



Årsberetning 2020

Årsberetning 2020

for Askim & Spydeberg Sparebank

Innhold

Tillitsvalgte i Askim & Spydeberg Sparebank	side 4
Årsberetning 2020	side 5
Årsregnskap 2020	side 15
Kontantstrømoppstilling	side 17
Noter til regnskapet	side 23
Uavhengig revisors beretning	side 73





Tillitsvalgte i Askim & Spydeberg Sparebank

Styret

Per Morten Ødegaard - *styrets leder*
Ann Lovise Haugland - *nestleder*
Bente Lind
Per Kristian Stai
Martha Mjølnerød
Vegard Lien
Morten Dahl - *ansattes representant*
Gry Anette Moen - *ansattes representant*

Varamedlemmer

Linda Stensby
Øyvind Key Kristiansen
Jane Andersen Glende

Generalforsamling

Aud Hilde Herland - *leder*
Bente Mosling Haugen - *nestleder*

Kundevalgte

Astrid Margrete Enersen
Lars Holene
Dag Eriksen
Liv Torill Solberg
Geir Gjønnes
May Holtskog

Valgt av egenkapitalbeviserne

Lloyd Lilleng
Line Tronstad
Josef Filtvedt
Anne Sofie Hoff
Hilde Mørk Løken
Cathrin Anfinnsen Thon
Thorbjørn Werner
Tom Kristian Kolberg

Ansattvalgte

Lillian Bystrom
Bente Jacobsen
Marie Vikeby
Petter Agnalt
Mona Arnesen Heen
Ole Kristian Baggetorp



Årsberetning 2020 for Askim & Spydeberg Sparebank

Om virksomheten

Askim & Spydeberg Sparebank er, etter fusjonen 1. april 2015, en videreføring av bankvirksomheten Askim Sparebank, som ble etablert i 1888, og den innfusjonerte bankvirksomheten Spydeberg Sparebank som ble etablert i 1859. Det er lange banktradisjoner som videreføres i den fusjonerte banken.

Askim & Spydeberg Sparebank er en sparebank i henhold til Finansforetaksloven kapittel 1, samt de forskrifter som gjelder for sparebanker. Banken har sitt hovedkontor i Askim. Banken har også kontorer i Spydeberg, Ski og As. Kontoret på As er under avvikling. Alle ansatte i markedsområde Follo skal samlokaliseres i bankens kontor på Ski.

Banken eier sine kontorlokaler i Askim og Spydeberg, mens banken leier lokaler til kontorene i Ski og As. Bankens markedsområde er definert til å være tidligere Østfold fylke og Akershus fylke som nå begge er en del av Viken Fylke.

Banken har en profil som retter seg i hovedsak mot personmarkedet, men også jord- og skogbruk, samt små og mellomstore bedrifter i bankens markedsområde.

Askim & Spydeberg Sparebank er banken der du treffer mennesker. Banken legger stor vekt på å være en pålitelig, fleksibel og offensiv samarbeidspartner for sine kunder. Personlig oppfølging og god rådgiving er viktig for oss i Askim & Spydeberg Sparebank.

Konsernet Askim & Spydeberg Sparebank består av morselskapet Askim & Spydeberg Sparebank og datterselskapet Estator Eiendomsmegling AS som driver sin virksomhet under merkevarenavnet "Aktiv Eiendomsmegling Follo", samt tilknyttet selskap, Sparebankenes Eiendomsmegler AS, som har kontor i Askim. Askim & Spydeberg Sparebank eier 66 % av aksjene i selskapet Estator Eiendomsmegling AS og 48,33 % av aksjene i selskapet Sparebankenes Eiendomsmegler AS.

Rammebetingelser

Bankens rammebetingelser er i hovedsak fastsatt i Finansieringsvirksomhetsloven, samt forskrifter fra Finansdepartementet, Finanstilsynet og Bankenes Sikringsfond.

Askim & Spydeberg Sparebank er en lokal, selvstendig sparebank. Banken har utstedt egenkapitalbevis som eies av Sparebankstiftelsen Askim (59,37 %), Sparebankstiftelsen Spydeberg (28,38 %) og andre egenkapitalbevisiere (12,25 %).

Askim & Spydeberg Sparebank er sterkt lokalt forankret gjennom generalforsamlingens sammensetning. Medlemmene i generalforsamlingen er valgt av innskyterne, egenkapitalbevisierne og de ansatte.

Askim & Spydeberg Sparebank opererer i et marked med sterk konkurranse fra lokale aktører, landsdekkende aktører og banker som utelukkende tilbyr sine tjenester via internett. Dessuten konkurrerer Askim & Spydeberg Sparebank med banker som kun opererer i Norge via filialer. Ved å organisere bankvirksomhet i Norge som filial kan også den norske utlånsvirksomheten innregnes i kapitalkravene i det landet hovedkontoret hører hjemme. Ettersom Norge har de strengeste kapitalkravene i Europa medfører dette at Askim & Spydeberg Sparebank må konkurrere med banker som, sammenlignet med norske banker, har lavere kapitalkrav. Dette er en konkurransevidning til fordel for utenlandske banker som kun opererer via filial i Norge.

Finanssskatt, dvs. skatt på arbeid i form av ekstra arbeidsgiveravgift på 5 %, ble innført for norske banker med virkning fra 2017. Askim & Spydeberg Sparebank skaper arbeidsplasser i sitt markedsområde. Innføringen av finanssskatt gjør det vanskeligere å beholde lokale arbeidsplasser i fremtiden.

Økonomiske utsikter

Norsk økonomi ble truffet av et dobbelt sjokk i mars 2020. Landet ble stengt ned for å bekjempe Covid-19 pandemien, og oljeprisen falt som følge av lavere global etterspørsel. Landet har vært gjennom en av de største nedgangskonjunkturer siden andre verdenskrig, med rekordhøy arbeidsledighet og et brått fall i verdiskapingen. Samlet sett har norsk økonomi klart seg relativt bra sammenlignet med øvrige vestlige land. Norges Bank ser for seg et betydelig oppsving i 2021 etter hvert som vaksineringsprogrammet rulles ut og de statlige restriksjonene trekkes tilbake.

Global økonomi

Covid-19 pandemien og konsekvensene av denne har vært den dominerende faktoren i verdensøkonomien i snart ett år. Den andre bølgen av viruset har høsten 2020 ført til nye strenge restriksjoner, og satte en brems på den globale gjeninnhenting. Flere vaksinasjonsprogrammer har blitt godkjent i USA og i EU, og det rettes stor innsats mot en rask utrulling. Det er imidlertid usikkerhet forbundet med tempoet for utrulling, vaksinens varighet og mulige nye mutasjoner av viruset. Det medfører at det kan ta tid før den globale økonomien bedres betydelig og kommer tilbake til BNP-nivåer før krisen.

For å bekjempe den økonomiske nedturen har det blitt igangsatt massive penge- og finanspolitiske tiltak. Dette har bidratt til å redusere risikoen for enda flere konkurser, tap av arbeidsplasser og finansiell uro.

På verdensbasis har husholdningenes sparing økt betydelig gjennom krisen, som følge av stimulansepakker og begrensede muligheter til konsum ved nedstenging av samfunnet. Det er dermed ventet en rask økning i konsumet etter hvert som økonomiene åpner og usikkerheten reduseres.

Norsk økonomi

I det korte bildet har de statlige restriksjonene i bekjempelsen av viruset en nedkjølende effekt på norsk økonomi. Samtidig ble det gjennom fjoråret iverksatt en rekke kraftfulle tiltak for å stimulere økonomien. Norges Bank hadde tidligere økt styringsrenten fra 0,5 % til 1,5 %, noe som ga mer potensiale for kraftfulle tiltak gjennom ordinær pengepolitikk. I 2020 ble styringsrenten senket i tre omganger, ned til rekordlave 0 %.

I tillegg til en rekordlav styringsrente har også finanspolitikken blitt innrettet svært ekspansivt. Tiltak som for eksempel innføringen av kompensasjonsordningen har bidratt til at det strukturelle, oljekorrigerte budsjettunderskuddet forventes å ende på MRDNOK 392,5, tilsvarende 12,3 % av trend-BNP for Fastlands-Norge. Endringen målt mot 2019 (budsjettimpulsen) indikerer en ekspansiv effekt på 4,5 %. For 2021 er det forventet at budsjettet skal bidra med en kontraktiv impuls inn i norsk økonomi.

Norsk Fastlands-BNP falt med om lag 3,4 % i 2020. Norges Bank ser for seg en økning på 3,7 % i 2021 og 3,1 % i 2022. Sentralbanken knytter sine prognoser for en rask gjeninnhenting med økt konsum i husholdningene, økte boliginvesteringer og offentlig etterspørsel. Derimot trekker petroleumsinvesteringer og foretaksinvesteringer

Våre kunder har alltid vært velkomne inn i våre lokaler. Her rådfører forsikringsrådgiver Linda D. Stensby en kunde om forsikring.

ned utviklingen i verdiskaping i 2021. Norges Bank viser videre til at den underliggende inflasjonen er over målet, men at styrkingen av kronen og utsikter til lav lønnsvekst vil bidra til at prisveksten avtar fremover. Boligmarkedet opplevde gjennom fjoråret en sterk prisvekst, godt hjulpet av det lave rentenivået. Norges Bank har uttalt at en lang periode med lave renter øker faren for at finansielle ubalanser bygger seg opp. Utviklingen i boligmarkedet og husholdningenes gjeldsbelastning vil dermed isolert sett kunne bidra til et høyere rentenivå etter hvert.

Norges Bank har kommunisert at styringsrenten vil bli liggende på dagens nivå en god stund fremover, og har i rentebanen signalisert at renten vil øke gradvis fra første halvår 2022. Samtidig vises det til at størrelsen på tilbakeslaget i økonomien og vesentlig usikkerhet rundt veien videre tilsier at styringsrenten vil holdes på dagens nivå helt til det er klare tegn til at forholdene i økonomien normaliseres.

Strategisk samarbeid og eierskap

Eika Alliansen

Eika Alliansen består av 60 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Askim & Spydeberg Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

Askim & Spydeberg Sparebank har meldt seg ut av Eika Alliansen. Fra og med 1. januar 2022 er Askim & Spydeberg Sparebank en del av LOKALBANK.

LOKALBANK – et nært samarbeid

9. januar 2018 sa Askim & Spydeberg Sparebank, sammen med 9 andre lokalbanker, opp sine avtaler med Eika Gruppen AS og dets datterselskaper. De fleste av avtalene har tre års oppsigelsestid. Dette medfører at avtalene med Eika Gruppen AS opphører 31.12.2021.

Hovedbegrunnelsen for Askim & Spydeberg Sparebank sin oppsigelse var et ønske om å påvirke Eika Alliansen til å gjøre en strategisk retningsendring. Askim & Spydeberg Sparebank skisserte, sammen med 9 andre lokalbanker, tre mål bilder:

- En banksentrisk IT-utvikling.
- Et betydelig lavere kostnadsnivå.
- En allianse hvor bankene har lik innflytelse og interesselighet.

Askim & Spydeberg Sparebank, har sammen med de 9 andre lokalbankene ikke lyktes med å få til en slik strategisk retningsendring i Eika Alliansen. Askim & Spydeberg Sparebank, og de 9 andre lokalbankene, har derfor etablert sin egen allianse og sitt eget samarbeid, LOKALBANK.

De 10 bankene som i dag utgjør alliansen, er

- Aasen Sparebank
- Askim & Spydeberg Sparebank
- Drangedal Sparebank
- Nidaros Sparebank
- Selbu Sparebank
- Sparebanken DIN
- Sparebank 68° Nord
- Stadsbygd Sparebank
- Tolga – Os Sparebank
- Ørland Sparebank

Askim & Spydeberg Sparebank har undertegnet en samarbeidsavtale med de øvrige bankene i LOKALBANK og etablert et selskap, LB Selskapet AS, som skal realisere LOKALBANK's strategi. LB Selskapet har sitt hovedkontor i Trondheim og er under oppbygging for å ivareta støttefunksjoner for bankene.



LOKALBANK's alliansebyggingsprogram har 5 hovedprosjekter og en rekke delprosjekter.

LOKALBANK forbereder og legger til rette for en uttreden fra Eika Alliansen per 1. januar 2022.

Ved inngangen til 2021 kan det konstateres at LOKALBANK sine forberedelser til uttreden av Eika Alliansen er i henhold til LOKALBANK sine etablerte planer knyttet til denne prosessen. LOKALBANK skal ved bruk av bankenes ressurser, rekruttering av egne medarbeidere til sitt selskap, og kontinuerlig kunnskapsinnhenting, skape et utviklingsorientert fagmiljø som evner å skape merverdi for lokalbanker og lokalsamfunn over hele landet.

LOKALBANK vil arbeide for et økt samarbeid innenfor norsk sparebankvesen og vil etablere samarbeide med produktselskaper og leverandører på tvers av andre allianser og samarbeidskonstellasjoner.

LOKALBANK – IT og infrastruktur

Askim & Spydeberg Sparebank har sammen med de øvrige bankene i LOKALBANK inngått en rammeavtale med SDC for levering av IT-infrastruktur for en direkteløsning fra 01.01.2022.

LOKALBANK – Boligkreditt

De 10 bankene i LOKALBANK har inngått avtale med bankene som eier Verd Boligkreditt AS om et samarbeid på like vilkår og eierskap i boligkredittselskapet. Verd Boligkreditt AS vil med dette over tid doble sin balanse og vil framstå som et endra bedre og mer geografisk diversifisert selskap enn før vår inntreden. Dette vil bidra til at selskapet vil kunne oppnå enda bedre innlånsbetingelser og derigjennom bedre vilkår til bankenes kunder innenfor 1. prioritets pantelån.

LOKALBANK - Forsikring

Bankene har i dag en distribusjonsavtale med Eika Forsikring AS. Denne avtalen utløper løper 31.12.2021. De 10 bankene i LOKALBANK har signert avtale om distribusjon for Frende Forsikring fra 01.01.2022 og opsjon på framtidig eierskap i morselskapet Frende Holding AS. Avtalen som nå er signert betyr at de ti bankene i LOKALBANK blir framtidige distributører, samtidig som de ti bankene også har muligheter for framtidig eierskap i Frende.

LOKALBANK - Leasing og smålån

Banken hadde tidligere distribusjonsavtale med De Lage Landen Finans som gjelder leasing og Eika Kredittbank som gjelder smålån. De 10 bankene i LOKALBANK har inngått avtale med Brage Finans AS som gjelder leasing til bedriftsmarkedet og salgspantelån til privatmarkedet.

LOKALBANK - Sparing og plassering

Avtalen med Eika Kapitalforvaltning AS er sagt opp med virkning fra 1. januar 2022. De 10 bankene i LOKALBANK er i sluttfasen som gjelder valg av leverandør fra oppsigelsen med Eika trer i kraft.

LOKALBANK – Forholdet til Eika Gruppen AS

Forholdet til Eika Gruppen AS har i 2020 vært preget av konflikten som oppsto etter at generalforsamlingen i Eika Gruppen AS gjorde et vedtak om en rettet emisjon overfor Grong Sparebank på ordinær generalforsamling 27. mai 2020. Aksjonærenes fortrinnsrett ble fraveket, noe som er i strid med aksjelovens bestemmelser. I tillegg ble emisjonen gjennomført til favørkurs, det vil si en kurs som i realiteten medførte en overføring av betydelige verdier fra aksjonærfellesskapet til Grong Sparebank.

I etterkant av generalforsamlingen ble LOKALBANK enige med Eika Gruppen AS om å oppnevne en felles advokat for å foreta en vurdering av om vedtaket er ugyldig i henhold til aksjelovens § 5-21 eller ikke. Advokaten skulle utarbeide en betenkning som konkluderer på nevnte spørsmål. Professor dr. juris Geir Woxholth tok på seg oppdraget med å utarbeide betenkningen. Hans betenkning forelå 2. august 2020 ved en rapport på 94 sider. Konklusjonen var klar: «Jeg har kommet til at den rettede emisjonen mot Grong er i strid med asl. § 5-21, og dermed må anses ugyldig.»

Eika Gruppen AS aksepterte ikke Woxholth konklusjon og LOKALBANK valgte derfor å gå til søksmål mot Eika Gruppen AS for å få omgjort generalforsamlingsvedtaket. Saken ble behandlet i Oslo Tingrett 15. – 18. februar 2021.

Bankene i LOKALBANK er enige om å samarbeide om eierskapet i Eika Gruppen AS. LOKALBANK har i den forbindelse vært i dialog med representanter for de eierne som fortsatt er en del av Eika Alliansen. Formålet med disse samtalene har vært å vurdere et salg av bankene i LOKALBANK's samlede eierpost i Eika Gruppen AS. Disse samtalene har ikke ført fram så langt. Hovedårsaken til dette er avstand mellom partene hva angår verdien av Eika-aksjen.

Rettsaken som gjelder lovligheten av den rettede emisjonen mot Grong Sparebank dreier seg om to forhold, lovlighetene av en fravikelse av aksjonærenes fortrinnsrett og hvorvidt emisjonskursen var en favørkurs eller ikke. For å belyse det siste, hvorvidt kursen ved emisjonen var riktig eller for lav, engasjerte bankene i LOKALBANK analyseselskapet KWC for å gjøre en uholdt tredjeparts-vurdering av verdien på Eika-aksjen. KWC's rapport konkluderte med at den underliggende verdi (kontrollverdien/substansverdien) på emisjonstidspunktet var på ca. NOK 281 per aksje (midtkurs i et intervall).

Eika Boligkreditt

Eika Boligkreditt er en del av Eika Alliansen og er direkte eid av 60 banker. Eika Boligkreditt har som hovedformål å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har en forvaltningskapital på om lag MRDNOK 120 og er, med sin tilgang til det internasjonale markedet for obligasjoner med fortrinnsrett (OMF), en viktig finansieringskilde for bankenes boliglånporteføljer.

Markedsområde

Bankens markedsområde er de tidligere fylkene Østfold og Akershus, som nå begge er en del av Viken fylke.

Askim & Spydeberg Sparebank har en sterk posisjon i Indre Østfold, med hovedvekt på de tidligere kommunene Askim kommune og Spydeberg kommune, samt Skiptvet kommune som fremdeles er en egen kommune. Askim kommune og Spydeberg kommune ble en del av den nye storkommunen, Indre Østfold Kommune, fra 1. januar 2020. Styrets vurdering er at ny storkommune på kort sikt ikke vil påvirke bankens drift, verken i positiv eller negativ retning. Askim & Spydeberg Sparebank er imidlertid opptatt av at ny storkommune skal legge til rette for ytterligere vekst og utvikling i regionen gjennom en mer helhetlig utvikling av Indre Østfold som region. Bedrifter må få muligheter til å etablere seg og vokse i Indre Østfold uten å måtte se til andre regioner for etablering eller muligheter for vekst. Regionen har vekst i antall innbyggere. Flere utbyggingsprosjekter for boliger er igangsatt i 2020, i tillegg til at det er mange spennende utbyggingsprosjekter for boliger under planlegging. Svært mange lokale bedrifter opplever vekst og utvikling, noe som krever nye investeringer. Utbyggingen av E18 har imidlertid stoppet opp. Den siste delen fra den gamle fylkesgrensa til Vinterbro gjenstår. E18 vil utvilsomt være et aktivum for Indre Østfold når utbyggingen er ferdig, men det vil dessverre ennå ta lang tid før dette er en realitet.

