

Åfjord Sparebank

Delårsrapport – 2. kvartal 2020



ÅFJORD SPAREBANK

- liten bank med stort hjerte -

RAPPORT FRA STYRET 2. KVARTAL 2020

RESULTATUTVIKLING

Bankens driftsresultat ble på 7,9 mill etter tap og før skatt. Resultatet er kr 3,9 mill mindre enn tilsvarende periode året før.

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

Bankens rentenetto utgjør kr 26,2 mill, som er en økning på kr 0,6 mill sammenlignet tilsvarende periode året før. Målt mot gjennomsnittlig forvaltningskapital er netto rentemargin 2,04 % mot 2,02 % i tilsvarende periode i 2019.

Netto andre driftsinntekter utgjør kr 7,3 mill mot kr 7,5 mill i fjor. Driftskostnadene utgjør kr 14,0 mill mot kr 11,4 mill i samme periode 2019. Kostnader ifm overtredelsesgebyr for AHV er i sin helhet postert i andre kvartal. Bankens kostnadsprosent i forhold til inntektene eksklusive verdipapirer er på 73,7 % mot 67,6 5% i samme periode i 2019.

BALANSEUTVIKLING

Pr 30.06.20 utgjør forvaltningskapitalen kr 2.667,9 mill som er en økning på kr 167,80 mill sammenlignet med 31.12.19. Endringen skyldes i stor grad en økning i bankens likviditet.

Brutto utlån er på kr 2.085,0 mill og er økt med 11,9 mill siden årsskiftet.

Våre kunders lån i Eika Boligkreditt utgjør kr 393,7 mill. Dette er en reduksjon på kr 52,4 mill siden årsskiftet.

Innskudd fra kunder er på kr 2.033,1 mill og dette gir en innskuddsdekning på 97,52 %. Innskuddene er økt med 69,0 mill siden årsskiftet.

TAP

Tapsavsetninger er resultatført med kr 2,6 mill.

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

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

KAPITALDEKNING

Bankens kapitaldekning, henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning, er ved utgangen av kvartalet beregnet til 16,9 %, 18,8 % og 21,0 %.

Konsolidert kapitaldekning er basert på forholdsmessig konsolidering av konserntall for banken og eierandeler i finansforetak i samarbeidende grupper. For Åfjord Sparebank sin del vil finansforetak i samarbeidende gruppe være Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS. Konsolidert kapitaldekning med samarbeidsgruppen utgjør henholdsvis 15,4 %, 17,2 % og 19,4 %.

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

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

LIKVIDITET

Banken har hatt høy innskuddsdekning og god likviditet i første halvår.

Kassebeholdninger, innskudd i andre banker og pantsettbare obligasjoner utgjør kr 408,6 mill. I tillegg har banken ubenyttede trekkrettigheter hos DNB med til sammen kr 75,0 mill.

VERDIPAPIRER

Banken har en obligasjonsbeholdning på kr 268,1 mill. Aksjer og fondsandeler er bokført til kr 117,9 mill.

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

ORGANISASJONSUTVIKLING

Åfjord Sparebank har nå 18 medarbeidere i sine kontorer i Åfjord sentrum. Bankens ledelse og styre arbeider systematisk med forbedringstiltak og rekruttering av medarbeidere. Organisering, utvikling av kompetanse, styring og kontroll, kvalitet på kredittarbeidet, soliditet og lønnsom bankdrift er viktige områder i dette arbeidet.

RESULTATREGNSKAP

Resultat		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2020	2019	30.6.20	30.6.19	31.12.19
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		21.148	20.602	43.066	40.127	90.256
Øvrige renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		-1.669	1.224	0	2.664	487
Rentekostnader og lignende kostnader		7.439	8.533	16.899	17.180	35.475
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		12.039	13.294	26.167	25.612	55.268
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.013	3.001	6.022	6.004	12.867
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		578	497	1.131	1.111	2.153
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2.104	1.897	2.129	2.011	2.000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	1.480	261	228	601	-915
Resultatandel investering i tilknyttet selskap. Utgår og innlemmes i linjen over.						
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	26
Netto andre driftsinntekter		6.019	4.662	7.248	7.504	11.824
Lønn og andre personalkostnader		3.563	3.716	8.488	8.660	18.232
Andre driftskostnader		7.882	5.667	14.007	11.396	22.855
Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		160	274	386	555	1.075
Sum driftskostnader		11.605	9.657	22.880	20.612	42.163
Resultat før tap		6.453	8.298	10.535	12.504	24.929
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	575	358	2.634	694	4.925
Resultat før skatt		5.879	7.940	7.901	11.810	20.004
Skatt på resultat		1.076	1.603	1.665	2.633	5.180
Resultat etter skatt		4.803	6.338	6.236	9.177	14.824
<i>Andre kostnader og inntekter - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	Note 9	-2.214	0	-1.445	0	0
Andre poster		0	0	0	0	0
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-2.214	0	-1.445	0	0
Totalresultat		2.588	6.338	4.791	9.177	14.824

