2.107.172
Overtatte eiendeler		-	-
Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige		62.942	61.005
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre		168.235	166.127
Sum sertifikater og obligasjoner	6	231.177	227.131
Aksjer, andeler og grunnfondsbevis		112.202	104.712
Sum aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	6	112.202	104.712
Eierinteresser i andre konsernselskaper		30	30
Sum eierinteresser i konsernselskaper	17, 18	30	30
Utsatt skattefordel	15	2.255	6.953
Sum immaterielle eiendeler		2.255	6.953
Maskiner, inventar og transportmidler		1.796	2.436
Sum varige driftsmidler	13	1.796	2.436
Andre eiendeler		58	39
Sum andre eiendeler		58	39
Opptjente ikke mottatte inntekter		6.238	4.139
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		986	4.824
Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		986	4.824
Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		7.224	8.963
SUM EIENDELER		2.684.589	2.525.476

GJELD OG EGENKAPITAL

Tall i tusen kroner	Noter	2019	2018
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		1.173	311
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		100.781	910
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	19	101.954	1.221
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid		1.620.673	1.655.280
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid		369.368	324.041
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	19	1.990.041	1.979.321
Obligasjonsgjeld		249.952	223.894
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	20	249.952	223.894
Annen gjeld		6.863	4.611
Sum annen gjeld	21	6.863	4.611
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		6.896	4.722
Pensjonsforpliktelser	10	3.705	4.321
Sum avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		3.705	4.321
Evigvarende ansvarlig lånekapital		29.933	29.915
Fondsobligasjonslån		29.992	29.968
Sum ansvarlig lånekapital	20	59.925	59.883
SUM GJELD		2.419.334	2.277.973
Sparebankens fond		262.855	244.303
Gavefond		2.400	3.200
Utjevningsfond		-	-
Sum opptjent egenkapital	22	265.255	247.503
SUM EGENKAPITAL		265.255	247.503
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		2.684.589	2.525.476
Poster utenom balansen			
Garantiansvar	23	11.792	38.618
Garantier til Eika Boligkreditt	23	6.106	18.496
Pantstillelser		140.000	154.000

Sørumsand, 18. februar 2020



Svein Aalling

Styrets leder



Sissel Aurland

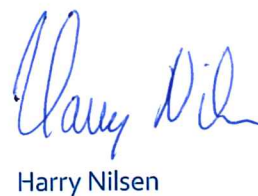
Styrets nestleder



Liv Halvorsrud



Heidi Høitomt



Harry Nilsen



Tor-Erik Palmyr

Adm. Banksjef

KONTANTSTRØMOPPSTILLING – DIREKTE METODE

<i>Tall i tusen kroner</i>	2019	2018
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	(145.920)	(49.026)
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	78.560	71.506
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	10.719	83.882
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	(26.433)	(22.833)
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	862	(152)
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner	1.421	184
Endring sertifikat og obligasjoner	(4.046)	(3.263)
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	3.979	3.209
Netto provisjonsinnbetalinger	13.717	12.446
Verdiendring på finansielle instrumenter og valuta	609	405
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	(734)	4.186
Utbetalinger til drift	(41.852)	(46.124)
Betalt skatt	(410)	(404)
Utbetalte gaver	(457)	(500)
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-109.985	53.515
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-	(561)
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	-	304
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	(7.070)	(10.491)
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	463	14.941
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	7.604	4.772
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	996	8.964
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	26.058	(36.728)
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	(5.470)	(5.203)
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner	99.871	63
Renter på gjeld til kredittinstitusjonar	(1.671)	-
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	42	(62)
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	(2.766)	(3.120)
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	116.064	-45.050
A + B + C Netto endring likvider i perioden	7.075	17.430
Likviditetsbeholdning 1.1	68.039	50.610
Likviditetsbeholdning 31.12	75.114	68.039
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og fordringer på Sentralbanken	32.967	26.944
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	42.147	41.095
Likviditetsbeholdning	75.114	68.039

Generelle regnskapsprinsipper

GENERELT

Bankens årsregnskap er utarbeidet i samsvar med regnskapsloven av 1998, forskrift om årsregnskap for banker samt god regnskapsskikk, og gir et rettviseende bilde av bankens resultat og stilling.

Under enkelte noter er det inntatt ytterligere forklaring og henvisning til poster i resultatregnskap og balanse. Alle beløp i resultatregnskap, balanse og noter er i hele tusen kroner dersom ikke annet er oppgitt.

Endring av regnskapsprinsipper

For regnskapsåret 2019 har det ikke vært foretatt noen endringer i regnskapsprinsipp.

Utarbeidelse av konsernregnskap

Banken har datterselskapet Betongen Eiendom AS som er et selskap uten aktivitet. Det er derfor ikke utarbeidet et konsernregnskap for 2019.

Bruk av estimater

Ledelsen har brukt estimater og forutsetninger som har påvirket resultatregnskapet og verdsettelse av eiendeler og gjeld, samt usikre eiendeler og forpliktelser på balansedagen under utarbeidelse av regnskapet i henhold til god regnskapsskikk.

Periodisering av renter, provisjoner og gebyrer

Renter, provisjoner og gebyrer føres i resultatregnskapet etter hvert som disse blir opptjent som inntekter eller påløper som kostnader. Etableringsgebyr som bare dekker bankens direkte kostnader ved etablering av lånet blir inntektsført i sin helhet når lånet utbetales. De periodiseres derfor ikke over lånets løpetid. Gebyrer som er direkte betaling for utførte tjenester tas til inntekt når de betales.

Inntektsføring/kostnadsføring

Forskuddsbetalte inntekter ved slutten av året blir periodisert og ført som gjeld i balansen. Opptjente, ikke betalte inntekter ved slutten av året blir inntektsført og ført som eiendel i balansen. På engasjementer der det blir gjort nedskrivninger for tap, blir renteinntekter resultatført ved anvendelse av effektiv rentemetode. Aksjeutbytte blir inntektsført i det året de blir utbetalt. Realisert kursgevinst/-tap resultatføres ifølge FIFU-prinsippet. Det vil si at den enkelte handel for vedkommende verdipapir reskontroføres og resultatføres separat. Kjøp og salg av verdipapirer blir bokført på oppgjørstidspunktet.

UTLÅN – BESKRIVELSER OG DEFINISJONER

Vurdering av utlån

Bankens utlån er vurdert til virkelig verdi på utbetalingstidspunktet. I etterfølgende perioder vurderes utlån til amortisert kost ved anvendelse av effektiv rentemetode. Amortisert kost er anskaffelseskost med fradrag for betalt avdrag på hovedstol samt eventuelle nedskrivninger for verdifall. Gebyr ved etablering av lån overstiger ikke

kostnadene og inntektsføres løpende. Utlån vurdert til amortisert kost vil derfor være tilnærmet lik pålydende av lånene.

Boliglån overført til og formidlet til Eika Boligkreditt AS (EBK) er ikke balanseført. Den vesentlige risikoen er vurdert å være overført til EBK, også for overførte lån som tidligere har vært på bankens balanse.

Behandling av engasjementer som ikke er misligholdt

Banken foretar kvartalsvis vurdering av utlåns- og garantiporteføljen for både nærings- og personkunder. Bankens største engasjementer vurderes særskilt hvert kvartal. For engasjementene er det verdien av bankens sikkerhet, låntakers betalingsevne etc. som vurderes.

Dersom gjennomgangen viser at tap kan påregnes, bokføres tapet i bankens regnskap som individuell nedskrivning.

Behandling av misligholdte engasjementer

Et lån anses som misligholdt når låntaker ikke har betalt forfalte terminer innen 90 dager etter terminforfall, eller når rammekreditter ikke er innekket innen 90 dager.

Ved mislighold vurderes kundens samlede engasjement. Låntakers tilbakebetalingsevne og sikkerheter avgjør om et tap må påregnes. Sikkerheten vurderes til antatt laveste realisasjonsverdi på beregningstidspunktet, med fradrag for salgskostnader. Dersom det foreligger objektive bevis på verdifall på bankens fordringer, føres dette som individuelle nedskrivninger.

Behandling av konstaterte tap

Ved mislighold over 90 dager, inntrådt konkurs, avvikling eller akkord, blir engasjementet vurdert med hensyn til sikkerhet og betalingsevne for å få oversikt over bankens risiko for tap. Ved objektive bevis på verdifall på engasjementet, behandles engasjementet normalt først som individuell nedskrivning. Engasjementet regnes som endelig tapt når konkurs eller akkord er stadfestet, tvangspant ikke har ført frem eller som følge av rettskraftig dom eller inngått avtale. Beregnet verdifall på engasjementet føres da som konstatert tap, eventuelle individuelle nedskrivninger føres til inntekt. Endelig konstaterte tap fjernes fra bankens låneportefølje og fra individuelle nedskrivninger måneden etter at alle sikkerheter er realisert og det er konstatert at kunden ikke er søkegod.

