



# Høland og Setskog Sparebank

1. kvartal 2020



HØLAND & SETSKOG  
SPAREBANK

# Høland og Setskog Sparebank

## Delårsrapport pr. 1. kvartal 2020

### Generelt

Det norske samfunnet har brått kommet inn i helt spesielle tider. Corona-pandemien setter det meste i annerledes lys, og det å forutse utviklingen fremover er svært vanskelig. Usikkerhetene er mange og store. I Norge er vi relativt sett bedre stilt, med meget sterk offentlig økonomi og høy levestandard. I vår region vil vi merke mindre til direkte effekter av lav oljepris og svekket eksport. Vi er primært eksponert mot bolig – private boliglån og boligbygging. Vi forventer noe svekkelse i boligpriser uten at det nødvendigvis får store effekter. Vi forventer ikke dramatisk økning av arbeidsløsheten i vår region, men vi forventer at boligomsetningen vil bli lavere i en periode.

Resultat før tap i første kvartal er i liten grad påvirket Corona-effekter, dog er obligasjonsporteføljen nedskrevet med NOK 3,4 mill, men utviklingen så langt i andre kvartal vil sannsynligvis medføre positive tilbakeføringer. Banken har en konservativ portefølje, hovedsamling stat, kommune og OMF. Men effekter vil komme framover, bl.a. vil nedsatt boliglånsrente allerede 2. april prege marginen i andre kvartal.

Vurdering av fremtidige tap preges av større usikkerhet. IFRS9-modellen som banken har benyttet fra 2018 baseres på statistisk grunnlag, som må forventes å ikke være dekkende i denne ekstraordinære situasjon. Banken har foretatt en ekstra Steg2 avsetning på NOK 10,0 mil, jfr. for øvrig noter.

Bankens likviditet er meget god og ble ytterligere ivaretatt ved opptak av NOK 300 mill i 12-måneders F-lån i Norges Bank i mars.

Banken har normalt en bonusordning for alle ansatte med vurdering og utbetaling hvert kvartal. Bonus er foreløpig terminert for første og andre kvartal.

Regnskapet er utarbeidet etter IFRS (International Finance Reporting Standard).

### Resultat

Resultat etter skatt ved utgangen av kvartalet er NOK 4,9 mill (NOK 9,7 mill). Resultatet er ikke belastet med renter på fondsobligasjoner. Driftsresultat før skatt er NOK 6,9 mill (NOK 12,8 mill). Resultatet før tap er NOK 17,6 mill (NOK 14,9 mill) og bedre enn forventet, men situasjonen gjør at det er avsatt ytterligere NOK 10,0 mill til tap. Underliggende bankdrift har vært solid og lønnsom. Rentenettoen er NOK 31,5 mill (NOK 26,6 mill).

Netto provisjonsinntekter er NOK 7,8 mill (NOK 6,3 mill). Inntektene er høyere for forsikring, men det er lavere netto margin fra EBK-lån.

Driftskostnadene utgjør NOK 18,5 mill (NOK 18,4 mill), en økning på 0,3 %. K/I justert for VP er 46,7 % (55,7 %).

Resultatførte tap og tapsavsetninger utgjør NOK 10,8 mill (NOK 2,0 mill). Styret mener det er foretatt tilstrekkelige bokførte nedskrivninger. Balanseførte avsetninger er NOK 42,1 mill.

### **Innskudd**

Totale innskudd fra kunder er NOK 4.241 mill, og øker siste 12 mnd med 3,8 %, innskuddsdekningen er stabil, 78 % (79 %).

### **Utlån**

Totale brutto utlån utgjør NOK 6.199 mill og øker siste 12 mnd med 6,8 %, PM-porteføljen med 4,3 % og BM-porteføljen med 14,1 %. Andel PM-lån finansiert i EBK er 16,8 % (15,1 %). BM-andelen er 27,5 % (25,7 %).

### **Forvaltningskapital**

Forvaltningskapitalen er NOK 6.712 mill, med tillegg av finansiering gjennom EBK NOK 7.468 mill, en økning i forretningskapital på 11,4 % siste 12 mnd. Av dette er F-lån i Norges Bank NOK 300 mill, som står som innskudd i Norges Bank.

### **Soliditet**

Netto ansvarlig kapital er NOK 709,2 mill (21,1 %), kjernekapital 18,1% og ren kjernekapital 15,9 %. Uvektet kjernekapital (LR) er 8,4 %. Fradrag i ren kjernekapital for egenkapitalinstrumenter i andre finansielle institusjoner, i all hovedsak Eika og EBK er 44,3 mill. Ren kjernekapitaldekningen på konsolidert nivå, hvor bankens relative andeler i EBK og Eika Gruppen konsolideres inn, er 15,7 %.