Askim & Spydeberg Sparebank er godt etablert med avdelingskontorer på Ski og Ås med Follo spesielt, som markedsområde. Kontoret på Ås er besluttet nedlagt i 2021 og ansatte i markedsområde Follo samlokaliseres i bankens kontor på Ski. Follo er ett av Norges mest sentrale vekstområder. Byggingen av «Follobanen», nytt dobbeltspor for jernbanen mellom Ski og Oslo S vil etter hvert ferdigstilles. Follo vil bli enda mer attraktivt som vekstområde når «Follobanen» er ferdig. Dessverre har prosjektet blitt forsinket med ca. 1 år. Uansett vil det åpne seg helt nye muligheter for Follo når reisetiden mellom Ski og Oslo S blir mindre enn 15 minutter.

Askim & Spydeberg Sparebank har, og skal ha, en aktiv rolle i utviklingen i bankens markedsområde, men primært i Indre Østfold og Follo. Vi mener at mye ligger til rette for god vekst og utvikling også i årene som kommer.

Eiendomsmegling

Askim & Spydeberg Sparebank eier 66% av aksjene i Estator Eiendomsmegling AS. Selskapet markedsføres under navnet Aktiv Eiendomsmegling Follo. Aktiv Eiendomsmegling Follo driver sin virksomhet i nabolokalene som Askim & Spydeberg Sparebank leier i Torvgården på Ski. Eiendomsmevlervirksomheten har i 2020 vært med på å styrke og videreutvikle bankens posisjon i Follo, gjennom synergieffekter både for bank- og meglervirksomheten.



Å aktivt bry seg om våre kunder og vårt nærmiljø er det som driver meg og skaper mening med jobben min, sier kunderådgiver Conny Fjellengen på avdeling Ski.

Det har ikke vært eller blitt rapportert om alvorlige arbeidsuhell eller ulykker i løpet av året. Bankens sikkerhetsrutiner bedømmes som gode.

Arbeidsmiljøet betraktes som godt. Samarbeidet med de ansattes tillitsvalgte har fungert bra og bidratt positivt til driften. Bedriftshelsetjeneste og oppfølging av nødvendige tiltak innenfor HMS ivaretas gjennom avtale med ekstern leverandør kombinert med nødvendige interne tiltak. De siste resultatene fra gjennomførte arbeidsplassundersøkelser, viser at de fysiske arbeidsforholdene er generelt sett gode. Der det måtte være noen avvik blir det iverksatt tiltak. Det settes opp en årsplan for samarbeidet mellom banken og bedriftshelsetjenesten.

I bankens strategiplan, er det et uttalt mål at Askim & Spydeberg Sparebank skal ha de beste og mest motiverte medarbeiderne. Askim & Spydeberg Sparebank legger også vekt på konkurransedyktige betingelser, god ledelse, karriereutvikling og godt samspill. For å måle om banken er på rett vei i forhold til dette, gjennomføres det en årlig medarbeiderundersøkelse. I 2020 fikk Askim & Spydeberg Sparebank en score på MEL-indeks (måling av medarbeidertilfredshet) på 88 av 100. Bankens målsetning var 82. Banken er bevisst på at det kreves kontinuerlig søkelys på medarbeidertilfredshet for å kunne opprettholde et høyt nivå.

Likestilling og diskriminering

Bankens 51 fast ansatte er fordelt på 34 kvinner og 17 menn. Banken har to vikarer, en av disse er engasjert via bemanningsbyrå, per 31.12.2020. Bankens vikarer er en kvinne og en mann. Bankens ledelse består av syv menn og fire kvinner. Bankens styre har fire kvinnelige og fire mannlige medlemmer. Banken jobber bevisst med å oppfylle de samfunnsmessige forventningene om likestilling i bankens ledelse og styre.

I forbindelse med stillingsutlysning, avlønning, regulativer, mulighet til deltidsstillinger med videre, er kjønnene likestilt. Næringen har en felles ambisjon om en forbedring av likelønns situasjonen i finansbransjen, hvor de blant annet har etablert likestillingsindikatorer for finanssektoren.

Ovennevnte forhold ivaretas gjennom administrasjonens samarbeid med ansatte gjennom SAMU og ansettelsesutvalg. Banken har per 31.12.2020 kun to fast ansatte i deltidsstilling hvor stillingsbrøk er satt etter den ansattes eget ønske. Lønnskartlegging av alle ansatte, unntatt ledergruppe, viser en kjønnsmessig snittlønn som følger: menn TNOK 584 og kvinner TNOK 535.

Banken har nulltoleranse for diskriminering og har aldri opplevd å ha noen saker knyttet til diskriminering.

Banken og lokalsamfunnet

Banken har i 2020 vært en vesentlig bidragsyter til lokalsamfunnet i bankens markedsområder.

Samlet sponsorstøtte og gaver utgjør MNOK 3,1 i 2020.

I tillegg kan det nevnes at Sparebankstiftelsen Askim og Sparebankstiftelsen Spydeberg til sammen har bidratt med MNOK 2,7 i gaver i 2020.

Grunnet Covid-19 og myndighetenes smittevernstiltak, ble de fleste av arrangementene i våre markedsområder avlyst. Banken har likevel vært en stor bidragsyter til alternative arrangement som har blitt gjennomført, som for eksempel digitalt Ski-løp, en noe annerledes feiring av 17. mai og julegateåpning.

Banken har hatt og er en betydelig sponsorvirksomhet knyttet til lag og foreninger med årlig støtte til korps og idrettslag i bankens markedsområde, samt «Småbyen» i Spydeberg og «Askimbyen» i Askim. Banken har vært en god støttespiller og samarbeidspartner i, for mange, en vanskelig periode.

Bruk av boligkredittforetak

Askim & Spydeberg Sparebank har i 2020 finansiert en betydelig andel av utlån gjennom Eika Boligkreditt. De lån som er formidlet til Eika Boligkreditt i 2020 har i stor grad blitt etablert fortløpende ved opprettelse av nye kundeforhold eller refinansiering av løpende lån.

Arbeidsmiljø, kompetanse og sosiale forhold

Sykefraværet i banken var i 2020 på 4,3 % (2019 på 2,3 %) av total arbeidstid. Av dette sykefraværet var det åtte sykefravær som var lengre enn 2 uker. Til sammenligning var det seks sykefravær som varte lengre enn 2 uker i 2019. Bankens vurdering er at årsaken til langtidsfraværet i liten grad skyldes forhold på arbeidsplassen. Utviklingen fra 2019 er negativ, men vi ligger fortsatt ikke over snittet i bransjen. Vi ligger godt under snittet for sykefravær i Norge totalt sett. Målsetningen må være at dette ikke fortsetter å øke, men at vi kan jobbe oss mer ned mot tallene fra 2019.

I tråd med bankens strategi om profesjonell rådgivning og høy servicegrad overfor kundene, er det et kontinuerlig søkelys på å styrke de ansattes kompetanse. En stor andel av bankens ansatte har, gjennom de siste årene, styrket sin kompetanse gjennom fullføring av Autorisasjonsordningen for finansiell rådgivning (AFR), Godkjenningsordningen for forsikringsrådgivere (GOS), autorisasjonsordningen for kreditt, dagligbanksertifisering og/eller internsertifisering for bedriftsrådgivere. Fokus i 2020 har blant annet bestått i å fullføre den nye autorisasjonsordningen innenfor personforsikring. Her har alle som skulle igjennom overgangsordningen fullført i 2020. Denne type kompetansebygging skjer i hovedsak via Finansnæringens autorisasjonsordninger (Finaut) og/eller Eika-skolen.

Ungdommens bankstyre

Askim & Spydeberg Sparebank har søkelys på barn og unge. For å kunne forstå barn og ungdoms behov og ønsker, knyttet til bank og banktjenester, etablerte banken i 2016 Ungdommens Bankstyre. Ungdommens Bankstyre har i 2020 hatt 8 medlemmer, i alderen 14-19 år. Ungdommens Bankstyre er bankens ambassadør ut mot barn og ungdom. Den viktigste oppgaven er likevel å være sparringspartner for banken slik at banken tilbyr de riktige produktene og tjenestene til denne kundegruppen. Ungdommens Bankstyre har hatt eget budsjett i 2020. Ungdommens bankstyre sitt budsjett har i 2020 blitt benyttet til sponsorstøtte til lag og foreninger, samt til enkeltpersoner, i aldersgruppen 11-19 år, som utmerker seg innen kultur og idrett.

Forskning og utvikling, FoU

Banken har ikke pågående FoU-aktiviteter og har ingen kostnadsførte utgifter av betydning knyttet til dette.

Samfunnsansvar

Banken har egen redegjørelse for samfunnsansvar tilgjengelig på bankens hjemmeside, www.asbank.no. Samfunnsengasjement i bankens markedsområder, Indre Østfold og Follo, står svært sentralt i strategien til Askim & Spydeberg Sparebank sin lokalbank virksomhet.

Ytre miljø

Bankens virksomhet har i begrenset grad påvirkning på det ytre miljø. Det er ikke iverksatt tiltak av betydelig omfang for å redusere miljøbelastningen.

Fortsatt drift

Årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. I denne vurderingen er det sett hen til bankens sunne økonomiske drift, finansielle stilling, samt styrets vurdering av framtidsutsiktene. Etter styrets oppfatning gir årsregnskap og årsberetning en rettsvidende oversikt over utviklingen og resultatet av bankens virksomhet og økonomiske stilling.

Redegjørelse for årsregnskapet

Driftsresultatet

Resultat av ordinær drift etter skatt endte på MNOK 123,5 for regnskapsåret 2020, mot MNOK 105,5 for regnskapsåret 2019. Dette er en økning på MNOK 18, sammenlignet med regnskapet for 2019. Totalresultatet (Resultat av ordinær drift etter skatt +/- Sum utvidet resultat = Totalresultat) endte på MNOK 171,3 for regnskapsåret 2020.

Banken har i 2020, sammenlignet med 2019, økning i netto rente- og kredittprovisjonsinntekter på MNOK 7,8 og provisjonsinntekter og inntekter på betalingstjenester på MNOK 10,1, til sammen MNOK 17,9.

Bankens driftskostnader er tilnærmet uendret i 2020 sammenlignet med 2019.

Tap på utlån til kunder er kostnadsført med MNOK 25,5 i 2020. Til sammenligning var tap på utlån til kunder kostnadsført med MNOK 29,5 i 2019. Banken har per 31.12.2020 økt de statistiske nedskrivningene på utlån til kunder med MNOK 11. Denne tilleggsavsetningen er ment å dekke usikkerhet knyttet til de langsiktige økonomiske konsekvensene av Covid-19 pandemien. Banken har i 2020 inntektsført verdiendringer på aksjer med til

sammen MNOK 47,5 over utvidet resultat. Verdiendringen er i all hovedsak knyttet til bankens beholdning av aksjer i Eika Gruppen AS.

Netto rente- og kredittprovisjoner

I kroner økte netto rente- og provisjonsinntekter i 2020 med MNOK 7,8, fra totalt MNOK 193 i 2019 til totalt MNOK 200,8 i 2020. Målt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) har netto rente- og kredittprovisjonsinntekter blitt redusert fra 2,16 % per 31.12.2019 til 2,11 % per 31.12.2020.

Volumvekst, både på innskudd fra og utlån til kunder, er hovedårsaken til forbedringen i netto rente- og provisjonsinntekter målt i kroner. Det har over tid vært et lavt rentenivå, men Covid-19 pandemien gjorde at Norges Bank satte renten til rekordlave 0,00 %. Når rentenivået har kommet så langt ned, så har dette satt press på både utlåns- og innskuddsmarginene, særlig gjennom 2. halvår i 2020. Presset på rentenetto er forventet å vedvare gjennom hele 2021.

Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

Andre gebyrer og provisjonsinntekter økte med MNOK 10,1 i 2020 sammenlignet med 2019. Målt i % av GFVK økte gebyrer og provisjonsinntekter fra 0,75 % i 2019 til 0,81 % i 2020. Provisjonsinntekter fra kredittformidling økte med MNOK 10,8, noe som kan forklares med volumvekst og styrking av marginen på lån formidlet til Eika Boligkreditt. Provisjonsinntekter fra salg av forsikringsprodukter ble redusert med MNOK 1,2 mens provisjonsinntekter fra formidlet verdipapirforvaltning er tilnærmet uendret. Gebyrer og provisjonsinntekter på betalingsformidling i 2020 er også uendret sammenlignet med 2019.

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

Bankens provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester ble redusert med MNOK 0,6 i 2020 sammenlignet med 2019.

Netto verdiendring og gevinst tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler

Forvaltningen av obligasjonsporteføljen utføres av Sparebank1 Kapitalforvaltning AS.

Forvaltningen utføres i henhold til mandat fra Askim & Spydeberg Sparebank.

Banken har tilnærmet ingen resultateffekter knyttet til verdiendringer eller netto realiserte gevinster/tap på beholdningen av rentebærende verdipapirer i 2020. Til sammenligning inntektsførte banken MNOK 2,7 i verdiendringer og netto realiserte tap på beholdningen av rentebærende verdipapirer i 2019.

Obligasjonsporteføljen er bokført til virkelig verdi over ordinært resultatet per 31.12.2020.

Negativ verdiendring på finansielle derivater er kostnadsført med MNOK 4,5 i 2020. Finansielle derivater er bokført til virkelig verdi over ordinært resultatet.

Lån til kunder med fastrente, og sikret med renteswap (finansielt derivat) bokføres til virkelig verdi over ordinært resultat. Positiv verdiendring knyttet til fastrentelån er inntektsført med MNOK 3,8 i 2020.

Andre driftsinntekter

Banken har i tillegg til egen virksomhet tre leietakere i bankbygget i Askim. Det leies ut lokaler til Sparebankenes Eiendomsmedler AS, Dr. Randersgate Legesenter og Tannlegene Heyden og Berg. Per 31.12.2020 har banken et kontorlokale på ca. 250 kvm som ikke er utleid. Banken fremleier også et mindre areal av kontorlokaler i Torvgården på Ski.

Samlede leieinntekter for 2020 utgjør MNOK 0,9 (MNOK 0,9 i 2019).

Driftskostnader

Banken har i 2020 kostnadsført og utbetalt bonus på TNOK 25 pr. årsverk for oppnådd medarbeidertilfredshet høyere enn bonuskravet. Resultatbonus på TNOK 25 per årsverk med tillegg av feriepenger, arbeidsgiveravgift og finansskatt er avsatt i regnskapet

– Det som gjør oss unike er vårt personlige engasjement i å utvikle menneskene og nærmiljøet vårt, sier kundesrådgiver Morten Berger på avdeling Ski.



pr. 31.12.2020. Resultatbonus for 2020 vil bli utbetalt i 2021. I sum er det kostnadsført TNOK 50 i bonus pr. årsverk med tillegg av feriepenger, arbeidsgiveravgift og finansskatt i regnskapet for 2020. Til sammenligning ble det avsatt resultatbonus på TNOK 40 pr. årsverk med tillegg av feriepenger, arbeidsgiveravgift og finansskatt for regnskapsåret 2019.

Adm. banksjef mottar ikke bonus i henhold til bankens ovennevnte generelle bonusordninger for ansatte. For regnskapsåret 2020 er det i desember 2020 kostnadsført og utbetalt bonus stor TNOK 50 til adm. banksjef.

Bankens pensjonskostnader er knyttet til innskuddsbasert pensjonsordning for alle bankens ansatte, AFP og usikrede pensjonsordninger for tidligere banksjef i Spydeberg Sparebank og adm. banksjef i Askim & Spydeberg Sparebank. Pensjonsforpliktelsen knyttet til usikret ordning økte med MNOK 1,8 i 2020.

Målt i % av GFVK utgjør lønn, pensjoner, sosiale kostnader 0,55 % per 31.12.2020 mot 0,63 % pr. 31.12.2019.

Banken har hatt økning i kostnader knyttet til kjøp av IT-tjenester av SDC i København. Denne kostnadsøkningen kommer som en kombinasjon av noe økt fakturering i DKK, men også en svak NOK. Økt fakturering skyldes i hovedsak kostnader knyttet til utviklingsoppgaver i forbindelse med den kommende uttrekken av Eika Alliansen og etableringen av LOKALBANK.

Andre driftskostnader har økt med MNOK 3,1 fra 2019 til 2020. Kostnadsøkningen kan i all hovedsak forklares med kostnader knyttet til etablering av LOKALBANK. Banken har i 2020 hatt, og vil i 2021, i enda større grad, ha doble alliansekostnader, fordi banken fremdeles er en del av Eika Alliansen mens LOKALBANK er under etablering.

Bankens samlede driftskostnader eksklusiv tap var i 2020 på MNOK 112,1 mot MNOK 111,5 i 2019. Samlede driftskostnader økte med MNOK 0,6 (0,6 %) fra 2019 til 2020. Til sammenligning ble kostnadene redusert med MNOK 0,4 (- 0,4 %) fra 2018 til 2019.

Styret er fornøyd med at banken endte opp med tilnærmet uendrede kostnader i 2020, sammenlignet med 2019. Både styret og administrasjonen må i tiden fremover fortsette arbeidet med målrettet kostnadseffektivisering av bankdriften.

Tap og tapsavsetninger på utlån og garantier

Lån og garantier er gjennomgått og vurdert å være i samsvar med retningslinjene fra Finanstilsynet. Prinsippene for behandling av misligholdte lån og tilhørende tapsnedskrivninger i Steg 3 er beskrevet i note 2.

Banken har i 2020 bokført netto tap på utlån og garantier på til sammen MNOK 25,6 (0,27 % av GFVK) mot TNOK 29,5 (0,33 % av GFVK) i 2019. Banken har per 31.12.2020 økt de statistiske nedskrivningene med MNOK 11. Denne tilleggssavsetningen er ment å dekke usikkerhet knyttet til de langsiktige økonomiske konsekvensene av Covid-19 pandemien. Banken har i 2020 ikke hatt konkrete tap på utlån som direkte kan relateres til de økonomiske konsekvensene av Covid-19 pandemien.

Det er ingen spesielle årsakssammenhenger til knyttet til tap på utlån til kunder. Se ellers avsnittet «kredittrisiko» i den delen av dette dokument der styret redegjør for «Risikoforhold» samt note 6 til årsregnskapet 2020.

Gevinst på verdipapirer som er anleggsmidler

Banken har i 2020 inntektsført MNOK 47,6 i netto verdiendringer og gevinster knyttet til egenkapitalinstrumenter (aksjer) over utvidet

resultat. Inntektsposten er i all hovedsak verdiendring knyttet til aksjene i Eika Gruppen AS. Bokført verdi per aksje i Eika Gruppen AS er NOK 225 per 31.12.2020.

Balansen

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen økte i 2020 med MNOK 596 (6,5 %), til sammenligning MNOK 514,7 (5,9 %) i 2019.

Innskudd

Innskudd fra kunder økte i 2020 med MNOK 360 (5,6 %), til sammenligning MNOK 222 (3,5 %) i 2019. Innskuddene dekker ved årsskifte 83,8 % av brutto utlån, mot 84,9 % forrige år. Askim & Spydeberg Sparebank har som målsetting at innskudd minimum skal dekke 82 % av brutto utlån.