Reversering av tidligere tapsavsatte engasjementer

Reversering av tidligere tapsavsatte engasjementer skal skje i den utstrekning tapet er redusert og objektivt kan knyttes til en hendelse inntruffet etter nedskrivningstidspunktet.

Behandling av nedskrivninger på grupper av utlån

Nedskrivning på grupper av utlån vil si nedskrivning uten at det enkelte tapsengasjement er identifisert. Nedskrivningen er basert på objektive bevis for verdifall i bankens låneportefølje av lån som ikke er individuelt vurdert for nedskrivning. Risikoklassifiseringssystemet er grunnlag for nedskrivninger. Prosentvise tap i den enkleste risikoklasse ut fra bankens vurdering av risiko for manglende betalingsevne med grunnlag i beregninger med basis i erfaringstall, konjunkturrendringer, bransjeanalyser og andre forhold. Andre forhold kan være verdifall på fast eiendom ved økte markedsrenter, svikt i betjeningsevne ved markert renteoppgang eller nedbemanning på større arbeidsplasser.

Behandling av individuelle nedskrivninger på utlån

Vurdering av om det foreligger objektive bevis for verdifall skal foretas enkeltvis av alle utlån som anses som vesentlige. Utlån som er vurdert individuelt for nedskrivning og hvor nedskrivning er gjennomført skal ikke medtas i gruppevurdering av utlån. Bankens fordeling av sine utlån på PM – lån til personmarkedet og BM – lån til bedriftsmarkedet.

Behandling av nedskrivninger på grupper av utlån

Nedskrivning på grupper av utlån vil si nedskrivning uten at det enkelte tapsengasjement er identifisert. Nedskrivningen er basert på objektive bevis for verdifall i bankens utlånsportefølje av lån som ikke er individuelt vurdert for nedskrivning. Risikoklassifiseringssystemet er grunnlag for gruppenedskrivninger. Prosentvise tap i den enkelte risikoklasse er basert på historiske tap i Eika-bankene. Nedskrivninger foretas på person- og næringsengasjement som i overensstemmelse med Finanstilsynets forskrifter er identifisert som tapsutsatte. Andre forhold kan være verdifall på fast eiendom ved økte markedsrenter, svikt i betjeningsevne ved markert renteoppgang eller nedbemanning på større arbeidsplasser.

Rapportering av misligholdte låneengasjement

Rapportering av misligholdte lån skal ifølge myndighetenes krav rapporteres slik: Hvis kunden har ett eller flere misligholdte lån eller overtrekk på innskuddskonto, rapporteres kundens totale låneengasjement.

Overtatte eiendeler

Banken har pr. 31.12.2019 ingen overtatte eiendeler.

FINANSIELLE INSTRUMENTER

Verdipapirer

Bankens beholdning av verdipapirer deles i omløpsmidler og anleggsmidler. Verdipapirbeholdningen spesifiseres og verdivurderes ved utløpet av hver regnskapsperiode.

Obligasjoner og sertifikater

Bankens obligasjoner er klassifisert som omløpsmidler, og er vurdert til den laveste verdi av anskaffelseskostnad og virkelig verdi. Obligasjonsbeholdningen er sammensatt i henhold til krav til avkastning og risiko og er en del av bankens likviditetsbuffer. Det benyttes priser notert i markedet eller antatt salgspris. Bankens pengemarkedsfond oppfyller kravene til markedsbaserte finansielle

omløpsmidler i årsregnskapsforskriften for bank, og måles til virkelig verdi. Forvaltningen av obligasjonsporteføljen er satt ut til Eika Kapitalforvaltning AS og forvalteren står for fastsettelsen av virkelig verdi for enkelte av obligasjonene og sertifikatene basert på noterte priser i markedet.

Aksjer og egenkapitalbevis

Aksjer og grunnfondsbevis er klassifisert som omløps- eller anleggsmidler. Omløpsmidler vurderes til den laveste verdi av anskaffelseskost og virkelig verdi. Grunnlag for virkelig verdi for børsnoterte aksjer som er omløpsmidler, er børskurs på måletidspunktet. På papirer som ikke omsettes på børs eller andre aktive markeder benyttes anskaffelseskost. Eventuelt innhentes uavhengig verdivurdering av enkeltpapirer.

Dersom virkelig verdi av aksjene er klassifisert som anleggsmidler faller under anskaffelseskostnad, og verdifallet er vurdert ikke å være av forbigående karakter, nedskrives aksjene. Nedskrivningen reverseres i den utstrekning grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger er tilstede.

VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler vurderes i balansen til anskaffelseskostnad, fratrukket ordinære bedriftsøkonomiske avskrivninger og eventuelle nedskrivninger. Nedskrivninger foretas i den utstrekning gjenvinnbart beløp er lavere enn balanseført verdi. Det nedskrives til gjenvinnbart beløp. Sistnevnte er høyeste av salgsverdi og bruksverdi. Ordinære avskrivninger beregnes på grunnlag av eiendelens antatte økonomiske levetid og eventuell restverdi. Banken benytter følgende avskrivningssatser: maskiner/EDB utstyr 20-30%, Inventar/innredninger 10-20%.

Pensjonsforpliktelser og pensjonskostnader

Banken besluttet å gå over til innskuddsbasert pensjon for alle ansatte fra 01.01.2016. Innskuddsordningen kostnadsføres med årspremien under lønn og generelle administrasjons kostnader. I tillegg har banken en balanseført pensjonsforpliktelse overfor tidligere ansatt, samt banksjef.

SKATT

Skatter kostnadsføres når de påløper og er knyttet til det regnskapsmessige resultat før skatt. Netto utsatt skattefordel per 31.12.2019 er beregnet med 25 % på grunnlag av midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier. 25 %. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller, som reverserer eller kan reversere i samme periode, er utlignet og nettoført. Årets skattekostnad omfatter formuesskatt for inntektsåret og endringer i utsatt skatt og utsatt skattefordel. Eventuelle endringer i utsatt skatt og utsatt skattefordel vises som årets skattekostnad i resultatregnskapet sammen med formuesskatt for inntektsåret. Utsatt skatt / utsatt skattefordel beregnes på bakgrunn av forskjeller mellom rapporterte skattemessige og regnskapsmessige resultater som vil utlignes i fremtiden. Formuesskatt beregnes som 0,15% av bankens netto formue.

OMREGNINGSREGLER FOR VALUTA

Pengeposter i utenlandsk valuta er vurdert til kursen pr 31.12.2019.

LANGSIKTIG GJELD

Obligasjonsgjeld blir oppført til opptakskost. Opptakskost er pålydende med tillegg av overkurs eller fradrag for underkurs.

Over-/underkursen inntektsføres eller kostnadsføres lineært som en justering til løpende renter over lånets løpetid.

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømmer fra operasjonell drift av banken er definert som løpende renter fra utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, netto inn- og utbetalinger fra utlåns- og innskuddsvirksomheten, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til bankens ordinære virksomhet. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner. I tillegg medtas kontantstrømmer knyttet til investeringer i driftsmidler og eiendommer

Blaker Sparebank sitt rammeverk for risikostyring og kontroll definerer risikovilje og prinsipper for styring av risiko og kapital som bygger på Basel IV-regelverket. Banken er pålagt risikogjennomgang i henhold til Kapitalkravsforskriften og CRD IV-forskriften. Banken har fastsatt resultatmål med egenkapitalavkastning, balansevekst og risikorammer. Risikostyringen skal bidra til måloppnåelse.

Det er utviklet rutiner og instruksjoner i forbindelse med risikogjennomgangen som skal sikre at risikofaktorene håndteres på en tilfredsstillende måte. Det overvåkes periodisk at risikohåndteringen etterleves og fungerer som forutsatt.

Banken er eksponert for følgende risikoer; kredittrisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko, i tillegg til bankens overordnede forretningsrisiko (herunder strategisk- og omdømmerisiko). Risiko vurderes etter en skala med fire nivåer: lav, middels, høy.

Kredittrisiko er omhandlet i note 2, likviditetsrisiko i note 4, renterisiko i note 5 og annen markedsrisiko i note 6. Bankens andre risikoområder:

Operasjonell risiko

Bankens operasjonelle risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser, samt juridisk risiko. Denne type risiko og tapskilder ligger i den løpende driften av banken. Banken har utarbeidet policyer, rutinebeskrivelser, fullmaktstrukturer, mv, og dette, sammen med veldefinerte og klare ansvarsforhold, er tiltak som reduserer den operasjonelle risikoen. Det er videre tegnet hensiktsmessige forsikringsordninger, samt utarbeidet relevante beredskapsplaner for å håndtere krisesituasjoner.