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.6.20	30.6.19	31.12.19
Kontanter og kontantekvivalenter		2.733	3.850	5.150
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		197.390	145.392	128.112
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	2.065.871	2.050.870	2.056.974
Rentebærende verdipapirer	Note 9	268.112	279.798	253.086
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	117.901	41.242	42.602
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		8.000	8.000	8.000
Immaterielle eiendeler		291	541	416
Varige driftsmidler		1.459	1.918	1.583
Andre eiendeler		6.226	1.674	4.215
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		2.667.983	2.533.285	2.500.139

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	30.6.20	30.6.19	31.12.19
Innlån fra kredittinstitusjoner	1.639	33.504	3.140
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.033.191	2.020.752	1.964.220
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	300.351	175.259	225.453
Finansielle derivater	0	0	0
Annen gjeld	20.078	12.193	12.852
Avsetninger	2.329	53	53
Ansvarlig lånekapital	30.214	30.242	30.131
Fondsobligasjonskapital	0	25.000	25.157
Sum gjeld	2.387.802	2.297.003	2.261.005
Innskutt egenkapital	39.974	39.974	39.974
Opptjent egenkapital	208.854	187.130	201.759
Fondsobligasjonskapital	25.116	0	0
Periodens resultat etter skatt	6.236	9.177	0
Sum egenkapital	280.180	236.282	241.733
Sum gjeld og egenkapital	2.667.983	2.533.285	2.500.139

Åfjord, 30. juni / 14. august 2020

Einar Frønes
styrets leder

Siri Stjern-Strøm
styrets nestleder

Alf Håkon Skjærvik
styremedlem

Hilde Nordløyken
styremedlem

Tove Børmark
styremedlem/ansattvalgt

Inge Hårstad
adm banksjef

EGENKAPITALOPPSTILLING

	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Egne egenkapitalbevis	Fondsobligasjon	Sparebankfond	Utjevningsfond	Utbytte	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
<i>Tall i tusen kroner</i>									
Egenkapital 31.12.2019	40.000	-26		198.850	2.909				241.733
Overgang til IFRS			25.000	-50	-10		9.323		34.263
Egenkapital 01.01.2020	40.000	-26	25.000	198.800	2.899	0	9.323	0	275.996
Resultat etter skatt				5.129	1.107				6.236
Totalresultat 30.06.2020	0		0	5.129	1.107	0	0	0	6.236
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader							-1.444		-1.444
Utbetalte renter hybridkapital			116					-724	-608
Egenkapital 30.06.2020	40.000	-26	25.116	203.929	4.006	0	7.879	-724	280.180
Egenkapital 31.12.2018	40.000	-566		186.850	280				226.564
Resultat etter skatt				7.551	1.627				9.178
Totalresultat 30.06.2019	0		0	7.551	1.627	0	0	0	9.178
Endring egne egenkapitalbevis		540							540
Egenkapital 30.06.2019	40.000	-26	0	194.401	1.907	0	0	0	236.282

NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2020	2019	2019
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	73,67 %	67,57 %	63,88 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	11,01 %	0,00 %	-3,93 %
Egenkapitalavkastning*	4,82 %	8,00 %	6,37 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	15,75 %	16,04 %	16,27 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,19 %	0,11 %	0,25 %
Utlånsmargin hittil i år	2,84 %	2,59 %	2,57 %
Netto rentemargin hittil i år	2,04 %	2,02 %	2,18 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	27,86 %	26,39 %	27,18 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	20,75 %	23,25 %	22,81 %
Innskuddsdekning	97,52 %	97,40 %	94,75 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2020	2019	2019
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	16,91 %	15,45 %	17,45 %
Kjernekapitaldekning	18,75 %	17,28 %	19,39 %
Kapitaldekning	20,96 %	19,49 %	21,72 %
Leverage ratio	9,35 %	9,00 %	9,66 %
Likviditet			
LCR	206	136	136
NSFR	146	138	136