Brutto utlån

Brutto utlån på egen balanse økte i 2020 med MNOK 529 (6,9 %), til sammenligning MNOK 515 (7,25 %) i 2019. Økningen i utlån på egen balanse på MNOK 529 i 2020 fordelte seg med en økning på MNOK 425 (7,8 %) på utlån til personmarkedet mens utlån til næringslivskunder økte med MNOK 104 (4,7 %). Ved årsskiftet hadde banken formidlet en utlånsportefølje i Eika Boligkreditt på til sammen MNOK 4.073. Bankens utlånsvekst i Eika Boligkreditt i 2020 endte på MNOK 258 (6,8 %). Hensyntatt utlånsporteføljen i Eika Boligkreditt er bankens totale utlånsvekst i 2020 på MNOK 788 (6,9 %). Til sammenligning var samlet utlånsvekst i 2019 MNOK 889 (8,4 %).

Samlet utgjør nedskrivninger på utlån til kunder og avsetninger på garantiansvar i Steg 1, Steg 2 og Steg 3 MNOK 74,6 per 31.12.2020 mot MNOK 85,2 per 31.12.2019. Samlede nedskrivninger på utlån til kunder utgjør 0,91 % (1,02 % i 2019) av brutto utlån. Statistiske nedskrivninger på utlån (Steg 1 og Steg 2) utgjør MNOK 24,1 og 0,29 % av brutto utlån (MNOK 25,9 og 0,44 % i 2019). I tillegg til de statistisk beregnede nedskrivningene har banken



– Vi gjør våre kunders økonomiske hverdag enklere, sier kunderådgiver Ole Kristian Baggetorp på avdeling Spydeberg.

Bankens beholdning av rentebærende verdipapirer bokføres til virkelig verdi over ordinært resultatet. Beholdning av rentebærende verdipapirer har en bokført verdi på MNOK 864,9 per 31. desember 31.12.20. Per 31.12.2019 var beholdningen av rentebærende verdipapirer bokført til MNOK 815,1. Beholdningen av rentebærende obligasjoner var da nedskrevet med MNOK 1,2.

Porteføljen av unoterte og strategiske aksjer blir bokført til virkelig verdi over utvidet resultat. Per 31.12.2020 er bankens portefølje av aksjer bokført til MNOK 385,1. Historisk kostpris for denne porteføljen er MNOK 286,1. Av den totale beholdning av unoterte og strategiske aksjer utgjør aksjer i Eika Boligkreditt AS MNOK 236 og aksjer i Eika Gruppen AS MNOK 127,7. Disse to aksjepostene utgjør 94,5 % av bankens totale beholdning av aksjer per 31.12.2020.

Egenkapital, soliditet og kapitaldekning

Askim & Spydeberg Sparebank fikk i 2017 fastsatt et Pilar II krav på 2,3 % med virkning fra 31.12.2017.

Pilar 2-kravet kommer i tillegg til følgende minstekrav og bufferkrav:

- minstekravet til kapital i pilar 1 på 8 % av beregningsgrunnlaget, hvorav minst 4,5% ren kjernekapital og 6 % kjernekapital i henhold til gjeldende kapitaldekningsregler
- en samlet buffer ut over minstekravet og pilar 2-kravet bestående av ren kjernekapital, for å dekke summen av de til enhver tid gjeldende bufferkrav i pilar 1.

Samlet krav til ren kjernekapital i Askim & Spydeberg Sparebank pr. 31.12.2020 er 13,3 % som består av følgende elementer:

· Minstekrav til ren kjernekapital	4,5 %
· Bevaringsbuffer	2,5 %
· Motsyklisk buffer	1,0 %
· Systemrisikobuffer	3,0 %
· Pilar II	2,3 %

Systemrisikobuffer vil øke med 1,5 %, fra 3,0 % til 4,5 % med virkning fra 31. desember 2022.

Bankens rene kjernekapitaldekning er 19,21 %, kjernekapitaldekning er 20,88 % og kapitaldekning er 22,91 % per 31.12.2020.

Banken beregner kapitaldekningstall på konsolidert nivå ved at relative andeler i Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS konsolideres.

På konsolidert nivå er ren kapitaldekning 17,75 %, kjernekapitaldekning er 19,39 % og kapitaldekning 21,42 % per 31. desember 2020.

Basel III/CRD IV setter økt krav til egenkapital i banken og særlig til ren kjernekapital. Per 31.12.2020 er Askim & Spydeberg Sparebank en solid bank med en ren kjernekapitaldekning over minimumskravene.

Gjennom styrets forslag til disponering av årets utbytte så styrker årets resultat bankens rene kjernekapital med MNOK 79. Administrasjonen og styret mener at banken er godt rustet for videre vekst, men det vil fortsatt være søkelys på å opprettholde en tilfredsstillende ren kjernekapitaldekning. Dette skal gjøres gjennom solide resultater, en forsvarlig men konkurransedyktig utbyttepolitikk, balansert utlansvekst og en optimalisering av sammensetningen av egenkapitalinstrumenter; egenkapitalbevis, tilbakeholdt overskudd, hybridkapital og tilleggskapital.

Forhold etter regnskapsårets slutt

Det er ikke oppstått vesentlige forhold etter avslutning av regnskapsåret 31.12.2020 som har innvirkning på bedømmelsen og vurderingen av regnskapet for 2020.

foretatt en skjønsmessig økning av disse med MNOK 11 på grunn av usikkerhet knyttet til de langsiktige økonomiske konsekvensene av Covid-19 pandemien.

Styret mener at tapsavsetningene som er foretatt pr. 31.12.2020 er tilstrekkelige i forhold til bankens risiko på utlån og garantier.

Garantier

Banken har per 31.12.2020 stilt garantier for til sammen MNOK 189,2 mot MNOK 169,4 per 31.12.2019.

Garantier overfor kunder fordeler seg med MNOK 40,7 i betalingsgarantier, MNOK 24,5 i kontraktsgarantier, MNOK 14,9 i andre garantier.

Garantiene har god risikospredning og er generelt godt sikret etter de samme retningslinjer som for utlån.

I tillegg har banken garantiansvar overfor Eika Boligkreditt pålydende MNOK 109,2 per 31.12.2020. Garantiansvaret overfor Eika Boligkreditt var per 31.12.2019 MNOK 59,8.

Verdipapirer

Banken har ingen beholdninger av aksjer, egenkapitalbevis eller pengemarkeds- og obligasjonsfond som bokføres til virkelig verdi over ordinært resultat per 31.12.2020.

Forvaltningen av obligasjonsporteføljen utføres av Sparebank1 Kapitalforvaltning. Forvaltningen utføres i henhold til mandat. Mandatet er i tråd med bankens retningslinjer for forvaltning av og handel med verdipapirer. Styret i banken har fastsatt maksimumsrammer for disse aktivitetene. Det foretas en løpende kontroll og rapportering, slik at virksomheten holdes innenfor gitte rammer.

Kontantstrøm

Bankens operasjonelle aktiviteter har en negativ kontantstrøm på MNOK 75,9 i 2020.

Dette skyldes negative kontantstrømmen knyttet til økte utlån til kunder på MNOK 552 og økning i beholdning av verdipapirer på MNOK 47,8, mens økte innskudd fra kunder bidrar positivt til kontantstrømmen med MNOK 360.

Netto likviditetsbehovet knyttet til operasjonelle aktiviteter har blitt dekket gjennom reduksjon av likviditetsbeholdningene.

Bankens totale kontantstrøm for alle aktiviteter i regnskapsåret 2020 er negativ med MNOK 85,3.

Virksomhetsstyring (Corporate governance)

Generalforsamlingen er det øverste styrende organet i Askim & Spydeberg Sparebank. Valg av medlemmer til generalforsamlingen og styre skjer etter innstilling fra valgkomiteer representert av innskytere og ansatte.

Generalforsamlingen per 31.12.2020 består av 24 medlemmer.

9 medlemmer er valgt av og blant sparebankens kunder, 9 medlemmer er valgt av egenkapitalbeviserne og 6 medlemmer er valgt av de ansatte i banken. Generalforsamlingen skal påse at banken virker etter sitt formål i samsvar med lovverket, vedtekter og vedtak fattet av generalforsamlingen.

Bankens styre består av seks eksterne medlemmer i tillegg til to ansattvalgt. Styrets overordnede mål er å påse at det skjer en forsvarlig forvaltning av bankens midler. Styret vedtar bankens strategi og fastsetter etiske retningslinjer. Styret fastsetter videre planer og mål, og holder seg løpende orientert om bankens utvikling og omgivelsene. Det er vedtatt egne instruks for styret og administrerende banksjef.

Styret har risiko- og revisjonsutvalg, som er et underutvalg av styret og består av fire styremedlemmer. Ingen av ansattes representanter i styret sitter i bankens risiko- og revisjonsutvalg. De skal virke som et saksforberedende arbeidsutvalg og støtte styret i utøvelsen av sitt ansvar for regnskapsrapportering, revisjon, internkontroll og den samlede risikostyringen. Hensikten er å øke kvaliteten på styrets arbeid innen disse områdene. Revisjons- og risikoutvalget skal også vurdere revisors uavhengighet. Det er vedtatt egen instruks for risiko- og revisjonsutvalget.

Hele styret fungerer som bankens godtgjørelsesutvalg. Forskrift om godtgjørelsesordninger pålegger styret i ethvert foretak i finanssektoren å fastsette retningslinjer og rammer for en godtgjørelsesordning. Ordningen skal gjelde for hele foretaket, og skal bidra til å fremme og gi incentiver til god styring og kontroll med foretakets risiko på lengre sikt. Banken har en felles bonusordning for alle fast ansatte, basert på et likt beløp per ansatt, som er innenfor unntaksbestemmelsen i Finanstilsynets rundskriv 15/2014. Det er vedtatt egen instruks for godtgjørelsesutvalget.

Administrerende banksjef leder banken sammen med elleve ledere, som utgjør ledergruppen. Banken er organisert i åtte avdelinger; personmarked, bedriftsmarked, dagligbank, kundesenter, depot, HR, IT og økonomi. For å sikre kvalitet, compliance og risikostyring har banken en risk manager og en kredittsjef, som begge rapporterer direkte til administrerende banksjef.

Risikoforhold

Internkontroll

Kontroll er etablert gjennom årets kontrollhandlinger i arbeidsplan for styret og de rapporter som gis. Internkontrollen rapporteres av adm. banksjef og gjennomgås av styret. Bankens administrasjon

har ansvaret for den daglige risikostyringen. Denne utøves gjennom instruks, rapporter og kontroll.

Finansiell risiko

Summen av de risikoforhold som påvirker banken, og som normalt påvirker enhver bank, er etter styrets oppfatning rettvisevisende presentert i regnskapet for 2020. Til grunn for denne vurdering ligger bankens resultat for året, grunnleggende soliditet gjennom kjernekapital og kapitaldekningsprosent og profilen på de underliggende risikoforholdene ellers. For nærmere beskrivelse av ulike finansielle risikoer henvises til note 4, samt avsnittene nedenfor.

Kredittrisiko

Bankens kredittrisiko er spesielt knyttet til utlån, garantier og verdipapirer. Kredittrisikoen ligger i at debitor ikke kan oppfylle sine forpliktelser. For å redusere kredittrisikoen på overfor privatkunder følger banken forsvarlig utlånspraksis for boliglån. Nedbetalingslån og fastrentelån er priset etter kundenes økonomi og den sikkerhet som er etablert. Bankens utlån har generelt god sikkerhet.

Utlån til privatkunder utgjør 71,9 % (71,3 % 31.12.2019) av totale utlån på egen balanse. Banken fikk en økning i utlån til privatkunder i 2020 på MNOK 425 (7,8 %) etter en økning i utlån til privatkunder i 2019 på MNOK 372 (7,3 %).

Utlån til næringskunder utgjør 28,1 % (28,7 % 31.12.2019) av totale utlån på egen balanse. Banken fikk en økning i utlån til næringskunder i 2020 på MNOK 104 (4,7 %) etter en økning på utlån til næringskunder i 2019 på MNOK 143 (7 %).

Banken legger opp til en utlånsvekst på ca. 8 % i 2021, for både bedriftsmarkedet og privatmarkedet.

Banken har etter fusjonen hatt et volum på misligholdte lån som er noe høyere enn normen for norske banker. Brutto misligholdte engasjement har i 2020 blitt redusert med MNOK 39, fra MNOK 157 ved inngangen til året, til MNOK 118 ved årets slutt. Tapsutsatte lån har økt fra MNOK 65,8 per 31.12.2019 til MNOK 69,1 per 31.12.2020.

Både misligholdte og tapsutsatte lån er vurdert i forhold til etablerte sikkerheter og forventet realisasjonsverdi på disse. Styrets vurdering er at verdien på etablerte sikkerheter ved en realisasjon er tilstrekkelig til å dekke alle misligholdte og tapsutsatte engasjement med de nedskrivninger som er gjort i regnskapet 31.12.2020.

Banken praktiserer tett oppfølging av engasjementer som går i mislighold. Misligholdte og tapsutsatte engasjement løftes vekk fra opprinnelig saksbehandler og følges opp av avdeling for spesialengasjement. Purrerutine er utkontraktert til eksternt inkassobyrå.

Bankens kjennskap og nærhet til markedet er også vesentlig i tilknytning til vurderingen av kredittrisiko.

Banken risikoklassifiserer sine utlån, både til næringskunder og privatkunder.

Styret ser med utgangspunkt i nåværende strategi ingen vesentlige endringer i bankens fremtidige kredittrisiko. Styret vurderer kredittrisikoen til å være lav for personmarkedet og verdipapirer og moderat for bedriftsmarkedet.

Renterisiko

Risikoen for at endringer i rentenivået kan påvirke bankens lønnsomhet i ugunstig retning er knyttet til utlån, innskudd og verdipapirer. Renterisiko oppstår dersom det ikke er samsvar mellom rentebindingsperioden på eiendelssiden og gjeldssiden i balansen. Av den samlede utlånsmassen utgjør utlån til kunder med fastrente MNOK 208. Renterisikoen er redusert gjennom rentebytte-avtaler på til sammen MNOK 227,4 med opprinnelig løpetid på fem og ti år. Avviket mellom utlån til kunder med fastrente og volumet på rentebytteavtalene gjør at banken har en renterisiko knyttet til differansen på MNOK 19,4. I tillegg er det en renterisiko knyttet til asymmetri mellom løpetidsbåndene på lån med fastrente og løpetidsbåndene for rentebytteavtalene.

Vi er lokalbanken som bryr oss aktivt om våre kunder, samt små og mellomstore bedrifter.

Innskudd fra kunder løper i sin helhet med flytende rente. Styret vurderer renterisikoen i utlåns- og innskuddsmassen som begrenset.

Bankens obligasjonslån, ansvarlige lån og fondsobligasjonslån løper med flytende rente; fast margin over 3 MND NIBOR i hele løpetiden, samt ny rentefastsettelse og rentebetaling hver 3. måned.

Styret har utarbeidet instruks for plassering og finansiering i verdipapirer og finansinstitusjoner. Renterisikoen i verdipapirer og finansiering er forsøkt dempet med sammensetning av type verdipapirer, volumfordeling og forfallsspredning.

Styret vurderer renterisikoen i bankens likviditetsplasseringer og lån i obligasjonsmarkedet til å være begrenset.

Likviditetsrisiko

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

Likviditetsrisikoen må sees i sammenheng med bankens egenkapital og forholdet mellom innskudd og utlån. Store enkeltinnskudd som raskt kan flyttes ut av banken vil også påvirke bankens likviditetsrisiko.

Askim & Spydeberg Sparebank oppfyller kravene til Finansdepartementet sin forskrift om forsvarlig likviditetsstyring for banker. Banken oppdaterer sin likviditetspolicy minst en gang i året. Banken har beredskapsplan for likviditet med tilhørende modell for stresstest.

Brutto utlån til kunder er MNOK 1.320 høyere enn innskudd fra kunder. Bankens innskuddsdekning har i løpet av 2020 blitt redusert til 83,8 % per 31.12.2020. Styret vurderer likevel bankens innskuddsdekning til å være tilfredsstillende.

Innskuddsmassen er i all hovedsak fordelt på et høyt antall kunder. Banken har over tid hatt et begrenset antall store innskuddskunder som har vært med på å øke bankens likviditetsrisiko. Banken har et innskuddsvolum på ca. MNOK 900 med rullende 32 dagers gjensidig oppsigelsesfrist.

Styret vurderer likviditetsrisikoen til å være lav.

Valutarisiko

Valutarisikoen i Askim & Spydeberg Sparebank vurderes til å være lav. Askim & Spydeberg Sparebank er ikke en egen valutabank og all valutaomsetning gjøres kun som kommisjonær for annen valutabank.

Bankens kontantbeholdning av valuta utgjorde MNOK 2 per 31.12.2020. I tillegg hadde Askim & Spydeberg Sparebank en innskuddskonto i DNB i DKK med en saldo omregnet til NOK på MNOK 0,1 per 31.12.2020.

Askim & Spydeberg Sparebank har ikke lån til kunder eller innskudd fra kunder i annen valuta enn NOK.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko kan defineres som risiko for tap som følge av mangelfulle eller mislykkede interne prosesser, menneskelige feil, systemfeil eller eksterne hendelser.

I Eika Alliansen har det vært høyt prioritert å sikre og forbedre egne og underleverandørers leveranser til bankene. Feilretting, stabilisering og videreutvikling både i banksystemene som benyttes internt i banken og selvbetjeningsområdet Nettnettbank, har vært sentralt.



Vesentlige endringer i regnskapsprinsipper

Årsregnskapet for 2020 er det første for Askim & Spydeberg Sparebank avlagt i samsvar med IFRS som fastsatt av EU, med mindre annet følger av forskrift om årsregnskaps for banker, kredittforetak og finansieringsforetak ("forskriften"), i tråd med §1-4. 1. ledd b) i forskriften.

Regnskapsprinsippene, beskrevet i noter til årsregnskapet for 2020, 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.

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 inntektsføre utbytte og konsernbidrag fra datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

Virkingen av endring i regnskapsprinsippene er omhandlet i note 43 til årsregnskapet for 2020.

Fremtidig utvikling

Askim & Spydeberg Sparebank har en solid og god økonomi som legger et godt grunnlag for videre vekst og utvikling av lokalbankvirksomheten i Indre Østfold og Follo.

Banken vil fortsette arbeidet med å trygge sin posisjon som en selvstendig og lokal sparebank, samt å være en god arbeidsplass og en god samarbeidspartner for kundene.

Banken forventer at 2021 blir et år med noe lavere kredittvekst enn de senere år, men banken skal ta markedsandeler. Budsjettert utlånsvekst i Askim & Spydeberg Sparebank er derfor noe høyere enn forventet kredittvekst i samfunnet generelt i 2020. Banken forventer ingen renteendringer fra Norges Bank i 2021, og dermed et fortsatt historisk lavt rentenivå.

Banken er etablert i et meget attraktivt markedsområde, der det forventes fortsatt tilflytting og vekst.

Gjennom målrettet arbeid mot eksisterende og nye kunder i våre markedsområder skal banken legge grunnlaget for både økt kundetilfredshet og økte markedsandeler.

Gjennom eierskap i boligkreditselskap skal banken ha god tilgang på prisgunstig finansiering for godt sikrede boliglån. Dette, sammen med en relativt høy innskuddsdekning, gjør at banken er godt rustet til å ha konkurransedyktige priser, både på utlån til og innskudd fra kunder, i tiden fremover.

