



GILDESKÅL  
SPAREBANK

# Gildeskål Sparebank

Kvartalsrapport 3. kvartal 2020





**GILDESKÅL  
SPAREBANK**

## **RAPPORT FOR 3. KVARTAL 2020**

---

### **RESULTATREGNSKAP**

Resultat av ordinær drift etter skatt utgjør 4,4 millioner kroner for årets tre første kvartal i 2020, eller 0,84 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I samme periode i fjor hadde banken et resultat på 2 millioner kroner og 0,41 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

#### **Netto renteinntekter**

Netto renteinntekter utgjør 14,3 millioner kroner, eller 2,72 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 13 millioner kroner, eller 2,74 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, i samme periode i fjor.

#### **Netto andre driftsinntekter**

Netto andre driftsinntekter utgjør 4,6 millioner kroner for årets ni første måneder, mot 2,3 millioner kroner i samme periode i fjor. Provisjonsinntektene utgjør 4,5 millioner kroner mot 2,9 millioner kroner i samme periode i fjor.

#### **Driftskostnader**

Driftskostnadene etter tredje kvartal i 2020 utgjør til sammen 12,8 millioner kroner, som er 2,40 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 12,6 millioner kroner, eller 2,65 prosent, i 2019.

#### **Tapsutvikling**

Det var pr. 30.09.2020 utgiftsført 0,31 millioner kroner, mot 65 tusen kroner inntektsført i samme periode i fjor. Nedskrivninger på utlån utgjør 2,7 millioner kroner.

#### **Resultat av ordinær drift**

Resultat av ordinær drift før skatt er 5,72 millioner kroner, mot 2,81 millioner kroner samme periode i fjor. Den positive utviklingen skyldes i hovedsak høyere renteinntekter og andre driftsinntekter.

### **BALANSEN**

#### **Forvaltningskapitalen**

Forvaltningskapitalen var 730 millioner kroner pr. 30.09.2020 som tilsvarer en positiv 12-månedersvekst på 8,87 prosent, mot 670,5 millioner kroner etter andre kvartal 2019.

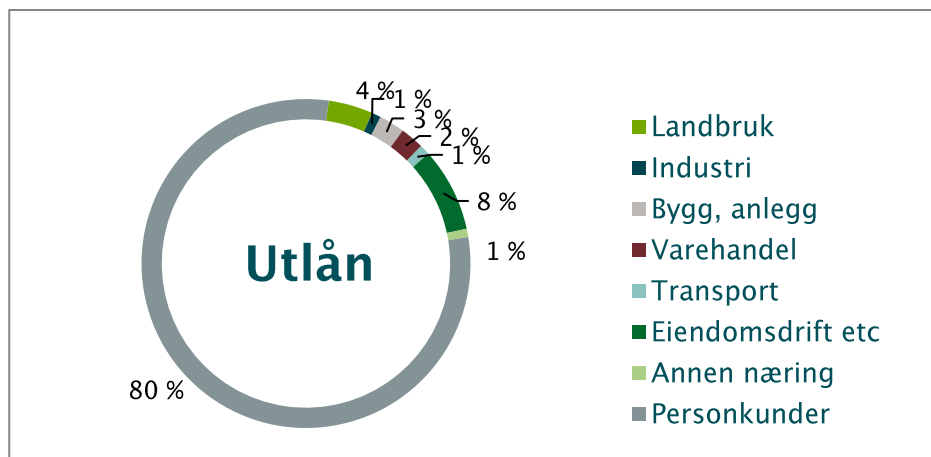
#### **Utlån til kunder**

Brutto balanseførte utlån var 599,6 millioner kroner pr. 30.09.2020. Utlånsvolumet har økt med 2,8 prosent siste 12 måneder. Boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS (EBK) var 184,3 millioner kroner mot 88,8 millioner

kroner for ett år siden. Utlånsporteføljen inkl. utlån formidlet til EBK er økt med 16,7 prosent siste 12 måneder.

Netto misligholdte utlån var på 2,8 millioner kroner. Det har vært en økning i netto misligholdte lån på 1,1 millioner kroner siden årsskiftet.

Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næringskunder utgjør etter tredje kvartal 2020, 20,2 prosent av brutto utlån mot 17,4 prosent pr. 30.09.2019.



### Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Totalt innskudd fra kunder pr. 30.09.2020 er på 574,5 millioner kroner. Oppgangen i innskudd siste 12 måneder utgjør 9,7 prosent. Bankens innskuddsdekning er 95,8 prosent pr. 30.09.2020 mot 89,9 prosent pr. 30.09.2019.

NSFR er 150 og LCR er 298.

Inndyr, 29. oktober 2020

I styret for Gildeskål Sparebank:

Geir Mikkelsen  
Styreleder  
(Sign.)

Roy Rognan  
Nestleder  
(Sign.)

Tord Ueland Kolstad  
Styremedlem  
(Sign.)

Janette Festvåg  
Styremedlem  
(Sign.)

Randi Busch Bøkestad  
Styremedlem  
(Sign.)

Therese Breivik  
Ansattes representant  
(Sign.)

Bjørn Tore Hansen  
Banksjef  
(Sign.)

