

Kvartalsrapport Q1 2021

Jernbanepersonalets sparebank



bank og forsikring



Innholdsfortegnelse

| | |
|---|-----------|
| OM JBF BANK OG FORSIKRING | 2 |
| NØKKELTALL | 3 |
| KVARTALSRAPPORT 31.03.2021 | 4 |
| RESULTAT FØR SKATT | 4 |
| RENTENETTO | 4 |
| NETTO ANDRE DRIFTSINNTEKTER | 4 |
| DRIFTSKOSTNADER..... | 4 |
| TAP PÅ UTLÅN | 4 |
| UTLÅN | 4 |
| INNSKUDD..... | 5 |
| FUNDING | 5 |
| EGENKAPITAL | 5 |
| RESULTATREGNSKAP | 6 |
| BALANSE | 7 |
| EGENKAPITALOPPSTILLING | 8 |
| KONTANTSTRØMOPPSTILLING | 9 |
| NOTER | 11 |
| NOTE 1 – GENERELLE INFORMASJON | 11 |
| NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG -ESTIMATER..... | 11 |
| NOTE 3 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER | 12 |
| NOTE 4 – FORDELING UTLÅN | 12 |
| NOTE 5 - NEDSKRIVNINGER..... | 13 |
| NOTE 6 – SEGMENT | 15 |
| NOTE 7 – VERDIPAPIRER..... | 16 |
| NOTE 8 – VERDIPAPIRGJELD | 17 |
| NOTE 9 – KAPITALDEKNING | 18 |
| NOTE 10 – EGENKAPITALBEVIS..... | 19 |
| NOTE 11 – HENDELSER ETTER BALANSEDAG | 20 |



Om Jbf bank og forsikring

Jbf er en totalleverandør av finansielle produkter og tjenester til privatmarkedet. Vi dekker bank- og forsikringsbehovene til kundene våre gjennom alle livsfaser.

Jbf har lange tradisjoner. Det første interessekontoret, med en låne- og innskuddsordning for jernbaneansatte, startet på Hamar i 1885. Flere kontorer dukket opp i jernbanebyer over hele landet, og slo seg til slutt sammen som en sparebank i 2001. Forsikringsselskapet ble etablert i 1895, og hadde 125-årsjubileum i 2020. I 2001 slo forsikringsselskapet og sparebanken seg sammen til Jernbanepersonalets bank og forsikring. Navnet ble forenklet i 2019, og vi heter i dag Jbf bank og forsikring.

I dag har vi en meget god soliditet/kapitaldekning, god lønnsomhet og betydelig egenkapital. Vi har fortsatt å være et gjensidig forsikringsselskap og en sparebank, som betyr at vi eies av kundene våre. Våre kunder er også svært fornøyde med oss, og vi scorer høyt på kundetilfredshetsundersøkelser år etter år.

Jernbanepersonalets sparebank (Jbf bank) henvender seg i samsvar med lovgivningen til en ubestemt krets av innskytere, men har som sin primære kundegruppe de som kan være medlemmer av Jernbanepersonalets forsikring gjensidig (Jbf forsikring). Disse sammenfattes ansatte i en bedrift eller medlemmer organisasjoner med en avtale, samt deres barn.

Banken har hovedkontor i Oslo, og avdelingskontorer i Drammen, Kristiansand, Stavanger, Bergen, Hamar, Trondheim, Narvik og Mo i Rana.

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert

2021

2020

Resultat

| | | |
|--|---------|---------|
| Kostnader i % av inntekter justert for VP | 61,75 % | 59,75 % |
| Kostnader i % av inntekter justert for VP inkl utbytte | 59,80 % | 57,40 % |
| Kostnadsvekst siste 12 mnd | 1,86 % | 2,16 % |
| Egenkapitalavkastning* | 6,47 % | 7,28 % |
| Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP) | 35,54 % | 31,50 % |
| Innskuddsmargin hittil i år | 0,05 % | 0,14 % |
| Utlånsmargin hittil i år | 1,81 % | 1,94 % |
| Netto rentemargin hittil i år | 1,37 % | 1,57 % |

* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert

Innskudd og Utlån

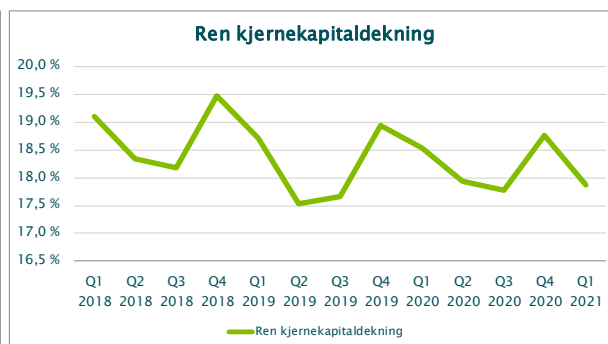
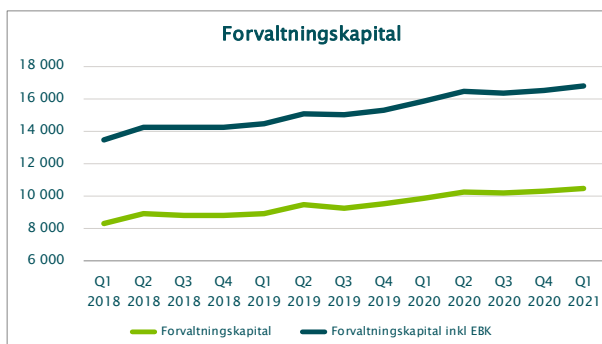
| | | |
|---|---------|---------|
| Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen | 2,76 % | 2,10 % |
| Andel lån overført til EBK - kun PM | 43,65 % | 44,40 % |
| Innskuddsdekning | 92,38 % | 94,11 % |