Marginene på boliglån har vært tilfredsstillende men synkende i 2. halvår 2020. Banken er forberedt på at marginen på godt sikrede boliglån kan bli enda noe mindre i tiden fremover. Blant annet tilbyr Danske Bank og Sparebank1 Østlandet boliglån med lav rente forutsatt at man er medlem i arbeidstakerorganisasjoner som «Akademikerne» eller LO. Dette har lagt, og vil legge press på marginene i Askim & Spydeberg Sparebank. Askim & Spydeberg Sparebank skal være totalleverandør av finansielle tjenester og forsikringstjenester. Målet er at Askim & Spydeberg Sparebank, gjennom god rådgivning og personlig service, skal dekke kundenes behov for bank-, forsikrings og andre finansielle produkter. Banken skal også jobbe målrettet mot små og mellomstore bedrifter i bankens markedsområde.

For å opprettholde en tilfredsstillende inntjening i framtiden, må det arbeides målrettet med andre produkter enn rene innskudds- og utlånsprodukter.

Banken skal fortsette sin strategi med å øke kompetansen til sine ansatte. God kompetanse blant de ansatte skal kjennetegne Askim & Spydeberg Sparebank som organisasjon.

Gjennom gode rådgivningssamtaler, økt kompetanse, søkelys på service i alle ledd samt dyktige ansatte, skal Askim & Spydeberg Sparebank gjøre sitt ytterste for å beholde sin ledende posisjon på kundetilfredshet i 2021.

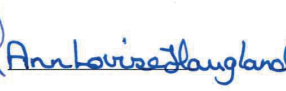
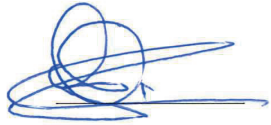
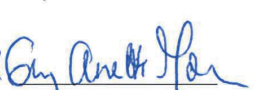
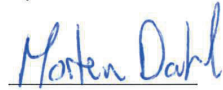
Årsresultat og disponeringer

Styret foreslår følgende disponering av resultat for regnskapsåret 2020:

(Tall i TNOK)

ÅRETS OVERSKUDD	123.473
Disponering:	
Overført til utjevningsfond	63.741
Overført til Sparebankens fond	16.448
Utbytte, NOK 6 per egenkapitalbevis	37.802
Overført til gaver	1.500
Renter fondsobligasjoner	3.982
Sum disponert	123.473

Askim, den 31. desember 2020 / 1. mars 2021

			
Per Morten Ødegaard Styrets leder	Ann Lovise Haugland Styrets nestleder	Bente Lind Styremedlem	Vegard Lien Styremedlem
			
Per Kristian Stai Styremedlem	Martha Mjølnerød Styremedlem	Gry Anette Moen Ansattes representant	Morten Dahl Ansattes representant
			
			Rune Hvidsten Adm. Banksjef

Årsregnskap 2020

RESULTATREGNSKAP

Tall i hele 1.000

ASKIM & SPYDEBERG SPAREBANK		MORBANK		KONSERN	
	Note	2020	2019	2020	2019
Ordinært resultat					
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		109 021	297 325	105 483	297 305
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		176 505	12 924	180 024	12 924
Rentekostnader og lignende kostnader		84 659	117 207	84 570	117 082
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	18	200 868	193 042	200 936	193 147
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	20	76 843	66 725	76 843	66 725
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	20	6 255	6 846	6 255	6 846
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	20,29	20 583	14 769	19 937	14 756
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	15,16,20	2 710	6 971	2 710	6 971
Andre driftsinntekter	20	1 027	1 070	7 911	7 941
Netto andre driftsinntekter		94 908	82 689	101 146	89 547
Lønn og andre personalkostnader	21,37	52 472	56 716	56 594	61 211
Andre driftskostnader	22	55 893	52 766	57 379	54 225
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	32	3 781	2 008	3 871	2 098
Sum driftskostnader		112 146	111 490	117 844	117 534
Resultat før tap		183 629	164 241	184 238	165 160
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	11	25 568	29 517	25 568	29 517
Nedskrivning/reversering av nedskrivning og gevinst/tap på verdipapirer som er anleggsmidler			958		958
Resultat før skatt		158 061	135 682	158 670	136 600
Skattekostnad	24	34 588	30 148	34 884	30 326
Resultat av ordinær drift etter skatt	40	123 473	105 534	123 786	106 275
Utvidet resultat					
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-950		-950	
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		48 559		48 559	
Skatt		238		238	
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		47 846	0	47 846	0
Verdiendring utlån til virkelig verdi		-24		-24	
Skatt		6		6	
Sum poster som vil bli klassisifert over resultatet		-18	0	-18	0
Sum utvidet resultat		47 828	0	47 828	0
Totalresultat		171 301	105 534	171 614	106 275
Majoriteten sin andel av resultatet i perioden etter skatt				123 429	105 971
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden etter skatt				357	303
Totalresultat					
Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden				171 257	105 971
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden				357	303
Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital		1,30 %	1,18 %	1,30 %	1,19 %

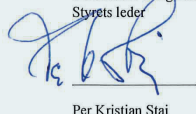
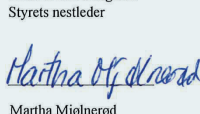
ASKIM & SPYDEBERG SPAREBANK

MORBANK

KONSERN

	Note	2020	2019	2020	2019
Eiendeler					
Konter og kontantekvivalenter	25,26	14 308	83 245	14 308	83 245
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	25,26	384 929	401 356	384 929	401 356
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	2,6-13,17,25,26	6 018 625	0	6 018 625	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2,6-13,17,25,26	2 058 965	7 546 715	2 061 297	7 548 090
Rentebærende verdipapirer	16,27,17,25-27	864 903	815 051	864 903	815 051
Finansielle derivater	17,25,30	92	0	92	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	16,25, 28-29	385 133	270 393	385 133	270 393
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	31	837	837	3 755	4 435
Eierinteresser i konsernselskaper		1 516	1 516	0	0
Immaterielle eiendeler		0	-706	0	-548
Varige driftsmidler	32	48 954	53 307	48 954	53 307
Andre eiendeler	33	18 031	28 409	18 098	28 433
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		251	251	251	251
Sum eiendeler		9 796 544	9 200 374	9 800 346	9 204 013
Gjeld og egenkapital					
Innlån fra kredittinstitusjoner	17,25,34	58 621	8 273	58 621	8 273
Innskudd fra kunder	17,25,26,35	6 833 571	6 473 092	6 831 658	6 471 133
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	17,25,26,36	1 281 855	1 315 084	1 281 855	1 315 084
Finansielle derivater	25,30	8 677	1 236	8 677	1 236
Annen gjeld	37	25 435	72 772	27 267	74 386
Pensjonsforpliktelser	37	15 418	13 593	15 418	13 593
Betalbar skatt	24	34 593	30 438	34 889	30 616
Utsatt skatt	24	0	0		0
Andre avsetninger		1 303	7 375	1 303	7 375
Ansvarlig lånekapital	25,26,36	110 296	110 000	110 296	110 000
Fondsobligasjonskapital	38	0	90 000	0	90 000
Sum gjeld		8 369 768	8 121 863	8 369 984	8 121 696
Aksjekapital/Eierandelskapital	39	630 036	630 036	630 136	630 136
Overkursfond	39	24 011	24 011	24 011	24 011
Fondsobligasjonskapital	38	90 000	0	90 000	0
Sum innskutt egenkapital		744 047	654 047	744 147	654 147
Fond for urealiserte gevinster	39	100 102	0	100 102	0
Sparebankens fond	39	180 099	162 021	180 099	162 021
Utnævningsfond	39	402 528	262 443	402 428	262 443
Annen egenkapital		0	0	2 867	3 173
Minoritetsinteresse		0	0	720	533
Sum opptjent egenkapital		682 729	424 464	686 216	428 170
Sum egenkapital		1 426 776	1 078 511	1 430 363	1 082 317
Sum gjeld og egenkapital		9 796 544	9 200 374	9 800 346	9 204 013

Askim, den 31. desember 2020 / 1. mars 2021

 Per Morten Ødegaard Styrets leder	 Ann Lovise Haugland Styrets nestleder	 Bente Lind Styremedlem	 Vegard Lien Styremedlem
 Per Kristian Stai Styremedlem	 Martha Mjølnerød Styremedlem	 Gry Anette Moen Ansattes representant	 Morten Dahl Ansattes representant
 Rune Hvidsten Adm. Banksjef			

Kontantstrømoppstilling Askim & Spydeberg Sparebank

DIREKTE METODE

Alle tall i NOK 1.000	MORBANK 2020	KONSERN 2020
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-552 319	-552 319
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	275 970	275 970
Andre driftsinntekter	1 026	7 910
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	360 478	360 478
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-54 334	-54 334
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/ renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner	1 459	1 459
Netto renteutbetalinger på deriavater (renteswapper)	-3 518	-3 518
Andre utbetalinger som del av rentenetto - sikringsfondsavgift	-5 515	-5 515
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-47 789	-47 789
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	12 362	12 362
Netto provisjonsinnbetalinger	71 617	71 617
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		
Utbetalinger til drift	-104 504	-111 128
Betalt skatt	-30 438	-30 698
Utbetalte gaver	-404	-404
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-75 909	-75 909
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-136	-136
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler		
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-14 540	-14 540
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	226	226
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	20 391	20 391
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	5 942	5 942
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	-285 259	-285 259
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	250 355	250 355
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-22 265	-22 265
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	50 000	50 000
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-3 894	-3 894
Renter på fondsobligasjon	-4 333	-4 333
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-15 396	-15 396
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-85 364	-85 364
Likviditetsbeholdning 1.1	484 601	484 601
Likviditetsbeholdning 31.12	399 238	399 238
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Konter og fordringer på Sentralbanken	14 308	14 308
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	384 929	384 929
Likviditetsbeholdning	399 237	399 237

Kontantstrømoppstilling Askim & Spydeberg Sparebank

DIREKTE METODE

Alle tall i NOK 1.000	MORBANK 2019	KONSERN 2019
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skattekostnad	135 682	136 600
Periodens betalte skatt	-25 221	-25 221
Tap/ gevinst ved salg av anleggsmidler	-3 238	-3 238
Ordinære avskrivninger	2 008	2 008
Endring pensjoner	1 876	1 876
Endring utlån finansinstitusjoner	79 303	79 303
Endring utlån	-498 375	-498 684
Endring gjeld til finansinstitusjoner	130	130
Endring innskudd fra kunder	221 786	220 390
Endringer verdipapirer	-78 050	-78 050
Endring i andre tidsavgrensingsposter	-3 886	-3 099
Poster klassifisert som inv. eller finansieringsaktiviteter	-1 691	-1 691
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-169 674	-169 674
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Innbetalinger ved opptak av annen gjeld (korts./langs.)	204 557	204 557
Utbetaling av utbytte	-28 352	-28 352
Utbetalinger til gaver	-845	-845
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	175 360	175 360
Netto kontantstrøm for perioden	5 686	5 686
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	77 559	77 559
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	83 245	83 245
Denne består av:		
Bankinnskudd m.v.	83 245	83 245
I likviditetsbeholdning inngår innskudd i Norges Bank	69 151	69 151
Ubenyttet trekkrettighet på oppgjørskonto	200 000	200 000

Endringer i egenkapitalen

Tall i hele 1.000

Morbank	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Hybrid-kapital	Spare-bankens fond	Utjevnings-fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2019	630 036	24 011		162 021	262 443			1 078 511
Overgang til IFRS			90 000	237	1 339		51 568	143 144
Egenkapital 01.01.2020	630 036	24 011	90 000	162 258	263 782	0	51 568	1 221 655
Resultat etter skatt				18 546	104 927			123 473
Estimatavvik pensjon				-143	-807			-950
Endring i utsatt skatt estimatavvik				36	202			238
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							48 559	48 559
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)				-4	-21			-24
Skatt på verdiendring utlån				1	5			6
Totalresultat 31.12.2020	0	0	0	18 436	104 306	0	48 559	171 301
Utbetalt utbytte, tilbakeført ikke utbetalt					37 802			37 802
Utbetalte renter hybridkapital				-598	-3 384			-3 982
Realisert gevinst/tap omfordlet fra fond for urealiserte gevinster				4	21		-25	0
Egenkapital 31.12.2020	630 036	24 011	90 000	180 100	402 527	0	100 102	1 426 776
Egenkapital 31.12.2018	630 036	24 011		146 736	210 768	1 000		1 012 550
Resultat etter skatt				15 398	90 137			105 535
Estimatavvik pensjon				-151	-879			-1 029
Endring i utsatt skatt estimatavvik				38	220			257
Totalresultat 31.12.2019	630 036	24 011	0	162 021	300 246	1 000	0	104 763
Avsatt utbytte					-37 802			-37 802
Utstedelse av ny hybridkapital								0
Utbetalte renter hybridkapital								0
Skatt på renter hybridkapital direkte mot egenkapitalen								
Avsatt til gaver						-1 000		-1 000
Andre egenkapitaltransaksjoner								0
Egenkapital 31.12.2019	630 036	24 011	0	162 021	262 443	0	0	1 078 511

Forts. neste side

Endringer i egenkapitalen

Tall i hele 1.000

Konsern	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital					Sum
	Egen- kapital- bevis	Overkurs- fond	Hybrid- kapital	Spare- bankens- fond	Utjevnings- fond	Gave- fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2019	630 136	24 011	0	162 021	262 443		0	3 706	1 082 317
Overgang til IFRS			90 000	237	1 339		51 568		143 144
Egenkapital 01.01.2020	630 136	24 011	90 000	162 258	263 782	0	51 568	3 706	1 225 461
Resultat etter skatt				17 443	106 030			313	123 786
Estimatavvik pensjon				-143	-807				-950
Endring i utsatt skatt estimatavvik				36	202				238
Verdiendring tilgjengelig for salg							48 559		48 559
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)				-4	-21				-24
Skatt på verdiendring utlån				1	5				6
Totalresultat 31.12.2020	0	0	0	17 333	105 409	0	48 559	313	171 614
Utbetalt utbytte, tilbakeført ikke utbetalt					37 802				37 802
Utbetalte renter hybridkapital				-598	-3 384				-3 982
Realisert gevinst/tap omfordlet fra fond for urealiserte gevinster				4	21		-25		0
Andre egenkapitaltransaksjoner								-533	-533
Egenkapital 31.12.2020	630 136	24 011	90 000	178 997	403 630	0	100 102	3 486	1 430 362
Egenkapital 31.12.2018	630 136	24 011		146 736	210 768	1 000		2 882	1 015 533
Resultat etter skatt				15 398	90 306			570	106 274
Utvidet resultat									0
Estimatavvik pensjon				-151	-879				-1 029
Endring i utsatt skatt estimatavvik				38	220				257
Verdiendring tilgjengelig for salg									0
Totalresultat 31.12.2019	630 136	24 011	0	162 021	300 415	1 000	0	3 452	105 502
Avsatt utbytte					-37 972				-37 972
Utstedelse av ny hybridkapital									0
Utbetalte renter hybridkapital									0
Skatt på renter hybridkapital direkte mot egenkapitalen									0
Avsatt til gaver						-1 000			-1 000
Andre egenkapitaltransaksjoner								254	254
Egenkapital 31.12.2019	630 136	24 011	0	162 021	262 443	0	0	3 706	1 082 317

Noter Askim & Spydeberg Sparebank

Note 1 Regnskapsprinsipper

Generell informasjon

Askim & Spydeberg Sparebank tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. Bankens hovedkontor har besøksadresse; Dr. Randersgate 4, Askim

Regnskapet for 2020 ble godkjent av styret 1. mars 2021

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Fra 2020 avlegger banken regnskap 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.

Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt.

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

Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2020. Se note 2 for åpningsbalanse og effekter av overgang til nytt regnskapsspråk.

Sammenligningstallene for 2019 er ikke omarbeidet og er dermed i samsvar med NGAAP, tilhørende regnskapsprinsipper for 2019 er gjengitt avslutningsvis i denne noten.

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

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

Tall i noter er angitt for konsern hvis ikke annet er presisert i den enkelte note.

Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

IFRS, med unntak og forenklinger regulert gjennom årsregnskapsforskriften, har vært gjeldende siden 01.01.2020.

For periodene til og med 31.12.2019 har banken benyttet Regnskapsloven av 1998, forskrift om årsregnskap for banker, samt god regnskapsskikk.

Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

Segmentinformasjon

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

Inntektsføring

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen og amortisert kost i resultatet med forskjellen i endring i virkelig verdi og resultatføring etter amortisert kost presentert i utvidet resultat. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer bokføres ved periodeslutt. Renteinntekter på engasjementer som er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

Askim & Spydeberg Sparebank beregner effektiv rente på to ulike måter avhengig av om instrumentet (lånet) er, eller ikke er, kredittforringet ved første gangs balanseføring. Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid. For lån som ikke er kredittforringet ved første gangs balanseføring benyttes kontraktsfestede kontantstrømmer uten justering for forventede tap. For lån som er kredittforringet ved første gangs balanseføring korrigeres kontraktsfestede kontantstrømmer for forventede tap. Den effektive renten betegnes da som en kredittjustert effektiv rente.

Renteinntekter på finansielle instrumenter klassifisert som utlån inkluderes på linjen for netto renteinntekter.

Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester.

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen.

Leieinntekter fra operasjonelle leieavtaler inntektsføres med like beløp løpende, etter hvert som de opptjenes.

Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Bruk av boligkreditselskap

Askim & Spydeberg Sparebank har en portefølje av lån formidlet til boligkreditselskap (Eika Boligkredit). Lån formidlet til boligkreditselskap bokføres ikke i bankens balanse.

Ved formidling av lån til boligkreditselskap kan lånene som formidles defineres i en av tre følgende kategorier:

Nye lån

Banken etablerer nytt lån i boligkreditselskap gjennom ny låneavtale hvor boligkreditselskapet er eneste långiver og motpart. Det aktuelle lånet har derfor aldri vært en eiendel i bankens balanse, og fraregning er derfor ikke en problemstilling for bankens regnskapsføring.

Nye lån som innfrir lån i banken

Banken oppretter et nytt lån i boligkreditselskapet under ordinær kreditt-saksgang, men hele eller deler av lånet benyttes til å innfri et løpende låneforhold i banken.

Banken er ikke, og vil heller ikke være, part i den nye låneavtalen, slik at bankens vurdering er at lånet som er innfridd i banken fraregnes på bankens balanse på vanlig måte.

Løpende lån som overføres fra banken til boligkreditselskap

Banken har anledning til å overføre lån med pant i boligeiendom innenfor 60 % av markedsverdi til boligkreditselskap. Dette er lån hvor banken har et løpende kundeforhold og banken overdrar låneforholdet til boligkreditselskapet uten etablering av nye låneavtaler, og boligkreditselskapet overtar bankens rettigheter og forpliktelser.

Slike låneforhold kan gi grunnlag for nærmere vurdering av om hvorvidt lånet kan fraregnes bankens balanse.

Askim & Spydeberg Sparebank benytter ikke denne måten å overføre lån til boligkreditselskap.