## RESULTATREGNSKAP, BALANSE OG NØKKELTALL

| Resultat                                                                            |        | 3. kvartal isolert |              | 3. kvartal    | 3. kvartal    | Året          |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| Ordinært resultat - Tall i tusen kroner                                             | Note   | 2020               | 2019         | 30.9.20       | 30.9.19       | 31.12.19      |
| Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden            |        | 5.561              | 6.226        | 18.079        | 16.660        | 23.309        |
| Øvrige renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi                       |        | 48                 | 131          | 308           | 344           | 488           |
| Rentekostnader og lignende kostnader                                                |        | 799                | 1.560        | 4.123         | 3.992         | 5.662         |
| <b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>                                   |        | <b>4.809</b>       | <b>4.797</b> | <b>14.263</b> | <b>13.011</b> | <b>18.136</b> |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester                                  |        | 1.389              | 891          | 4.547         | 2.905         | 3.984         |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester                                  |        | 206                | 250          | 567           | 734           | 880           |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter                               |        | 400                | -73          | 481           | 561           | 636           |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter             | Note 6 | -632               | -443         | -143          | -678          | -665          |
| Resultatandel investering i tilknyttet selskap. Utgår og innlemmes i linjen over.   |        |                    |              |               |               |               |
| Andre driftsinntekter                                                               |        | 89                 | 73           | 301           | 254           | 350           |
| <b>Netto andre driftsinntekter</b>                                                  |        | <b>1.039</b>       | <b>198</b>   | <b>4.619</b>  | <b>2.308</b>  | <b>3.424</b>  |
| Lønn og andre personalkostnader                                                     |        | 1.887              | 2.174        | 5.194         | 5.663         | 7.997         |
| Andre driftskostnader                                                               |        | 2.408              | 2.241        | 6.954         | 6.220         | 8.635         |
| Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler                     |        | 238                | 230          | 700           | 688           | 919           |
| <b>Sum driftskostnader</b>                                                          |        | <b>4.534</b>       | <b>4.645</b> | <b>12.848</b> | <b>12.572</b> | <b>17.551</b> |
| <b>Resultat før tap</b>                                                             |        | <b>1.314</b>       | <b>351</b>   | <b>6.035</b>  | <b>2.748</b>  | <b>4.009</b>  |
| Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer                         | Note 5 | 46                 | -13          | 310           | -65           | -45           |
| <b>Resultat før skatt</b>                                                           |        | <b>1.268</b>       | <b>364</b>   | <b>5.724</b>  | <b>2.813</b>  | <b>4.054</b>  |
| Skatt på resultat                                                                   |        | 0                  | 309          | 1.335         | 852           | 937           |
| <b>Resultat etter skatt</b>                                                         |        | <b>1.268</b>       | <b>55</b>    | <b>4.389</b>  | <b>1.961</b>  | <b>3.116</b>  |
| <i>Andre kostnader og inntekter - Tall i tusen kroner</i>                           |        |                    |              |               |               |               |
| Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter                  | Note 6 | 0                  | 0            | 0             | 0             | 0             |
| Andre poster                                                                        |        | 0                  | 0            | 0             | 0             | 0             |
| <b>Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet</b> |        | <b>129</b>         | <b>0</b>     | <b>6</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| <b>Totalresultat</b>                                                                |        | <b>1.397</b>       | <b>55</b>    | <b>4.395</b>  | <b>1.961</b>  | <b>3.116</b>  |

| Balanse - Eiendeler                                                  |        | 30.9.20        | 30.9.19        | 31.12.19       |
|----------------------------------------------------------------------|--------|----------------|----------------|----------------|
| <i>Tall i tusen kroner</i>                                           | Note   |                |                |                |
| Kontanter og kontantekvivalenter                                     |        | 1.922          | 2.192          | 1.498          |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken     |        | 42.918         | 44.618         | 28.192         |
| Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi                     |        | 0              | 0              | 0              |
| Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost          | Note 4 | 596.886        | 580.402        | 601.248        |
| Rentebærende verdipapirer                                            | Note 6 | 27.197         | 27.207         | 27.200         |
| Finansielle derivater                                                |        | 0              | 0              | 0              |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter                     | Note 6 | 55.646         | 9.041          | 9.495          |
| Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak |        | 0              | 0              | 0              |
| Eierinteresser i konsernselskaper                                    |        | 0              | 0              | 0              |
| Immaterielle eiendeler                                               |        | 590            | 1.100          | 921            |
| Varige driftsmidler                                                  |        | 3.311          | 3.651          | 3.530          |
| Andre eiendeler                                                      |        | 1.494          | 2.279          | 1.717          |
| Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg                    |        | 0              | 0              | 0              |
| <b>Sum eiendeler</b>                                                 |        | <b>729.964</b> | <b>670.491</b> | <b>673.801</b> |

| Balanse - Gjeld og egenkapital               |  | 30.9.20        | 30.9.19        | 31.12.19       |
|----------------------------------------------|--|----------------|----------------|----------------|
| <i>Tall i tusen kroner</i>                   |  |                |                |                |
| Innlån fra kredittinstitusjoner              |  | 62.624         | 60.585         | 64.815         |
| Innskudd og andre innlån fra kunder          |  | 574.483        | 523.907        | 523.111        |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer |  | 0              | 0              | 0              |
| Finansielle derivater                        |  | 0              | 0              | 0              |
| Annen gjeld                                  |  | 1.889          | 3.393          | 2.965          |
| Avsetninger                                  |  | 835            | 0              | 0              |
| Ansvarlig lånekapital                        |  | 0              | 0              | 0              |
| Fondsobligasjonskapital                      |  | 0              | 0              | 0              |
| <b>Sum gjeld</b>                             |  | <b>639.830</b> | <b>587.885</b> | <b>590.891</b> |
| Innskutt egenkapital                         |  | 20.277         | 20.277         | 20.277         |
| Opptjent egenkapital                         |  | 65.468         | 59.517         | 62.633         |
| Fondsobligasjonskapital                      |  | 0              | 0              | 0              |
| Periodens resultat etter skatt               |  | 4.389          | 2.813          | 0              |
| <b>Sum egenkapital</b>                       |  | <b>90.134</b>  | <b>82.606</b>  | <b>82.910</b>  |
| <b>Sum gjeld og egenkapital</b>              |  | <b>729.964</b> | <b>670.491</b> | <b>673.801</b> |