### **Risikoforhold**

Risikoforholdene overvåkes gjennom kontinuerlige analyser av aktuelle risikoer. Risikoanalysene inngår som integrert del av bankens kvalitetssikringsystem og ICAAP. Styret mottar kvartalsvis risk- og compliance-rapporter.

### *Kredittrisiko*

Kredittrisiko knyttet til utlån er det største risikoelement i bankens virksomhet. Tap på utlån skyldes i det vesentligste kundenes manglende evne til å betjene gjeld og at realisasjonsverdien av pantesikkerheten er noe lavere enn antatt. Bankens utlån er i hovedsak sikret med pant i eiendeler, fortrinnsvis fast eiendom innenfor 60/80 % av markedsverdi, samt i fordringer, lager og driftsmidler. Banken benytter Eikas risikoklassifiseringssystem for overvåkning av risiko i utlånsmassen.

### *Renterisiko*

Renterisikoen er svært begrenset da banken i all hovedsak har flytende rente både på lån og innskudd. Egne obligasjonslån løper til flytende rente.

### *Valutarisiko*

Banken har ikke lån i utenlandsk valuta. Bankens risiko i forbindelse med valutalån til kunder er ubetydelig idet disse har gode pantesikkerheter.

### *Kursrisiko*

Bokført verdi av bankens beholdning av børsnoterte aksjer og egenkapitalbevis er ubetydelig. Banken har som følge av krav til likviditet en vesentlig portefølje i obligasjonsmarkedet med lav risiko som markedspriser til enhver tid.

### *Likviditetsrisiko*

Banken har i sin risikostyring basert seg på Finanstilsynets krav til LCR. Banken har likviditetsreserver som overstiger grensene med god margin. Administrasjonen overvåker likviditetssituasjonen daglig, og styret mottar regelmessig rapport om status. Styret anser likviditeten som god og langsiktig forfallsstruktur er godt tilpasset bankens strategi.

## **Samfunnsansvar og bærekraft (ESG)**

Bærekraft og samfunnsansvar blir en stadig viktigere strategisk driver i næringsliv og samfunn. Kjernen i finansnæringens samfunnsansvar er å skape verdier og drive lønnsomt uten at det går på bekostning av menneskene rundt oss, miljøet og i strid med grunnleggende etiske prinsipper.

Vår rolle som lokalbank gir oss mulighet til å påvirke andre selskaper til systematisk forbedring. Vi finansierer energibesparende nye bygningselementer, bioenergicentraler og vi har lansert et svært gunstig «Energisparelån» for rehabilitering av eksisterende eneboliger.

Som lokalbank støtter vi vesentlig opp om frivillige organisasjoner og lokal utvikling.

Vi jobber aktivt for å motvirke økonomisk kriminalitet som hvitvasking, terrorfinansiering, skatteunndragelser og korrupsjon. Vår hovedoppgave er å gjennomføre identitets- og kundekontroll, undersøke mistenkelige transaksjoner og rapportere til Økokrim.

Banken vil i 2020 presentere en egen og mer utfyllende rapport om samfunnsansvar og bærekraft (ESG).

## **Utsiktene framover**

Med Corona-pandemien liggende over landet er det stor utsikkerhet knyttet til utviklingen fremover. Banken har stort fokus på god kundebehandling,

kompetanseutvikling og effektivisering for å skape god langsiktig lønnsomhet. Kunder og egenkapitalbevisere skal oppleve banken som fremtidsorientert og som en betydelig bidragsyter i lokalsamfunnet, nær og engasjert.

### Erklæring iht Verdipapirhandelloven

Det foreligger ingen transaksjoner gjennomført av nærstående som har vesentlig betydning for virksomhetens stilling eller resultat i løpet av rapporteringsperioden.

Vi bekrefter herved at delårsberetning og delårsregnskap etter vår beste overbevisning gir et rettviseende bilde av viktige begivenheter i regnskapsperioden, og at regnskapet er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandard og at opplysningene gir et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