Strategisk risiko

Risiko for at banken ikke skal "overleve". Risiko for at verdiene av gjeld og eiendeler endres på grunn av faktorer i markedet. Dette fordrer en kontinuerlig vurdering av konkurransesituasjonen, bankens produkter og endringer i bankens rammevilkår.

Omdømmerisiko

Risiko for at banken påføres tap eller kostnader som følge av at bankens omdømme svekkes ved manglende kontrollrutiner. Bankens risikovurdering er i 2019 foretatt etter samme opplegg som foregående år. Det er foretatt systematisk gjennomgang av alle bankens virksomhetsområder og definert de forskjellige typer risiko innenfor hvert område. Den enkelte type risiko er deretter tildelt risikograd, liten, moderat og høy risiko. Det er foretatt systematisk gjennomgang av alle tiltak som banken har iverksatt for å redusere risiko. Risiko er også vurdert mot de interne rutiner og instruksjoner og det rammeverk som er etablert i bankens systemer.

Forretningsrisiko

Forretningsrisiko er risiko for uventede inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Banken har ikke inngått kontrakter for 2019 som ikke er opplyst i regnskapet.

NOTE 2 – KREDITTRISIKO

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risiko for tap som skyldes at kunder/motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser overfor banken. Kredittrisiko vedrører alle fordringer på kunder/motparter, utlån, kreditter, garantier, uoppgjorte handler, ubenyttede kreditter, samt motpartsrisiko som oppstår gjennom derivater. Kredittrisiko avhenger av blant annet fordringens størrelse, tid for forfall, sannsynlighet for mislighold og eventuelle sikkerheters verdi. Kredittap kan også oppstå som følge av operasjonelle feil. Kredittrisiko er bankens vesentligste risiko og består hovedsakelig av utlån.

Som sikkerhet for bankens utlånsportefølje benyttes i hovedsak, pant i fast eiendom, registrerbart løsøre, landbruksløsøre og driftstilbehør, fordringer og varelager, pant i bankinnskudd, finansiell pant registrert i VPS og kausjon. Generelt kreves sikkerhet for alle typer lån spesifisert i bankens kredittpolicy. Unntak er lønnskontokreditt og forbrukslån opp til kr 100 000.

Maksimal kreditteksponering

Maksimal kreditteksponering består av utlån til kunder, ubenyttede trekkrettigheter samt garantier. For garantier henvises til note 23. Banken benytter sikkerheter for å redusere risiko avhengig av marked og type transaksjoner. Sikkerheter kan for eksempel være fysiske sikkerheter eller garantier. Fysisk sikkerhet skal som hovedregel være forsikret, og kan for eksempel være bygninger, boliger eller varelager. Ved vurdering av sikkerhetens verdi legges til grunn en forutsetning om fortsatt drift. Unntak fra dette gjelder i situasjoner hvor det er foretatt nedskrivninger.

MAKS KREDITTEKSPONERING – POTENSIELL EKSPONERING PÅ UTLÅN

2019	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maks kreditteksp.
Lønnstakere o.l.	1.789.447	24.547	9.431	4.148	1.819.277
Utlandet	-	-	-	-	-
Næringssektor fordelt:					
Jordbruk, skogbruk, fiske	242.816	15.489	860	8.207	250.957
Industriproduksjon	9.608	764	116	-	10.488
Bygg og anlegg	94.747	13.088	2.290	-	110.125
Varehandel, hotell/restaurant	16.132	2.736	2.161	295	20.735
Transport, lagring	2.963	452	2.459	-	5.875
Finans, eiendom, tjenester	97.253	75	77	294	97.111
Sosial og privat tjenesteyting	22.111	1.438	504	-	24.053
Offentlig forvaltning	-	-	-	-	-
Sum	2.275.077	58.589	17.898	12.945	2.338.620

2018	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maks kreditteksp.
Lønnstakere o.l.	1.643.348	16.095	30.687	2.510	1.687.619
Utlandet	-	-	-	-	-
Næringssektor fordelt:					
Jordbruk, skogbruk, fiske	223.573	11.882	15.445	8.200	242.700
Industriproduksjon	14.281	790	116	1.450	13.737
Bygg og anlegg	103.256	8.720	4.384	-	116.360
Varehandel, hotell/restaurant	15.735	4.052	2.111	-	21.898
Transport, lagring	3.257	379	3.002	30	6.608
Finans, eiendom, tjenester	98.355	170	1.166	458	99.233
Sosial og privat tjenesteyting	26.016	813	204	-	27.033
Offentlig forvaltning	-	-	-	-	-
Sum	2.127.820	42.899	57.114	12.648	2.215.185

Risikovurdering

Banken foretar risikoklassifisering av alle engasjementer som en integrert del av bankens kredittvurdering og saksgangsprosess. Banken benytter et risikoklassifiseringssystem utarbeidet av Eika Gruppen AS for å overvåke kredittrisiko i bedrifts- og personmarkedsporteføljen. Systemet er basert på en modell som avdekker forventet sannsynlighet for mislighold og tap. Overvåking skjer med bakgrunn i engasjementsstørrelse, risikoklasse og evt. mislighold. I forbindelse med vurderingen av kvalitet på bankens utlånsportefølje benyttes et risikoklassifiserings-system, basert på 10 friske risikoklasser og 2 klasser for hhv. misligholdte engasjement og engasjement med individuelle tapsnedskrivninger. Modellen inneholder ikke vurderinger basert på sikkerhetsverdier og kundens risikoklasse er derfor en sammensetning av eksterne og interne data som gir kunden en sannsynlighetsvurdering av fremtidig mislighold (PD-verdi). Systemet bygger på en sammensetning av data for kundedadferd og en modell for innhenting av generisk score.

Kredittrisiko styres gjennom bankens kredittpolicy. Det er utarbeidede kreditthåndbøker og rutiner samt administrativ fullmaktstruktur for styring av kredittrisiko, herunder klargjøring av krav til dokumentasjon og betjeningsevne for kunder som innvilges kreditt, samt krav til sikkerhet i engasjementene. Risiko i porteføljen blir kontinuerlig overvåket for å avdekke sannsynlighet for mislighold og for å kalkulere tap dersom mislighold inntreffer.

RISIKOKLASSIFISERING

Personmarkedet 2019

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1–3	1.383.415	24.073	9.274	
Middels risiko, klasse 4–7	280.140	474	157	
Høy risiko, klasse 8–10	108.412			
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11–12	17.439			4.148
Ikke klassifisert	41			
Totalt	1.789.447	24.547	9.431	4.148

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1–3	1.334.445	9.840	22.305	-
Middels risiko, klasse 4–7	218.848	1.582	2.177	-
Høy risiko, klasse 8–10	75.336	4.673	6.205	-
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11–12	14.705	-	-	2.510
Ikke klassifisert	15	-	-	-
Totalt	1.643.349	16.095	30.687	2.510

Bedriftsmarkedet 2019

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1–3	162.445	19.055	1.186	
Middels risiko, klasse 4–7	165.938	13.762	5.339	
Høy risiko, klasse 8–10	111.477	1.225	1.867	
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11–12	45.770		75	8.797
Ikke klassifisert				
Totalt	485.630	34.042	8.467	8.797

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1–3	206.606	12.710	-	-
Middels risiko, klasse 4–7	182.282	12.074	1.402	-
Høy risiko, klasse 8–10	51.629	2.010	22.092	-
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11–12	43.950	10	2.194	10.138
Ikke klassifisert	4	-	739	-
Totalt	484.471	26.804	26.427	10.138

Konsentrasjonsrisiko

Banken har tre næringsengasjement som er større enn 10 % av bankens ansvarlige kapital. For å sikre diversifisering er det gitt rammer for eksponering i bransjer og geografi.