## NØKKELTALL

|                                                                | 3. kvartal | 3. kvartal | Året    |
|----------------------------------------------------------------|------------|------------|---------|
|                                                                | 2020       | 2019       | 2019    |
| <i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i> |            |            |         |
| <b>Resultat</b>                                                |            |            |         |
| Kostnader i % av inntekter justert for VP                      | 69,30 %    | 81,40 %    | 81,30 % |
| Kostnadsvekst siste 12 mnd                                     | 2,20 %     | 18,10 %    | 16,60 % |
| Egenkapitalavkastning*                                         | 6,76 %     | 3,23 %     | 3,83 %  |
| Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)             | 23,09 %    | 15,71 %    | 16,00 % |
| Innskuddsmargin hittil i år                                    | 0,10 %     | 0,70 %     | 0,70 %  |
| Utlånsmargin hittil i år                                       | 3,14 %     | 2,52 %     | 2,53 %  |
| Netto rentemargin hittil i år                                  | 2,70 %     | 2,70 %     | 2,80 %  |
| <b>Innskudd og Utlån</b>                                       |            |            |         |
| Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen              | 20,20 %    | 17,45 %    | 18,39 % |
| Andel lån overført til EBK – kun PM                            | 27,81 %    | 15,57 %    | 19,80 % |
| Innskuddsdekning                                               | 95,81 %    | 89,86 %    | 86,62 % |
| * EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert             |            |            |         |
| <i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i> |            |            |         |
|                                                                | 2020       | 2019       | 2019    |
| <b>Soliditet</b>                                               |            |            |         |
| Ren kjernekapitaldekning                                       | 21,92 %    | 22,81 %    | 23,91 % |
| Kjernekapitaldekning                                           | 21,92 %    | 22,81 %    | 23,91 % |
| Kapitaldekning                                                 | 21,92 %    | 22,81 %    | 23,91 % |
| Leverage ratio                                                 | 10,74 %    | 11,20 %    | 11,80 % |
| <b>Likviditet</b>                                              |            |            |         |
| LCR                                                            | 298        | 277        | 277     |
| NSFR                                                           | 150        | 131        | 133     |



## NOTER TIL REGNSKAPET

---

### NOTE 1 - Generell informasjon

Regnskapet gjelder for perioden 01.01.2020 til 30.09.2020. Alle tall er presentert i norske kroner og i hele tusen, med mindre annet er spesifisert i notene.

Covid-19 utbruddet har prega økonomien både globalt, nasjonalt og lokalt siden landet i praksis ble stengt ned 12. mars, og banken har også merket dette. Styresmaktene har lettet på tiltakene, men situasjonen er fortsatt uavklart og den siste tiden har myndighetene gjort noen innstramninger, men i mindre grad enn det som var tilfellet den 12. mars. Hele samfunnet vil fortsatt være preget av denne situasjonen i lang tid. Det er per i dag ikke mulig å estimere de økonomiske effektene. Dette vil påvirke den økonomiske veksten både i Norge og globalt, og dermed også banken og banken sine kunder. Bankens med sin fordeling 80 % PM og 20 % BM, med en godt diversifisert BM-portefølje og en solid kapital situasjon har gode forutsetninger til å håndtere krisen. Resultatet pr 3 kvartal 2020 er ikke revisorbekreftet. Resultat etter skatt er ikke tillagt kapitaldekningen.

### NOTE 2 - Regnskapsprinsipper og -estimer

#### 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 selskapets årsregnskap for 2020 og for utarbeidelsen av IFRS åpningsbalanse pr. 1. januar 2020 som er bankens overgangsdato for konvertering til IFRS. Se note 11 for åpningsbalanse og effekter av overgang til IFRS.

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 selskapet valgt å unnlate å anvende IFRS 16 Leieavtaler for regnskapsåret 2020 og i stedet anvende tidligere anvendte prinsipper.

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

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.

#### KRITISKE ESTIMATER OG VURDERINGER VEDRØRENDE BRUK AV REGNSKAPSPRINSIPPER

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimer og skjønnsmessige vurderinger. Estimer og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimer og skjønnsmessige vurderinger. COVID 19-situasjonen har ført til en vesentlig og rask endring i kredittrisikoen for bankens portefølje. Usikkerheten har ført til behov for å gjøre en justering på porteføljens nivå for forventet tap.

Nedskrivninger på utlån generelt

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen med individuelle og gruppevis vurderinger ifm. nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av COVID-19.

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 misligholds sannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makro utvikling. Se generelle regnskapsprinsipper i årsrapport for 2019 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2. Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

Både betydelig estimatusikkerhet og at situasjonen med COVID 19-epidemien har oppstått nærmere kvartalsavslutningen, 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 beregnet nedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet, på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er innenfor bankens engasjement.

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 1 mill. kroner. Fordeling på steg 1 og 2 fremkommer i note 5.