Bjørkelangen, 31. mars 2020 / 30. april 2020



Jarle Bergsjø  
Styreleder



Liv Torhild Lorentzen



Ragnhild Hauglum



Åsmund Krogstad



Roger Evjen



Øystein Heggedal



Lene Malnes



John Sigurd Bjørknes  
Adm. banksjef

## Høland og Setskog Sparebank 1. kvartal

<b>Resultat</b>		<b>1. kvartal</b>	<b>1. kvartal</b>	<b>Året</b>
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	<b>Note</b>	<b>31.3.20</b>	<b>31.3.19</b>	<b>31.12.19</b>
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		57.658	45.578	204.673
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		5.015	2.175	13.755
Rentekostnader og lignende kostnader		31.137	21.165	98.578
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>Note 5</b>	<b>31.537</b>	<b>26.588</b>	<b>119.850</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		8.813	7.480	35.661
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.049	1.163	4.712
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		17	139	9.015
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-3.433	86	-1.754
Andre driftsinntekter		237	174	833
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>4.586</b>	<b>6.716</b>	<b>39.043</b>
Lønn og andre personalkostnader		8.273	8.529	33.548
Andre driftskostnader		9.513	9.406	35.931
Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		687	480	1.570
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>18.473</b>	<b>18.415</b>	<b>71.049</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>17.649</b>	<b>14.888</b>	<b>87.843</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	<b>Note 4</b>	10.765	2.054	15.910
<b>Resultat før skatt</b>		<b>6.884</b>	<b>12.834</b>	<b>71.933</b>
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		2.000	3.100	15.878
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>4.884</b>	<b>9.734</b>	<b>56.055</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter		822	5.304	-2.078
Andre poster		0	0	0
<b>Sum utvidet resultat</b>		<b>0</b>	<b>5.304</b>	<b>-2.078</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>5.706</b>	<b>15.038</b>	<b>53.977</b>
<b>Resultat per egenkapitalbevis</b>		<b>1,2</b>	<b>2,2</b>	<b>13,01</b>
<b>Balanse - Eiendeler</b>				
<i>Tall i tusen kroner</i>	<b>Note</b>	<b>31.3.20</b>	<b>31.3.19</b>	<b>31.12.19</b>
Kontanter og kontantekvivalenter		9.881	10.584	12.016
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		388.161	144.785	69.797
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	<b>Note 3</b>	5.404.508	5.135.101	5.324.363
Rentebærende verdipapirer	<b>Note 6</b>	698.488	565.788	721.856
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		131.934	133.029	131.293
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		16.224	16.200	16.224
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		51.701	46.232	44.766
Andre eiendeler		11.247	5.055	17.271
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
<b>Sum eiendeler</b>		<b>6.712.146</b>	<b>6.056.773</b>	<b>6.337.587</b>
<b>Balanse - Gjeld og egenkapital</b>				
<i>Tall i tusen kroner</i>		<b>31.3.20</b>	<b>31.3.19</b>	<b>31.12.19</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner		305.253	40.732	65.764
Innskudd og andre innlån fra kunder		4.241.058	4.087.870	4.292.145
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	<b>Note 7</b>	1.348.748	1.181.311	1.163.290
Finansielle derivater		1.569	1.274	865
Annen gjeld		27.091	18.065	14.906
Avsetninger		29.234	29.679	41.586
Ansvarlig lånekapital	<b>Note 7</b>	100.377	75.218	100.406
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
<b>Sum gjeld</b>		<b>6.053.330</b>	<b>5.434.149</b>	<b>5.678.964</b>
Innskutt egenkapital		69.556	69.556	69.556
Opptjent egenkapital		509.024	468.157	513.705
Fondsobligasjonskapital	<b>Note 7</b>	75.353	75.177	75.362
Periodens resultat etter skatt		4.884	9.734	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>658.817</b>	<b>622.624</b>	<b>658.623</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>6.712.146</b>	<b>6.056.773</b>	<b>6.337.587</b>

## EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital					Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
<b>Egenkapital 31.12.2019</b>	<b>68.790</b>	<b>766</b>	<b>75.362</b>	<b>462.860</b>	<b>21.307</b>	<b>5.503</b>	<b>1.000</b>	<b>1.838</b>	<b>21.198</b>	<b>0</b>	<b>658.624</b>
Resultat etter skatt				4.884							4.884
Utbetalt utbytte						-5.503					-5.503
<b>Totalresultat 31.03.2020</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.884</b>	<b>0</b>	<b>-5.503</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-620</b>
Andre egenkapitaltransaksjoner									821		812
<b>Egenkapital 31.03.2020</b>	<b>68.790</b>	<b>766</b>	<b>75.353</b>	<b>467.744</b>	<b>21.307</b>	<b>0</b>	<b>1.000</b>	<b>1.838</b>	<b>22.019</b>	<b>0</b>	<b>658.817</b>
<b>Egenkapital 31.12.2018</b>	<b>68.790</b>	<b>766</b>	<b>75.175</b>	<b>413.116</b>	<b>14.133</b>	<b>5.159</b>	<b>1.000</b>	<b>1.838</b>	<b>23.275</b>	<b>11.397</b>	<b>614.649</b>
Resultat etter skatt				9.734							9.734
<b>Totalresultat 31.03.2019</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9.734</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9.734</b>
Utbetalt utbytte						-5.159					-5.159
Utbetalt fra gavefond							-1.000				-1.000
Andre egenkapitaltransaksjoner			2	-1.117	1.117				5.304	-907	4.399
<b>Egenkapital 31.03.2019</b>	<b>68.790</b>	<b>766</b>	<b>75.177</b>	<b>411.999</b>	<b>15.250</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.838</b>	<b>28.579</b>	<b>10.490</b>	<b>622.624</b>