Askim & Spydeberg Sparebank sin låneportefølje formidlet til boligkreditselskap består av «Nye lån». For lånekategorien «Nye lån som innfrir lån i banken» er bankens vurdering at alle rettigheter og plikter knyttet til låneforholdet, herunder risiko og fortjenestepotensialet, er overført til boligkreditselskapet. Banken har ikke volum i kategorien «Løpende lån som overføres fra banken til boligkreditselskap».

Alle lån som er formidlet til boligkreditselskap er derfor fraregnet bankens balanse.

Finansielle instrumenter-klassifisering

Ved første gangs regnskapsføring blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen.:

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost.
- Innskutt egenkapital

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene.

Utlån med flytende rente og som ikke kan overføres til Boligkreditselskap, se nedenfor, holdes for å motta fremtidige kontantstrømmer og dermed klassifisert til amortisert kost.

Utlån med fast rente der banken har som formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, er sikret med derivater for å matche finansieringen til flytende rente. Banken benytter derfor opsjonen til å klassifisere disse utlånene til virkelig verdi med verdiendring over resultat for å unngå et regnskapsmessig misforhold på disse utlånene.

Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom og belåningsgrad lavere enn 60 % til Boligkreditselskap. Primært blir lån

formidlet til Boligkreditselskap ved etablering av kundeforhold slik at lånene ikke har vært innom bankens balanse. Bankens forretningsmodell er likevel slik at det kan overføres boliglån som allerede er på bankens balanse til Boligkreditselskap. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Boligkreditselskap til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (OCI).

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen.

Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Evigvarende ansvarlig lån, fondsobligasjonslån, klassifiseres som innskutt egenkapital. Tilhørende rentekostnader bokføres direkte som annen egenkapital. Skatteeffekten av denne rentekostnaden føres i ordinært resultat.

MÅLING

Måling til virkelig verdi

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder fastsettes med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettingsmetode. Slike verdsettingsmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

Måling til amortisert kost

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/ kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Hvis forventede tap er inkludert ved beregningen av effektiv rente så inkluderes forventet tap i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

Måling av finansielle garantier

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

Nedskrivning av finansielle eiendeler

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseiendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1.

12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til instrumentet, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert.

Dersom det oppstår en vesentlig kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på amortisert kost og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

Nedskrivningsmodell i banken

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Bankens systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har, på vegne av Eika, videreutviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning. Banken har valgt å benytte nevnte modell. Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 3.

Forventet kredittap i Steg 3 foreligger når banken har objektive bevis på kreditt forringelse og verdifall. Steg 3 nedskrivninger skal foretas enkeltvis for alle utlån som anses som vesentlige. Utlån som er vurdert for Steg 3 nedskrivning og hvor nedskrivning er gjennomført, skal ikke medtas i grunnlaget for steg 1 og 2 nedskrivninger.

Tapsavsetningene i Steg 3 tilsvarer forventet tap over den kontraktsfestede løpetid på utlånene.

Banken benytter en tapsmodell for Steg 3, forventet kredittap, som baserer seg på en objektiv og sannsynlighetsvektet analyse av alternative utfall der tidsverdien av fremtidige kontantstrømmer hensyntas.

Overtagelse av eiendeler

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

Presentasjon av resultatposter knyttet til finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

Realiserte gevinster/(tap) samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i regnskapet under "Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår.

Sikringsbokføring

Askim & Spydeberg Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag.

Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

Valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi

med fratrekk av salgskostnader og bruksverdi.

Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

Investerings eiendom

Investerings eiendommer er eiendommer i bankens eie som ikke er anskaffet for eget bruk, men for å oppnå avkastning gjennom leieinntekter og å oppnå verdistigning. Investerings eiendommer innregnes til anskaffelseskost. Ved måling etter innregning legges anskaffelseskostmodellen til grunn.

Leieavtaler

En leieavtale klassifiseres som finansiell leieavtale dersom den i det vesentlige overfører risiko og avkastning forbundet med eierskap. Øvrige leieavtaler klassifiseres som operasjonelle leieavtaler.

Fra 01.01.2021 vil banken følge prinsippene i IFRS 16 for regnskapsføring av leieavtaler, se note 45 for ytterligere detaljer.

Investeringer i tilknyttede selskaper

Tilknyttede selskaper er enheter hvor banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringen (normalt ved eierandel på mellom 20 % og 50 %). Regnskapet inkluderer bankens andel av resultat fra tilknyttede selskaper regnskapsført etter egenkapitalmetoden fra det tidspunktet betydelig innflytelse oppnås og inntil slik innflytelse opphører.

Utarbeidelse av konsernregnskap

Konsernregnskapet omfatter morbanken Askim & Spydeberg Sparebank og datterselskapet Estator Eiendomsmegling AS (66 % eid).

Konsernregnskapet er utarbeidet som om konsernet var en økonomisk enhet. Transaksjoner og mellomværende mellom selskapene i konsernet er eliminert. Konsernregnskapet er utarbeidet etter ensartede prinsipper.

Interne transaksjoner og mellomværende mellom selskapene i konsernet blir eliminert.

Minoritetsinteresser beregnes av resultatet etter skatt. Eiendeler og gjeld, samt alle resultatposter, er vist inklusive minoritetsandel i konsernregnskapet.

Tilknyttet selskap, Sparebankenes Eiendomsmegler AS (48,33 % eid) vurderes til egenkapitalmetoden i konsernregnskapet. I selskapsregnskapet vurderes tilknyttede selskaper til kostmetoden.

SKATT

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

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

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat og konsernbidrag fra mor- eller søsterselskap som blir resultatført.

Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19. Bankens omdannet med virkning fra 1. januar 2017 den kollektive ytelsesbaserte pensjonsordningen til innskuddsbasert pensjonsordning for alle ansatte.

I tillegg har banken AFP ordning.

For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskaper. Bankens har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og bokføres som lønnskostnad.

AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

Fondsobligasjon

Utstedte fondsobligasjoner hvor banken ikke er forpliktet til å utbetale renter og betale hovedstol tilfredsstiller ikke definisjonen av en finansiell forpliktelse og klassifiseres følgelig som egenkapital i balansen.

Renter presenteres som en reduksjon av utjevningsfond og sparebankens fond iht. eierbrøk, mens skatteeffekten av rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnad.

Utsteder, Askim & Spydeberg Sparebank, har rett til førtidig å innløse fondsobligasjon på angitte tidspunkter og tilhørende kurser. I tillegg har fondsobligasjon en regulatorisk og en skatterelatert rett til førtidig innløsningsrett for utsteder.

Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

Kontantstrømpstilling

Kontantstrømpstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger skapt fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank og andre kredittinstitusjoner.

Noter 2019

Med hensyn til noter som gjelder regnskapsprinsipper for regnskapstall for 2019 henvises til Askim & Spydeberg Sparebank sin årsrapport for 2019.

Årsrapporten er tilgjengelig på bankens hjemmeside: asbank.no/aktuelt/rapporter

Note 2 – Kredittrisiko

Definisjon av mislighold

Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 90 sammenhengende dager. En kundes engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom banken vurderer at kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser overfor banken ikke vil bli oppfylt. I slike tilfeller vil kunden bli tapsmarkert og det blir gjennomført en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet.

Fra og med 1.1.2021 innføres ny definisjon av mislighold, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt 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.

Eksponering ved mislighold (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid.

Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

Tap ved mislighold (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning. Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

- Kunder med sikkerhet i fast eiendom
- Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
- Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

Sannsynlighet for mislighold (PD)

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Det eksisterte en PD-modell per 31.12.2019 som ble brukt for kredittstyringsformål. Denne ble lagt til grunn ved overgangen til IFRS 01.01.2020. Banken fikk i februar 2020 på plass en ny PD modell. Beskrivelsen som følger, dekker denne modellen. Effekten av denne endringen i PD modell ga ikke større endringer på estimert ECL og er behandlet som estimatendring i 2020. For detaljer rundt den gamle modellen og endringer sammenlignet med den nye modellen, se tilsvarende informasjon om PD-modell fra prinsippnoten til årsregnskapet 2019 gjengitt avslutningsvis i denne noten.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk.

Når kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk er kortere enn en gitt tidshorisont blir kun generisk modell benyttet. Når generisk modell medfører gjenpartsrev til kunden (opplysninger om fysiske personer) og kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk er lengre enn en gitt tidshorisont blir kun adferdsmodell benyttet.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel. For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap. For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Med utgangspunkt i PD 12 mnd., beregnes misligholdssannsynlighet over engasjementets forventede levetid (PD liv) med en migrasjonsbasert framskrivning, samt justeringer for forventninger til fremtiden (omtalt nedenfor). Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. mindre enn 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \%$ **og** $PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. over eller lik 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \%$ **eller** $PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som vesentlig. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som $PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \%$ kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1 % er en vesentlig økning definert som $PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \%$ eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %.

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko.

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

Forventet kreditttap basert på forventninger til fremtiden

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kreditttap. Forventninger til fremtiden er utledet av en makromodell der det hensyntas tre scenarioer – basis, oppside og nedside – for forventet makroøkonomisk utvikling ett til fire år fram i tid. Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvektning; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %.

Deretter vektes 20 prosent av endringen i makrokomponenten inn i endelig PD-estimat.

Det er kun er PD som hensyntas av de tre scenarioene og variasjoner i tapsgrad (LGD) må innarbeides i input for scenarioobergningene. Variablene arbeidsledighet, oljepris, husholdningers gjeldsgrad og bankenes utlånsrente inngår i modellen. Variablene er fordelt på fylker for personmarkedet og på bransjer for bedriftsmarkedet. Prognosene som legges til grunn, baseres på eksternt tilgjengelig informasjon; makroøkonomiske prognoser fra Norges Bank, Statistisk sentralbyrå og andre anerkjente institusjoner.

De makroøkonomiske variablene er ikke uavhengige noe som betyr at en endring i en variabel vil påvirke prognosen for enkelte av de andre variablene, det gir derfor begrenset informasjon å se på sensitiviteten til hver enkelt variabel.

I nedside scenarioet er hver variabel tilordnet en lavere forventning relativt til base scenarioet og visa versa i best scenarioet. Tabellen nedenfor viser prognosen for de ulike variablene i alle tre scenarioer.

	2021	2022	2023	2024
Basis				
Arbeidsledighet (nivå)	4,5 %	4,3 %	4,1 %	4,1 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,2 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	1,8 %	1,8 %	1,8 %	1,8 %
Oljepris (USD pr. fat)	43	46	48	48
	2021	2022	2023	2024
Nedside				
Arbeidsledighet (nivå)	5,0 %	4,8 %	4,6 %	4,6 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	-2,0 %	-2,0 %	1,0 %	0,7 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	0,6 %	0,6 %	0,6 %	0,6 %
Oljepris (USD pr. fat)	26	28	28	28
	2021	2022	2023	2024
Oppside				
Arbeidsledighet (nivå)	3,9 %	3,7 %	3,5 %	3,5 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	0,9 %	0,9 %	1,0 %	1,7 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %
Oljepris (USD pr. fat)	63	66	68	68

«Scenario Basis» baserer seg på SSBs prognoser fra september 2020. Et scenario hvor den økonomiske veksten henter seg inn igjen etter det kraftige tilbakeslaget som følge av COVID-19. Gjeldsgraden øker og inntektene reduseres som følge av den midlertidige krisen i norsk næringsliv, men kredittveksten er ikke mer enn normal – på linje med tidligere år. Boligprisene antas fremover å stige med 3 prosent per anno, om lag halve prisveksten så langt på 2000-tallet. En boligprisvekst som er lavere som følge av at lønns- og prisveksten generelt er lavere enn før.

«Scenario Nedside» tar utgangspunkt i SSBs prognoser fra september 2020, hvor variablene er justert med et negativt skifte tilsvarende et standardavvik på de relevante tidsseriene. Dette gjelder alle variablene med unntak av estimert oljepris som er fastsatt direkte av makroøkonom i Eika Gruppen.

«Scenario Oppside» tar utgangspunkt i SSBs prognoser fra september 2020, hvor alle variablene er justert med et positivt skifte tilsvarende et standardavvik på de relevante tidsseriene.

Både betydelig estimatusikkerhet og at situasjonen med COVID 19-epidemien har oppstått svært raskt gjennom vinter/vår 2020, og fortsatt med gjennom høsten 2020, 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 svakere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Banken er imidlertid eksponert i et markedsområde som, etter bankens, vurdering er lite påvirket de økonomiske konsekvensene av COVID-19 epidemien. Boligmarkedet er velfungerende, og husholdningene har fått økt disponibel inntekt etter at Norges Bank satte renten til 0 %. Banken er lite eksponert mot turisme, hotell og overnatting, restaurant etc., dvs. bransjer som er sterkt rammet av COVID-19 epidemien. Til tross for dette så har banken vurdert det slik at det er betydelig usikkerhet knyttet til de langsiktige økonomiske konsekvensene av COVID-19 epidemien. Tap kan, på grunn av denne usikkerheten, materialisere seg på et senere tidspunkt.

Banken har derfor, i tillegg til den statistiske modellen, beregnet økte nedskrivninger i 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).

Banken har vurdert og knyttet følgende bransjer til de 5 ulike gradene av risiko:

Forordelingen gjelder kun de bransjene der banken har en vesentlig eksponering pr. 31.12.2020 og vil kunne endres når konsekvensene av COVID-19 epidemien blir mere objektive og materialiserer seg.

1. Lav risiko:

Jord- og skogbruk, industriell produksjon av mat og drikke, varehandel – mat/drikke/apotek, helse- og sosialtjenester

2. Lav til medium risiko:

Ingen

3. Medium risiko:

Bergverk – grus og sand, bygge og anleggsvirksomhet, reparasjon av motorvogn – deler og drivstoff, varetransport og næringseiendom

4. Medium til høy risiko:

Varehandel, unntatt mat/drikke/apotek, omsetning av motorvogner og øvrige tjenesteytende næringer

5. Høy risiko:

Overnatting- og serveringsvirksomheter, kulturell virksomhet, frisør, helsestudio, underholdning og fritidsaktiviteter.

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 MNOK 11.

Bankens vurdering er at risikoen for fremtidig tap i personmarkedet er vesentlig mindre, sammenlignet med bedriftsmarkedet.

Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad.

Boligmarkedet er svært velfungerende i bankens markedsområde. Boliglånsrentene er lave, og spareren til husholdningene generelt er høy. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført i forbindelse med COVID 19-situasjonen, for eksempel for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap.

Banken har derfor ikke gjort skjønnsmessig nedskrivninger i Steg 1 og 2 pga. COVID 19-situasjonen for utlån til personmarkedet per 31.12.2020.

Nedskrivninger i steg 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig. Store engasjement, og engasjement med forhøyet risiko i bedriftsporteføljen vurderes løpende, og minimum hvert kvartal.

Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk.

Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm.

Engasjementer med objektive bevis på verdifall skal i henhold til IFRS 9 nedskrives i steg 3. Nedskrivninger i steg 3 beregnes av banken.

Objektive bevis på at et engasjement har verdifall inkluderer observerbare data banken har kjennskap til om følgende tapshendelser:

- vesentlige finansielle problemer hos debitor som fører til kontraktsbrudd
- 90-dagers betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd, skal medføre klassifisering til steg 3, men vil i mange tilfeller ikke medføre verdifall.
- innvilgelse av betalingslettelser som skyldes debitors finansielle problemer og som ellers ikke ville ha blitt gitt
- en situasjon der det anses som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandling, annen finansiell restrukturering eller at debitors bo blir tatt under konkursbehandling.

Nedskrivninger i steg 3 er tap på engasjementer beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer, neddiskontert med effektiv rente. Det utarbeides tre scenarier (positivt, negativt og normalt), hvorefter scenariene skal sannsynlighetsvektes etter bankens skjønn for best å reflektere fremtidige kontantstrømmer fra engasjementet. Med estimerte fremtidige kontantstrømmer menes kontraktsfestede renter og avdrag redusert med kredittap som er forårsaket av inntrufne tapshendelser. Eventuell overtakelse og salg av tilhørende sikkerheter skal inkluderes, med fradrag for utgifter til overtakelse og salg av sikkerhetene. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

En nedskrivning eller tapsavsetning skal reverseres i den utstrekning tapet er redusert og objektivt kan knyttes til en positiv hendelse inntruffet etter nedskrivningstidspunktet for engasjementer i steg 3.

Kredittrisiko

Banken tar kredittrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditteksponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kredittrisiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.

Se note 6-13 for vurdering av kredittrisiko.

Klassifisering

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement. se den underliggende tabellen. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje

Risikoklasse	Sannsynlighet for mislighold fra	Sannsynlighet for mislighold til
1	0,0000	0,0010
2	0,0010	0,0025
3	0,0025	0,0050
4	0,0050	0,0075
5	0,0075	0,0125
6	0,0125	0,0200
7	0,0200	0,0300
8	0,0300	0,0500
9	0,0500	0,0800
10	0,0800	1,0000

NOTE 3 - Bruk av estimater og skjønnsmessige vurderinger

Estimater og skjønnsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden.

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimater og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønnsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

Nedskrivning på utlån og garantier

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt misligholdte og tapsutsatte engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapestimater beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

Virkelig verdi i ikke aktive markeder

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelsesteknikker vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Se note 26 for sensitivitetsberegninger.

Covid 19

Banken har hatt, og har, ekstra søkelys på utviklingen i kredittisiko på grunn av Covid-19 pandemien.

Våren 2020 var det mange kunder som søkte og fikk innvilget avdragsutsettelse i 3-6 måneder. I ettertid ser banken at størstedelen av disse henvendelsene ikke materialiserte seg i langvarige økonomiske utfordringer for kunden. Engasjementer i denne kategorien er av banken vurdert til ikke å ha fått betalingslettelse (blitt forbearcemerket).

Når det gjelder næringskunder spesielt, har banken i liten grad hatt henvendelser fra eksisterende kunder på lånesøknader under statsgarantiordningen.

I noen av de henvendelsene som banken har fått, har kunden blitt vurdert til å ha for dårlig økonomi, slik midlertidig låneordning ikke vil være tilstrekkelig grunnlag til å gi dem muligheter til å overleve økonomisk over tid. Disse kundene har fått avslag på dette grunnlaget. De få kundene som så langt har bedt om bistand i perioden, og som har blitt vurdert å være kredittverdige i et lengre perspektiv, har fått likviditetslån på vanlige kredittmessige forutsetninger og grunnlag. Det har dermed ikke vært gitt slike lån på betingelser som burde føre til merking av engasjementet med betalingslettelse (forebearance).

Per 31.12.2020 har banken ingen lån knyttet til den statlige garantiordningen.

Banken følger nøye med på migrering i risikoklasser og er av den oppfatning at bankens kredittisiko i bare liten grad synes være påvirket av koronasituasjonen. Banken er klar over at dette kan endres på kort sikt, og det fortsatt vil kunne avdekkes/komme henvendelser fra kunder som etter hvert merker den mer langvarige effekten av svekket lønnsomhet som følge av Covid-19 pandemien - både direkte, og ikke minst indirekte ved å være relatert til bransjer som er spesielt utsatt.

Banken må sies å ha vært skjermet fra de mest utsatte bransjene som er berørt av Covid-19 pandemien. Banken er imidlertid klar over de mer langvarige konsekvensene som følge av at økonomiske problemer bygger seg opp over tid og at de økonomiske reservene/bufferne hos utsatte berørte kunder kan ta slutt dersom samfunnets nedstengningstiltak opprettholdes over lengre tid.