UTLÅN

	2019		2018	
	Beløp	%	Beløp	%
Jordbruk, skogbruk, fiske	242.816	10,8 %	223.573	10,6 %
Industriproduksjon	9.608	0,4 %	14.281	0,7 %
Bygg og anlegg	94.747	4,2 %	103.256	4,9 %
Varehandel, hotell/restaurant	16.132	0,7 %	15.735	0,7 %
Transport, lagring	2.963	0,1 %	3.257	0,2 %
Finans, eiendom, tjenester	97.253	4,3 %	98.355	4,7 %
Sosial og privat tjenesteyting	22.111	1,0 %	26.016	1,2 %
Offentlig forvaltning	-	0,0 %	-	0,0 %
Sum næring	485.630	21,5 %	484.472	23,0 %
Personkunder	1.789.447	79,4 %	1.643.348	78,0 %
Brutto utlån	2.275.077		2.127.820	
Individuelle nedskrivninger	-12.945	-0,6 %	-12.648	-0,6 %
Gruppenedskrivninger	-7.400	-0,3 %	-8.000	-0,4 %
Netto utlån til kunder	2.254.732	100,0 %	2.107.172	100,0 %
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	610.617		511.716	
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.865.349		2.618.888	

	2019		2018	
	Beløp	%	Beløp	%
Utlån fordelt geografisk				
Sørums kommun	944.948	41,5 %	1.008.134	47,4 %
Resten av Akershus	1.005.042	44,2 %	852.521	40,1 %
Landet for øvrig	319.514	14,0 %	258.183	12,1 %
Utlandet	5.573	0,2 %	8.982	0,4 %
Brutto utlån	2.275.077	100,0 %	2.127.820	100,0 %

Tap og mislighold

Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån 31.12.

	0 – 30 dg	31 – 90 dg	91 – 180 dg	180 – 360 dg	Over 360 dg	Sum forfalte utlån	Sikkerhetstilsettelser for forfalte lån
2019							
Personmarked	45.926	6.837	3.818	3.927	2.868	63.376	63.376
Bedriftsmarked	2.584	-	-	-	1.758	4.342	4.342
Sum	48.510	6.837	3.818	3.927	4.626	67.718	67.718

Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån 31.12.

	0 – 30 dg	31 – 90 dg	91 – 180 dg	180 – 360 dg	Over 360 dg	Sum forfalte utlån	Sikkerhetstilsettelser for forfalte lån
2018							
Personmarked	28.675	8.521	4.639	-	3.557	45.392	44.697
Bedriftsmarked	645	-	-	1.976	-	2.621	2.621
Sum	29.320	8.521	4.639	1.976	3.557	48.013	47.318

MISLIGHOLD					
Misligholdte lån	2019	2018	2017	2016	2015
Misligholdte lån i alt	14.921	11.437	16.245	13.366	55.341
Individuelle nedskrivninger	-2.724	-765	-1.345	-3.600	-24.412
Netto misligholdte lån i alt	12.197	10.672	14.900	9.766	30.929

Fordeling av misligholdte lån	2019	2018	2017
--------------------------------------	-------------	-------------	-------------

Personmarked	12.614	9.461	13.733
---------------------	---------------	--------------	---------------

Næringssektor fordelt:

Jordbruk, skogbruk, fiske

Industriproduksjon

Bygg og anlegg

Varehandel, hotell/restaurant

Transport, lagring

Finans, eiendom, tjenester

Sosial og privat tjenesteyting

Offentlig forvaltning

Misligholdte lån i alt	14.921	11.437	16.245
-------------------------------	---------------	---------------	---------------

Tapsutsatte lån	2019	2018	2017	2016	2015
Øvrige tapsutsatte lån i alt	48.289	46.992	50.120	58.637	88.165
Individuelle nedskrivninger	-10.221	-11.883	-12.703	-19.313	-26.663
Netto øvrige tapsutsatte lån i alt	38.068	35.109	37.417	39.324	61.502

Fordeling av øvrige tapsutsatte lån	2019	2018	2017
--	-------------	-------------	-------------

Personmarked	4.834	5.244	2.687
---------------------	--------------	--------------	--------------

Næringssektor fordelt:

Jordbruk, skogbruk, fiske

Industriproduksjon

Bygg og anlegg

Varehandel, hotell/restaurant

Transport, lagring

Finans, eiendom, tjenester

Sosial og privat tjenesteyting

Offentlig forvaltning

Tapsutsatte lån i alt	48.289	46.992	50.120
------------------------------	---------------	---------------	---------------

Individuelle nedskrivninger på utlån	2019	2018
Individuelle nedskrivninger 01.01.	12.648	14.048
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	-1.456	-1.095
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.089	600
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.703	455
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-1.039	-1.360
Individuelle nedskrivninger 31.12.	12.945	12.648

Individuelle nedskrivninger på utlån – fordelt på person/næring	2019	2018
Personmarked	4.150	2.510
Næringssektor fordelt:		
Jordbruk, skogbruk, fiske	8.207	8.200
Industriproduksjon	-	1.450
Bygg og anlegg	-	-
Varehandel, hotell/restaurant	294	-
Transport, lagring	-	30
Finans, eiendom, tjenester	294	458
Sosial og privat tjenesteyting		
Offentlig forvaltning		
Individuelle nedskrivninger på utlån i alt	12.945	12.648

Nedskrivninger på grupper av utlån	2019	2018
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	8.000	8.000
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	-600	-
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	7.400	8.000

Tapskostnader utlån/garantier	2019	2018
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	297	-1.399
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	123
Periodens endring i gruppeavsetninger	-600	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	1.456	1.095
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	38	249
Renter individuelle nedskrivninger	-402	-
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-2.430	-164
Periodens tapskostnader	-1.641	-96

Resultatførte renter på lån som er nedskrevet	2019
Resultatførte renter på lån som er nedskrevet	402

Bokført verdi av lån med betalingslettelser	2019
Bokført verdi av lån med reforhandlede betingelser	23.011

NOTE 3 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	2019	2018
Innbetalt aksjekapital/egenkapital/beviskapital	-	-
Overkursfond	-	-
Sparebankens fond	262.855	244.303
Gavefond	2.400	3.200
Utjevningsfond	-	-
Sum egenkapital	265.255	247.503
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse		
Fradrag for immaterielle eiendeler	-500	-5.653
Utsatt skatt		
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-30.241	-23.488
Sum ren kjernekapital	234.514	218.363
Fondsobligasjoner	30.000	29.968
Fradrag for overgangsregler for fondsobligasjoner		
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.		-
Sum kjernekapital	264.514	248.331
Ansvarlig lånekapital	30.000	29.915
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.		
Sum tilleggskapital	30.000	29.915
Netto ansvarlig kapital	294.514	278.246
	2019	2018
Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)		
Stater		
Lokal regional myndighet	6.614	6.213
Offentlig eide foretak	-	-
Institusjoner	600	15
Foretak	53.865	78.500
Massemarked	-	-
Pantsikkerhet eiendom	906.522	869.568
Forfalte engasjementer	24.235	21.163
Høyrisiko engasjementer	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	15.075	15.437
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	7.829	8.219
Andeler i verdipapirfond	13.811	15.162
Egenkapitalposisjoner	23.550	24.260
Øvrige engasjementer	42.400	59.588
CVA-tillegg		
Ansvarlig kapital i andre finansinst.		
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.094.501	1.098.125
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	118.886	112.553
Sum beregningsgrunnlag	1.213.387	1.210.678
Kapitaldekning i %	24,27 %	22,98 %
Kjernekapitaldekning	21,80 %	20,51 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,33 %	18,04 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,83 %	9,71 %
Bufferkrav		
Bevaringsbuffer (2,50 %)	30.335	30.267
Motsyklisk buffer (2,50 %)	30.335	24.214
Systemrisikobuffer (3,00 %)	36.402	36.320
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	97.071	90.801
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	54.602	54.481
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	82.840	73.081

Bankens Pilar2 krav er fastsatt til 2,9%.

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken har en eierandel på 1,12 % i Eika Gruppen AS og på 0,63 % i Eika Boligkreditt AS.

	2019	2018
Ren kjernekapital	263.472	241.614
Kjernekapital	298.103	277.057
Ansvarlig kapital	335.070	312.601
Beregningsgrunnlag	1.468.700	1.457.964
Kapitaldekning i %	22,81 %	21,44 %
Kjernekapitaldekning	20,30 %	19,00 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,94 %	16,57 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,74 %	8,44 %

NOTE 4 – LIKVIDITETSRISIKO

Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter EIENDELER

	< 1 mnd.	1–3 mnd.	3–12 mnd.	1–5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	32.967	32.967
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	42.147	42.147
Utlån til kunder	5.547	14.689	103.677	267.929	1.862.891	-	2.254.733
Obligasjoner/sertifik.	2.000	2.998	64.879	161.300	-	-	231.177
Aksjer	-	-	-	-	-	112.232	112.232
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	11.333	11.333
Sum eiendeler	7.547	17.687	168.556	429.229	1.862.891	198.679	2.684.589

GJELD OG EGENKAPITAL

	< 1 mnd.	1–3 mnd.	3–12 mnd.	1–5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.				100.000		1.954	101.954
Innskudd fra kunder			281.670			1.708.371	1.990.041
Obligasjonsgjeld	-	-	99.975	149.977	-		249.952
Fondsobligasjoner	-	-	29.992	-	-		29.992
Ansvarlig lån	-	-	-	29.933	-		29.933
Øvrig gjeld	-	-	-		3.638	13.825	17.463
Egenkapital	-	-	-	-	-	265.255	265.255
Sum gjeld og egenkapital	-	-	411.637	279.910	3.638	1.989.404	2.684.589

Likviditetsrisiko er risikoen for at selskapet ikke klarer å innfri sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av dyr refinansiering eller behov for realisering av eiendeler. Bankens eksponering for likviditetsrisiko er hovedsakelig knyttet til finansiering i kapitalmarkedet og bortfall av innskudd.