## KONTANTSTRØMOPPSTILLING

	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019
<i>Tall i tusen kroner</i>		
<b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>		
Netto utbetaling av lån til kunder	-90.911	-177.267
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	57.236	45.369
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	-51.087	135.716
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-21.416	-14.389
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	239.488	37.590
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner	150	89
Endring sertifikat og obligasjoner	23.368	-53.138
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	5.015	2.175
Netto provisjonsinnbetalinger	7.764	6.317
Verdiendring på finansielle instrumenter og valuta	-3.318	42
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	0	2.314
Utbetalinger til drift	-6.466	-34.479
Betalt skatt	-14.145	-3.100
Utbetalte gaver	0	0
<b>A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>145.678</b>	<b>-52.761</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>		
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	66	0
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	17	139
<b>B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet</b>	<b>83</b>	<b>139</b>
<b>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>		
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	185.458	70.169
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-8.447	-6.024
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	-29	-7
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-1.002	-639
Renter på fondsobligasjon	-5.511	0
Utbytte til egenkapitalbeviserne	0	-5.159
<b>C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet</b>	<b>170.468</b>	<b>58.341</b>
<b>A + B + C Netto endring likvider i perioden</b>	<b>316.230</b>	<b>5.719</b>
Likviditetsbeholdning 1.1	81.813	149.650
<b>Likviditetsbeholdning 31.12</b>	<b>398.043</b>	<b>155.369</b>
<b>Likvidetsbeholdning spesifisert:</b>		
Kontanter og fordringer på Sentralbanken	9.881	10.584
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	388.161	144.785
<b>Likviditetsbeholdning</b>	<b>398.043</b>	<b>155.369</b>



## NØKKELTALL

	1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2020	2019	2019
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	46,72 %	55,67 %	46,86 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	0,31 %	5,15 %	4,34 %
Egenkapitalavkastning*	2,97 %	6,38 %	8,80 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	20,24 %	19,62 %	20,96 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,20 %	-0,06 %	0,02 %
Utlånsmargin hittil i år	2,66 %	2,34 %	2,37 %
Netto rentemargin hittil i år	1,92 %	1,75 %	1,92 %
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis	133,25	129,28	140,09
<b>Innskudd og Utlån</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	31,31 %	28,99 %	29,65 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	16,82 %	15,06 %	16,18 %
Innskuddsdekning	77,91 %	79,31 %	80,17 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2020	2019	2019
<b>Soliditet</b>			
Ren kjernekapitaldekning	15,89 %	15,56 %	16,20 %
Kjernekapitaldekning	18,12 %	17,94 %	18,47 %
Kapitaldekning	21,09 %	20,33 %	21,50 %
Leverage ratio	8,88 %	9,08 %	9,38 %
<b>Likviditet</b>			
LCR	173	127	249
NSFR	154	143	143

## NOTE 1 - Regnskapsprinsipper og viktige estimater og skjønnsmessige vurderinger

### Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

COVID 19-situasjonen har ført til en vesentlig og rask endring i kreditttrisikoen for bankens portefølje. Usikkerheten, og at dette skjedde nærme kvartalsavslutning, har ført til behov for å gjøre en justering på porteføljenivå for forventet tap.

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01 - 31.03.2020. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering. Delårsregnskapet er urevidert. Foreliggende kvartalsregnskap er utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2019.

Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

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

### 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 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 note 2 i årsrapport for 2019 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kreditt risiko 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.