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 tillegg nedskrivninger med en justeringsfaktor multiplisert med utestående eksponering. På tross av dette er nedskrivninger på utlån til personmarkedet redusert med 0,2 mill. kroner sammenlignet med hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen inkludert tillegg nedskrivninger som er foretatt pr 30.09.2020. Fordelingen på steg 1 og 2 fremkommer i note 5.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prisen instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettelsen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3 (se note 6).

### NOTE 3 - MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

| Misligholdte engasjement                                     | 3. kvartal<br>2020 | 3. kvartal<br>2019 | Året<br>2019 |
|--------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------|
| Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet             | 2.558              | 1.911              | 1.896        |
| Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet           | 287                | 0                  | 0            |
| Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019) | 0                  | -150               | -200         |
| <b>Netto misligholdte utlån</b>                              | <b>2.844</b>       | <b>1.761</b>       | <b>1.696</b> |

| Andre tapsutsatte engasjement                                        | 3. kvartal<br>2020 | 3. kvartal<br>2019 | Året<br>2019 |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------|
| Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - personmarkedet   | 0                  | 0                  | 0            |
| Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet | 6.679              | 6.797              | 6.759        |
| Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)         | -500               | -500               | -500         |
| <b>Netto tapsutsatte engasjement</b>                                 | <b>6.179</b>       | <b>6.297</b>       | <b>6.259</b> |

### NOTE 4 - FORDELING UTLÅN KUNDER

| Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer           | 3. kvartal<br>2020 | 3. kvartal<br>2019 | Året<br>2019   |
|------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|----------------|
| Landbruk                                                   | 26.182             | 19.173             | 26.001         |
| Industri                                                   | 5.473              | 5.604              | 5.735          |
| Bygg, anlegg                                               | 15.057             | 14.549             | 14.442         |
| Varehandel                                                 | 13.972             | 14.411             | 15.883         |
| Transport                                                  | 5.973              | 8.345              | 7.759          |
| Eiendomsdrift etc                                          | 49.563             | 34.567             | 36.287         |
| Annen næring                                               | 4.877              | 5.076              | 4.933          |
| <b>Sum næring</b>                                          | <b>121.096</b>     | <b>101.725</b>     | <b>111.040</b> |
| Personkunder                                               | 478.489            | 481.327            | 492.909        |
| <b>Brutto utlån</b>                                        | <b>599.585</b>     | <b>583.052</b>     | <b>603.948</b> |
| Steg 1 nedskrivninger                                      | -1.510             | 0                  | 0              |
| Steg 2 nedskrivninger                                      | -690               | 0                  | 0              |
| Gruppevis nedskrivninger                                   | 0                  | -2.000             | -2.000         |
| Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger i 2019) | -500               | -650               | -700           |
| <b>Netto utlån til kunder</b>                              | <b>596.885</b>     | <b>580.402</b>     | <b>601.248</b> |
| Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)                | 184.297            | 88.773             | 121.665        |
| <b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>                | <b>781.182</b>     | <b>669.175</b>     | <b>722.914</b> |

## NOTE 5 - Nedskrivninger og tap

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

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

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

| 30.09.2020                                                       | Steg 1<br>12 mnd. tap | Steg 2<br>Livstid tap | Steg 3<br>Livstid tap | Totalt     |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------|
| <b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>       |                       |                       |                       |            |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2020                                    | 181                   | 514                   | 200                   | 895        |
| Overføringer mellom steg:                                        |                       |                       |                       |            |
| Overføringer til steg 1                                          | 15                    | -254                  | 0                     | -239       |
| Overføringer til steg 2                                          | -2                    | 45                    | 0                     | 43         |
| Overføringer til steg 3                                          | 0                     | 0                     | 0                     | 0          |
| Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året                      | 7                     | 0                     | 0                     | 7          |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                | -35                   | -9                    | -200                  | -244       |
| Konstaterte tap                                                  |                       |                       |                       | 0          |
| Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | -108                  | -24                   | 0                     | -132       |
| Andre justeringer                                                | 12                    | 151                   | 0                     | 163        |
| <b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2020</b>              | <b>70</b>             | <b>423</b>            | <b>0</b>              | <b>493</b> |

| 30.09.2020                                            | Steg 1<br>12 mnd. tap | Steg 2<br>Livstid tap | Steg 3<br>Livstid tap | Totalt         |
|-------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|
| <b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>       |                       |                       |                       |                |
| Brutto utlån pr. 01.01.2020                           | 452.076               | 39.994                | 839                   | 492.909        |
| Overføringer mellom steg:                             |                       |                       |                       | 0              |
| Overføringer til steg 1                               | 15.301                | -15.301               | 0                     | 0              |
| Overføringer til steg 2                               | -11.767               | 11.767                | 0                     | 0              |
| Overføringer til steg 3                               | 0                     | 0                     | 0                     | 0              |
| Nye utlån utbetalt                                    | 108.511               | 96                    | 0                     | 108.607        |
| Utlån som er fraregnet i perioden                     | -118.212              | -3.976                | -839                  | -123.027       |
| Konstaterte tap                                       |                       |                       |                       | 0              |
| <b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2020</b> | <b>445.909</b>        | <b>32.580</b>         | <b>0</b>              | <b>478.489</b> |