Soliditet

| | | |
|-------------------------------|---------|---------|
| Kapitaldekning | 21,32 % | 22,38 % |
| Kjernekapitaldekning | 19,59 % | 20,46 % |
| Ren kjernekapitaldekning | 17,87 % | 18,53 % |
| Leverage ratio | 8,05 % | 8,06 % |
| Resultatført tap i % av utlån | -0,02 % | -0,01 % |

Likviditet

| | | |
|------|-----|-----|
| LCR | 126 | 205 |
| NSFR | 144 | 150 |





Kvartalsrapport 31.03.2021

RESULTAT FØR SKATT

Resultat før skatt endte på 23,4 MNOK, mot tilsvarende i 2020 på 15,3 MNOK. Det svake resultatet i 2020 skyldtes netto verdiendring på verdipapirer i direkte tilknytningen til uroen på børs etter utbrudd av covid-19.

Resultat før skatt er på forventning.

RENTENETTO

Rentenettoen summeres til 35,5 MNOK, (38,3 MNOK i 2020). Konkurransen om utlånene er hard, og innlånsprisene på funding har i første kvartal vært stigende. Med dyrere funding enn forventet og redusert antall mellomfinansieringer ligger banken 1 MNOK under budsjett på netto renteinntekter.

Banken forventer reduserte innlånskostnader i 2. kvartal grunnet en synkende trend på 3M Nibor.

NETTO ANDRE DRIFTSINTEKTER

Netto andre driftsinntekter er 20,3 MNOK mot 9,6 MNOK i 2020. Svakt resultat i 2020 skyldes som nevnt netto verdiendring på verdipapirer. Videre er provisjonsinntektene noe svakere enn forventet grunnet økning av innlånsprisene hos Eika Boligkreditt. På øvrige kilder til provisjonsinntekter har banken en god

utvikling, som følge av høyt fokus på breddealg.

DRIFTSKOSTNADER

Driftskostnadene i 1. kvartal summeres til 34,0 MNOK, marginalt høyere enn i 2020. Sammenlignet med budsjett er det en positiv effekt på ca 1 MNOK at lock-down har vart lengre enn forventet, herunder reduserte kostnader tilknyttet lokaler og sosiale aktiviteter.

TAP PÅ UTLÅN

Under kreditttap på utlån har vi et positivt resultat på 1,7 MNOK, skyldes tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder. Banken har ingen konstaterte tap i 1. kvartal.

UTLÅN

Brutto utlån og fordringer på kunder er totalt 8.365,0 MNOK og har en 12-måneders vekst på 8,87 %. Inkludert Eika Boligkreditt 14.666,3 MNOK og 12-måneders vekst på 7,08 %. Banken har merket redusert etterspørsel etter utlån grunnet få objekter til salgs i boligmarkedet. Tross dette er utlånsveksten opprettholdt takket være kapitalisering på kundeporteføljen i konsernet.

Bedriftsmarkedsporteføljen har økt noe i 1. kvartal som følge av ameta-samarbeid med andre banker.

på obligasjonsporteføljen. Deler av nytt lån ble benyttet til å kjøpe tilbake i obligasjoner med forfall i 2021. Banken opprettholder således den gode fundingprofilen med jevne forfall 5 år frem i tid.

INNSKUDD

Innskuddsporteføljen utgjør nå 7.727,6 MNOK og har hatt en 12-måneders vekst på 6,8 %. Under covid-19 har banken hatt en økt vekst på innskudd, grunnet lavt forbruk. Banken forventer at veksten reduseres når samfunnet åpner mer opp.

FUNDING

Kundeinnskudd utgjør 92,4 % av brutto utlån til kunder, mot 94,1 % samme periode i fjor. Bankens obligasjonsgjeld utgjør 1.302 MNOK. Banken utstedte i februar et obligasjonslån på 150 MNOK for å øke gjennomsnittlig durasjon

EGENKAPITAL

Bankens egenkapital summers til 1.286,8 MNOK mot 1.200,4 MNOK samme periode i fjor.

Kapitaldekningen pr 1. kvartal er 21,32 % og egenkapitalavkastningen for samme periode er 6,47 %. Ved utbetaling av utbytte fra Eika Gruppen og Eika Boigkreditt i mai forventer banken en vesentlig forbedret egenkapitalavkastning.