Styring av likviditetsrisiko skjer gjennom fastsettelse av rammer for finansieringsstruktur, krav til spredning på instrumenter, markeder og løpetider, samt etablering av beredskapsfasiliteter.

Bankens NSFR var 142% og LCR var 178%. Bankens mål for innskuddsdekning var 80%, mens målet var 65% inkludert EBK.

Restløpetid for hovedpostene i balansen

Bankens innskuddskunder kan i praksis på kort varsel disponere sin innskuddskapital. Derimot vil bankens lånekunder ønske langsiktig finansiering og kredittrammer. I tabellen nedenfor er kasse-/driftskreditt tatt med under kolonne 3-12 mnd.

Banken har også en egen modell for stresstesting av likviditet. Denne modellen tar for seg tre scenarier hvor banken ut fra visse forutsetninger kan beregne hvordan likviditetsbehovet blir frem i tid.

NOTE 5 – RENTERISIKO

Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter EIENDELER

	< 1 mnd.	1–3 mnd.	3–12 mnd.	1–5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	32.967	32.967
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	42.147	42.147
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	2.254.733	2.254.733
Obligasjoner/sertifik.	54.836	156.410	-	19.932	-	-	231.177
Aksjer	-	-	-	-	-	112.232	112.232
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	11.333	11.333
Sum eiendeler	54.836	156.410	-	19.932	-	2.453.412	2.684.589

GJELD OG EGENKAPITAL

	< 1 mnd.	1–3 mnd.	3–12 mnd.	1–5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.						101.954	101.954
Innskudd fra kunder		281.670				1.708.371	1.990.041
Obligasjonsgjeld	99.975	149.977	-	-	-	-	249.952
Fondsobligasjoner	-	29.992	-	-	-	-	29.992
Ansvarlig lån	29.933	-	-	-	-	-	29.933
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	17.463	17.463
Egenkapital	-	-	-	-	-	265.255	265.255
Sum gjeld og egenkapital	129.908	461.639	-	-	-	2.093.042	2.684.589

Renterisiko oppstår som følge av at bankens utlåns- og innlånsvirksomhet ikke har sammenfallende rentebinding. Dette betyr at når markedsrenten endrer seg, kan banken først foreta renteendringer på sine balanseposter med utgangspunkt i regelverk og avtaler. En endring i markedsrenten vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet.

Netto renterisiko knyttet til utlånsvirksomheten er lav da banken kun har lån med flytende rente. Renteendring kan gjennomføres etter lovbestemt varslingstid, normalt seks uker. Tid fram til renteregulering for bankens eiendeler og forpliktelser fremgår av tabellen ovenfor.

NOTE 6 – MARKEDSRISIKO

SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER			Nominell verdi	Anskaffelses- kost	Bokført verdi	Markeds- verdi
Utstedt av det offentlige						
Stater						
	Børsnoterte		-	-	-	-
	Ikke børsnoterte		30.000	30.003	30.003	30.101
Lokale og regionale myndigheter						
	Børsnoterte		30.000	29.942	29.942	29.956
	Ikke børsnoterte		3.000	2.999	2.998	2.998
Sum utstedt av det offentlige			63.000	62.943	62.942	63.055
Utstedt av andre						
Institusjoner						
	Børsnoterte		-	-	-	-
	Ikke børsnoterte		15.000	15.805	15.782	15.782
Foretak						
	Børsnoterte		2.000	2.000	2.000	2.000
	Ikke børsnoterte		-	-	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett						
	Børsnoterte		88.000	88.243	88.168	88.412
	Ikke børsnoterte		62.000	62.325	62.285	62.352
Sum utstedt av andre			167.000	168.372	168.235	168.546
Sum sertifikater og obligasjoner			230.000	231.316	231.177	231.601
AKSJER						
Omløp	Org.nr	Navn	Antall aksjer	Anskaffelses- kost	Bokført verdi	Markeds- verdi
Børsnotert						
	937.896.581	Hjelmeland Spb.	4.500	495	428	428
	937.894.805	Kvinesdal Spareb	9.851	985	887	887
	990.029.032	North Bridge Pro	4.041	242	-	-
	998.845.467	NBNP 2 Rg	4.041	232	-	-
Sum børsnotert			22.433	1.954	1.314	1.314
Sum omløpsaksjer			22.433	1.954	1.314	1.314
Anlegg						
Ikke børsnotert						
		SDC	2.066	938	938	1.054
	913.145.860	Eika Gruppen	270.646	13.131	12.718	39.920
	986.918.930	Kredittfo for Sp	460	474	474	474
	885.621.252	Eika BoligKredit	7.679.751	32.097	32.097	31.956
	916.148.690	Spama AS	1	5	5	1
	979.391.285	Eiendoms kreditt	16.118	1.655	1.655	1.963
	918.029.044	Betongen Eiendom AS	100	30	30	-
	918.713.867	Vipps AS	1.141	4.516	4.516	4.516
Sum ikke børsnoterte			7.970.283	52.845	52.432	79.884
Sum anleggsaksjer			7.970.283	52.845	52.432	79.884

Rente og aksjefond		Antall aksjer	Anskaffelses-kost	Bokført verdi	Markeds-verdi
Børsnotert					
	985.187.649 Eika Pengemarked	22.935	23.485	23.485	23.707
	893.253.432 Eika Likviditet	34.761	35.000	35.000	35.380
Sum børsnotert		57.696	58.485	58.485	59.087
Sum rente og aksjefond		57.696	58.485	58.485	59.087
Sum verdipapirer med variabel avkastning		8.050.412	113.284	112.232	140.286

Det er etablert retningslinjer for likviditetsplasseringer i verdipapirer der det vektlegges spredning på utstedere, maksimum eksponering pr. utsteder og likviditet i verdipapirene. Verdipapirene har renteregulering med 3 mnd. NIBOR, og følgelig blir renterisikoen lav. Det skal videre kun investeres i obligasjoner med offentlige utstedere, OMF kredittforetak eller rentefond med tilsvarende risikoprofil.

Den gjennomsnittlige effektive rente på obligasjonsbeholdningen på rapporteringstidspunktet er 1,86 % og fremkommer som avkastning i 2019 fordelt på årets gjennomsnittlige beholdning.

Endringer i 2019	Anleggsaksjer	
Inngående balanse	46.223	
Tilgang 2019	7.070	
Avgang 2019	-463	
Nedskrivning	-398	
Utgående balanse	52.432	
Netto gevinst/-tap på valuta og verdipapirer	2019	2018
Kursgevinst ved omsetning av obligasjoner	409	352
Kurstap ved omsetning av obligasjoner	-513	-671
Kursregulering obligasjoner	323	326
Netto gevinst/-tap obligasjoner	219	7
Kursgevinst ved oms. av aksjer og andeler	712	156
Kurstap ved oms. av aksjer og andeler	-	-429
Kursregulering aksjer og andeler	-166	429
Netto gevinst/-tap aksjer og andeler	546	156
Kurstap-/gevinst+ fra finansielle derivater og valuta	390	398
Sum netto gevinst/-tap på valuta og verdipapirer	1.155	562

Gevinst/tap og nedskrivning på verdipapirer klassifisert som anleggsmidler	2019	2018
Nedskrivning/reversering av nedskrivning	-413	-
Tap ved omsetning av aksjer	-	-
Gevinst ved tildeling av aksjer – VN Norge AS	-	-
Gevinst ved tildeling av aksjer og fusjon – VBB AS	-	2.225
Gevinst ved omsetning av aksjer – andre	15	679
Netto gevinst/tap på aksjer klassifisert som anleggsmidler	-398	2.905

Banken mottok 989.598.803.906.199,00 aksjer i VN Norge AS ifm. at Visa Norge FLI ble konvertert til aksjeselskap. Aksjene ble bokført til null kroner i og med at banken fulgte kontinuitetsprinsippet i konverteringen. Aksjene har en virkelig verdi på kr. 1.790.543,36. Aksjene blir balanseført i 2020 ifm. overgangen til IFRS og inngår i bankens åpningsbalanse pr. 01.01.2020.