| 30.09.2020                                                       | Steg 1<br>12 mnd. tap | Steg 2<br>Livstid tap | Steg 3<br>Livstid tap | Totalt       |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------|
| <b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>     |                       |                       |                       |              |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2020                                    | 317                   | 396                   | 1.000                 | 1.713        |
| Overføringer mellom steg:                                        |                       |                       |                       |              |
| Overføringer til steg 1                                          | 21                    | -129                  | 0                     | -108         |
| Overføringer til steg 2                                          | -8                    | 86                    | 0                     | 78           |
| Overføringer til steg 3                                          | 0                     | 0                     | 0                     | 0            |
| Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året                      | 6                     | 2                     | 0                     | 8            |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                | -134                  | -125                  | 0                     | -259         |
| Konstaterte tap                                                  |                       |                       | -500                  | -500         |
| Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | -75                   | 37                    | 0                     | -38          |
| Andre justeringer                                                | 1.313                 | 0                     | 0                     | 1.313        |
| <b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2020</b>            | <b>1.439</b>          | <b>267</b>            | <b>500</b>            | <b>2.206</b> |



| 30.09.2020                                              | 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                             | 86.713        | 17.585        | 6.741        | 111.039        |
| Overføringer mellom steg:                               |               |               |              |                |
| Overføringer til steg 1                                 | 7.073         | -7.073        | 0            | 0              |
| Overføringer til steg 2                                 | -5.633        | 5.633         | 0            | 0              |
| Overføringer til steg 3                                 | 0             | 0             | 0            | 0              |
| Nye utlån utbetalt                                      | 18.875        | 1             | 0            | 18.875         |
| Utlån som er fraregnet i perioden                       | -8.066        | -575          | -177         | -8.818         |
| Konstaterte tap                                         |               |               |              | 0              |
| <b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2020</b> | <b>98.963</b> | <b>15.570</b> | <b>6.564</b> | <b>121.096</b> |

| 30.09.2020                                                                      | 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                                                   | 7           | 29          | 0           | 36       |
| Overføringer:                                                                   |             |             |             |          |
| Overføringer til steg 1                                                         | 0           | -3          | 0           | -2       |
| Overføringer til steg 2                                                         | 0           | 0           | 0           | 0        |
| Overføringer til steg 3                                                         | 0           | 0           | 0           | 0        |
| Nedskrivninger på nye kreditter og garantier                                    | 1           | 0           | 0           | 1        |
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden | -2          | -23         | 0           | -25      |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre               | -5          | -1          | 0           | -6       |
| Andre justeringer                                                               | 0           | 0           | 0           | 0        |
| <b>Nedskrivninger pr. 30.09.2020</b>                                            | <b>2</b>    | <b>2</b>    | <b>0</b>    | <b>4</b> |

| 30.09.2020                                            | 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        | 6.913        | 5.064        | 35          | 12.012        |
| Overføringer:                                         |              |              |             |               |
| Overføringer til steg 1                               | 488          | -488         | 0           | 0             |
| Overføringer til steg 2                               | 0            | 0            | 0           | 0             |
| Overføringer til steg 3                               | 0            | 0            | 0           | 0             |
| Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier         | 4.135        | 0            | 0           | 4.135         |
| Engasjement som er fraregnet i perioden               | -2.636       | -1.604       | 95          | -4.145        |
| <b>Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2020</b> | <b>8.899</b> | <b>2.973</b> | <b>130</b>  | <b>12.002</b> |

| Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier                   | 30.09.2020 | 30.09.2019 |
|---------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden             | 500        | 650        |
| Økte individuelle nedskrivninger i perioden                         |            |            |
| Nye individuelle nedskrivninger i perioden                          |            |            |
| Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder |            |            |
| Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet                  |            |            |
| <b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>          | <b>500</b> | <b>650</b> |

| Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier                                                      | 30.09.2020 | 30.09.2019 | 31.12.2019 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| Endring i perioden i steg 3 på utlån (individuelle nedskrivninger i 2019)                               | 0          | 0          | 50         |
| Endring i perioden i steg 3 på garantier (individuelle nedskrivninger i 2019)                           | -1         |            | 0          |
| Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 (gruppevise nedskrivninger i 2019)                       | 348        |            | 0          |
| Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019) |            | 0          | 0          |
| Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)      |            |            | 0          |
| Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger                                                 | -37        | -65        | -95        |
| <b>Tapkostnader i perioden</b>                                                                          | <b>310</b> | <b>-65</b> | <b>-45</b> |

## NOTE 6 - VERDIPAPIRER

|                                                             |        |        |        |        |
|-------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|--------|
| 30.09.2020                                                  |        |        |        | Sum    |
| Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.     | NIVÅ 1 | NIVÅ 2 | NIVÅ 3 | Totalt |
| Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet             |        | 27.197 |        | 27.197 |
| Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet        | 43.312 |        |        | 43.312 |
| Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader |        |        | 12.334 | 12.334 |
| Sum                                                         | 43.312 | 27.197 | 12.334 | 82.843 |

| Avstemming av nivå 3                             | Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter | Virkelig verdi over resultatet |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------|
| Inngående balanse 01.01                          | 6.889                                            |                                |
| Realisert gevinst/tap                            |                                                  |                                |
| Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet       |                                                  |                                |
| Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat | 6                                                |                                |
| Investering                                      | 5.459                                            |                                |
| Salg                                             | (22)                                             |                                |
| Utgående balanse                                 | 12.333                                           | -                              |

### Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 8,7 mill. kroner av totalt 12,3 mill. kroner i nivå 3.

|                                                                              |        |
|------------------------------------------------------------------------------|--------|
| 30.09.2019                                                                   | Total  |
| Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp                        | 27.207 |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp | 0      |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi          | 5.168  |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris                | 3.873  |
| Sum verdipapirer                                                             | 36.248 |

|                                                                              |        |
|------------------------------------------------------------------------------|--------|
| 31.12.2019                                                                   | Total  |
| Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp                        | 27.200 |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp |        |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi          | 5.189  |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris                | 4.306  |
| Sum verdipapirer                                                             | 36.695 |