Oslo, 31. mars 2021

10. mai 2021

I konsernstyret for Jernbanepersonalets Sparebank


Lise-Lotte Solum
Styreleder



Hans Draagen
Nestleder


Øivind Gaarder


Catharina Munthe


Jane B. Sætre


Rolf Ringdal


Gro Anita Lybeck
Ansatte representant


Robert Homstad
Ansatte representant


Helge Dalen
Konsernsjef

Resultatregnskap

| Resultat | | 1. kvartal | 1. kvartal | Året |
|---|-------------|-------------------|-------------------|-----------------|
| <i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i> | Note | 31.3.21 | 31.3.20 | 31.12.20 |
| Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost | | 45 028 | 66 801 | 209 774 |
| Renteinntekter fra øvrige eiendeler | | 2 872 | 5 144 | 16 404 |
| Rentekostnader og lignende kostnader | | 12 417 | 33 682 | 84 147 |
| Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter | | 35 483 | 38 263 | 142 032 |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester | | 21 824 | 19 946 | 81 047 |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester | | 2 258 | 2 590 | 12 141 |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter | | 1 772 | 2 332 | 28 892 |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter | Note 7 | -1 069 | -10 293 | -1 324 |
| Andre driftsinntekter | | 0 | 238 | 791 |
| Netto andre driftsinntekter | | 20 269 | 9 633 | 97 265 |
| Lønn og andre personalkostnader | | 19 749 | 18 294 | 69 056 |
| Andre driftskostnader | | 13 185 | 14 952 | 84 602 |
| Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler | | 1 062 | 128 | 415 |
| Sum driftskostnader | | 33 995 | 33 374 | 154 073 |
| Resultat før tap | | 21 757 | 14 522 | 85 224 |
| Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer | Note 5 | -1 674 | -783 | -3 995 |
| Resultat før skatt | | 23 431 | 15 305 | 89 218 |
| Skattekostnad | | 5 855 | 3 826 | 17 859 |
| Resultat av ordinær drift etter skatt | | 17 576 | 11 479 | 71 359 |
| <i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i> | | | | |
| Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger | | 0 | 0 | -38 |
| Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat | Note 7 | 1 588 | 8 000 | 20 117 |
| Skatt | | | | |
| Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet | | 1 588 | 8 000 | 20 079 |
| Totalresultat | | 19 164 | 19 479 | 91 475 |
| Resultat per egenkapitalbevis | | 2,0 | 2,1 | 9,7 |

Balanse

Balanse - Eiendeler

| <i>Tall i tusen kroner</i> | Note | 31.3.21 | 31.3.20 | 31.12.20 |
|--|--------|-------------------|------------------|-------------------|
| Kontanter og kontantekvivalenter | | 2 994 | 4 324 | 4 259 |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker | | 110 553 | 519 365 | 243 554 |
| Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost | Note 4 | 8 355 352 | 7 678 678 | 8 118 958 |
| Rentebærende verdipapirer | Note 7 | 1 238 340 | 972 590 | 1 201 094 |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter | Note 7 | 741 258 | 667 049 | 689 220 |
| Varige driftsmidler | | 9 058 | 1 295 | 1 008 |
| Andre eiendeler | | 44 144 | 29 832 | 35 464 |
| Sum eiendeler | | 10 501 699 | 9 873 133 | 10 293 557 |

Balanse - Gjeld og egenkapital

| <i>Tall i tusen kroner</i> | | 31.3.21 | 31.3.20 | 31.12.20 |
|--|--------|-------------------|------------------|-------------------|
| Innlån fra kredittinstitusjoner | | 2 736 | 52 192 | 52 282 |
| Innskudd fra kunder | | 7 727 576 | 7 237 344 | 7 569 085 |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | Note 8 | 1 301 960 | 1 221 080 | 1 212 728 |
| Annen gjeld | | 75 401 | 48 627 | 77 999 |
| Pensjonsforpliktelser | | 23 368 | 22 619 | 23 368 |
| Forpliktelser ved skatt | | 503 | 15 702 | 17 083 |
| Andre avsetninger | | 8 152 | 84 | 428 |
| Ansvarlig lånekapital | Note 8 | 75 156 | 75 095 | 75 153 |
| Sum gjeld | | 9 214 851 | 8 672 743 | 9 028 126 |
| Innskutt egenkapital | | 107 500 | 107 500 | 107 500 |
| Opptjent egenkapital | | 1 086 476 | 1 005 984 | 1 082 932 |
| Fondsobligasjonskapital | | 75 295 | 75 427 | 75 000 |
| Periodens resultat etter skatt | | 17 576 | 11 479 | 0 |
| Sum egenkapital | | 1 286 848 | 1 200 389 | 1 265 432 |
| Sum gjeld og egenkapital | | 10 501 699 | 9 873 133 | 10 293 557 |

Egenkapitaloppstilling

| Tall i tusen kroner | Innskutt egenkapital | | | Opptjent egenkapital | | | | | Sum |
|--|----------------------|-------------------|------------------|----------------------|-----------------|-----------|--------------------------------|----------------------------|-----------|
| | Overkurs-fond | Annen innskutt EK | Fonds-obligasjon | Sparebankens fond | Utjevnings-fond | Gave-fond | Fond for urealiserte gevinster | Annen opptjent egenkapital | |
| Egenkapital 31.12.2020 | 53 750 | 53 750 | 75 000 | 955 079 | 15 779 | 4 529 | 90 818 | -3 336 | 1 245 369 |
| Korreksjon etter avlagt årsregnskap | | | | -348 | | | | | -348 |
| Egenkapital 01.01.2021 | 53 750 | 53 750 | 75 000 | 954 731 | 15 779 | 4 529 | 90 818 | -3 336 | 1 245 021 |
| Resultat etter skatt (udisponert) | | | | 17 576 | | | | | 17 576 |
| Verdjustering aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat | | | | | | | 21 651 | | 21 651 |
| Totalresultat 31.03.2021 | | 0 | 0 | 17 576 | 0 | 0 | 21 651 | 0 | 39 227 |
| Utbetalt utbytte | | | | | | | | | 0 |
| Utbetalte renter hybridkapital | | | | | | | | 2 606 | 2 606 |
| Andre egenkapitaltransaksjoner | | | 295 | | | -301 | | | -6 |
| Egenkapital 31.03.2021 | 53 750 | 53 750 | 75 295 | 972 307 | 15 779 | 4 229 | 112 469 | -730 | 1 286 848 |
| Egenkapital 31.12.2019 | 53 750 | 53 750 | 0 | 894 482 | 9 186 | 4 406 | 0 | 0 | 1 015 574 |
| Overgang til IFRS | | | 75 000 | 0 | | | 90 818 | | 165 818 |
| Korreksjon etter avlagt årsregnskap | | | | 64 | -858 | | | | -794 |
| Egenkapital 01.01.2020 | 53 750 | 53 750 | 75 000 | 894 546 | 8 328 | 0 | 90 818 | 0 | 1 65 024 |
| Resultat etter skatt (udisponert) | | | | 11 479 | | | | | 11 479 |
| Verdjustering aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat | | | | | | | 8 000 | | 8 000 |
| Andre egenkapitaltransaksjoner | | | 427 | | | -115 | | | 312 |
| Egenkapital 31.03.2020 | 53 750 | 53 750 | 75 427 | 906 025 | 8 328 | 4 291 | 98 818 | 0 | 1 200 389 |