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

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

Hver grad av risiko (1-5) blir tilført en «justeringsfaktor» i prosent. Støtteordninger fra staten er hensyntatt i vurderingen av justeringsfaktorer for de ulike bransjer. Justeringsfaktoren for den enkelte bransje multipliseres med bankens eksponering i hver bransje. De beregnede nedskrivningsbeløpene etter risiko og eksponering, legges så til de modellberegnete nedskrivninger per bransje. Det er gjort en skjønnsmessig vurdering og samlet er nedskrivninger for privat- og bedriftsmarkedet økt med 10,0 mill. kroner, som fremkommer i steg 2, jfr. note.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Bankens hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. COVID 19-situasjonen f.eks. for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. Allikevel er det risiko for økte tap i personmarkedet pga. COVID 19-situasjonen, og det er beregnet tilleggsnedskrivninger med en justeringsfaktor multiplisert med utestående eksponering, jfr. avsnittet over.

## NOTE 2 - MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

## Misligholdte engasjement

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	0	760	0
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	116.392	31.587	114.499
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-11.000	-1.000	-11.247
<b>Netto misligholdte utlån</b>	<b>105.392</b>	<b>31.347</b>	<b>103.252</b>

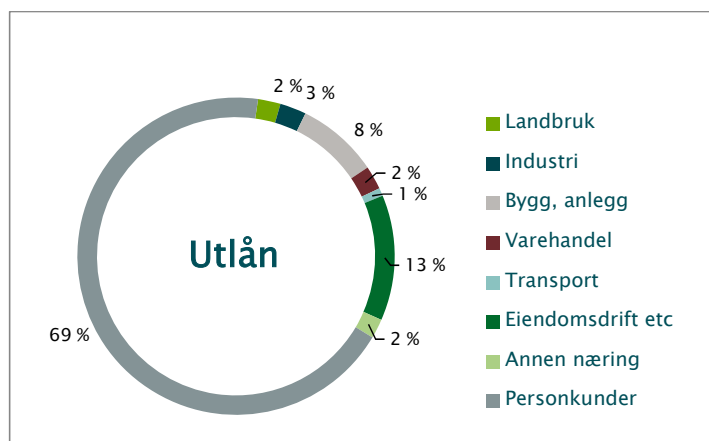
## Andre tapsutsatte engasjement

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2020	2019	2019
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - personmarkedet	5.453	5.019	5.427
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	40.327	37.945	26.327
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-6.500	-5.500	-6.500
<b>Netto tapsutsatte engasjement</b>	<b>39.280</b>	<b>37.464</b>	<b>25.254</b>

NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal 2020	1. kvartal 2019	Året 2019
Landbruk	125.320	128.629	135.637
Industri	145.483	109.251	110.907
Bygg, anlegg	454.538	326.185	372.822
Varehandel	130.819	136.813	145.520
Transport	44.407	39.033	37.855
Eiendomsdrift etc	696.606	668.249	685.002
Annen næring	107.305	85.844	99.660
<b>Sum næring</b>	<b>1.704.480</b>	<b>1.494.004</b>	<b>1.587.404</b>
Personkunder	3.738.868	3.660.198	3.766.665
<b>Brutto utlån</b>	<b>5.443.347</b>	<b>5.154.202</b>	<b>5.354.069</b>
Steg 1 nedskrivninger	-1.795	-2.401	-2.368
Steg 2 nedskrivninger	-19.532	-10.199	-9.590
Gruppevise nedskrivninger	0	0	0
Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger i 2019)	-17.512	-6.500	-17.747
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>5.404.508</b>	<b>5.135.102</b>	<b>5.324.363</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	756.058	648.851	727.080
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>6.160.566</b>	<b>5.783.953</b>	<b>6.051.443</b>



## NOTE 4 - Nedskrivninger og tap

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 balanse dagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

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

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

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	824	1.098	3.000	4.922
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	26	-308	0	-282
Overføringer til steg 2	-67	296	0	229
Overføringer til steg 3	0	2	2	4
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	21	5	81	108
Utlån som er fraregnet i perioden	-72	-22	-41	-134
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-375	26	-41	-390
Andre justeringer	14	2	0	16
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2020</b>	<b>371</b>	<b>1.099</b>	<b>3.002</b>	<b>4.472</b>

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	3.635.980	124.965	5.720	3.766.665
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	71.504	-71.504	0	0
Overføringer til steg 2	-41.650	41.650	0	0
Overføringer til steg 3	0	-114	114	0
Nye utlån utbetalt	226.592	867	0	227.458
Utlån som er fraregnet i perioden	-253.014	-2.238	-4	-255.256
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2020</b>	<b>3.639.412</b>	<b>93.626</b>	<b>5.830</b>	<b>3.738.868</b>

31.03.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	1.545	8.738	14.500	24.783
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	157	-983	0	-826
Overføringer til steg 2	-86	379	0	293
Overføringer til steg 3	0	-256	10	-246
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	147	154	1.173	1.474
Utlån som er fraregnet i perioden	-173	-95	-1.001	-1.269
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-299	471	-172	-1
Andre justeringer	134	10.023	0	10.157
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2020</b>	<b>1.424</b>	<b>18.432</b>	<b>14.510</b>	<b>34.366</b>