## NOTE 7 - KAPITALDEKNING

### Kapitaldekning

|                                     | 3. kvartal    | 3. kvartal    | Året          |
|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
|                                     | 30.09.2020    | 30.09.2019    | 31.12.2019    |
| Egenkapitalbevis                    | 20.000        | 20.000        | 20.000        |
| Overkursfond                        |               |               |               |
| Sparebankens fond                   | 61.577        | 58.817        | 61.114        |
| Annen innskutt egenkapital          | 204           | 204           | 204           |
| Gavefond                            | 0             | 0             | 0             |
| Utevningsfond                       | 1.205         | 700           | 1.519         |
| Fond for urealiserte gevinster      | 2.680         | 0             | 0             |
| <b>Sum egenkapital</b>              | <b>85.738</b> | <b>79.793</b> | <b>82.910</b> |
| Overfinansiert pensjonsforpliktelse | 0             | 0             | 0             |
| Immaterielle eiendeler              | 0             | 0             | 0             |
| Fradrag i ren kjernekapital         | -6.828        | -3.216        | -2.144        |
| <b>Ren kjernekapital</b>            | <b>78.910</b> | <b>76.578</b> | <b>80.766</b> |
| Fondsobligasjoner                   | 0             | 0             | 0             |
| Fradrag i kjernekapital             | 0             | 0             | 0             |
| <b>Sum kjernekapital</b>            | <b>78.910</b> | <b>76.578</b> | <b>80.766</b> |
| Ansvarlig lånekapital               | 0             | 0             | 0             |
| Fradrag i tilleggskapital           | 0             | 0             | 0             |
| <b>Sum tilleggskapital</b>          | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
|                                     | 0             | 0             |               |
| <b>Netto ansvarlig kapital</b>      | <b>78.910</b> | <b>76.578</b> | <b>80.766</b> |

|                                                            | 30.09.2020     | 30.09.2019     | 31.12.2019     |
|------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>                 |                |                |                |
| Stater                                                     | 0              | 0              | 0              |
| Lokal regional myndighet                                   | 93             | 98             | 94             |
| Offentlig eide foretak                                     | 0              | 0              | 0              |
| Institusjoner                                              | 3.717          | 10             | 2              |
| Foretak                                                    | 32.499         | 32.859         | 31.590         |
| Massemarked                                                | 0              | 0              | 0              |
| Pantsikkerhet eiendom                                      | 238.135        | 240.278        | 235.805        |
| Forfalte engasjementer                                     | 1.861          | 1.769          | 1.700          |
| Høyrisiko engasjementer                                    | 0              | 0              | 0              |
| Obligasjoner med fortrinnsrett                             | 1.810          | 1.905          | 1.905          |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 6.655          | 8.564          | 5.278          |
| Andeler verdipapirfond                                     | 13.106         | 1.034          | 1.038          |
| Egenkapitalposisjoner                                      | 8.562          | 4.706          | 5.140          |
| Øvrige engasjementer                                       | 18.529         | 13.797         | 20.162         |
| CVA-tillegg                                                | 0              | 0              | 0              |
| <b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>            | <b>324.967</b> | <b>305.020</b> | <b>302.715</b> |
| Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko                 | 35.040         | 30.708         | 35.040         |
| <b>Beregningsgrunnlag</b>                                  | <b>360.007</b> | <b>335.727</b> | <b>337.755</b> |
| <b>Kapitaldekning i %</b>                                  | <b>21,92 %</b> | <b>22,81 %</b> | <b>23,91 %</b> |
| <b>Kjernekapitaldekning</b>                                | <b>21,92 %</b> | <b>22,81 %</b> | <b>23,91 %</b> |
| <b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>                        | <b>21,92 %</b> | <b>22,81 %</b> | <b>23,91 %</b> |

### Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,05 % i Eika Gruppen AS og på 0,14 % i Eika Boligkreditt AS.

|                                | 30.09.2020 | 30.09.2019 | 31.12.2019 |
|--------------------------------|------------|------------|------------|
| Ren kjernekapital              | 83.411     | 76.548     | 80.738     |
| Kjernekapital                  | 84.281     | 76.786     | 81.009     |
| Ansvarlig kapital              | 85.378     | 77.140     | 81.350     |
| Beregningsgrunnlag             | 411.176    | 344.781    | 347.189    |
| Kapitaldekning i %             | 20,76 %    | 22,37 %    | 23,43 %    |
| Kjernekapitaldekning           | 20,50 %    | 22,27 %    | 23,33 %    |
| Ren kjernekapitaldekning i %   | 20,29 %    | 22,20 %    | 23,25 %    |
| Uvektet kjernekapitalandel i % | 9,23 %     | 10,86 %    | 11,31 %    |

## NOTE 8 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.06.2020 22.040.000 kroner delt på 200.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

### 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                       | 20.204        | 20.204        |
| Overkursfond                           | 72            | 72            |
| Utevningsfond                          | 1.764         | 700           |
| <b>Sum eierandelskapital (A)</b>       | <b>22.040</b> | <b>20.976</b> |
| Sparebankens fond                      | 61.802        | 58.817        |
| Gavefond                               |               |               |
| <b>Grunnfondskapital (B)</b>           | <b>61.802</b> | <b>58.817</b> |
| Fond for urealiserte gevinster         | 1.902         |               |
| Fondsobligasjon                        |               |               |
| Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag |               |               |
| Udisponert resultat                    | 4.389         | 2.813         |
| <b>Sum egenkapital</b>                 | <b>90.134</b> | <b>82.606</b> |
| <b>Eierandelsbrøk A/(A+B)</b>          | <b>26,3 %</b> | <b>26,3 %</b> |