Kontantstrømoppstilling

| <i>Tall i tusen kroner</i> | 1. kvartal 2021 | 1. kvartal 2020 |
|---|--------------------|--------------------|
| Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter | | |
| Netto utbetaling av lån til kunder | -335 496 | -426 048 |
| Renteinnbetalinger på utlån til kunder | 147 774 | 129 489 |
| Overtatte eiendeler | 0 | 1 800 |
| Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder | 303 491 | 129 485 |
| Renteutbetalinger på innskudd fra kunder | -48 118 | -40 137 |
| Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner | 46 521 | 7 243 |
| Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner | -117 | 418 |
| Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner | -228 092 | 46 096 |
| Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner | 9 262 | 4 807 |
| Netto provisjonsinnbetalinger | 22 729 | 22 594 |
| Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer | -585 | 797 |
| Utbetalinger til drift | 2 119 | 2 216 |
| Betalt skatt | -26 476 | -37 604 |
| Utbetalte gaver | -3 814 | -4 388 |
| A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter | -110 803 | -163 231 |
| Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter | | |
| Innbetaling fra salg av varige driftsmidler | 265 | 0 |
| Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer | 0 | -1 134 |
| Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer | 8 991 | 5 239 |
| B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet | 9 256 | 4 105 |
| Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter | | |
| Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | 180 030 | 381 929 |
| Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | -20 361 | -12 987 |
| Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån | 30 166 | 211 |
| Renteutbetalinger på ansvarlige lån | -4 990 | -3 151 |
| Utbytte til egenkapitalbeveiserne | -5 159 | -3 440 |
| C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet | 179 686 | 362 562 |
| A + B + C Netto endring likvider i perioden | 78 139 | 203 436 |
| Likviditetsbeholdning 1.1 | 149 650 | 135 685 |
| Likviditetsbeholdning 31.12 | 227 789 | 339 121 |
| Likvidetsbeholdning spesifisert: | | |
| Kontanter og fordringer på Sentralbanken | 9 666 | 325 562 |
| Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid | 207 023 | 1 852 |
| Likviditetsbeholdning | 216 689 | 327 414 |

Oslo, 31. mars 2021

10. mai 2021

I konsernstyret for Jernbanepersonalets Sparebank


Lise-Lotte Solum
Styreleder


Hans Draagen
Nestleder


Øivind Gaarder


Catharina Munthe


Jane B. Sætre


Rolf Ringdal


Gro Anita Lybeck
Ansatte representant


Robert Homstad
Ansatte representant


Helge Dalen
Konsernsjef

Noter

NOTE 1 – GENERELLE INFORMASJON

Banken har hatt en tilfredsstillende start på 2021, tross hard konkurranse og få boliger på markedet som resulterer i færre lånesaker. Innlånsprisene har hatt en økende trend i 1. kvartal 2021, noe som reflekteres i en noe svakere rentenetto enn forventet. I konsernet jobbes det godt med kapitalisering på eksisterende kundemasse og banken har med bakgrunn i det hatt god vekst i utlån og breddeprodukter.

Banken har ingen konstaterte tap i 1. kvartal. Situasjonen Norge befinner seg i grunnet covid-19 påvirker regnskapene i liten grad.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG -ESTIMATER

Regnskapet er utarbeidet med international financial reporting standards (IFRS) godkjent av EU, herunder IAS 34 – Delårsrapportering. En beskrivelse av regnskapsprinsippene som er lagt til grunn fremkommer av årsregnskapet for 2020.

NY MISLIGHOLDSDEFINISJON

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

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

IFRS 16

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

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteiendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteiendelen avskrives over leieperioden. Banken har i hovedsak leie av lokaler, som ble balanseført ved innføring av IFRS 16 1. januar 2021.

Banken har vurdert å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

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

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

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

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

NOTE 3 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

| | 1. kvartal 2021 | 1. kvartal 2020 | Året 2020 |
|--|--------------------|--------------------|--------------|
| Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet | 7 901 | 20 819 | 10 846 |
| Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet | 0 | 0 | 0 |
| Nedskrivninger i steg 3 | -3 327 | -3 030 | -4 299 |
| Netto misligholdte engasjementer | 4 574 | 17 788 | 6 547 |

Andre kredittforringede

| | 1. kvartal 2021 | 1. kvartal 2020 | Året 2020 |
|---|--------------------|--------------------|---------------|
| Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet | 21 306 | 14 065 | 17 691 |
| Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet | 0 | 0 | 0 |
| Nedskrivninger i steg 3 | -412 | -1 981 | -412 |
| Netto andre kredittforringede engasjement | 20 894 | 12 083 | 17 279 |