31.03.2020	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	1.264.443	191.538	131.422	1.587.403
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	56.150	-56.150	0	0
Overføringer til steg 2	-51.581	51.581	0	0
Overføringer til steg 3	0	-891	891	0
Nye utlån utbetalt	142.276	4.837	0	147.113
Utlån som er fraregnet i perioden	-42.947	-2.197	15.108	-30.036
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2020</b>	<b>1.368.341</b>	<b>188.718</b>	<b>147.420</b>	<b>1.704.480</b>

31.03.2020	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	634	574	0	1.208
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	40	-259	0	-219
Overføringer til steg 2	-20	47	0	27
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	79	38	0	117
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-118	-30	0	-148
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	243	157	0	401
Andre justeringer	21	0	0	21
<b>Nedskrivninger pr. 31.03.2020</b>	<b>800</b>	<b>528</b>	<b>0</b>	<b>1.407</b>

31.03.2020	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	311.238	37.464	5.894	354.596
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	24.476	-24.476	0	0
Overføringer til steg 2	-3.609	3.609	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/andre ubenyttede kreditter og garantier	48.768	216	0	48.984
Engasjement som er fraregnet i perioden	-37.221	1.773	-3.427	-38.874
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2020</b>	<b>343.653</b>	<b>18.586</b>	<b>2.467</b>	<b>364.706</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-5	492	11.500
Endring i perioden i steg 3 på garantier	272	447	-200
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	10.884	-61	-1.249
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		1.431	1.700
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			5.058
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-386	-255	-899
<b>Tapkostnader i perioden</b>	<b>10.765</b>	<b>2.054</b>	<b>15.910</b>

## NOTE 5 - SEGMENTINFORMASJON

Resultat	1. kvartal 2020				1. kvartal 2019				2019			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>24.103</b>	<b>3.158</b>	<b>4.275</b>	<b>31.537</b>	<b>20.484</b>	<b>3.714</b>	<b>2.390</b>	<b>26.588</b>	<b>88.216</b>	<b>16.537</b>	<b>15.096</b>	<b>119.849</b>
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			17	17			139	139			9.015	9.015
Netto provisjonsinntekter	1.920	1.127	4.717	7.764	1.492	887	3.938	6.317	8.370	3.476	19.103	30.949
Inntekter verdipapirer			-3.433	-3.433			86	86			-1.754	-1.754
Andre inntekter			237	237			174	174			833	833
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>1.920</b>	<b>1.127</b>	<b>1.538</b>	<b>4.585</b>	<b>1.492</b>	<b>887</b>	<b>4.337</b>	<b>6.716</b>	<b>8.370</b>	<b>3.476</b>	<b>27.197</b>	<b>39.043</b>
Lønn og andre personalkostnader			8.273	8.273			8.529	8.529			33.548	33.548
Avskrivinger på driftsmidler			687	687			480	480			1.570	1.570
Andre driftskostnader			9.513	9.513			9.406	9.406			35.931	35.931
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18.473</b>	<b>18.473</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18.415</b>	<b>18.415</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>71.049</b>	<b>71.049</b>
Tap på utlån	-477	11.242		10.765	-910	1.486	1.479	2.055	-909	16.819		15.910
Gevinst aksjer				0				0				0
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>26.500</b>	<b>-6.957</b>	<b>-12.660</b>	<b>6.884</b>	<b>22.886</b>	<b>3.115</b>	<b>-13.168</b>	<b>12.834</b>	<b>97.495</b>	<b>3.194</b>	<b>-28.757</b>	<b>71.933</b>
<b>Balanse</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>
Utlån og fordringer på kunder	3.738.868	1.665.641		5.404.508	3.655.341	1.479.760		5.135.101	3.761.743	1.562.619		5.324.362
Innskudd fra kunder	2.529.627	1.711.431		4.241.058	2.374.633	1.713.237		4.087.870	2.478.304	1.813.841		4.292.145

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken.

Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsmasjjon.