RESULTATREGNSKAP KONSERN

Resultat - Konsern		2. kvartal isolert	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2020	30.06.20	31.12.19
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		19.286	42.598	89.156
Øvrige renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		0	0	487
Rentekostnader og lignende kostnader		7.841	17.521	36.636
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		11.446	25.077	53.007
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.013	6.022	12.867
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		578	1.131	2.153
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2.104	2.129	2.000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	1.480	228	-915
Resultatandel investering i tilknyttet selskap. Utgår og innlemmes i linjen over.		0		0
Andre driftsinntekter		291	666	1.183
Netto andre driftsinntekter		6.310	7.914	12.981
Lønn og andre personalkostnader		3.671	8.752	18.968
Andre driftskostnader		7.016	12.322	19.474
Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		480	1.026	2.524
Sum driftskostnader		11.166	22.100	40.967
Resultat før tap		6.589	10.891	25.021
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	575	2.634	4.925
Resultat før skatt		6.015	8.257	20.096
Skatt på resultat		1.076	1.665	5.143
Resultat etter skatt		4.939	6.592	14.953
<i>Andre kostnader og inntekter - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	Note 9	-2.214	-1.445	0
Andre poster		0	0	
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-2.214	-1.445	14.953
Totalresultat		2.724	5.147	14.953

BALANSE – KONSERN

Balanse - Eiendeler - Konsern

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.6.20	31.12.19
Kontanter og kontantekvivalenter		2.737	5.214
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		197.390	128.112
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	2.037.820	2.028.490
Rentebærende verdipapirer	Note 9	268.112	253.086
Finansielle derivater		0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	117.902	42.602
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0
Immaterielle eiendeler		291	416
Varige driftsmidler		57.890	58.655
Andre eiendeler		5.833	3.798
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0
Sum eiendeler		2.687.975	2.520.374

Balanse - Gjeld og egenkapital - Konsern

<i>Tall i tusen kroner</i>	30.6.20	31.12.19
Innlån fra kredittinstitusjoner	29.964	32.015
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.033.191	1.964.220
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	300.351	225.453
Finansielle derivater	0	0
Annen gjeld	18.642	8.495
Avsetninger	2.329	421
Ansvarlig lånekapital	30.214	30.131
Fondsobligasjonskapital	0	25.157
Sum gjeld	2.414.691	2.285.891
Innskutt egenkapital	39.974	39.974
Opptjent egenkapital	201.602	194.508
Fondsobligasjonskapital	25.116	0
Periodens resultat etter skatt	6.592	0
Sum egenkapital	273.284	234.482
Sum gjeld og egenkapital	2.687.975	2.520.374

EGENKAPITALOPPSTILLING KONSERN

<i>Tall i tusen kroner</i>	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Fondsobligasjon	Spare bankens fond	Utjevningsfond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2019	40.000	-26		198.850	2.909			-7.251	234.482
Overgang til IFRS			25.000	-50	-10		9.323		34.263
Egenkapital 01.01.2020	40.000	-26	25.000	198.800	2.899	0	9.323	-7.251	268.745
Resultat etter skatt				5.129	1.107			355	6.591
Totalresultat 30.06.2020	0	0	0	5.129	1.107	0	0	355	6.591
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader							-1.444		-1.444
Utbetalte renter hybridkapital			116					-724	-608
Egenkapital 30.06.2020	40.000	-26	25.116	203.929	4.006	0	7.879	-7.620	273.284
Egenkapital 31.12.2018	40.000	-566		186.850	280			-7.641	218.923
Resultat etter skatt				7.551	1.627			175	9.353
Totalresultat 30.06.2019	0		0	7.551	1.627	0	0	175	9.353
Endring egne egenkapitalbevis		540							540
Egenkapital 30.06.2019	40.000	-26	0	194.401	1.907	0	0	-7.466	228.816