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

| | 1. kvartal 2021 | 1. kvartal 2020 | Året 2020 |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|
| Landbruk | 0 | 0 | 0 |
| Industri | 0 | 0 | 0 |
| Bygg, anlegg | 63 963 | 646 | 11 396 |
| Varehandel | 0 | 0 | 0 |
| Transport | 0 | 0 | 0 |
| Eiendomsdrift etc | 166 226 | 160 190 | 150 865 |
| Annen næring | 1 131 | 5 947 | 5 388 |
| Sum næring | 231 321 | 166 783 | 167 649 |
| Personkunder | 8 133 729 | 7 523 193 | 7 962 435 |
| Brutto utlån | 8 365 049 | 7 689 976 | 8 130 084 |
| Steg 1 nedskrivninger | -2 298 | -2 424 | -2 053 |
| Steg 2 nedskrivninger | -3 660 | -3 862 | -4 362 |
| Steg 3 nedskrivninger | -3 739 | -5 012 | -4 711 |
| Netto utlån til kunder | 8 355 352 | 7 678 678 | 8 118 957 |
| Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK) | 6 301 244 | 6 006 609 | 6 221 173 |
| Totale utlån inkl. porteføljen i EBK | 14 656 596 | 13 685 287 | 14 340 130 |

NOTE 5 - NEDSKRIVNINGER

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidpunktet 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 fra regning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

| 31.03.2021 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|---|-------------|--------------|--------------|--------------|
| Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2021 | 348 | 4 362 | 4 711 | 9 422 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 124 | -492 | -62 | -430 |
| Overføringer til steg 2 | -9 | 204 | -6 | 189 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | -96 | 117 | 21 |
| Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året | 63 | 3 | 24 | 90 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -32 | -195 | -994 | -1 221 |
| Konstaterte tap | | | | 0 |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | -37 | -128 | -50 | -215 |
| Andre justeringer | 55 | 1 | 0 | 56 |
| Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2021 | 512 | 3 659 | 3 739 | 7 910 |

| 31.03.2021 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|---|------------------|----------------|---------------|------------------|
| Brutto utlån til kunder - personmarkedet | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Brutto utlån pr. 01.01.2021 | 7 683 421 | 260 051 | 18 964 | 7 962 435 |
| Overføringer mellom steg: | | | | 0 |
| Overføringer til steg 1 | 117 331 | -114 566 | -2 766 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -40 665 | 41 745 | -1 080 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | -3 433 | -11 790 | 15 222 | 0 |
| Nye utlån utbetalt | 881 623 | 3 587 | 0 | 885 211 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -688 923 | -22 382 | -2 612 | -713 917 |
| Konstaterte tap | | | | 0 |
| Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2021 | 7 949 354 | 156 645 | 27 729 | 8 133 729 |

| 31.03.2021 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|--|--------------|-------------|-------------|--------------|
| Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2021 | 1 704 | 0 | 0 | 1 704 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | 0 | 1 | 0 | 1 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året | 16 | 0 | 0 | 16 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -7 | 0 | 0 | -7 |
| Konstaterte tap | | | | 0 |
| Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | -8 | 0 | 0 | -8 |
| Andre justeringer | 79 | 0 | 0 | 79 |
| Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021 | 1 785 | 1 | 0 | 1 786 |

| 31.03.2021 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|---|----------------|-------------|-------------|----------------|
| Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Brutto utlån pr. 01.01.2021 | 167 649 | 0 | 0 | 167 649 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -58 | 58 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nye utlån utbetalt | 66 342 | 0 | 0 | 66 342 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -2 671 | 0 | 0 | -2 671 |
| Konstaterte tap | | | | 0 |
| Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021 | 231 263 | 58 | 0 | 231 321 |

| 31.03.2021 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|---|-------------|-------------|-------------|-----------|
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2021 | 39 | 70 | 0 | 108 |
| Overføringer: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 2 | -19 | 0 | -17 |
| Overføringer til steg 2 | 0 | 4 | 0 | 4 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | -12 | 0 | -12 |
| Nedskrivninger på nye kreditter og garantier | 4 | 4 | 0 | 7 |
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden | -9 | -23 | 0 | -32 |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | -4 | -2 | 0 | -6 |
| Andre justeringer | 1 | 0 | 0 | 1 |
| Nedskrivninger pr. 31.03.2021 | 33 | 20 | 0 | 53 |

| 31.03.2021 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|---|----------------|--------------|-------------|----------------|
| Ubenyttede kreditter og garantier | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021 | 893 842 | 7 307 | 83 | 901 232 |
| Overføringer: | | | | 0 |
| Overføringer til steg 1 | 2 961 | -2 918 | -43 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -1 413 | 1 413 | -445 | -445 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | -445 | -445 | -889 |
| Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier | 53 010 | 9 | 0 | 53 019 |
| Engasjement som er fraregnet i perioden | -34 430 | -2 255 | 1 311 | -35 374 |
| Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2021 | 913 970 | 3 111 | 462 | 917 543 |

| Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier | 31.03.2021 | 31.03.2020 |
|---|--------------|--------------|
| Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden | 4 712 | 3 827 |
| Økte individuelle nedskrivninger i perioden | 16 | |
| Nye individuelle nedskrivninger i perioden | 120 | 1 287 |
| Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder | -1 108 | -102 |
| Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet | | |
| Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden | 3 740 | 5 012 |

| Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier | 31.03.2021 | 31.12.2020 |
|---|---------------|---------------|
| Endring i perioden i steg 3 på utlån | -972 | 198 |
| Endring i perioden i steg 3 på garantier | - | |
| Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 | -590 | -4 209 |
| Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 | - | - |
| Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 | - | 17 |
| Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger | | |
| Tapskostnader i perioden | -1 562 | -3 994 |

NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN

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 gruppevise 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 misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Se note 3 i årsrapporten 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 grunnet 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 beregnet nedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet. Banken har meget få og godt sikrede næringsengasjementer og alle bankens BM-engasjementer ligger i sektor/bransjer som i liten grad er påvirket av COVID-19. Ved en manuell gjennomgang av alle disse engasjementene finner vi ikke behov for å gjøre ytterligere nedskrivninger på disse.