Egenkapitalbevisiere:

**30.09.2020**

| Navn                                                     | Beholdning     | Eierandel       |
|----------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| Beiarn Kommune                                           | 50.000         | 25,00 %         |
| Gildeskål Kommune                                        | 50.000         | 25,00 %         |
| Gigante Havbruk AS                                       | 35.000         | 17,50 %         |
| Nyhamn AS                                                | 25.000         | 12,50 %         |
| Edging Holding AS                                        | 20.000         | 10,00 %         |
| T.Kolstad Eiendom AS                                     | 20.000         | 10,00 %         |
| <b>Sum største eiere</b>                                 | <b>200.000</b> | <b>100,00 %</b> |
| Øvrige egenkapitalbevisiere                              | 0              | 0,00 %          |
| <b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b> | <b>200.000</b> | <b>100,00 %</b> |

**Antall bevis:** 200.000

**30.09.2019**

| Navn                                                     | Beholdning     | Eierandel       |
|----------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| Beiarn Kommune                                           | 50.000         | 25,00 %         |
| Gildeskål Kommune                                        | 50.000         | 25,00 %         |
| Gigante Havbruk AS                                       | 35.000         | 17,50 %         |
| Nyhamn AS                                                | 25.000         | 12,50 %         |
| Edging Holding AS                                        | 20.000         | 10,00 %         |
| T.Kolstad Eiendom AS                                     | 20.000         | 10,00 %         |
| <b>Sum største eiere</b>                                 | <b>200.000</b> | <b>100,00 %</b> |
| Øvrige egenkapitalbevisiere                              | 0              | 0,00 %          |
| <b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b> | <b>200.000</b> | <b>100,00 %</b> |



## NOTE 9 - OVERGANG TIL IFRS

|                                                                       |                                         | 31.12.2019        | 01.01.2020                           |                         |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------|--------------------------------------|-------------------------|
| Finansielle eiendeler                                                 |                                         |                   |                                      |                         |
| Konter og innskudd i Norges Bank                                      | Amortisert kost                         | 1.498             | Amortisert kost                      | 1.498                   |
| Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner                      | Amortisert kost                         | 28.192            | Amortisert kost                      | 28.042                  |
| Utlån til kunder                                                      | Amortisert kost                         | 601.248           | Amortisert kost                      | 601.840                 |
| Verdipapirer - rentepapirer                                           | Laveste verdis prinsipp                 | 27.200            | Virkelig verdi over resultatet       | 27.251                  |
| Verdipapirer - egenkapitalinstrumenter                                | Laveste verdis prinsipp                 | 5.189             | Virkelig verdi over resultatet       | 5.189                   |
|                                                                       | Kostpris                                | 4.306             | Virkelig verdi over utvidet resultat | 6.889                   |
| Totalt                                                                |                                         | 667.633           | 670.709                              |                         |
| Virkelig verdi over resultatet                                        |                                         |                   |                                      |                         |
| Utlån til kunder                                                      |                                         |                   |                                      |                         |
| Åpningsbalanse forskrift                                              |                                         | 0                 |                                      | 0                       |
| Reklassifisert fra amortisert kost                                    |                                         |                   | 0                                    |                         |
| Verdijustering til virkelig verdi                                     |                                         |                   | 0                                    |                         |
| Sluttbalanse IFRS 9                                                   |                                         |                   |                                      | 0                       |
| Investeringer i verdipapirer - egenkapitalinstrumenter (obligatorisk) |                                         |                   |                                      |                         |
| Åpningsbalanse forskrift                                              |                                         | 0                 |                                      |                         |
| Reklassifisert fra laveste verdis prinsipp                            |                                         |                   | 5.189                                |                         |
| Verdijustering til virkelig verdi                                     |                                         |                   |                                      | 0                       |
| Sluttbalanse IFRS 9                                                   |                                         |                   |                                      | 5.189                   |
| Investeringer i verdipapirer - rentepapirer (valgt)                   |                                         |                   |                                      |                         |
| Åpningsbalanse forskrift                                              |                                         | 0                 |                                      |                         |
| Reklassifisert fra amortisert kost                                    |                                         |                   | 27.200                               |                         |
| Verdijustering til virkelig verdi                                     |                                         |                   |                                      | 51                      |
| Sluttbalanse IFRS 9                                                   |                                         |                   |                                      | 27.251                  |
| Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet              |                                         | 0                 | 32.389                               | 51                      |
|                                                                       |                                         |                   |                                      | 32.440                  |
| Virkelig verdi over utvidet resultat                                  |                                         |                   |                                      |                         |
|                                                                       | 31.12.2019 Etter<br>årsregnskapsforskr. | Reklassi-fisering | Verdi-justeringer                    | 01.01.2020 Etter IFRS 9 |
| Investeringer i verdipapirer - egenkapitalinstrumenter (valgt)        |                                         |                   |                                      |                         |
| Åpningsbalanse forskrift                                              | 0                                       |                   |                                      |                         |
| Reklassifisert fra kostpris                                           |                                         | 4.306             |                                      |                         |
| Verdijustering til virkelig verdi                                     |                                         |                   | 2.583                                |                         |
| Sluttbalanse IFRS 9                                                   |                                         |                   |                                      | 6.889                   |
| Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat        |                                         | 0                 | 4.306                                | 2.583                   |
|                                                                       |                                         |                   |                                      | 6.889                   |
| Sum finansielle eiendeler                                             |                                         | 667.633           | 0                                    | 3.076                   |
|                                                                       |                                         |                   |                                      | 670.709                 |
| Sum finansielle forpliktelser                                         |                                         | 27.792            | 0                                    | -36                     |
|                                                                       |                                         |                   |                                      | 27.756                  |