Note 1 – Generell informasjon

Banken hadde i 2019 en positiv økonomisk utvikling og forbedring av rentemargin. For 2020 er det budsjettert med en egenkapitalavkastning på 8,1 %, og frem til utbruddet av covid-19 drev banken i henhold til budsjettet. Banken har nå i likhet med andre banker satt ned utlånsrenten til våre kunder, mens det er 8 ukers varsling på nedsettelse av innskuddsrenten. Dette vil redusere rentemarginen i andre kvartal og det er også usikkert om banken klarer å opprettholde den budsjetterte rentemarginen i andre halvår.

Når det gjelder tap, så er det er det ikke gjort noen individuelle nedskrivninger basert på økt risiko knyttet til covid-19. Det ble for 1-kvartal foretatt økte gruppevis nedskrivninger (modellbasert) for generell økt risiko knyttet til enkelte bransjer, og disse er kun videreført med samme beløp i andre kvartal.

Note 2 – Regnskapsprinsipper og estimater

Innføring av regnskapsprinsipper i samsvar med IFRS

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

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

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

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

De viktigste endringene ved overgang til IFRS vil være:

- beregning av gruppevis tapsavsetninger:
 - o Endring av prinsipp/metode for beregning av gruppevis avsetninger på utlån.
- verdsetting av aksjer og obligasjoner
 - o verdipapirer blir vurdert til virkelig verdi, og dette medfører en oppskrivning av verdiene når virkelig verdi er høyere enn bokført verdi.
 - o dette vil også bidra til en liten forbedring av bankens kjernekapital
- periodisering av gebyrinntekter
 - o gebyrer skal periodiseres over lånets løpetid.
- Fondsobligasjoner omklassifiseres til egenkapital
 - o Banken har en fondsobligasjon på 25,0 mill som er omklassifisert til egenkapital.

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

Note 3 – Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Per 31.03.2020 besto konsernregnskapet av morbanken Åfjord Sparebank og det heleide datterselskapet Næringstorget AS. Næringstorget AS ble stiftet i 2012, og eier et forretningsbygg i Åfjord der morbanken er største leietaker. Byggets 2. etasje er utleid til andre og pr i dag er bygget fullt utleid.

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

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

Note 4 – Transaksjoner med nærstående parter

Selskapets navn	Kontor- kommune	Selskaps- kapital	Antall aksjer	Eier/ stemme andel	Total EK 2. kvartal 2020	Resultat 2. kvartal 2020	Bokført Verdi
Næringstorget AS	Åfjord	8.000	8.000	100 %	7.332	356	8.000
						2. kvartal	
Næringstorget AS er et heleid datterselskap av Banken, og har følgende poster i bankens balanse						2020	2019
Aksjekapital						8.000	8.000
Næringstorget AS har et nedbetalingslån i Åfjord Sparebank						28.051	28.484
Forskuddsbetalt husleie til Næringstorget AS						400	432
						36.451	36.916

Note 5 – Misligholdte og tapsutsatte lån

Misligholdte engasjement	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	Året 2019
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	15.751	45.286	21.807
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	1.719	5.003	1.829
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-100	-8.518	-100
Netto misligholdte utlån	17.370	41.771	23.535
Andre tapsutsatte engasjement	2. kvartal 2020	2. kvartal 2019	Året 2019
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - personmarkedet	0	0	0
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	48.835	52.210	42.772
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-9.788	-6.379	-7.738
Netto tapsutsatte engasjement	39.047	45.831	35.034