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. Banken velger derfor å videreføre den ekstra bufferen vi har på de gruppevise avsetningene for å ta høyde for de økte tapene som vil kunne komme. Fordelingen på steg 1 og 2 fremkommer i note 5.

NOTE 6 – SEGMENT

| RESULTAT | 1. kvartal 2021 | | | | 1. kvartal 2020 | | | | 2020 | | | |
|---|-----------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| | PM | BM | Ufordelt | Total | PM | BM | Ufordelt | Total | PM | BM | Ufordelt | Total |
| Netto renteinntekter | 37 445 | -2 841 | 880 | 35 483 | 42 559 | -8 422 | 4 127 | 38 263 | 148 179 | -19 362 | 13 214 | 142 031 |
| Utbytte/resultat andel tilkn. selskap | | | 1 772 | 1 772 | | | 2 332 | 2 332 | | | 28 892 | 28 892 |
| Netto provisjonsinntekter | 13 782 | | 5 784 | 19 566 | 11 120 | | 6 236 | 17 356 | 47 545 | | 21 360 | 68 905 |
| Inntekter verdipapirer | | | -1 069 | -1 069 | | | -10 293 | -10 293 | | | -1 324 | -1 324 |
| Andre inntekter | | | 0 | 0 | | | 238 | 238 | | | 791 | 791 |
| Sum andre driftsinntekter | 13 782 | 0 | 6 487 | 20 269 | 11 120 | 0 | -1 487 | 9 633 | 47 545 | 0 | 49 720 | 97 265 |
| Lønn og andre personalkostnader | | | 19 749 | 19 749 | | | 18 294 | 18 294 | | | 69 056 | 69 056 |
| Avskrivinger på driftsmidler | | | 1 062 | 1 062 | | | 128 | 128 | | | 415 | 415 |
| Andre driftskostnader | | | 13 185 | 13 185 | | | 14 952 | 14 952 | | | 84 602 | 84 602 |
| Sum driftskostnader før tap på utlån | 0 | 0 | 33 995 | 33 995 | 0 | 0 | 33 374 | 33 374 | 0 | 0 | 154 073 | 154 073 |
| Tap på utlån | -1 683 | -70 | 79 | -1 674 | 222 | -1 005 | 0 | -783 | -331 | -1 206 | -2 458 | -3 995 |
| Gevinst aksjer | | | | 0 | | | | 0 | | | | 0 |
| Driftsresultat før skatt | 52 909 | -2 771 | -26 707 | 23 431 | 53 457 | -7 418 | -30 735 | 15 305 | 196 055 | -18 156 | -88 682 | 89 218 |
| BALANSE | PM | BM | Ufordelt | Total | PM | BM | Ufordelt | Total | PM | BM | Ufordelt | Total |
| Utlån og fordringer på kunder | 8 125 818 | 229 534 | | 8 355 352 | 7 514 035 | 164 643 | | 7 678 678 | 7 952 608 | 166 349 | | 8 118 958 |
| Innskudd fra kunder | 6 969 493 | 758 083 | | 7 727 576 | 6 505 698 | 731 645 | | 7 237 344 | 6 893 906 | 675 180 | | 7 569 085 |

NOTE 7 – VERDIPAPIRER

| 31.03.2021 | | | | Sum |
|---|--------|------------------|----------------|------------------|
| Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi. | NIVÅ 1 | NIVÅ 2 | NIVÅ 3 | Totalt |
| Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet | | 1 238 340 | | 1 238 340 |
| Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet | | 218 713 | | 218 713 |
| Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | | | 522 545 | 522 545 |
| Sum | - | 1 457 054 | 522 545 | 1 979 598 |

| Avstemming av nivå 3 | Virkelig verdi over andre | Virkelig verdi over resultatet |
|--|---------------------------|--------------------------------|
| Inngående balanse 01.01 | 520 957 | |
| Realisert gevinst/tap | | |
| Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet | | |
| Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat | 1 588 | |
| Investering | | |
| Salg | | |
| Utgående balanse | 522 545 | - |

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

I tabellene under benyttes følgende nivåinndeling:

Nivå 1: Verdsettelse basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser

Nivå 2: Verdsettelse som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk eiendel eller forpliktelse

Nivå 3: Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare

Selskapets verdsettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

| 31.03.2020 | | | | Sum |
|---|--------|------------------|----------------|------------------|
| Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi. | NIVÅ 1 | NIVÅ 2 | NIVÅ 3 | Totalt |
| Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet | | 972 590 | | 972 590 |
| Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet | | 164 142 | | 164 142 |
| Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | | | 502 906 | 502 906 |
| Sum | - | 1 136 732 | 502 906 | 1 639 638 |

| | Virkelig verdi over andre | Virkelig verdi over resultatet |
|--|------------------------------|-----------------------------------|
| Avstemming av nivå 3 | | |
| Inngående balanse 01.01 | 494 906 | |
| Realisert gevinst/tap | | |
| Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet | | |
| Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat | 8 000 | |
| Investering | | |
| Salg | | |
| Utgående balanse | 502 906 | - |