NOTE 4 - Kapitaldekning

Tall i tusen kroner	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe
	2020	2019	2020
Opptjent egenkapital	178 599	162 021	178 599
Overkursfond	24 011	24 011	27 380
Utjevningsfond	364 726	300 245	364 726
Annen egenkapital	100 102		100 102
Egenkapitalbevis	630 036	630 036	630 036
Sum egenkapital	1 297 474	1 116 313	1 300 843
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-7 280	-4	-8 334
Andre imaterielle eiendeler			-600
Beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering, som overstiger grensen etter beregningsforskriften	-239 966	-156 196	-6 184
Andre poster vedrørende ren kjernekapital	-12 138		-12 285
Ren kjernekapital	1 038 090	960 113	1 273 440
Fondsobligasjoner	90 000	90 000	118 148
Fradrag i kjernekapital			
Sum kjernekapital	1 128 090	1 050 113	1 391 588
Tilleggskapital - ansvarlig lån	110 000	110 000	145 480
Netto ansvarleg kapital	1 238 090	1 160 113	1 537 068
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater			83
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	39 112	35 877	83 665
Offentlige eide foretak			
Multilaterale utviklingsbanker			
Institusjoner	54 936	72 020	149 506
Foretak	443 691	586 757	461 646
Massemarked	362 298	381 299	409 587
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2 911 687	2 708 280	4 302 962
Forfalte engasjementer	144 972	148 044	146 305
Høyrisiko-engasjementer	626 472	104	626 472
Obligasjoner med fortrinnsrett	31 509	23 111	65 374
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	63 143	80 271	63 143
Andeler i verdipapirfond			2 291
Egenkapitalposisjoner	138 927	120 080	132 981
Øvrige engasjement	83 429	72 078	90 200
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	4 900 177	4 227 921	6 534 215
Tilleggsberegningsgrunnlag relatert til faste kostnader			6 109
CVA-tillegg	1 159	1 131	99 416
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	501 716	458 641	535 760
Sum beregningsgrunnlag	5 403 052	4 687 693	7 175 500
Kapitaldekning i %	22,91 %	24,75 %	21,42 %
Kjernekapitaldekning	20,88 %	22,40 %	19,39 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,21 %	20,48 %	17,75 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,25 %	11,19 %	9,07 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,3 % i Eika Gruppen AS og på 4,5 % i Eika Boligkreditt AS.

	2019
Ren kjernekapital	1 072 708
Kjernekapital	1 189 296
Ansvarlig kapital	1 332 812
Beregningsgrunnlag	6 144 824
Kapitaldekning i %	21,69 %
Kjernekapitaldekning	19,35 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,46 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,50 %

Note 5 – Risikostyring

Risikostyring

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risiki. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere mulige negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko.

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse.

Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

Likviditetsrisiko

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker drastisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

Markedsrisiko

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga. endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse.

Se note 15 og 16 for vurdering av markedsrisiko.

Operasjonell risiko

Risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreducerende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

Forretningsrisiko

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningsrisk er basert på bankens styrefastsatte policy. Det pålegges alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundeforholdning som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

Compliance (etterlevelse)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens compliance-policy som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har iverksatt spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

NOTE 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

2020

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi	Fastrentelån til virkelig verdi	Sum utlån
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3			
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	5 354 101	489	0	4 655 750	82 787	5 437 378
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 516 804	214 534	0	727 752	125 164	1 856 502
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	302 577	369 953	0	336 082		672 529
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	187 021	91 090		187 021
Sum brutto utlån	7 173 482	584 976	187 021	5 810 674	207 951	8 153 430
Nedskrivninger	-5 293	-18 809	-51 737			-75 840
Sum utlån til balanseført verdi	7 168 188	566 167	135 283	5 810 674	207 951	8 077 590

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi	Fastrentelån til virkelig verdi	Sum utlån
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3			
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4 655 336	413	0	4 655 750	39 164	4 694 914
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	546 453	181 299	0	727 752	11 630	739 382
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	169 679	166 404	0	336 082		336 082
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	91 090	91 090		91 090
Sum brutto utlån	5 371 468	348 116	91 090	5 810 674	50 794	5 861 468
Nedskrivninger	-1 856	-6 073	-17 530			-25 458
Sum utlån til balanseført verdi	5 369 612	342 044	73 560	5 810 674	50 794	5 836 010

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi	Fastrentelån til virkelig verdi	Sum utlån
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3			
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	698 765	76	0		43 623	742 464
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	970 350	33 235	0		113 534	1 117 119
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	132 898	203 549	0			336 447
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	95 931			95 931
Sum brutto utlån	1 802 014	236 860	95 931	0	157 157	2 291 961
Nedskrivninger	-3 438	-12 736	-34 207			-50 381
Sum utlån til balanseført verdi	1 798 576	224 123	61 724	0	157 157	2 241 580

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet		Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi	Sum eksponering
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3			
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	529 071	19 648	0			548 719
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	309 428	23 097	0			332 525
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	16 552	16 647	0			33 199
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	40			40
Sum ubenyttede kreditter og garantier	855 051	59 392	40	0	0	914 483
Nedskrivninger	-791	-449				-1 241
Netto ubenyttede kreditter og garantier	854 260	58 943	40	0	0	913 242

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Brutto utlån			
Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maksimal kreditteksp.
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4 372 848	327 984	32 171		4 733 003
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	2 006 037	190 720	43 488		2 240 245
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	1 040 360	24 180	15 962		1 080 502
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	205 050	88	18 017	-59 099	164 056
Opptjente renter (ikke klassifisert)	219				219
EBK			59 809		59 809
Total	7 624 514	542 972	169 447	-59 099	8 277 834
Gruppenedskrivninger					-26 075
Total	7 624 514	542 972	169 447	-59 099	8 251 759

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Personmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maksimal kreditteksp.
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3 886 126	299 554	2 271		4 187 951
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	911 329	27 039	205		938 573
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	524 504	7 985	514		533 003
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	114 539		17 879	-24 417	108 001
Opptjente renter (ikke klassifisert)	61				61
EBK			59 809		59 809
Total	5 436 559	334 578	20 869	-24 417	5 827 398

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Bedriftsmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maksimal kreditteksp.
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	486 722	28 430	29 899		545 051
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 094 708	163 680	43 283		1 301 671
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	515 856	16 195	15 448		547 499
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	90 511	88	138	-34 682	56 055
Opptjente renter (ikke klassifisert)	158				158
Total	2 187 955	208 393	88 768	-34 682	2 450 434

NOTE 7 - Fordeling av utlån

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

Utlån fordelt på fordringstyper	2020	2019
Kasse-, drifts- og brukskreditter	690 885	619 600
Byggelån	148 827	210 906
Nedbetalingslån	7 313 718	6 794 009
Brutto utlån og fordringer på kunder	8 153 430	7 624 514
Nedskrivning steg 1	-5 293	0
Nedskrivning steg 2	-18 809	-25 900
Nedskrivning steg 3	-51 737	-51 899
Netto utlån og fordringer på kunder	8 077 590	7 546 715
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	4 073 326	3 814 608
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	12 150 916	11 361 323
Brutto utlån fordelt på geografi	2020	2019
Østfold		4 094 559
Akershus		2 742 656
Oslo	573 198	549 011
Øvrige fylker		238 287
Indre Østfold og Skiptvet	4 001 140	
Nordre Follo, As, Vestby, Frogn, Enebakk	2 729 041	
Øvrige kommuner	850 051	
Sum	8 153 430	7 624 514

NOTE 8 - Kredittforringede lån

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

2020

Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	91 090	-17 530	73 559
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	14 312	-3 240	11 072
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	18 397	-1 558	16 839
Varehandel	10 581	-4 600	5 981
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	51 279	-24 269	27 010
Annen næring	1 362	-540	822
Sum	187 021	-51 737	135 283

Banken har per 31.12.2020 MNOK 31,4 lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning, utover den beregnede Steg 2 nedskrivningen, grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen. Tilsvarende tall per 31.12.2019 var MNOK 89.

Banken har per 31.12.2020 MNOK 55,8 i nedskrevne engasjementer som fortsatt inndrives. Tilsvarende tall for 2019 var MNOK 21.

2019

Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	132 418	-24 417	108 001
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	14 183	-3 265	10 918
Industri			0
Bygg, anlegg	1 333		1 333
Varehandel	13 346	-4 600	8 746
Transport og lagring			0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	59 877	-26 228	33 649
Annen næring	1 910	-589	1 321
Sum	223 067	-59 099	163 968

Kredittforringede lån	2020	2019
Brutto misligholdte lån - over 90 dager	117 859	157 249
Nedskrivning steg 3	-35 336	-40 311
Netto misligholdte lån	82 523	116 938
Andre kredittforringede lån	69 161	65 818
Nedskrivning steg 3	-16 401	-18 788
Netto kredittforringede ikke misligholdte lån	52 760	47 030
Netto misligholdt og kredittforringede engasjement	135 283	163 968

Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter

2020

Tall i tusen kroner	Beløp	%
Utlån med pant i bolig	84 061	44,9 %
Utlån med pant i annen sikkerhet	97 685	52,2 %
Utlån til offentlig sektor	0	0,0 %
Utlån uten sikkerhet	5 275	2,8 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %
Sum kredittforringede utlån	187 021	100 %

NOTE 9 - Forfalte og kredittforringede lån

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

	Ikke forfalte lån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte lån	Kredittforringede lån
2020								
Privatmarkedet	5 411 370	357 289	31 960	8 224	22	52 603	450 098	91 090
Bedriftsmarkedet	2 081 518	152 796	0	49 068	3 919	4 660	210 443	95 932
Totalt	7 492 889	510 085	31 960	57 292	3 941	57 263	660 541	187 021
2019								
Privatmarkedet	4 815 370	450 737	58 510	41 141	43 834	26 967	621 189	132 418
Bedriftsmarkedet	1 905 419	211 367	25 862	5 181	19 531	20 595	282 536	90 649
Totalt	6 720 789	662 104	84 372	46 322	63 365	47 562	903 725	223 067

NOTE 10 - Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

I henhold til IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholds sannsynligheter (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Samt øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittrisiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelser ved finansielle vanskeligheter og skjønsmessige tapsvurderinger. Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

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

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet 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.

Nedskrivning på ubenyttede kreditter og garantier er balanseført som gjeldsforpliktelse i regnskapet.

2020 Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Personmarkedet	5 861 468	-1 856	-5 423	-17 530	372 963	112 267	-350	-75	0	6 321 464
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	274 653	-143	-31	-3 240	32 281	6 375	-13	-46	0	309 838
Industri	101 111	-306	-200	0	45 119	7 231	-35	-39	0	152 882
Bygg, anlegg	388 382	-1 306	-1 837	-1 558	114 508	15 248	-243	-43	0	513 151
Varehandel	130 312	-157	-2 084	-4 600	37 478	35 668	-59	-204	0	196 353
Transport og lagring	40 536	-13	-228	0	10 901	4 734	-2	-9	0	55 918
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1 186 621	-1 377	-5 647	-24 269	96 795	4 634	-87	-32	0	1 256 638
Annen næring	170 347	-134	-3 360	-540	15 247	3 034	-4	-1	0	184 589
Sum	8 153 430	-5 293	-18 809	-51 737	725 292	189 191	-792	-449	0	8 990 832

2019 Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ind. nedskriv.	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maks kreditt- eksponering
Personmarkedet	5 436 559	-17 217	334 516	80 679	-7 200	5 812 937
Næringssektor fordelt:						
Jordbruk, skogbruk og fiske	263 187	-3 265	22 564	8 602		291 089
Industri	94 637		5 958	4 067		104 663
Bygg, anlegg	436 841	-4 600	62 651	22 223		521 715
Varehandel	120 092		31 121	39 202		185 815
Transport og lagring	41 296		7 160	4 864		53 320
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1 058 768	-26 228	71 785	7 123		1 111 448
Annen næring	173 134	-589	7 216	2 686		182 447
Sum	7 624 514	-51 899	542 972	169 447	-7 200	8 263 434
Gruppenedskrivninger						-26 075
Total						8 237 359

NOTE 11 - Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

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.

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	133	3 640	13 218	16 992
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	199	-928	0	-730
Overføringer til steg 2	-63	962	0	900
Overføringer til steg 3	0	-703	608	-96
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	157	11	1 696	1 865
Utlån som er fraregnet i perioden	-329	-1 168	-5 622	-7 119
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-339	185	7 608	7 453
Andre justeringer	2 097	4 073	22	6 193
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2020	1 856	6 073	17 530	25 458

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	4 882 520	421 621	132 418	5 436 559
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	208 862	-162 853	-46 010	0
Overføringer til steg 2	-140 802	141 591	-789	0
Overføringer til steg 3	0	-31 438	31 438	0
Nye utlån utbetalt	1 873 035	97 700	22	1 970 758
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 452 147	-118 506	-25 990	-1 596 643
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2020	5 371 468	348 116	91 090	5 810 674

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	5 447	15 503	38 681	59 631
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	213	-1 497	0	-1 285
Overføringer til steg 2	-278	2 205	0	1 928
Overføringer til steg 3	-417	-295	9 955	9 244
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	658	65	127	850
Utlån som er fraregnet i perioden	-4 739	-13 664	-15 283	-33 686
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-217	-364	2 607	2 026
Andre justeringer	2 770	10 784	-1 880	11 673
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	3 438	12 736	34 207	50 382

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	1 732 833	431 208	90 649	2 254 691
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	128 969	-107 488	-18 443	3 038
Overføringer til steg 2	-108 725	108 725	0	0
Overføringer til steg 3	-10 310	-4 943	15 252	0
Nye utlån utbetalt	564 512	41 314	49 776	655 602
Utlån som er fraregnet i perioden	-505 266	-231 956	-41 304	-778 526
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	1 802 014	236 860	95 931	2 134 804

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	412	698	7 200	8 311
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	24	-174	0	-150
Overføringer til steg 2	-12	127	0	115
Overføringer til steg 3	-1	-1	0	-2
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	326	15	0	341
Nedskrivn. på ubenyttede kred. og garantier som er fraregnet i perioden	-79	-388	-7 200	-7 667
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-84	103	0	19
Andre justeringer	206	68	0	275
Nedskrivninger pr. 31.12.2020	792	449	0	1 241

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	607 026	86 794	18 599	712 419
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	33 214	-33 164	-50	0
Overføringer til steg 2	-12 311	12 311	0	0
Overføringer til steg 3	-40	0	-40	-80
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	268 714	9 975	0	278 689
Engasjement som er fraregnet i perioden	-41 552	-16 524	-18 468	-76 544
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2020	855 051	59 392	40	914 484

2020		
Steg 3 nedskrivninger på utlån og garantier	2020	2019
Steg 3 nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	59 099	29 769
Økte steg 3 nedskrivninger i perioden	13 465	16 252
Nye steg 3 nedskrivninger i perioden	24 203	21 337
Tilbakeføring av steg 3 nedskrivninger fra tidligere perioder	-11 543	-1 793
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet i steg 3	-33 487	-6 467
Steg 3 nedskrivninger ved slutten av perioden	51 737	59 099

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2020	2019
Endring i perioden i steg 3 på utlån (individuelle nedskrivninger i 2019)	-162	22 130
Endring i perioden i steg 3 på garantier (individuelle nedskrivninger i 2019)	-7 200	7 200
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 (gruppevisse nedskrivninger i 2019)	-491	-5 065
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	35 345	6 495
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-337	-509
Inntektsførte renter på lån med tapsavsetning	-1 587	-733
Tapskostnader i perioden	25 568	29 517

NOTE 12 - Store engasjement

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer.

Pr. 31.12.2020 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 10,72 % (2019: 7,59 %) av brutto engasjement.

Banken har to konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, mer enn 10,00 % av ansvarlig kapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 17,08 % av ansvarlig kapital.

	2020	2019
10 største engasjement	874 276	578 327
Totalt brutto engasjement	8 153 430	7 624 514
i % brutto engasjement	10,72 %	7,59 %
Ansvarlig kapital	1 238 090	1 160 113
i % ansvarlig kapital	70,61 %	49,85 %
Største engasjement utgjør	17,08 %	10,41 %

NOTE 13 – Sensitivitet

Beskrivelse av scenarioene:

Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden".

Det betyr at scenarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid.

Scenarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Scenarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulerer hvordan nedskrivningen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

Endringen, som følge av et 10% fall i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 5: LGD justert til å simulere 30 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 30 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon.

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Basis	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6
Steg 1	4 642	4 651	5 288	5 032	4 930	6 234	4 695
Steg 2	8 223	7 991	7 205	8 830	7 006	12 341	8 801

NOTE 14 – Likviditetsrisiko

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Det er i hovedsak 3 ting som har innvirkning på likviditetsrisiko;

1) Balansestruktur

Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har dermed et lavt refinansieringsbehov.

2) Likviditeten i markedet

Denne er vurdert til god.

3) Kredittverdighet

Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin «skyggerating».

Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Askim & Spydeberg Sparebank er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

2020							Uten løpetid	
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år			Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter							14 308	14 308
Utlån til og fordri. på kred.inst. og sent.banker					10 540		374 389	384 929
Netto utlån til og fordringer på kunder	22 713	125 603	329 824	523 597	7 043 277		32 576	8 077 590
Obligasjoner, sertifikat og lignende				864 903				864 903
Finansielle derivater		92						92
Øvrige eiendeler							454 722	454 722
Sum eiendeler	22 713	125 695	329 824	1 388 500	7 053 817		875 995	9 796 544
Gjeld til kredittinstitusjoner		50 147					8 474	58 621
Innskudd fra og gjeld til kunder		936 068					5 897 503	6 833 571
Obligasjonsgjeld	460	81 395	200 000	1 000 000				1 281 855
Finansielle derivater			1 042	6 239	1 396			8 677
Øvrig gjeld							76 749	76 749
Ansvarlig lånekapital		296			110 000			110 296
Sum gjeld	460	1 067 906	201 042	1 006 239	111 396		5 982 726	8 369 769
Netto	22 253	- 942 211	128 782	382 261	6 942 421		- 5 106 731	1 426 775

2019							Uten løpetid	
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år			Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter							83 245	83 245
Utlån til og fordri. på kred.inst. og sent.banker			15 045	2 300			384 011	401 356
Netto utlån til og fordringer på kunder	881 827	114 732	311 661	603 199	5 713 095		- 77 799	7 546 715
Obligasjoner, sertifikat og lignende			62 695	752 356				815 051
Finansielle derivater		92						
Øvrige eiendeler							354 008	354 008
Sum eiendeler	881 827	114 824	389 401	1 357 855	5 713 095		743 465	9 200 375
Gjeld til kredittinstitusjoner								8 273
Innskudd fra og gjeld til kunder		998 607					5 474 485	6 473 092
Obligasjonsgjeld			165 000	1 150 084				1 315 084
Finansielle derivater								0
Øvrig gjeld							125 415	125 415
Ansvarlig lånekapital					110 000			110 000
Fondsobligasjoner					90 000			90 000
Sum gjeld	0	998 607	165 000	1 150 084	200 000		5 599 900	8 121 864
Netto	881 827	- 883 783	224 401	207 771	5 513 095		- 4 856 435	1 078 511

NOTE 15 - Valutarisiko

Bankens balanseposter i utenlandsk valuta er kontanter i valuta, som selges til bankens kunder i form av reisevaluta, samt en innskuddskonto i DKK i DNB, til sammen MNOK 2,5, omregnet til NOK. Risiko for valutatap knyttet til valutabeholdning 31.12.2020 ansees å være uvesentlig.