Banken har også eierskap i konvertible C-aksjer i Visa Inc., som Visa Norge Holding 1 AS forvalter på vegne av 104 banker i Norge. Virkelig verdi av bankens andel er kr. 153.959,85 og aksjeposten blir balanseført i 2020 ifm. overgangen til IFRS.

NOTE 7 – RENTER OG LIGNENDE KOSTNADER PÅ ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

	2019	2018
Ansvarlig lånekapital	1.257	238
Fondsobligasjoner	1.569	2.882
Sum renter ol. kostnader på ansvarlig lånekapital	2.826	3.120

NOTE 8 – ANDRE RENTEKOSTNADER

	2019	2018
Avgift til Sikringsfondet	2.078	1.398
Sum andre rentekostnader	2.078	1.398

Banken betaler en årlig avgift til innskuddsgarantifondet og krisetiltaksfondet som administreres av Bankenes Sikringsfond.

For 2019 er det innbetalt 2.078.

NOTE 9 – PROVISJONSINNTEKTER OG PROVISJONSKOSTNADER

Provisjonsinntekter	2019	2018
Garantiprovisjon	605	836
Formidlingsprovisjon	4.013	3.672
Betalingsformidling	6.597	5.834
Verdipapirforvaltning og –omsetning	-	-
Provisjon Eika Boligkreditt	-	-
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	4.397	3.124
Andre provisjons- og gebyrinntekter	1.229	1.763
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	16.842	15.228
Provisjonskostnader	2019	2018
Transaksjonsavgifter og lignende	1.273	1.589
Betalingsformidling, interbankgebyrer	1.143	442
Andre provisjonskostnader	710	751
Sum provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	3.126	2.782

NOTE 10 – PENSJON

Innskuddspensjon	2019	2018
Pensjonskostnader	1.647	1.441
Balanseført forpliktelse til banksjef og tidligere banksjef	3.705	4.321

Banken er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon. Bankens pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i loven. I tillegg er det inngått en avtale om pensjonsordning for banksjef fra 65-67 år, samt en løpende forpliktelse til tidligere banksjef.

NOTE 11 – LØNNS- OG ADMINISTRASJONSKOSTNADER

	2019	2018
Lønn til ansatte	14.896	14.368
Honorar til styre og tillitsmenn	749	599
Pensjoner	1.896	1.441
Arbeidsgiveravgift	3.161	3.166
Kurs, velferd, øvrige personalutgifter	879	862
EDB-kostnader	11.657	10.800
Markedsføring	1.882	1.241
Reiser, opplæring etc	522	64
Rekvisita	635	798
Honorarer eksterne tjenester	-	-
Telefon, porto	583	539
Sum Lønn og generelle administrasjonskostnader	36.859	33.878
Antall ansatte pr 31.12.	22,0	22,0
Antall årsverk pr 31.12.	21,8	22,0
Gjennomsnittlig antall årsverk i året	21,9	22,0

NOTE 12 – LÅN OG YTELSE

	Lønn og honorarer	Pensjonsordning	Annen godtgjørelse	Sum	Lån
Ledende ansatte					
Banksjef, Tor-Erik Palmyr	1.312	239	16	1.567	3.798
Sum ledende ansatte	1.312	239	16	1.567	3.798
Styre					
Styrets leder	125				
Nestleder	85				
Styremedlem	75				
Styremedlem	75				
Styremedlem	75	40	18	133	1.800
Samlede ytelser og lån til styret	435	40	18	133	1.800
Forstanderskap					
Leder	20				1.755
Medlem a 15 stk	30				10.232
Samlede ytelser og lån til forstanderskapet	50	-	-	-	11.987

Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler vedtatt av styret, og ytes til subsidiert rente. Beregnet rentesubsidiering er differansen mellom lånerenten og myndighetenes normrente.

Samlede lån til ansatte med rentesubsidierte rentevilkår var kr 46 mill, mens lån til ansatte med ordinære rentevilkår var kr 1,2 mill.

Lån, garantier og sikkerhetsstillelser til tillitsvalgte er gitt etter samme vilkår som for bankens øvrige kunder, og er sikret i henhold til bestemmelsene for slike lån og garantier.

NOTE 13 – VARIGE DRIFTSMIDLER

	Driftsmidler	Bygninger	Tomt	Sum
Kostpris 01.01.2019	4.496			4.496
Tilgang				-
Avgang				-
Kostpris 31.12.2019	4.496	-	-	4.496
Akkumulerte avskrivninger 01.01.2019	2.173			2.173
Tilbakeførte avskrivninger på utrangerte driftsmidler				-
Ordinære avskrivninger	639			639
Akkumulerte avskrivninger 31.12.2019	2.700			2.700
Bokført verdi 31.12.2019	1.796	-	-	1.796

NOTE 14 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

	2019	2018
Andre driftskostnader		
Driftskostnader fast eiendom	-	-
Honorar ekstern revisor	480	776
Leie av lokaler	2.307	2.203
Andre kostnader leide lokaler	793	846
Maskiner, inventar og transportmidler	596	781
Eksterne tjenester	2.666	3.417
Forsikringer	96	88
Kostnader Eika Gruppen AS	-	-
Ordinære tap	226	1.565
Andre driftskostnader	4.447	795
Sum andre driftskostnader	11.612	10.470
Spesifikasjon av revisjonshonorar:	2019	2018
Lovpålagt revisjon	336	385
Attestasjon	53	25
Skatterådgivning	-	-
Andre tjenester utenfor revisjon	91	366
Sum revisjonshonorar inkl. mva	480	776

NOTE 15 – SKATT

	2019	2018	
Beregning av betalbar skatt			
Resultat før skattekostnad	23.986	19.914	
Permanente forskjeller	-5.194	-6.747	
Endring midlertidige forskjeller	-18.792	-13.167	
Skattepliktig inntekt, grunnlag betalbar skatt	-	-0	
Skattekostnad	2019	2018	
Betalbar inntektsskatt for året	-	-	
Endring utsatt skatt	4.698	3.292	
For mye/lite avsatt skatt tidligere år	-9	-15	
Formuesskatt	445	419	
Endring i utsatt skatt ført mot EK	-	-	
Sum skattekostnad	5.135	3.696	
Betalbar skatt fremkommer som følger:			
Formuesskatt	445		
Inntektsskatt			
Sum betalbar skatt	445	-	
Oversikt over midlertidige forskjeller	Endring	2019	2018
Varige driftsmidler	-110	-528	-418
Over- / underfinansiert pensjonsforpliktelse	616	-3.705	-4.321
Obligasjoner og andre verdipapirer	323	-139	-462
Forpliktelser	-2.700	-2.700	-
Fremførbart skattemessig underskudd	20.663	-1.947	-22.610
Grunnlag utsatt skatt+ /utsatt skattefordel-	18.792	-9.019	-27.811
Bokført utsatt skattefordel (-) /utsatt skatt (+)	4.698	-2.255	-6.953
Endring i skattesats			
Sum bokført utsatt skattefordel		-2.255	-6.953

NOTE 16 – KONTANTER OG INNSKUDD I NORGES BANK

	2019	2018
Kontanter og fordringer på sentralbanker		
Kontanter i norske kroner	8.277	2.420
Kontanter i utenlandske valutasorter	304	282
Innskudd i Norges Bank	24.386	24.243
Sum kontanter og fordringer på sentralbanker	32.967	26.944

Kjøp av valuta for videresalg til kunder gjøres via avtaler med andre norske finansinstitusjoner og Nokas.

NOTE 17 – OVERTATTE EIENDELER

Banken eier to tomter i Sverige som er nedskrevet i sin helhet. Tomtene er klassifisert som overtatt eiendom ved avvikling av et låneengasjement.