Note 6 – Fordeling utlån kunder fordelt på sektorer og næringer

	Konsern			Morbank		Året
	2. kvartal	2. kvartal	Året	2. kvartal	2. kvartal	
	2020	2019	2019	2020	2019	2019
Landbruk	75.591	63.914	73.798	75.591	63.914	73.798
Industri	33.947	35.286	35.178	33.947	35.286	35.178
Bygg, anlegg	74.233	79.035	69.330	74.233	79.035	69.330
Varehandel	36.964	38.804	36.840	36.964	38.804	36.840
Transport	15.951	17.296	16.427	15.951	17.296	16.427
Eiendomsdrift etc	297.778	259.006	283.525	297.778	259.006	283.525
Annen næring	46.426	54.207	48.421	46.426	54.207	48.421
Sum næring	580.890	547.549	563.520	580.890	547.549	563.520
Personkunder	1.504.106	1.527.209	1.509.612	1.504.106	1.527.209	1.509.612
Brutto utlån	2.084.996	2.074.757	2.073.132	2.084.996	2.074.757	2.073.132
Steg 1 nedskrivninger	-4.921	0	0	-4.921	0	0
Steg 2 nedskrivninger	-4.316	0	0	-4.316	0	0
Gruppevise nedskrivninger	0	-8.990	-8.320	0	-8.990	-8.320
Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger i 2019)	-9.888	-14.897	-7.838	-9.888	-14.897	-7.838
Netto utlån til kunder	2.065.871	2.050.870	2.056.974	2.065.871	2.050.870	2.056.974
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	393.735	462.550	446.156	393.735	462.550	446.156
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.459.606	2.513.420	2.503.130	2.459.606	2.513.420	2.503.130

Note 7 – Nedskrivning og tap

Nedskrivninger i steg 1 og 2

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

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

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

Effekten av COVID 19 på ulike sektorer og bransjer er delt inn i 5 grader/nyanser:

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

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

nedskrivninger for bedriftsmarkedet økt med 4,25 mill. kroner i første kvartal og denne nedskrivningen er videreført uten ytterligere avsetninger i andre kvartal.

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

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

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

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

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

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

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

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

30.06.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	328	1.862	100	2.290
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	57	-509	0	-452
Overføringer til steg 2	-6	103	0	97
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	42	44	0	86
Utlån som er fraregnet i perioden	-36	-358	0	-395
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-207	42	0	-165
Andre justeringer	338	343	0	681
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2020	516	1.526	100	2.142

30.06.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	1.392.131	116.952	529	1.509.612
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	72.292	-66.243	-6.049	0
Overføringer til steg 2	-9.366	9.366	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	231.888	647	0	232.536
Utlån som er fraregnet i perioden	-226.211	-18.148	6.316	-238.042
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2020	1.460.734	42.575	797	1.504.106

30.06.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	5.272	3.264	7.738	16.273
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	296	-565	0	-270
Overføringer til steg 2	-66	727	0	662
Overføringer til steg 3	-529	0	750	221
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	72	66	0	138
Utlån som er fraregnet i perioden	-117	-181	-80	-379
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-134	-1.046	880	-299
Andre justeringer	-389	525	500	636
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2020	4.405	2.790	9.788	16.982

30.06.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	422.718	113.932	26.864	563.514
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	54.281	-54.281	0	0
Overføringer til steg 2	-55.864	55.864	0	0
Overføringer til steg 3	-21.299	0	21.299	0
Nye utlån utbetalt	33.008	13.038	0	46.046
Utlån som er fraregnet i perioden	-12.174	-10.177	-6.318	-28.670
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2020	420.669	118.376	41.846	580.890

30.06.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	111	116	0	227
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	10	-40	0	-31
Overføringer til steg 2	-31	104	0	73
Overføringer til steg 3	-6	-2	0	-8
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	29	12	0	41
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet	-26	-30	0	-55
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-30	8	0	-22
Andre justeringer	6	0	0	6
Nedskrivninger pr. 30.06.2020	63	168	0	231

30.06.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2019	120.811	41.366	1.250	163.426
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	8.706	-8.706	0	0
Overføringer til steg 2	-2.518	3.768	-500	750
Overføringer til steg 3	-1.493	-500	-993	-2.985
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	15.555	48	0	15.603
Engasjement som er fraregnet i perioden	-36.174	-9.125	2.235	-43.064
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2020	104.887	26.851	1.993	133.730

Avsetninger for tap i regnskapet pr 30.06.2020:

Det balanseført følgende tapsavsetninger på utlån i regnskapet:

- Gruppevise avsetninger basert på IFRS	kr 4,2 mill
- Økt modellbasert avsetning knyttet til Covid-19	kr 5,0 mill
- Avsetning Eika boligkreditt	kr 0,2 mill
- Sum gruppevise avsetninger	kr 9,4 mill
- Individuelle avsetninger	kr 9,9 mill
- Sum avsetninger utlån	kr 19,3 mill

De gruppevise avsetningene basert på IFRS er redusert i 2. kvartal i forhold til 1. kvartal. Dette begrunnes ut fra en bedring i risikoklassifisering i portfølgen. Modellbaserte avsetninger knyttet til Covid 19 er videreført fra 1. kvartal uten endring.