| Amortisert kost                                               | 31.12.2019     | Reklassi-fisering | Verdi-justeringer | 01.01.2020     |
|---------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|-------------------|----------------|
| <b>Kontanter og innskudd i Norges Bank</b>                    |                |                   |                   |                |
| Åpningsbalanse forskrift og sluttbalanse IFRS 9               | 1.498          |                   |                   | 1.498          |
| <b>Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner</b>       |                |                   |                   |                |
| Åpningsbalanse forskrift                                      | 28.192         |                   |                   |                |
| Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap                |                |                   | -150              |                |
| Sluttbalanse IFRS 9                                           |                |                   |                   | 28.042         |
| <b>Utlån til kunder</b>                                       |                |                   |                   |                |
| Åpningsbalanse forskrift                                      | 601.248        |                   |                   |                |
| Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap                |                |                   | 592               |                |
| Sluttbalanse IFRS 9                                           |                |                   |                   | 601.840        |
| <b>Investeringer i verdipapirer - rentepapirer</b>            |                |                   |                   |                |
| Åpningsbalanse forskrift                                      | 27.200         |                   |                   |                |
| Reklassifisert virkelig verdi over resultatet                 |                | -27.200           |                   |                |
| Sluttbalanse IFRS 9                                           |                |                   |                   | 0              |
| <b>Investeringer i verdipapirer - egenkapitalinstrumenter</b> |                |                   |                   |                |
| Åpningsbalanse forskrift                                      | 9.495          |                   |                   |                |
| Reklassifisert til virkelig verdi over resultatet             |                | -5.189            |                   |                |
| Reklassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat       |                | -4.306            |                   |                |
| Sluttbalanse IFRS 9                                           |                |                   |                   | 0              |
| <b>Finansielle eiendeler til amortisert kost</b>              | <b>667.633</b> | <b>-36.695</b>    | <b>442</b>        | <b>631.380</b> |

| Amortisert kost                                      | 31.12.2019 Etter<br>årsregnskapsforskr. | Reklassi-fisering | Verdi-justeringer | 01.01.2020 Etter IFRS 9 |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|
| <b>Ubenyttede kreditter til kunder</b>               |                                         |                   |                   |                         |
| Åpningsbalanse forskrift                             | 14.298                                  |                   |                   |                         |
| Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap       |                                         |                   | -34               |                         |
| Sluttbalanse IFRS 9                                  |                                         |                   |                   | 14.264                  |
| <b>Garantier til kunder</b>                          |                                         |                   |                   |                         |
| Åpningsbalanse forskrift                             | 13.494                                  |                   |                   |                         |
| Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap       |                                         |                   | -2                |                         |
| Sluttbalanse IFRS 9                                  |                                         |                   |                   | 13.492                  |
| <b>Finansielle forpliktelser til amortisert kost</b> | <b>27.792</b>                           | <b>0</b>          | <b>-36</b>        | <b>27.756</b>           |

#### Nedskrivninger etter IFRS 9 og utlånsforskriften

|                                                  | 31.12.2019   |                       | 01.01.2020 IFRS 9     |                       |                          |
|--------------------------------------------------|--------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|
|                                                  |              | Steg 1<br>12 mnd. tap | Steg 2<br>Livstid tap | Steg 3<br>Livstid tap | Totale<br>nedskrivninger |
| Utlån til og fordringer på kunder                | 2.700        | 498                   | 910                   | 700                   | 2.108                    |
| Ubenyttede kredittrammer til kunder              | -            | 7                     | 27                    |                       | 34                       |
| Garantier til kunder                             | -            | -                     | 2                     |                       | 2                        |
| Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner | -            | 150                   | -                     | -                     | 150                      |
| Verdipapirer                                     | -            | -                     | -                     | -                     | -                        |
| <b>Sum nedskrivninger</b>                        | <b>2.700</b> | <b>655</b>            | <b>939</b>            | <b>700</b>            | <b>2.294</b>             |
| Bokført som reduksjon av balanseposter           | 2.700        | 648                   | 910                   | 700                   | 2.258                    |
| Bokført som avsetning på gjeldsposter            | -            | 7                     | 29                    | -                     | 36                       |

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

#### Avstemming av overgangseffekter

|                                                             | Total<br>egenkapital |
|-------------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>Egenkapital 31.12.2019 iht. NGAAP</b>                    | 82.910               |
| Verdiendring på innskudd i banker                           | -113                 |
| Verdiendringer på utlån til kunder                          | 963                  |
| Verdiendring på obligasjoner                                | 38                   |
| Verdiendring på egenkapitalinstrumenter (aksjer og andeler) | 2.602                |
| Verdiendring på ubenyttede kredittrammer og garantier       | -27                  |
| Verdiendring på derivater                                   | 0                    |
| Klassifisering av hybridkapital som egenkapital             | 0                    |
| Verdiendring på eiendommer                                  | 0                    |
| ...                                                         | 0                    |
| <b>Egenkapital 01.01.2020 iht. IFRS</b>                     | <b>86.374</b>        |

## NOTE 10 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendinger etter utløpet av periodeen som medfører justeringer av, eller tilleggssopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.