Askim & Spydeberg Sparebank har ikke valutalån på egen balanse eller åpne terminhandler per 31.12.2020.

Askim & Spydeberg Sparebank har løpende valutarisiko knyttet til innkjøp av IT-tjenester i DKK.

NOTE 16 - Kursrisiko

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på rentebærende verdipapirer og egenkapitalinstrumenter som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringer. Investeringer ut over ramme skal godkjennes av bankens styre.

NOTE 17 - Renterisiko

Banken har en lav renteeksponering fordi utlån og finansiering i all hovedsak har flytende rente.

Dette fører til en begrenset eksponering mot endringer i markedsrentene.

Utlån til kunder med fastrente utgjør MNOK 208 ved årets utgang. Banken har per 31.12.2020 kjøpt rentebytteavtaler pålydende MNOK 227 for å redusere renterisikoen på utlån til kunder med fastrente. Banken har ingen fastrenteinnskudd per 31.12.2020.

2020 Tidspunkt fram til endring av rentevilkår	Rentebind. 0 - 1 mnd.	Rentebind. 1 - 3 mnd.	Rentebind. 3 mnd. - 1 år	Rentebind. 1 - 5 år	Rentebind. over 5 år	Uten rente- ekspo.	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter						14 308	14 308
Utlån til og fordri. på kred.inst. og sent.banker	384 929						384 929
Netto utlån til og fordringer på kunder		7 794 883	25 232	100 344	66 236	90 895	8 077 590
Obligasjoner, sertifikat og lignende	169 401	695 502					864 903
Finansielle derivater		92					92
Øvrige eiendeler						454 722	454 722
Sum eiendeler	554 330	8 490 385	25 232	100 344	66 236	559 926	9 796 545
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	8 474	50 147					58 621
Innskudd fra og gjeld til kunder	702 380	6 131 191					6 833 571
Obligasjonsgjeld	350 000	931 672				183	1 281 855
Finansielle derivater						8 677	8 677
Øvrig gjeld						76 749	76 749
Ansvarlig lånekapital		110 296					110 296
Sum gjeld	1 060 854	7 223 306	-	-	-	85 609	8 369 769
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 506 524	1 267 079	25 232	100 344	66 236	474 317	1 426 776

2019 Tidspunkt fram til endring av rentevilkår	Rentebind. 0 - 1 mnd.	Rentebind. 1 - 3 mnd.	Rentebind. 3 mnd. - 1 år	Rentebind. 1 - 5 år	Rentebind. over 5 år	Uten rente- ekspos.	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter	69 151					14 094	83 245
Utlån til og fordri. på kred.inst. og sent.banker	386 311	15 045				0	401 356
Netto utlån til og fordringer på kunder		7 443 886	7 771	119 683	53 174	- 77 799	7 546 715
Obligasjoner, sertifikat og lignende	85 389	729 662					815 051
Finansielle derivater							
Øvrige eiendeler						354 007	354 007
Sum eiendeler	540 851	8 188 593	7 771	119 683	53 174	290 302	9 200 374
-herav i utenlandsk valuta	100					1 555	1 655
Gjeld til kredittinstitusjoner	8 273						8 273
Innskudd fra og gjeld til kunder	689 969	5 783 123					6 473 092
Obligasjonsgjeld	200 000	1 115 000				84	1 315 084
Finansielle derivater						1 236	1 236
Øvrig gjeld						124 179	124 179
Ansvarlig lånekapital	20 000	180 000					200 000
Sum gjeld	918 242	7 078 123	-	-	-	125 499	8 121 864
- herav i utlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 377 391	1 110 470	7 771	119 683	53 174	164 803	1 078 510

Endring av rentevilkår

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden for banken sin aktiva- og passiva side ikke er sammenfallende.

Renterisiko pr. 31.12.2020	Eksposering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1% endring
Eiendeler			
Utlån til kunder med flytende rente	7 871	0,12	(9,1)
Utlån til kunder med rentebinding	207	5,00	(10,4)
Rentebærende verdipapirer	865	0,12	(1,1)
Øvrige rentebærende eiendeler	385	-	-
Gjeld			
Innskudd med rentebinding	50	0,25	0,1
Flytende innskudd	6 843	0,15	10,5
Verdipapirgjeld	1 482	0,12	1,8
Øvrig rentebærende gjeld			-
Utenom balansen			
Renterisiko i derivater (aktivasikring)	237	5,00	11,9
Renterisiko i derivater (passivasikring)			-
Sum renterisiko	716		3,8

Avtalet/sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelser for hovedposter i balansen

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulike bindingstider. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på MNOK 3,8.

NOTE 18 - Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	2020	2019
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (amortisert kost)	2 138	5 055
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	106 883	292 270
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi)	168 707	0
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir (virkelig verdi)	11 317	15 275
Andre renteinntekter og lignende inntekter	- 3 519	- 2 351
Sum renteinntekter og lignende inntekter	285 526	310 249
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	679	575
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	54 335	76 447
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	20 235	25 389
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	3 894	4 531
Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital	0	5 699
Andre rentekostnader og lignende kostnader	5 515	4 566
Sum rentekostnader og lignende kostnader	84 659	117 207
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	200 868	193 042

NOTE 19 - Segmentinformasjon

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM).

	2020			
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	130 217	87 519	-16 869	200 867
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			20 583	20 583
Netto provisjonsinntekter			70 588	70 588
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			2 710	2 710
Andre driftsinntekter			1 027	1 027
Netto andre driftsinntekter	0	0	94 908	94 908
Lønn og personalkostnader			52 472	52 472
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			3 781	3 781
Andre driftskostnader			55 893	55 893
Sum driftskostnader	0	0	112 146	112 146
Tap på utlånsengasjement og garantier	2 748	22 820		25 568
Resultat før skatt	127 469	64 699	-34 107	158 061
BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	5 861 468	2 291 961		8 153 430
Innskudd fra kunder	4 447 881	2 385 690		6 833 571

NOTE 20 - Andre inntekter

	Morbank		Konsern	
	2020	2019	2020	2019
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester				
Garantiprovisjon	1 787	1 793	1 787	1 793
Formidlingsprovisjoner	2 412	2 256	2 412	2 256
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	39 947	29 251	39 947	29 251
Betalingsformidling	19 242	19 061	19 242	19 061
Verdipapirforvaltning	4 160	3 841	4 160	3 841
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	9 295	10 523	9 295	10 523
Andre provisjons- og gebyrinntekter				
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	76 843	66 725	76 843	66 725
Provisjonskostnader	2020	2019	2020	2019
Garantiprovisjon				
Betalingsformidling	5 108	5 971	5 108	5 971
Andre gebyr- og provisjonskostnader	1 147	875	1 147	875
Sum provisjonskostnader med mer	6 255	6 846	6 255	6 846
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2020	2019	2020	2019
Netto gevinst/tap på utlån og fordringer	3 856	0	3 856	0
Netto gevinst/tap på sertifikat og obligasjoner	261	2 730	261	2 730
Netto gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	-0	441	-0	441
Netto gevinst/tap på derivater	-4 457	935	-4 457	935
Netto gevinst/tap på valuta	3 049	2 864	3 049	2 864
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	2 710	6 971	2 710	6 971
Andre driftsinntekter	2020	2019	2020	2019
Driftsinntekter faste eiendommer	936	948	936	948
Andre driftsinntekter	91	122	6 975	6 993
Sum andre driftsinntekter	1 027	1 070	7 911	7 941
Utbytte	2020	2019	2020	2019
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	18 892	12 989	18 892	12 989
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	1 692	1 450	1 045	1 767
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	330	-	-
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	20 583	14 769	19 937	14 756

NOTE 21 - Lønn og andre personalkostnader

	MORBANK		KONSERN	
	2020	2019	2020	2019
Lønn	38 442	42 027	41 938	45 792
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	7 947	8 771	8 439	9 262
Pensjoner	4 754	4 715	4 821	4 787
Sosiale kostnader	1 328	1 203	1 396	1 371
Sum lønn og andre personalkostnader	52 472	56 716	56 594	61 212

2020	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef				
Adm. banksjef	2 190	50	125	9 602

2020	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Ledende ansatte				
Viseadm. banksjef	1 463	45	125	3 000

2020	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styret			
Styrets leder	215	26	1 000
Styrets nestleder	129	43	988
Styremedlem	86	26	1 650
Styremedlem	86		2 365
Styremedlem	86	26	2 500
Styremedlem	86		
Styremedlem ansattes rep.	86		4 500
Styremedlem ansattes rep.	86		

2019	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef				
Adm. banksjef	2 119	120	123	8 099

2019	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Ledende ansatte				
Viseadm. banksjef	1 431	38	123	3 000

2019	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styret			
Styrets leder	214	26	1 000
Styrets nestleder	128	43	1 197
Styremedlem	86		1 650
Styremedlem	86		1 695
Styremedlem	86	26	
Styremedlem	86	26	
Styremedlem ansattes rep.	86		3 362
Styremedlem ansattes rep.	86		
Styremedlem vara	2		
Styremedlem vara	2		

	2020	2019
Antall årsverk i banken pr. 31.12.2020	50,9	52,9
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	686	235

Ledende ansatte er definert til å være administrerende banksjef og viseadministrerende banksjef.

Banken benytter ikke aksjevedbasert godtgjørelse. I årsregnskapet for 2020 er det kostnadsført og utbetalt en bonus stor TNOK 50 til adm. banksjef.

I årsregnskapet for 2020 er det kostnadsført og utbetalt bonus stor TNOK 25 per årsverk for oppnådd kundetilfredshet høyere enn bonusmålet i 2020. I årsregnskapet for 2020 er det avsatt resultatbonus stor TNOK 25 per årsverk.

På alle bonuser blir det kostnadsført feriepenger, arbeidsgiveravgift og finansskatt.

Banken har i 2020 ikke hatt noen andre bonusordninger som har kommet til utbetaling.

Ingen ansatte har mottatt tilleggsgodtgjørelser for tjenester utover normal funksjon i 2020.

Ingen ansatte har mottatt verdier i annet enn penger i 2020.

Askim & Spydeberg Sparebank har ingen avtaler som gir administrerende banksjef, viseadministrerende banksjef, styrets medlemmer eller andre tillitsvalgte særskilte vederlag ved opphør eller endring av ansettelsesforholdet/vervet.

Lån til ansatte og tillitsvalgte

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

Beløpet er ikke ført som kostnad i regnskapet, men rentesubsidieringen reduserer bankens renteinntekter tilsvarende.

	2020	2019
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	686	235

NOTE 22 - Andre driftskostnader

Andre driftskostnader	MORBANK		KONSERN	
	2020	2019	2020	2019
Kjøp eksterne tjenester	8 511	7 640	8 977	8 069
IT- kostnader	28 835	24 691	28 835	24 691
Kostnader leide lokaler	2 261	2 391	2 603	2 722
Driftskostnader eide eiendommer	2 347	3 221	2 347	3 221
Kostandsført kjøp og leie av IKT utsyr/driftsmilder	1 530	1 271	1 530	1 271
Kostnader bransjeorganisasjoner	1 185	1 413	1 185	1 413
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	2 050	2 533	2 050	2 533
Reiser	161	302	230	378
Markedsføring	4 078	5 564	4 078	5 564
Ekstern revisor	1 513	644	1 610	724
Andre driftskostnader	3 422	3 096	3 934	3 639
Formuesskatt	2 027	1 950	2 027	1 950
Sum andre driftskostnader	55 893	52 766	57 379	54 225
Honorar til ekstern revisor				
Lovpålagt revisjon	661	524	758	604
Andre attestasjonstjenester	119	120	119	120
Rådgivning/Bistand	733		733	

NOTE 23 - Transaksjoner med nærstående

Estator Eiendomsmegling AS er datterselskap og Sparebankenes Eiendomsmegler AS er tilknyttet selskap.

Estator Eiendomsmegling AS er 66 % eid datterselskap og er et rent eiendomsmeglerforetak.

Sparebankenes Eiendomsmegler AS er 48,3 % eid og tilknyttet selskap. Sparebankenes Eiendomsmegler AS er et rent eiendomsmeglerforetak.

Sparebankenes Eiendomsmegler AS leier lokaler av Askim & Spydeberg Sparebank.

Askim & Spydeberg Sparebank har inntektsført TNOK 335 i husleieinntekter fra Sparebankenes Eiendomsmegler AS i 2020.

NOTE 24 – Skatter

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

Betalbar inntektsskatt	2020	2019
Resultat før skattekostnad	158 061	135 682
Permanente forskjeller	- 15 728	- 17 564
Renter på fondsobligasjon klassifisert som egenkapital	- 3 982	
Endring i midlertidige forskjeller	23	3 634
Kostander ført over OCI	0	
Sum skattegrunnlag	138 374	121 752
Betalbar skatt	34 594	30 438
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	34 594	30 438
Endring utsatt skatt over resultatet	- 6	- 196
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	0	- 94
Årets skattekostnad	34 588	30 148
Resultat før skattekostnad	158 061	135 682
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	39 515	33 921
Permanente forskjeller	- 3 932	- 4 391
Betalbar skatt på renter på fondsobligasjon ført som egenkapital	- 996	
Endring i midlertidige forskjeller	0	713
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	0	- 94
Skattekostnad	34 588	30 148
Effektiv skattesats (%)	22 %	22 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	3 442	2 988
Virkning av implementering IFRS 9	- 525	
Resultatført i perioden over ordinært resultat	6	454
Resultatført i perioden over OCI	243	
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	0	
Balanseført utsatt skatt 31.12	3 166	3 442
Utsatt skatt		
Driftsmidler	149	- 271
Pensjonsforpliktelse	3 617	3 398
Gevinst/tapskonto	- 81	- 101
Obligasjoner og andre verdipapirer	- 762	415
Sum utsatt skatt over ordinært resultat	2 923	3 442
Obligasjoner og andre verdi papirer over OCI	6	
Estimatavvik over OCI	237	
Sum utsatt skatt over OCI	243	
Sum utsatt skattefordel	3 166	3 442
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	420	414
Pensjonsforpliktelse	219	469
Gevinst/tapskonto	20	25
Obligasjoner og andre verdipapirer	- 653	- 455
Sum endring utsatt skatt knyttet til ordinært resultat	6	454
Obligasjoner og andre verdi papirer over OCI	237	
Estimatavvik over OCI	6	
Sum endring utsatt skatt over OCI	243	
Sum endring utsatt skattefordel	249	454

NOTE 25 - Kategorier av finansielle instrumenter

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

2020				
Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	14 308			14 308
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	384 929			384 929
Utlån til og fordringer på kunder	2 134 805	207 952	5 734 833	8 077 590
Sertifikat, obli.og andre rentebærende verdipap. med fast avkastn.		864 903		864 903
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			385 133	385 133
Finansielle derivater	92			92
Sum finansielle eiendeler	2 534 134	1 072 855	6 119 966	9 726 955
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	58 621			58 621
Innskudd fra og gjeld til kunder	6 833 571			6 833 571
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	1 281 855			1 281 855
Ansvarlig lånekapital	110 296			110 296
Finansielle derivater		8 677		8 677
Sum finansiell gjeld	8 284 343	8 677	0	8 293 019
2019				
Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	83 245			83 245
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	401 356			401 356
Utlån til og fordringer på kunder	7 546 715			7 546 715
Sertifikat, obli.og andre rentebærende verdipap. med fast avkastn.	815 051			815 051
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	270 393			270 393
Finansielle derivater	0			0
Sum finansielle eiendeler	9 116 760	0	0	9 116 760
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	8 273			8 273
Innskudd fra og gjeld til kunder	6 473 092			6 473 092
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	1 315 084			1 315 084
Ansvarlig lånekapital	110 000			110 000
Finansielle derivater	1 236			1 236
Sum finansiell gjeld	7 907 685	0	0	7 907 685

NOTE 26 - Virkelig verdi finansielle instrumenter

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2020		2019	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter	14 308	14 308	83 245	83 245
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	384 929	384 929	401 356	401 356
Utlån til kunder	2 058 965	2 058 965	7 546 715	7 546 715
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	2 458 202	2 458 202	8 031 316	8 031 316
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd fra kunder	6 833 571	6 833 571	6 473 092	6 473 092
Gjeld stiftet ved utsedelse av verdipapirer	1 281 855	1 284 604	1 315 084	1 315 084
Ansvarlig lånekapital	110 296	111 695	110 000	110 000
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	8 225 721	8 229 870	7 898 176	7 898 176

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurranse. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen.

Nivåfordeling finansielle instrumenter				
	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2020				
Utlån til kundert til virkelig verdi over resultatet			207 952	207 952
Utlån til kunder til virkelig verdi over utvidet resultat			5 810 673	5 810 673
Sum eiendeler	0	0	6 018 625	6 018 625
Nivåfordeling finansielle instrumenter				
	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2020				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		864 903		864 903
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat			385 133	385 133
Sum eiendeler	0	864 903	385 133	1 250 036
Avstemming av nivå 3				
	Virkelig verdi over utvidet resultat		Virkelig verdi over resultatet	
Inngående balanse	321 961		0	
Realisert gevinst resultatført	25		0	
Urealisert gevinst og tap resultatført	48 534		0	
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	227		0	
Investering	14 611		0	
Salg	-225		0	
Utgående balanse	385 133		0	

2020 Kursendring				
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-5 %	-3 %	3 %	5 %
Utlån til kunder til virkelig verdi over resultatet	197 554	202 753	213 151	218 349
Utlån til kunder til virkelig verdi over utvidet resultat	5 520 139	5 665 406	5 955 940	6 101 207
Sum eiendeler	5 717 694	5 868 159	6 169 090	6 319 556

2020 Kursendring				
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	308 106	346 620	423 646	462 160
Sum eiendeler	308 106	346 620	423 646	462 160

2019 Kursendring				
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Utlån til kunder til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Utlån til kunder til virkelig verdi over utvidet resultat	257 569	289 765	354 157	386 353
Sum eiendeler	257 569	289 765	354 157	386 353

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 verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder.

Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

Til sammen utgjør aksjene postene i Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS MNOK 364 av totalt MNOK 385,1 i nivå 3.

NOTE 27 - Sertifikater og obligasjoner

2020			
Obligasjonsportefølje	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Stat / statsgaranterte	142 913	142 364	142 364
Kommune / fylke	195 123	195 562	195 562
Bank og finans	211 075	211 783	211 783
Obligasjoner med fortrinsrett	314 161	315 194	315 194
Sum obligasjonsportefølje	863 272	864 903	864 903
Herav børsnoterte verdipapir			
2019			
Obligasjonsportefølje	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Stat / statsgaranterte	113 319	113 648	113 161
Kommune / fylke	179 183	179 258	179 086
Bank og finans	292 191	292 744	292 058
Obligasjoner med fortrinsrett	230 790	231 223	230 746
Sum obligasjonsportefølje	815 483	816 873	815 051

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

Pr. 31.12.2020 er MNOK 56,7 av beholdningen av obligasjons porteføljen stillet som sikkerhet for F-lån pålydende MNOK 50 som forfaller 19. mars 2021.

NOTE 28 - Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet

Askim & Spydeberg sparebank har ikke aksjer, egenkapitalbevis eller fond klassifisert til virkelig verdi over resultatet per 31.12.2020.