## NOTE 6 - VERDIPAPIRER

31.03.2020				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		698.488		698.488
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			148.158	148.158
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>698.488</b>	<b>148.158</b>	<b>846.647</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	147.517	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	(115)	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	822	
Investering	-	
Salg	(66)	
<b>Utgående balanse</b>	<b>148.158</b>	<b>-</b>

**Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå**

I tabellene under benyttes følgende nivåinndeling:

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

**Nivå 2:** Verdssettelse 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.

## NOTE 7 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010716343	26.08.2014	26.08.2019	50.000.000	-	49.882	-	3m Nibor + 76 bp
NO0010783095	27.01.2017	27.01.2020	169.000.000	-	169.597	-	3m Nibor + 76 bp
NO0010809403	30.10.2017	30.10.2020	36.000.000	35.799	150.491	150.662	3m Nibor + 67 bp
NO0010816994	27.02.2018	27.02.2023	150.000.000	150.408	150.286	150.386	3m Nibor + 80 bp
NO0010825151	11.06.2018	11.09.2021	135.000.000	135.221	135.148	135.191	3m Nibor + 58 bp
NO0010832215	13.09.2018	13.09.2023	100.000.000	100.179	100.111	100.136	3m Nibor + 76 bp
NO0010832231	14.09.2018	14.09.2022	150.000.000	150.169	100.098	150.163	3m Nibor + 62 bp
NO0010835184	25.10.2018	25.10.2021	175.000.000	175.755	175.388	175.787	3m Nibor + 58 bp
NO0010843618	21.02.2019	21.02.2022	150.000.000	150.398	150.310	150.427	3m Nibor + 63 bp
NO0010850993	06.05.2019	06.05.2022	150.000.000	150.504	-	150.539	3m Nibor + 46 bp
NO0010872617	08.01.2020	08.03.2024	150.000.000	150.090	-	-	3m Nibor + 62 bp
NO0010874035	28.01.2020	28.02.2025	150.000.000	150.223	-	-	3m Nibor + 67 bp
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>1.348.748</b>	<b>1.181.311</b>	<b>1.163.290</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019	
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0010725187	16.12.2014	16.12.2024	25.000.000	-	25.032	-	3m Nibor + 195 bp
NO0010786668	22.02.2017	22.02.2027	50.000.000	50.206	50.186	50.229	3m Nibor + 225 bp
NO0010861248	28.08.2019	28.08.2029	50.000.000	50.171	0	50.176	3m Nibor + 200 bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>100.377</b>	<b>75.218</b>	<b>100.406</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 30.12.2019	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2020
Obligasjonsgjeld	1.181.311	150.000	-41.000	861	1.348.748
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>1.181.311</b>	<b>150.000</b>	<b>-41.000</b>	<b>861</b>	<b>1.348.748</b>
Ansvarlige lån	75.218	50.000	-25.000	159	100.377
Fondsobligasjoner	75.177	50.000	-50.000	176	75.353
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>150.395</b>	<b>100.000</b>	<b>-75.000</b>	<b>335</b>	<b>175.730</b>



## NOTE 8 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31.03.2020 68.790.000 kroner delt på 687.900 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Tickerkode er HSPG.)

### 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	68.790	68.790
Overkursfond	766	766
Utevningsfond	21.307	17.860
<b>Sum eierandelskapital (A)</b>	<b>90.863</b>	<b>87.416</b>
Sparebankens fond	462.860	420.785
Gavefond	1.000	1.000
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>463.860</b>	<b>421.785</b>
Fond for urealiserte gevinster	22.019	23.275
Fondsobligasjon	75.353	75.175
Fond for vurderingsforskjeller	1.838	1.838
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		5.159
Udisponert resultat	4.884	
<b>Sum egenkapital</b>	<b>658.817</b>	<b>614.648</b>
<b>Eierandelsbrøk A/(A+B)</b>	<b>16,4 %</b>	<b>17,2 %</b>

### Utbytte

Beregnet utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	1,16
Samlet utbytte	800

## NOTE 9 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	1. kvartal 31.03.2020	1. kvartal 31.03.2019	Året 31.12.2019
Egenkapitalbevis	68.790	68.790	68.790
Overkursfond	766	766	766
Sparebankens fond	462.860	411.999	462.860
Gavefond	1.000	0	1.000
Utjevningsfond	21.307	15.251	21.307
Annen egenkapital	23.857	40.908	23.034
<b>Sum egenkapital</b>	<b>578.580</b>	<b>537.714</b>	<b>577.757</b>
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-44.347	-48.684	-43.632
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>534.233</b>	<b>489.030</b>	<b>534.125</b>
Fondsobligasjoner	75.000	75.000	75.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>609.233</b>	<b>564.030</b>	<b>609.125</b>
Ansvarlig lånekapital	100.000	75.000	100.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>100.000</b>	<b>75.000</b>	<b>100.000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>709.233</b>	<b>639.030</b>	<b>709.125</b>
	<b>31.03.2020</b>	<b>31.03.2019</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>			
Lokal regional myndighet	0	34	6
Institusjoner	59	0	60
Foretak	651.075	669.407	601.412
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	2.041.027	1.911.593	2.008.648
Forfalte engasjementer	143.921	34.348	140.293
Høyrisiko engasjementer	242	485	242
Obligasjoner med fortrinnsrett	26.027	26.701	28.721
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	377	2.517	375
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	78.645	75.566	78.741
Øvrige engasjementer	143.359	158.763	161.529
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>3.084.732</b>	<b>2.879.414</b>	<b>3.020.027</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	277.879	264.284	277.670
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>3.362.611</b>	<b>3.143.698</b>	<b>3.297.697</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>21,1 %</b>	<b>20,3 %</b>	<b>21,5 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>18,1 %</b>	<b>17,9 %</b>	<b>18,5 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>15,9 %</b>	<b>15,6 %</b>	<b>16,2 %</b>

## Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,41 % i Eika Gruppen AS og på 0,78 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>576.303</b>	<b>531.887</b>	<b>575.565</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>657.190</b>	<b>612.723</b>	<b>656.432</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>764.578</b>	<b>694.688</b>	<b>763.820</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>3.676.371</b>	<b>3.438.394</b>	<b>3.591.735</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>20,8 %</b>	<b>20,2 %</b>	<b>21,3 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>17,9 %</b>	<b>17,8 %</b>	<b>18,3 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>15,7 %</b>	<b>15,5 %</b>	<b>16,0 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>8,4 %</b>	<b>8,6 %</b>	<b>9,0 %</b>

## NOTE 10 - EGENKAPITALBEVISEIERE

De 20 største egenkapitalbevisiere:

31.03.2020

Navn	Beholdning	Eierandel
FINN JØRGEN TAAJE	24.900	3,62 %
HØLAND OG SETSKOG ELVERK SA	20.000	2,91 %
OLAV HOLMEDAHL	14.050	2,04 %
THOMAS CHRISTIAN PHILIBERT	13.000	1,89 %
BENTE BJERKEK BUNÆS	12.500	1,82 %
JAN GERHARD BJØRKNES	12.305	1,79 %
JENS J. FALLET INVEST AS	10.600	1,54 %
TALLHAUG INVEST AS	10.498	1,53 %
PETTER ANDREAS AAMODT	10.370	1,51 %
MALMAG CAPITAL AS	9.997	1,45 %
FINN HARALD AANERUD	9.050	1,32 %
O.M. HOLDING AS	9.000	1,31 %
EIKA GRUPPEN AS	8.955	1,30 %
CARL GUDMUND AANERUD	8.900	1,29 %
STEINAR GABRIEL SUNDBY	8.100	1,18 %
TINN SPAREBANK	8.000	1,16 %
HANS OLAV VESTRENG	8.000	1,16 %
DAG HAVNÅS	7.400	1,08 %
BEH AS	7.390	1,07 %
HANNE MARIE IHLEBÆK	6.806	0,99 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>219.821</b>	<b>31,96 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisiere	468.079	68,04 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>687.900</b>	<b>100,00 %</b>

Antall bevis: 687.900

31.03.2019

Navn	Beholdning	Eierandel
FINN JØRGEN TAAJE	24.900	3,62 %
HØLAND OG SETSKOG ELVERK	20.000	2,91 %
OLAV HOLMEDAHL	14.050	2,04 %
THOMAS CHRISTIAN PHILIBERT	13.000	1,89 %
BENTE BJERKEK BUNÆS	12.500	1,82 %
JAN GERHARD BJØRKNES	10.873	1,58 %
JENS J. FALLET INVEST AS	10.600	1,54 %
TALLHAUG INVEST AS	10.490	1,52 %
MALMAG CAPITAL AS	10.000	1,45 %
FINN HARALD AANERUD	9.050	1,32 %
O.M. HOLDING AS	9.000	1,31 %
EIKA GRUPPEN AS	8.955	1,30 %
CARL GUDMUND AANERUD	8.900	1,29 %
HROAR BRAATHEN	8.460	1,23 %
PETTER ANDREAS AAMODT	8.220	1,19 %
STEINAR GABRIEL SUNDBY	8.100	1,18 %
TINN SPAREBANK	8.000	1,16 %
HANS OLAV VESTRENG	8.000	1,16 %
DAG HAVNÅS	7.400	1,08 %
BEH AS	7.390	1,07 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>217.888</b>	<b>31,67 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisiere	470.012	68,33 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>687.900</b>	<b>100,00 %</b>

Antall bevis: 687.900

## NOTE 11 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

---

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