NOTE 18 – EIERANDELER I DATTERSELSKAPER

Selskapets navn	Kontor-kommune	Selskaps-kapital	Antall aksjer	Eier/stemme andel	Total EK 2018	Resultat 2018	Bokført Verdi
Betongen Eiendom AS	Sørum	30	100		30		30

NOTE 19 – GJELD TIL KREDITTINSTITUSJONER OG INNSKUDD FRA KUNDER

Gjeld og gjennomsnittlig rente 31.12.	2019 Beløp	%	2018 Beløp	%
Gjeld til kredittinstitusjoner				
Uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	1.954		311	
Med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	100.000		910	
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	101.954	2,41 %	1.221	0,57 %
Innskudd fra og gjeld til kunder				
Uten avtalt løpetid	1.620.673		1.655.280	
Med avtalt løpetid	369.368		324.041	
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	1.990.041	1,19 %	1.979.321	1,10 %
Innskudd fra kunder	2019 Beløp	%	2018 Beløp	%
Lønnstakere og lignende	1.465.381	73,6 %	1.455.380	73,5 %
Utlandet	-	0,0 %	-	0,0 %
Næringssektor fordelt:				
Jordbruk, skogbruk, fiske	51.178	2,6 %	51.280	2,6 %
Industriproduksjon	13.729	0,7 %	22.255	1,1 %
Bygg og anlegg	132.536	6,7 %	132.419	6,7 %
Varehandel, hotell/restaurant	44.962	2,3 %	54.545	2,8 %
Transport, lagring	22.007	1,1 %	20.255	1,0 %
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	138.379	7,0 %	109.750	5,5 %
Sosial og privat tjenesteyting	120.926	6,1 %	132.555	6,7 %
Offentlig forvaltning	943	0,0 %	882	0,0 %
Sum innskudd	1.990.041	100,00 %	1.979.321	100,00 %
Innskudd	2019 Beløp	%	2018 Beløp	%
Sørum kommune	1.015.998	51,1 %	1.133.340	57,3 %
Resten av Akershus	714.000	35,9 %	625.394	31,6 %
Landet for øvrig	258.925	13,0 %	207.943	10,5 %
Utlandet	1.118	0,1 %	12.644	0,6 %
Sum innskudd	1.990.041	100,00 %	1.979.321	100,00 %

Den gjennomsnittlige effektive renten fremkommer som avkastning gjennom året fordelt på gjennomsnittlig beholdning.

NOTE 20 – GJELD VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

Utestående pr 31.12.2019	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført Verdi	Amortisering	Nominell rente
Lånetype/ISIN						
Obligasjonslån						
NO0010808827	20.10.2017	20.10.2020	100.000	99.975	-25	2,70 %
NO0010836463	15.11.2018	15.11.2021	100.000	100.005	5	2,60 %
NO0010849755	10.04.2019	10.11.2022	50.000	49.972	-28	2,59 %
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			250.000	249.952		

Fondsobligasjon						
NO0010736499	26.05.2015	26.05.2020	30.000	29.992	-8	5,56 %
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av fondsobligasjoner			30.000	29.992		

Ansvarlig lån						
NO0010834682	25.10.2018	25.10.2023	30.000	29.933	-68	4,40 %
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av ansvarlig lån			30.000	29.933		

NOTE 21 – SPESIFIKASJON AV ANNEN GJELD

	2019	2018
Annen gjeld		
Bankremisser	57	221
Betalingsformidling	1.212	1.490
Skyldige offentlige avgifter	194	237
Betalbar skatt	445	419
Gaver	1.268	625
Skattetrekk	-	-
Leverandørgjeld	568	578
Annen gjeld ellers	3.119	1.041
Sum annen gjeld	6.863	4.611

NOTE 22 – EGENKAPITAL

	Innskutt egenkapital	Spb. fond	Gavefond	Utjevn.fond	Egenkapital
Egenkapital 01.01.2019		244.303	3.200	-	247.503
Avsatt til gaver		-300	-800		-1.100
Endring i estimatawik pensjoner direkte mot egenkapitalen					-
Årsoppgjørdisposisjoner		18.852			18.852
Egenkapital 31.12.2019	-	262.855	2.400	-	265.255
				2019	2018
Overført fra Gavefond til gaver				800	-
Overført til gaver				300	
Overført til Sparebankens fond				18.552	16.218
Sum				19.652	16.218

NOTE 23 – GARANTIANSVAR

	2019	2018
Garantiansvar		
Betalingsgarantier	1.679	1.879
Kontraktsgarantier	1.408	4.316
Andre garantier	8.705	32.423
Samlet garantiansvar ovenfor kunder	11.792	38.618
Garanti ovenfor Eika Boligkreditt	6.106	18.496
Sum garantiansvar	17.898	57.114

	2019	2018
Garantier til Eika Boligkreditt AS		
Total andel av garantiramme		
Saksgaranti	-	13.378
Tapsgaranti	6.106	5.117
Samlet garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS	6.106	18.496

	2018	2017
Garantier til Eika Boligkreditt AS		
Total andel av garantiramme		
Saksgaranti	13.378	-
Tapsgaranti	5.117	5.000
Samlet garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS	18.496	5.000

Banken stiller garanti for lån som våre kunder har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som kriterium at lånet er innenfor 60 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.19 lån for 610,6. mill. hos EBK.

Garantibeløpet overfor EBK er todelt:

Tapsgaranti: Den samlede tapsgaranti er begrenset til 1 % av bankens utlånsportefølje i EBK, minimum 5 millioner kroner eller 100 % av låneporteføljen hvis den er lavere enn 5 millioner kroner. Bankens plikter å dekke 80 % av konstaterte tap på lån i portefølje formidlet til EBK, og EBK kan motregne overskytende del på 20 % i ubetalte provisjoner til alle eierbanker, proratarisk fordelt ut fra den enkelte banks andel av utlånsporteføljen på det tidspunkt tapet konstateres, i en periode på inntil 12 måneder fra tap konstateres.

Banken har en likviditetsforpliktelse mot EBK. EBK har i sin risikostrategi krav om at overskuddslikviditeten minst skal dekke 75 % av likviditetsbehovet de nærmeste 12 måneder. I tillegg skal EBK's overskuddslikviditet være minst 6 % av innlånsvolumet. Likviditetsforpliktelsen er inngått i en Avtale om kjøp av OMF (Note Purchase agreement). Forpliktelsen om kjøp av OMF fra EBK utløses kun hvis markedssituasjonen er slik at EBK ikke kan finansiere likviditetsbehovet i OMF-markedet, og derfor må utstede obligasjoner direkte til eierbankene.

Pr. 31.12.2019 var likviditetsforpliktelsen til EBK beregnet til 0.

Banken har kjøpt aksjer i EBK for 625.000 kroner i 2019 for at EBK skal nå sitt kapitalmål, og har totalt aksjer for 32,1 millioner i EBK.

NOTE 24 – NØKKELTALL

TABELL

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert

2019

2018

Resultat

Kostnader i % av inntekter justert for VP	77,8 %	79,5 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	9,2 %	11,4 %
Egenkapitalavkastning*	7,4 %	6,8 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	21,8 %	22,7 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,3 %	-0,06 %
Utlånsmargin hittil i år	2,2 %	2,4 %
Netto rentemargin hittil i år	2,0 %	1,7 %
Resultat etter skatt i % av FVK	0,7 %	0,6 %

Innskudd og Utlån

Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	21,3 %	22,8 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	25,4 %	23,7 %
Innskuddsdekning	87,5 %	93,0 %

* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert

2019

2018

Soliditet

Ren kjernekapitaldekning	19,33 %	18,04 %
Kjernekapitaldekning	21,80 %	20,51 %
Kapitaldekning	24,27 %	22,99 %
Leverage ratio	9,83 %	9,71 %

Likviditet

LCR	178	141
NSFR	142	138

NOTE 25 Regnskapsprinsipper - Overgang til IFRS fra 2020

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Fra 2020 vil banken utarbeide første årsregnskap avlagt i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

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

Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av bankens årsregnskap for 2020 og for utarbeidelsen av IFRS åpningsbalanse pr. 1. januar 2020 som er bankens overgangsdato for konvertering til IFRS. Effekter av overgang til IFRS fremkommer i avslutningen av denne noten.

Sammenligningstallene for 2019 er ikke omarbeidet og er dermed i samsvar med NGAAP.

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

Banken vil unnlate å gi følgende notekrav etter IFRS:

- 1) IFRS 13. Det gis i stedet opplysninger om virkelig verdi i samsvar med forskriftens § 7-3.
- 2) IFRS 15.113-128
- 3) IAS 19.135 litra c og IAS 19.145-147.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER IHT. PRINSIPPER SOM VIL GJELDER FRA 2020

Prinsipper for konsolidering og regnskapsmessig behandling av tilknyttede selskap

Banken eier et datterselskap, Betongen Eiendom AS, som er et hylleselskap uten virksomhet, eiendeler eller kapital utover minimumskapitalen på kr. 30.000,- fra stiftelse av selskapet. Selskapet er uvesentlig for regnskapsavleggelsen og konsolidering gjennomføres ikke. Banken eier ingen aksjer i tilknyttede selskaper.