NOTE 8 – VERDIPAPIRGJELD

| Lånetype/ISIN | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | Bokført verdi | | | Rente- vilkår |
|---|------------|---------------|-----------|------------------|------------------|------------------|-----------------------|
| | | | | 31.03.2021 | 31.03.2020 | 31.12.2020 | |
| Sertifikat- og obligasjonslån | | | | | | | |
| NO0010783426 | 21.08.2018 | 21.08.2020 | | | | | 3 mnd. NIBOR + 0,62 % |
| NO0010830532 | 22.08.2018 | 22.08.2022 | 150 000 | 150 225 | 150 377 | 150 223 | 3 mnd. NIBOR + 0,56 % |
| NO0010830557 | 21.08.2018 | 21.08.2023 | 150 000 | 150 190 | 150 395 | 150 174 | 3 mnd. NIBOR + 0,67 % |
| NO0010830540 | 21.08.2018 | 21.08.2020 | 0 | 0 | 50 111 | 0 | 3 mnd. NIBOR + 0,28 % |
| NO0010811177 | 23.11.2017 | 23.11.2021 | 134 000 | 73 126 | 134 351 | 134 140 | 3 mnd. NIBOR + 0,64 % |
| NO0010822414 | 11.05.2018 | 11.05.2021 | 2 000 | 2 003 | 133 404 | 2 003 | 3 mnd. NIBOR + 0,48 % |
| NO0010822430 | 09.05.2018 | 09.05.2022 | 150 000 | 150 159 | 150 516 | 150 156 | 3 mnd. NIBOR + 0,60 % |
| NO0010865074 | 03.10.2019 | 03.04.2023 | 150 000 | 150 354 | 150 830 | 150 268 | 3 mnd. NIBOR + 0,45 % |
| NO0010870769 | 03.12.2019 | 03.10.2024 | 150 000 | 150 425 | 150 320 | 150 338 | 3 mnd. NIBOR + 0,64 % |
| NO0010853401 | 29.05.2019 | 29.05.2024 | 150 000 | 150 157 | 150 878 | 150 139 | 3 mnd. NIBOR + 0,66 % |
| NO0010895311 | 09.10.2020 | 09.04.2025 | 175 000 | 175 449 | 0 | 175 365 | 3 mnd. NIBOR + 0,68 % |
| NO0010935497 | 19.02.2021 | 19.08.2025 | 150 000 | 150 161 | 0 | 0 | 3 mnd. NIBOR + 0,45 % |
| Over- og underkurs | | | | -288 | -100 | -78 | |
| Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer | | | | 1 301 960 | 1 221 080 | 1 212 728 | |

| Lånetype/ISIN | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | Bokført verdi | | | Rente- vilkår |
|----------------------------------|------------|---------------|-----------|---------------|---------------|---------------|-----------------------|
| | | | | 31.03.2021 | 31.03.2020 | 31.12.2020 | |
| Ansvarlig lånekapital | | | | | | | |
| NO0010861065 | 28.08.2019 | 28.08.2029 | 75 000 | 75 156 | 75 095 | 75 153 | 3 mnd. NIBOR + 1,75 % |
| Sum ansvarlig lånekapital | | | | 75 156 | 75 095 | 75 153 | |

| Endringer i verdipapirgjeld i perioden | Balanse | Emitert | Forfalt/ innløst | Øvrige endringer | Balanse |
|---|------------------|----------------|---------------------|------------------|------------------|
| | 30.12.2020 | | | | 31.03.2021 |
| Obligasjonsgjeld | 1 212 728 | 150 000 | -60 000 | -768 | 1 301 960 |
| Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | 1 212 728 | 150 000 | -60 000 | -768 | 1 301 960 |
| Ansvarlige lån | 75 153 | | | 3 | 75 156 |
| Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner | 75 153 | 0 | 0 | 3 | 75 156 |

NOTE 9 – KAPITALDEKNING

| | 1. kvartal | 1. kvartal | Året |
|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 31.03.2021 | 31.03.2020 | 31.12.2020 |
| Egenkapitalbevis | 53 750 | 53 750 | 53 750 |
| Overkursfond | | | |
| Sparebankens fond | 954 731 | 894 547 | 947 554 |
| Gavefond | 4 229 | 4 291 | 4 529 |
| Utevningsfond | 8 254 | 8 328 | 15 779 |
| Fond for urealiserte gevinster | 112 469 | 98 818 | 110 881 |
| Annen egenkapital | -731 | 0 | -3 336 |
| Sum egenkapital | 1 186 451 | 1 113 484 | 1 182 907 |
| Overfinansiert pensjonsforpliktelse | 0 | -35 | 0 |
| Immaterielle eiendeler | 0 | 0 | 0 |
| Fradrag i ren kjernekapital | -407 824 | -393 364 | -404 746 |
| Ren kjernekapital | 778 628 | 720 084 | 778 161 |
| Fondsobligasjoner | 75 000 | 75 000 | 75 000 |
| Fradrag i kjernekapital | 0 | 0 | 0 |
| Sum kjernekapital | 853 628 | 795 084 | 853 161 |
| Ansvarlig lånekapital | 75 000 | 75 000 | 75 000 |
| Fradrag i tilleggskapital | 0 | 0 | 0 |
| Sum tilleggskapital | 75 000 | 75 000 | 75 000 |
| | 0 | 0 | |
| Netto ansvarlig kapital | 928 628 | 870 084 | 928 161 |

Eksponeringskategori (vektet verdi)

| | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Stater | 0 | 0 | 0 |
| Lokal regional myndighet | 60 233 | 49 316 | 65 203 |
| Offentlig eide foretak | 0 | 0 | 0 |
| Institusjoner | 84 519 | 70 802 | 53 845 |
| Foretak | 80 324 | 3 925 | 14 560 |
| Massemarked | 442 473 | 350 090 | 413 506 |
| Pantsikkerhet eiendom | 2 820 293 | 2 642 375 | 2 776 158 |
| Forfalte engasjementer | 26 343 | 16 921 | 7 550 |
| Høyrisiko engasjementer | 368 | 9 851 | 577 |
| Obligasjoner med fortrinnsrett | 46 797 | 38 533 | 47 370 |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 20 814 | 80 294 | 47 361 |
| Andeler verdipapirfond | 47 710 | 34 809 | 35 226 |
| Egenkapitalposisjoner | 142 141 | 133 521 | 141 954 |
| Øvrige engasjementer | 169 438 | 64 508 | 130 390 |
| CVA-tillegg | 0 | 0 | 0 |
| Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko | 3 941 454 | 3 494 944 | 3 733 700 |
| Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko | 415 026 | 392 040 | 415 026 |
| Beregningsgrunnlag | 4 356 480 | 3 886 984 | 4 148 727 |
| Kapitaldekning i % | 21,32 % | 22,38 % | 22,37 % |
| Kjernekapitaldekning | 19,59 % | 20,46 % | 20,56 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 17,87 % | 18,53 % | 18,76 % |