Det er foretatt individuelle avsetninger på 2,0 mill i andre kvartal.

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.06.2020	30.06.2019
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	7.838	14.897
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2.050	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	9.888	14.897

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Endring i perioden i steg 3 på utlån (individuelle nedskrivninger i 2019)	2.050	0	-7.059
Endring i perioden i steg 3 på garantier (individuelle nedskrivninger i 2019)		0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 (gruppevise nedskrivninger i 2019)	778	800	130
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	0	0	10.559
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	0	0	1.583
Periodens renter på nedskrevet andel av utlån		-91	
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-194	-15	-288
Tapskostnader i perioden	2.634	694	4.925

Note 8 – Segmentinformasjon

Resultat	2. kvartal		2020	
	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	19.034	5.861	1.272	26.167
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			2.129	2.129
Netto provisjonsinntekter			4.891	4.891
Inntekter verdipapirer			228	228
Andre inntekter			0	0
Sum andre driftsinntekter	0	0	7.248	7.248
Lønn og andre personalkostnader			8.488	8.488
Avskrivinger på driftsmidler			386	386
Andre driftskostnader			14.007	14.007
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	22.880	22.880
Tap på utlån			2.634	2.634
Gevinst aksjer				0
Driftsresultat før skatt	19.034	5.861	-16.994	7.900
Balanse	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	1.502.430	563.441		2.065.871
Innskudd fra kunder	1.112.110	921.081		2.033.191

Note 9 – Verdipapirer

30.06.2020				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		268.112		268.112
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		70.582		70.582
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			55.318	55.318
Sum	-	338.695	55.318	394.013

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	59.990	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1.445)	
Investering		
Salg	(3.227)	
Utgående balanse	55.318	-

30.06.2019	Total
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp	279.798
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi	1
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	49.241
Sum verdipapirer	329.039

31.12.2019	Total
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp	252.596
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi	1
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	51.092
Sum verdipapirer	303.689

Note 10 Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010781586	09.01.2017	09.03.2020	75.000	0	75.106	75.138	3m Nibor + 107 bp
NO0010787070	23.02.2017	23.02.2021	50.000	50.014	50.102	50.121	3m Nibor + 102 bp
NO0010853591	03.06.2019	03.06.2022	50.000	49.993	50.051	50.023	3m Nibor + 59 bp
NO0010867799	11.11.2019	11.11.2022	50.000	50.017	0	50.171	3m Nibor + 56 bp
NO0010873581	22.01.2020	02.10.2023	75.000	75.283	0	0	3m Nibor + 61 bp
NO0010875651	26.02.2020	26.02.2024	75.000	75.043	0	0	3m Nibor + 64 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				300.351	175.259	225.453	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010848815	10.04.2019	10.04.2024	30.000	30.214	30.242	30.131	3m Nibor + 238 bp
Sum ansvarlig lånekapital				30.214	30.242	30.131	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse	
	31.03.2020	Emitert			30.06.2020	30.06.2020
Obligasjonsgjeld	300.715	-	-	-364	300.351	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	300.715	-	-	-364	300.351	
Ansvarlige lån	30.297	-	-	-83	30.214	
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	30.297	-	-	-83	30.214	

Note 11 – Kapitaldekning

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

Tall for beregnet kapitaldekning pr 31.12.2019 og 30.06.2020 hensyntar tilbakeholdt utbytte på kr 2,6 mill.

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

Bankens kapitaldekning (solo-nivå), henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning, er ved utgangen av kvartalet beregnet til 16,9 %, 18,7 % og 20,9 %.

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

Konsolidert kapitaldekning med samarbeidsgruppen utgjør henholdsvis 15,4 %, 17,2 % og 19,4 %.