Segmentinformasjon

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

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 flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Utlån med fast rente der banken har som formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, er sikret med derivater for å matche finansieringen til flytende rente. Banken benytter derfor fair value option for å unngå accounting mismatch på disse utlånene og er derfor klassifisert til virkelig verdi over resultatet. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt (EBK) som har belåningsgrad under 60 % (75 %). Bankens forretningsmodell tilsier at det ikke overføres boliglån som allerede er på bankens balanse til EBK. Banken har, siden opprettelsen av EBK, overført noen utlån fra egen balanse, men kun unntaksvis og med uvesentlige volum. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

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

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektivrentemetode. Der hvor tidshorisonten for den finansielle forpliktelsens forfallstidspunkt er relativt kort benyttes den nominelle renten ved beregning av amortisert kost. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Måling

Måling til virkelig verdi

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder, fastsettes ved slutten av rapporteringsperioden med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter, uten fradrag for transaksjonskostnader. 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 kontantstrømberegning 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 2020.

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. Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i 90 dager sammenhengende, i tillegg til andre kvalitative indikatorer som tilsier at engasjementet har misligholdt, jf. kapitalkravsforskriften § 10-1.

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 rekalkuleres 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 kredittisiko

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

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

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

Blaker 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 tilflytte 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 fratrekk av salgskostnader og bruksverdi. Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

Investerings eiendom

Investerings eiendommer er eiendommer i bankens eie som ikke er anskaffet for eget bruk, men for å oppnå avkastning gjennom leieinntekter og å oppnå verdistigning. Banken eier ingen investerings eiendommer.

Leieavtaler

En leieavtale klassifiseres som finansielle leieavtale dersom den i det vesentlige overfører risiko og avkastning forbundet med eierskap. Øvrige leieavtaler klassifiseres som operasjonelle leieavtaler. Fra 2021 vil banken følge prinsippene i IFRS 16 for regnskapsføring av leieavtaler.

Investeringer i tilknyttede selskaper

Tilknyttede selskaper er enheter hvor banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringen (normalt ved eierandel på mellom 20 % og 50 %). Banken eier ingen tilknyttede selskaper.

Skatt

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

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Banken regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel, i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil banken 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.

Fondsobligasjonslån

Fondsobligasjonslån bokføres som innskutt egenkapital. Tilhørende rentekostnader bokføres direkte som annen egenkapital. Skatteeffekten av denne rentekostnaden føres i ordinært resultat.

Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og - forpliktelser følger IAS 19. Banken har omdannet 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 bankens finansielle stilling på balansedagen, er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker bankens finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke bankens finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i brutto kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som løpende renter knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra utlåns- og innskuddsvirksomheten, opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

Overgangseffekter

Overgangseffekter på Finansielle eiendeler

Finansielle eiendeler	31.12.2019		01.01.2020	
	Etter årsregnskapsforskriften		Etter IFRS 9	
Kontanter og innskudd i Norges Bank	Amortisert kost	32.967.426	Amortisert kost	32.967.426
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner	Amortisert kost	42.146.823	Amortisert kost	41.905.162
Utlån til kunder	Amortisert kost	2.275.077.362	Amortisert kost	2.273.513.020
	Virkelig verdi over resultatet	-	Virkelig verdi over resultatet	-
		-	Virkelig verdi over utvidet resultat	-
Verdipapirer – rentepapirer	Laveste verdis prinsipp	231.177.070	Virkelig verdi over resultatet	231.601.250
Verdipapirer – egenkapitalinstrumenter	Laveste verdis prinsipp	1.314.090	Virkelig verdi over resultatet	60.401.459
	Kostpris	110.917.621	Virkelig verdi over utvidet resultat	81.415.676
Totalt		2.693.600.392		2.721.803.994

Reklassifisering og verdijusteringer

	31.12.2019 Etter årsregnskapsforskr.	Reklassi- fisering	Verdi- justeringer	01.01.2020 Etter IFRS 9
Amortisert kost				
Kontanter og innskudd i Norges Bank				
Åpningsbalanse forskrift og sluttbalanse IFRS 9	32.967.423	-	-	32.967.423
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner				
Åpningsbalanse forskrift	42.146.823			
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-241.661	
Sluttbalanse IFRS 9				41.905.162
Utlån til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	2.254.732.362			
Reklassifisert til virkelig verdi over resultatet				
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			335.658	
Verdijustering: Uamortiserte gebyrinntekter			-1.900.000	
Sluttbalanse IFRS 9				2.253.168.020
Investeringer i verdipapirer – rentepapirer				
Åpningsbalanse forskrift	231.177.070			
Reklassifisert virkelig verdi over resultatet		-231.177.070		
Sluttbalanse IFRS 9				
Investeringer i verdipapirer – egenkapitalinstrumenter				
Åpningsbalanse forskrift	112.231.711			
Reklassifisert til virkelig verdi over resultatet		-59.829.385		
Reklassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		-52.402.326		
Sluttbalanse IFRS 9				
Finansielle eiendeler til amortisert kost	2.673.255.389	-343.408.781	-1.806.003	2.328.040.605

	31.12.2019 Etter årsregnskapsforskr.	Reklassi- fisering	Verdi- justeringer	01.01.2020 Etter IFRS 9
Amortisert kost				
Ubenyttede kreditter til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	58.589.000			
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-87.050	
Sluttbalanse IFRS 9				58.501.950
Garantier til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	11.792.000			
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-19.915	
Sluttbalanse IFRS 9				11.772.085
Finansielle forpliktelser til amortisert kost	70.381.000	-	-106.965	70.274.035

Virkelig verdi over resultatet				
Utlån til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	-	-	-	
Reklassifisert fra amortisert kost				
Verdijustering til virkelig verdi				
Sluttbalanse IFRS 9				-
Investeringer i verdipapirer – egenkapitalinstrumenter (obligatorisk)				
Åpningsbalanse forskrift	-			
Reklassifisert fra laveste verdis prinsipp	59.829.385			
Verdijustering til virkelig verdi		572.074		
Sluttbalanse IFRS 9				60.401.459
Investeringer i verdipapirer – rentepapirer (valgt)				
Åpningsbalanse forskrift	-			
Reklassifisert fra amortisert kost	231.177.070			
Verdijustering til virkelig verdi		424.180		
Sluttbalanse IFRS 9				231.601.250
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet	-	291.006.455	996.254	292.002.709

31.12.2019 Etter Reklassi- Verdi- 01.01.2020
årsregnskapsforskr. fisering justeringer Etter IFRS 9

Virkelig verdi over utvidet resultat				
Utlån til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	-			
Reklassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		-		
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-	
Sluttbalanse IFRS 9				-
Investeringer i verdipapirer – egenkapitalinstrumenter (valgt)				
Åpningsbalanse forskrift	-			
Reklassifisert fra kostpris	52.402.326			
Verdijustering til virkelig verdi		29.013.350		
Sluttbalanse IFRS 9				81.415.676
Investeringer i verdipapirer – rentepapirer				
Åpningsbalanse forskrift	-			
Reklassifisert fra amortisert kost		-		
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-	
Sluttbalanse IFRS 9				-
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	-	52.402.326	29.013.350	81.415.676
Sum finansielle eiendeler	2.673.255.389	-	28.203.601	2.701.458.990
Sum finansielle forpliktelser	70.381.000	-	-106.965	70.274.035

Nedskrivninger etter IFRS 9 og utlånsforskriften

	31.12.2019 Utlåns- forskriften	Steg 1 12 mnd. tap	01.01.2020 IFRS 9 Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskrivninger
Utlån til og fordringer på kunder	20.344.645	824.584	6.239.758	12.944.645	20.008.987
Ubenyttede kredittrammer til kunder	-	87.050	-	-	87.050
Garantier til kunder	-	19.915	-	-	19.915
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner	-	241.661	-	-	241.661
Verdipapirer	-	-	-	-	-
Sum nedskrivninger	20.344.645	1.173.210	6.239.758	12.944.645	20.357.613
Bokført som reduksjon av balanseposter	20.344.645	1.066.245	6.239.758	12.944.645	20.250.648
Bokført som avsetning på gjeldspost	-	106.965	-	-	106.965

Overgangseffekter på Egenkapitalen

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	265.254.796
Verdiendring på innskudd i banker	-181.246
Verdiendringer på utlån til kunder	-1.173.257
Verdiendring på obligasjoner	318.135
Verdiendring på egenkapitalinstrumenter (aksjer og andeler)	29.585.425
Verdiendring på ubenyttede kredittrammer og garantier	-80.224
Verdiendring på EBK	-164.300
Klassifisering av hybridkapital som egenkapital	30.000.000
Egenkapital 01.01.2020 iht. IFRS	323.559.329

Kapitaldekning

Bankens kapitaldekning på solonivå vil i uvesentlig grad bli påvirket av overgangen til IFRS 01.01.2020. Konsolidert soliditet er estimert til å øke med omkring 1,5 %-poeng ved overgangen til IFRS pr 1.1.2020.