KONSOLIDERING AV SAMARBEIDENDE GRUPPER

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert mot eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 3,16 % i Eika Gruppen og på 6,82 % i Eika Boligkreditt AS.

| | 31.03.2021 | 31.03.2020 | 31.12.2020 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Ren kjernekapital | 1 165 434 | 1 102 924 | 1 167 032 |
| Kjernekapital | 1 282 589 | 1 219 763 | 1 284 336 |
| Ansvarlig kapital | 1 410 907 | 1 347 300 | 1 412 669 |
| Beregningsgrunnlag | 7 040 499 | 6 414 126 | 6 847 331 |
| Kapitaldekning i % | 20,04 % | 21,01 % | 20,63 % |
| Kjernekapitaldekning | 18,22 % | 19,02 % | 18,76 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 16,55 % | 17,20 % | 17,04 % |
| Uvektet kjernekapitalandel i % | 6,90 % | 6,60 % | 6,99 % |

NOTE 10 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis utgjør 107.500.000,- kroner delt på 1.070.500 egenkapitalbevis pålydende 50,-

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2021, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk 2020, justert for utbetalinger i 2021

Eierandelsbrøk, morbank

| Beløp i tusen kroner | 2021 | 2020 |
|--|------------------|------------------|
| Egenkapitalbevis | 0 | 0 |
| Overkursfond | 53 750 | 53 750 |
| Annen innskutt egenkapital | 53 750 | 53 750 |
| Utevningsfond | 15 779 | 8 328 |
| Sum eierandelskapital (A) | 123 279 | 115 828 |
| Sparebankens fond | 954 731 | 894 547 |
| Gavefond | 4 229 | 4 183 |
| Grunnfondskapital (B) | 958 959 | 898 730 |
| Fond for urealiserte gevinster | 112 469 | 77 320 |
| Fondsobligasjon | 75 295 | 75 312 |
| Annen egenkapital | -731 | -2 609 |
| Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag | | |
| Udisponert resultat | 17 576 | 71 609 |
| Sum egenkapital | 1 286 847 | 1 236 190 |
| Eierandelsbrøk A/(A+B) | 11,39 % | 11,42 % |

I forstanderskapsmøte avholdt 13. april 2021 ble det vedtatt en utbetaling av utbytte for 2020 på 7,- per egenkapitalbevis. Siste dag inklusive 10. mai og utbetaling 20. mai. Dette vil redusere utjevningsfondet med 7,5 MNOK. Ved utbetaling av utbytte vil eierandelsbrøken reduseres til 10,77 % for egenkapitalbevisiere.

10 største egenkapitalbevisiere:

31.03.2021

| Navn | Beholdning | Eierandel |
|---|------------------|-----------------|
| Jernbanepersonalets forsikring gje | 466 044 | 43,54 % |
| Norsk jernbaneforbund | 250 000 | 23,35 % |
| Stiftelsen jernbaneetatens | 89 000 | 8,31 % |
| Norsk lokomotivmannsforbund | 75 000 | 7,01 % |
| Connect Invest AS | 29 700 | 2,77 % |
| Statsbanenes Verkstedarbeiderforening | 29 285 | 2,74 % |
| Ingar Stubberud | 20 000 | 1,87 % |
| Trafikk og administrasjonsforeningen | 14 000 | 1,31 % |
| Lokomotivpersonalets forening | 11 664 | 1,09 % |
| Banepersonalets forening Oslo | 10 000 | 0,93 % |
| Sum 10 største | 994 693 | 92,92 % |
| Øvrige egenkapitalbevisiere | 75 807 | 7,08 % |
| Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 50) | 1 070 500 | 100,00 % |

Antall bevis: 1 070 500

31.03.2020

| Navn | Beholdning | Eierandel |
|---|------------------|-----------------|
| Jernbanepersonalets forsikring gje | 525 995 | 49,14 % |
| Norsk jernbaneforbund | 250 000 | 23,35 % |
| Stiftelsen jernbaneetatens | 89 000 | 8,31 % |
| Norsk lokomotivmannsforbund | 75 000 | 7,01 % |
| Ingar Stubberud | 20 000 | 1,87 % |
| Statsbanenes Verkstedarbeiderforening | 15 000 | 1,40 % |
| Trafikk og administrasjonsforeningen | 14 000 | 1,31 % |
| Lokomotivpersonalets forening | 11 664 | 1,09 % |
| Banepersonalets forening Oslo | 10 000 | 0,93 % |
| Entur Landsforening | 10 000 | 0,93 % |
| Sum 10 største | 1 020 659 | 95,34 % |
| Øvrige egenkapitalbevisiere | 49 841 | 4,66 % |
| Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 50) | 1 070 500 | 100,00 % |

Antall bevis: 1 070 500

NOTE 11 – HENDELSER ETTER BALANSEDAG

Besluttet utbetaling av utbytte på forstanderskapsmøte 13. april 2021. Mer informasjon i note 10.

Det har ikke forekommet ytterligere hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.