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

Pr 1. kvartal 2020 ble kravet til motsyklisk buffer redusert med 1,5 %, slik at lovkravet til banken pr 30.06.2020 vil være 14,0 %:

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

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

Kapitaldekning morbank	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Innbetalt egenkapitalbevis	39.974	39.974	39.974
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	198.800	187.130	198.850
Gavefond	0	0	0
Utevningsfond	2.899	0	2.909
Fond for urealiserte gevinster	9.324	0	0
Annen egenkapital	-724	0	0
Sum egenkapital	250.273	227.104	241.733
Fradrag for forsvarlig verdsettele	-394	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-20.370	-16.993	-17.489
Ren kjernekapital	229.509	210.111	224.244
Fondsobligasjoner	25.000	25.000	25.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	254.509	235.111	249.244
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000	30.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	30.000	30.000	30.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	284.509	265.111	279.244
	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	11.424	3.534	1.402
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	82	133	52
Foretak	169.648	216.150	182.283
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	800.911	857.448	833.345
Forfalte engasjementer	106.221	43.015	27.202
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.683	18.826	17.265
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	26.099	15.573	12.118
Andeler verdipapirfond	16.605	0	0
Egenkapitalposisjoner	49.262	47.342	48.126
Øvrige engasjementer	51.333	54.990	51.558
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.245.268	1.257.010	1.173.351
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	112.010	103.201	112.010
Beregningsgrunnlag	1.357.278	1.360.211	1.285.361
Kapitaldekning i %	20,96 %	19,49 %	21,72 %
Kjernekapitaldekning	18,75 %	17,28 %	19,39 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,91 %	15,45 %	17,45 %

Kapitaldekning konsern - inkl Næringstorget AS	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Innbetalt egenkapitalbevis	39.974	0	39.974
Overkursfond			
Sparebankens fond	191.903	0	191.728
Gavefond	0	0	0
Utevningsfond	2.899	0	2.909
Fond for urealiserte gevinster	9.324	0	0
Annen egenkapital	-724	0	0
Sum egenkapital	243.376	0	234.611
Fradrag for forsvarlig verdsettele	-394	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-21.060	0	-18.201
Ren kjernekapital	221.922	0	216.410
Fondsobligasjoner	25.000	0	25.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	246.922	0	241.410
Ansvarlig lånekapital	30.000	0	30.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	30.000	0	30.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	276.922	0	271.410
	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	11.424	0	1.402
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	82	0	52
Foretak	169.660	0	182.283
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	779.785	0	804.861
Forfalte engasjementer	106.221	0	27.202
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.683	0	17.265
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	26.099	0	12.118
Andeler verdipapirfond	16.605	0	0
Egenkapitalposisjoner	28.572	0	27.414
Øvrige engasjementer	107.371	0	108.213
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.259.503	0	1.180.810
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	111.320	0	111.320
Beregningsgrunnlag	1.370.823	0	1.292.130
Kapitaldekning i %	20,20 %		21,00 %
Kjernekapitaldekning	18,01 %		18,68 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,19 %		16,75 %

Note 11 – Kapitaldekning konsolidert – samarbeidende gruppe

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

	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Ren kjernekapital	241.176	224.930	232.456
Kjernekapital	269.514	253.639	261.148
Ansvarlig kapital	303.721	288.022	295.801
Beregningsgrunnlag	1.564.049	1.560.357	1.491.327
Kapitaldekning i %	19,42 %	18,46 %	19,83 %
Kjernekapitaldekning	17,23 %	16,26 %	17,51 %
Ren kjernekapitaldekning i %	15,42 %	14,42 %	15,59 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	7,93 %	7,80 %	8,14 %

Note 12 – Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en – 1 – klasse og utgjør pr 30.06.2020 kr 40,0 mill – delt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende kr 100,-.

Eierandelsbrøk:

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

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

De 20 største egenkapitalbevisiere:

30.06.2020

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

30.06.2019

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

Note 13-1 – Overgang til IFRS – finansielle eiendeler

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

		31.12.2019	01.01.2020	
Finansielle eiendeler				
Kontanter og innskudd i Norges Bank	Amortisert kost	71.512	Amortisert kost	71.484
Innskudd i og fordringer på kredittinstitutt	Amortisert kost	61.750	Amortisert kost	61.693
Utlån til kunder	Amortisert kost	2.055.292	Amortisert kost	2.055.061
	Virkelig verdi over resultatet		Virkelig verdi over resultatet	
Verdipapirer - rentepapirer	Laveste verdis prinsipp	252.596	Virkelig verdi over utvidet resultat	252.676
Verdipapirer - egenkapitalinstrumenter	Laveste verdis prinsipp	50.602	Virkelig verdi over resultatet	355
	Kostpris		Virkelig verdi over utvidet resultat	59.990
Totalt		2.491.752		2.501.259

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

Amortisert kost	31.12.2019	Reklassifisering	Verdijusteringer	01.01.2020
Kontanter og innskudd i Norges Bank				
Åpningsbalanse forskrift og sluttbalanse IFRS 9	71.512		-28	71.484
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner				
Åpningsbalanse forskrift	61.750			
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-57	
Sluttbalanse IFRS 9				61.693
Utlån til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	2.055.292			
Reklassifisert til virkelig verdi over resultatet				
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-231	
Verdijustering: Uamortiserte gebyrinntekter				
Sluttbalanse IFRS 9				2.055.061
Investeringer i verdipapirer - rentepapirer				
Åpningsbalanse forskrift	252.596			
Reklassifisert virkelig verdi over resultatet			80	
Sluttbalanse IFRS 9				252.676
Investeringer i verdipapirer - egenkapitalinstrumenter				
Åpningsbalanse forskrift	50.602			
Reklassifisert til virkelig verdi over resultatet		-410		
Reklassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		-50.192		
Sluttbalanse IFRS 9				0
Finansielle eiendeler til amortisert kost	2.491.752	-50.602	-236	2.440.914

	31.12.2019 Etter årsregnskapsfor skr.	Reklassi- fisering	Verdi- justeringer	01.01.2020 Etter IFRS 9
Amortisert kost				
Ubenyttede kreditter til kunder				
Åpningsbalanse forskrift				
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-191	
Sluttbalanse IFRS 9				-191
Garantier til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	31.314			
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-36	
Sluttbalanse IFRS 9				31.278
Finansielle forpliktelser til amortisert kost	31.314	0	-227	31.087
Virkelig verdi over resultatet				
Investeringer i verdipapirer - egenkapitalinstrumenter (obligatorisk)				
Åpningsbalanse forskrift				
Reklassifisert fra laveste verdis prinsipp		463		
Verdijustering til virkelig verdi			420	
Sluttbalanse IFRS 9				883
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet	0	463	420	883
Virkelig verdi over utvidet resultat				
Investeringer i verdipapirer - egenkapitalinstrumenter (valgt)				
Åpningsbalanse forskrift				
Reklassifisert fra kostpris		50.139		
Verdijustering til virkelig verdi			9.323	
Sluttbalanse IFRS 9				59.462
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	0	50.139	9.323	59.462
Sum finansielle eiendeler	2.491.752	0	9.507	2.501.259
Sum finansielle forpliktelser	31.314	0	-227	31.087

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

Nedskrivninger etter IFRS 9 og utlånsforskriften

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

Note 13-4 – Overgang til IFRS – avstemming egenkapital

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

Avstemming av overgangseffekter

	Total egenkapital	
Egenkapital 31.12.2019 iht. NGAAP	241.733	
Verdiendring på innskudd i banker	-64	} Fratrasket 25 % avsatt skatt (9427000)
Verdiendringer på utlån til kunder	-305	
Verdiendring på obligasjoner	60	
Verdiendring på egenkapitalinstrumenter (aksjer og andeler)	9.742	
Verdiendring på ubenyttede kredittrammer og garantier	-170	} Fratrasket 25 % avsatt skatt (9427000)
Verdiendring på derivater		
Klassifisering av hybridkapital som egenkapital	25.000	
Verdiendring på eiendommer		
..		
Egenkapital 01.01.2020 iht. IFRS	275.997	

Note 14 – hendelser etter balansedagen

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

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

I 1. kvartal ble det foretatt en økning av gruppevise tapsavsetninger med kr 5,0 mill på grunn av usikkerhet knyttet til videre økonomisk utvikling hos våre kunder. Banken har imidlertid ikke opplevd at corona-viruset har medført en økt kreditrisiko i banken. Avsetning knyttet til corona-viruset er derfor ikke økt i 2. kvartal, men avsetningen på 5,0 mill er videreført i 2. kvartal og vil bli vurdert på nytt i 3. kvartal.

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