NOTE 29 - Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat

2020					
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	Orgnummer	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Eika Boligkreditt AS	885 621 252	55 171 313	231 494	236 133	4 676
Eika Gruppen AS	979 319 568	567 792	43 325	127 753	11 356
Skandinavisk Data Center A/S (DK)		5 037	2 272	2 774	
Eiendoms-kreditt ASA	979 391 285	11 750	1 185	1 763	65
Askim Kulturhus AS	982 213 460	1 000	250	0	
Østfoldbadet AS	979 932 790	2 000	500	0	
2 VK Invest AS	986 977 376	180 000	40	139	
Bønden Hus Askim AS	963 908 393	14 000	28	168	
Spama AS	916 148 690	250	25	288	70
Askim Frukt og Bærpresseri AS	986 450 491	12	0	600	
Eika VBB AS	921 859 708	3 067	6 145	12 138	
VN Norge AS	821 083 052	2 511	0	2 762	2 532
LB Samarbeidet AS	923 665 617	10 000	100	100	
VN Norge Forvaltning AS	918 056 076	16	0	187	192
Askimbyen AS	980 240 843	50	93	93	
Norsk Gjeldsinformasjon AS	920 013 015	944	72	72	
Aksjer andeler i eiendomsfond		60 370	586	165	
Kvinesdal Sparebank					
Sum aksjer tilgjengelig for salg			286 114	385 133	18 892

2019

Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	Orgnummer	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Eika Boligkreditt AS	885 621 252	51 768 237	217 047	217 047	1 487
Eika Gruppen AS	979 319 568	567 792	43 325	43 325	11 356
Skandinavisk Data Center A/S (DK)		5 437	2 452	2 452	
Eiendoms-kreditt ASA	979 391 285	11 750	1 185	1 185	59
Askim Kulturhus AS	982 213 460	1 000	250	0	
Østfoldbadet AS	979 932 790	2 000	500	0	
2 VK Invest AS	986 977 376	180 000	40	40	
Bøndernes Hus Askim AS	963 908 393	14 000	28	28	
Spama AS	916 148 690	250	25	25	10
Askim Frukt og Bærpresseri AS	986 450 491	12	0	0	12
Eika VBB AS	921 859 708	3 067	6 145	6 146	
VN Norge AS	821 083 052	2 511	0	0	
LB Samarbeidet AS	923 665 617	10 000	100	100	
VN Norge Forvaltning AS	918 056 076	16	0	0	
Askimbyen AS	980 240 843				
Norsk Gjeldsinformasjon AS	920 013 015				
Aksjer andeler i eiendomsfond		326 779	586	47	
Kvinesdal Sparebank					64
Sum aksjer tilgjengelig for salg			271 682	270 393	12 989

	2020	2019
Balanseført verdi 01.01.	321 961	235 456
Tilgang	14 611	36 450
Avgang	-225	-1 511
Utvidet resultat	25	
Aksjer SDC - agio	227	
Netto urealisert gevinst ved verdiregulering	48 534	
Balanseført verdi 31.12.	385 133	270 393

NOTE 30 - Finansielle derivat

	2020		2019	
	Nominell verdi	Markedsverdi	Nominell verdi	Markedsverdi
Renteswap 1	6 800	-225	7 000	6
Renteswap 2	15 000	-397	15 000	-492
Renteswap 3	6 500	-166	6 500	-206
Renteswap 4	15 000	-357	15 000	-474
Renteswap 5	4 250	-123	4 500	-130
Renteswap 6	10 000	-309	10 000	-292
Renteswap 7	6 000	-248	6 000	-229
Renteswap 8	15 000	-644	15 000	-455
Renteswap 9	10 000	-539	10 000	-320
Renteswap 10	47 750	-1 679	48 750	-79
Renteswap 11	20 000	-1 357	20 000	-658
Renteswap 12	10 000	-506	10 000	-265
Renteswap 13	10 000	-640	10 000	-77
Renteswap 14	8 400	-395	8 400	32
Renteswap 15	7 300	43	7 600	64
Renteswap 16	8 100	-372	8 100	106
Renteswap 17	7 000	-623	7 000	-191
Renteswap 18	5 000	35		
Renteswap 19	7 925	154		
Renteswap 20	7 350	232		
	227 375	-8 116	208 850	-3 659

Banken benytter finansielle derivater i sikringsøyemed. Gjennom året har banken kun hatt renterelaterte derivater. Renterelaterte derivater er rentebytteavtaler.

Rentebytteavtaler er avtaler om bytte av rentebetingelser for et avtalt beløp over en avtalt periode og er benyttet til å redusere renterisikoen til bankens portefølje av fastrenteutlån til kunder.

Askim & Spydeberg Sparebank har ingen andre finansielle derivater enn rentebytteavtaler per 31.12.2020.

NOTE 31 - Tilknyttet selskap

2020								
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel -kostnad/+inntekt	Utgående balanse	
Sparebankenes Eiendomsmegler AS	932 672 065	2 900	48,33 %	1 692	-647	1 045	4 435	
Sum investering i tilknyttet selskap							837	

2019								
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel -kostnad/+inntekt	Utgående balanse	
Sparebankenes Eiendomsmegler AS	932 672 065	2 900	48,33 %	1 450	317	1 767	3 755	
Sum investering i tilknyttet selskap							837	

NOTE 32 - Varige driftsmidler

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Imaterielle eiendeler	Sum
Kostpris pr. 01.01.19	15 965	97 303	-14 112	99 156
Tilgang				0
Avgang til kostpris				0
Utrangeret til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.19	15 965	97 303	-14 112	99 156
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.19	12 324	47 636	-13 405	46 555
Bokført verdi pr. 31.12.19	3 641	49 667	-707	52 601
Kostpris pr. 01.01.20	15 965	97 303		113 268
Tilgang	133			133
Avgang til kostpris				0
Utrangeret til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.20	16 098	97 303		113 401
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.20	13 562	50 885		64 447
Bokført verdi pr. 31.12.20	2 536	46 418	0	48 954
Avskrivninger 2019	1 444	3 386	-2 822	2 008
Avskrivninger 2020	1 238	3 249	-707	3 780
Avskrivningsprosent	10% - 33%	5% - 10%	20 %	

Faste eiendommer og øvrige varige driftsmidler blir balanseført til anskaffelseskost og fratrekkes årlig ordinære avskrivninger. Ordinære avskrivninger tilsvarer en lineær avskrivning over det enkelte driftsmiddelets antatte levetid.

NOTE 33 - Andre eiendeler

	MORBANK		KONSERN	
	2020	2019	2020	2019
Eiendeler ved utsatt skatt	3 166	3 442	3 166	3 442
Opptjente, ikke motatte inntekter	12 198	22 121	12 198	22 121
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	2 590	2 400	2 590	2 400
Andre eiendeler	77	446	144	470
Sum forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente, ikke motatte inntekter	18 031	28 409	18 098	28 433

NOTE 34 - Innlån fra kredittinstitusjoner

	2020	Rente	2019	Rente
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	58 621		8 273	
Sum innlån fra kredittinstitusjonar	58 621	0,42 %	8 273	1,58 %

Rentesatsen vist som gjennomsnittlig effektiv rente beregnet på avkastning gjennom året fordelt på gjennomsnittlig beholdning.

Banken hadde ingen meglede innskudd per 31.12.2020 eller 31.12.2019

NOTE 35 - Innskudd fra kunder

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

	2020	2019
Innskudd fra og gjeld til kunder til amortisert kost	6 833 571	6 473 092
Sum innskudd kunder	6 833 571	6 473 092
Innskuddt fordelt på geografiske områder		
Østfold		4 211 417
Akershus		1 622 795
Oslo	528 831	485 292
Øvrige fylker - i sum		153 588
Indre Østfold og Skiptvet	4 177 938	
Nordre Follo, Ås, Vestby, Frogn, Enebakk	1 614 609	
Øvrige kommuner	512 193	
Sum innskudd	6 833 571	6 473 092
Innskuddsfordeling		
Lønnstakere	4 447 881	4 150 262
Jordbruk, skogbruk og fiske	159 067	127 417
Industri	150 493	116 147
Bygg, anlegg	326 769	319 686
Varehandel	319 431	306 452
Transport og lagring	58 485	62 928
Eiendomsdrift og tjenesteyting	545 055	463 125
Annen næring	626 302	647 454
BM kunder uten næringskode	200 088	279 622
Sum innskudd	6 833 571	6 473 092

NOTE 36 - Obligasjonsgjeld og ansvarlig lånekapital

Bokført verdi						
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2020	2019	Rentevilkår
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010787740	09.03.2017	09.03.2020			165 000	3 mnd. NIBOR + 68 bp
NO0010787088	22.02.2017	22.02.2021	80 000	80 000	200 000	3 mnd. NIBOR + 77 bp
NO0010825011	07.06.2018	15.09.2021	200 000	200 000	200 000	3 mnd. NIBOR + 58,5 bp
NO0010815970	09.02.2018	09.02.2022	150 000	150 000	150 000	3 mnd. NIBOR + 65 bp
NO0010804180	31.08.2017	31.08.2022	150 000	150 000	150 000	3 mnd. NIBOR + 73 bp
NO0010849094	03.04.2019	03.04.2023	200 000	200 000	200 000	3 mnd. NIBOR + 63 bp
NO0010860802	16.08.2019	16.08.2023	150 000	150 000	150 000	3 mnd. NIBOR + 52 bp
NO0010869787	04.12.2019	04.12.2024	200 000	200 000	100 000	3 mnd. NIBOR + 69 bp
NO0010901135	27.10.2020	27.10.2025	150 000	150 000		3 mnd. NIBOR + 77 bp
Over/underkurs				183	84	
Påløpte renter				1 672		
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer				1 281 855	1 315 084	

Bokført verdi						
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2020	2019	Rentevilkår
Ansvarlig lånekapital						
NO0010755696	03.06.2016	03.06.2026	60 000	60 000	60 000	3 mnd. NIBOR + 310 bp
NO0010837156	23.11.2018	23.11.2028	50 000	50 000	50 000	3 mnd. NIBOR + 200 bp
Påløpte renter				296		
Sum ansvarlig lånekapital				110 296	110 000	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2019	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2020
Obligasjonsgjeld	1 315 084	250 000	-285 000	1 771	1 281 855
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer	1 315 084	250 000	-285 000	1 771	1 281 855
Ansvarlige lån	110 000				110 000
Sum ansvarlige lån	110 000	0	0	296	110 296

Annen ansvarlig kapital

For ansvarlig lån pålydende MNOK 60 kan utsteder, Askim & Spydeberg Sparebank, første gang på rentereguleringsdato 3. juni 2021, og deretter kvartalsvis på hver rentebetalingsdato, innfri samtlige utestående obligasjoner til kurs 100 % (call option).

For ansvarlig lån pålydende MNOK 50 kan utsteder første gang på rentereguleringsdato 23. november 2023, og deretter kvartalsvis på hver rentebetalingsdato, innfri samtlige utestående obligasjoner til kurs 100 % (call option).

Dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at obligasjonene helt eller delvis ikke kan regnes som tilleggskapital har utsteder rett til å innløse samtlige utestående obligasjoner til en pris lik 100 % av pålydende (regulatorisk call).

Dersom det innføres vesentlige endringer i den skattemessige behandlingen av obligasjonene for utsteder, har utsteder rett til å innløse utestående obligasjoner, helt eller delvis, til en pris lik 100 % av pålydende (skatterelatert call).

Regulatorisk call og skatterelatert call kan, etter at endringen trer i kraft, gjennomføres på hver rentebetalingsdato.

NOTE 37 - Annen Gjeld og pensjon

	Morbank		Konsern	
	2020	2019	2020	2019
Annen gjeld				
Påløpte kostnader	9 662	20 603	9 999	20 949
Bankremisser	566	745	566	745
Skattetrekk	2 480	2 543	2 869	2 876
Formuesskatt	2 040	1 950	2 040	1 950
Øvrig gjeld	10 093	8 129	11 199	9 064
Avsatt til gaver	594	1 000	594	1 000
Avsatt til utbytte		37 802		37 802
Sum annen gjeld	25 435	72 772	27 267	74 386
	2020	2019	2020	2019
Pensjonsforpliktelser				
Balanseført pensjonsforpliktelse driftspensjon	15 418	13 593	15 418	13 593
Sum pensjonsforpliktelser	15 418	13 593	15 418	13 593

Innskuddspensjon

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning.

Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

AFP

Som erstatning for den gamle AFP-ordningen er det etablert en ny AFP-ordning. Den nye AFP-ordningen er, i motsetning til den gamle, ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut den nye AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. Den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalingene kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen.

Driftspensjoner

Tidligere Spydeberg Sparebank inngikk i 2006 en pensjonsavtale med daværende banksjef om fratreden ved fylte 61 år, dvs. per 1. april 2010. Banksjefen som hadde denne avtalen, gjorde avtalen gjeldende og gikk av med pensjon 1. april 2010. Pensjonsavtalen løper videre uten endringer i fusjonert bank. Avtalen sikret banksjefen en livsvarig pensjon på 70 % av lønn fra fylte 61 år.

Tidligere Spydeberg Sparebank har også inngått pensjonsavtale med banksjef som tiltrådte 1. april 2010. Pensjonsavtalen løper videre uten endringer i fusjonert bank, Askim & Spydeberg Sparebank. Avtalen sikret banksjef en livsvarig pensjon på 70 % av lønn fra fylte 65 år.

Når driftspensjonen kommer til utbetaling vil utbetalingene økes årlig med 2%, hvilket også gjelder den andre driftspensjonen som er under utbetaling.

Aktuarberegning

Storebrand Pensjonstjenester AS har foretatt beregninger i henhold til oppdatert IAS 19.

Beregningene baserer seg på informasjon per 31.12.2020 og knytter seg til bankens driftspensjoner. Beregningen av påløpt forpliktelse gjøres på balansedagen.

Arbeidsgiveravgift og finansskatt er en del av foretakets ytelse og er dermed en del av pensjonsforpliktelsen. Omkostningene ved pensjonsordningen er inkludert i pensjonskostnaden.

NOTE 38 - Fondsobligasjonskapital

ISIN	Låneopptak	Første tilbakekallingsdato	Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi	
					2020	2019
NO0010825383	20.06.2018	20.06.2023	70 000	3m Nibor + 375 bp	70 000	70 000
NO001086841	24.10.2019	24.10.2019	20 000	3m Nibor + 365 bp	20 000	20 000
Fondsobligasjonskapital					90 000	90 000

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål.

Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i «IAS 32 Finansielle instrumenter – presentasjon» og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen «Sum rentekostnader», men som en reduksjon i opptjent egenkapital.

Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

«Første tilbakekallingsdato» er det tidspunktet utsteder, Askim & Spydeberg Sparebank, for første gang kan kreve å innfri fondsobligasjonskapitalen.

Fondsobligasjonskapital

Evigvarende fondsobligasjonskapital pålydende MNOK 70 kan utsteder innfri på rentereguleringsdato

20. juni 2023, og deretter på hver rentereguleringsdato.

Hvis utstederen utøver ordinær call, skal utestående fondsobligasjonskapital (call) innløses til 100 % av pålydende (call option).

Dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at fondsobligasjonskapitalen helt eller delvis ikke kan regnes som kjernekapital har utsteder rett til å innløse utestående fondsobligasjonskapital (call) til en pris lik 100 % (regulatorisk call).

Dersom det innføres vesentlige endringer i den skattemessige behandlingen av fondsobligasjonskapitalen for utsteder, har utsteder rett til å innløse utestående fondsobligasjonskapital (call), helt eller delvis, til 100 % av pålydende (skatterelatert call).

Regulatorisk call og skatterelatert call kan, etter at endringen trer i kraft, gjennomføres på hver rentebetalingsdato.

Evigvarende fondsobligasjonskapital pålydende MNOK 20 kan utsteder innfri på rentereguleringsdato 24. januar 2020, og deretter på hver rentereguleringsdato.

Hvis utstederen utøver ordinær call, skal fondsobligasjonskapitalen (call) innløses til 100 % av pålydende (call option).

Dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at fondsobligasjonskapitalen helt eller delvis ikke kan regnes som kjernekapital, har utsteder rett til å innløse utestående fondsobligasjonskapital (call) til en pris lik 100 % (regulatorisk call).

Dersom det innføres vesentlige endringer i den skattemessige behandlingen av fondsobligasjonskapitalen for utsteder, har utsteder rett til å innløse utestående fondsobligasjonskapital (call), helt eller delvis, til 100 % av pålydende (skatterelatert call).

Regulatorisk call og skatterelatert call kan, etter at endringen trer i kraft, gjennomføres på hver rentebetalingsdato.

Utøvelse av «call» forutsetter myndighetenes forhåndsgodkjennelse. Dersom nedskrivning av fondsobligasjonskapital er besluttet, kan ikke «call» utøves.

NOTE 39 - Eierandelskapital og eierstruktur

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31.12.2020 NOK 630.035.800 delt på 6.300.358 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Tickerkode er NO0010832108.)

Eierandelsbrøk	2020	2019
EK-bevis	630 036	630 036
Overkursfond	24 011	24 011
Utjevningsfond	402 528	262 443
Sum eierandelskapital (A)	1 056 575	916 490
Sparebankens fond	180 099	162 021
Gavefond	0	0
Grunnfondskapital (B)	180 099	162 021
Fond for urealisert gevinst	100 102	
Fond for vurderingsforskjeller		
Fondsobligasjon	90 000	
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Sum egenkapital	1 426 776	1 078 511
Eiernandelsbrøk A/(A+B)	85,44 %	84,98 %
Utbytte		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)		6,00
Foreslått utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	6,00	
Samlet utbytte	37 802	37.802*

*Avsatt utbytte i 2019 ble satt til 0,00 på generalforsamlingen i mars 2020. Beløpet er tillagt utjevningsfond i 2020.

De 20 største egenkapitalbevisiere:

31.12.2020

Navn	Beholdning	Eierandel
SPAREBANKSTIFTELSEN ASKIM	3 740 352	59,37 %
SPAREBANKSTIFTELSEN SPYDEBERG	1 787 806	28,38 %
PECA EIENDOM AS	142 396	2,26 %
ASBJØRG KRISTINE LANGBERG	80 758	1,28 %
CASI FINANS AS	58 668	0,93 %
JACEL INVEST AS	58 668	0,93 %
TTC INVEST AS	45 980	0,73 %
SUPREME INVEST AS	38 993	0,62 %
MONS JOHANNES OHNSTAD	24 609	0,39 %
AE GRUPPEN AS	15 542	0,25 %
DYNATEC GROUP AS	15 542	0,25 %
INDRE ØSTFOLD OG ANDEBU GJENSIDIGE	14 921	0,24 %
JOHN HAUGEN AS	12 436	0,20 %
TAKO-INVEST AS	9 538	0,15 %
BRØDRENE ENGER EIENDOM AS	9 538	0,15 %
JAN MORTEN FOSSEN	8 709	0,14 %
ABM HOLDINGSSELSKAP AS	6 639	0,11 %
NORDSKAUG INVEST AS	6 639	0,11 %
RAGNHILD HAGEN	6 142	0,10 %
BRÆNDS ØKONOMI AS	5 156	0,08 %
Sum 20 største	6 089 032	96,65 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	211 326	3,35 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	6 300 358	100,00 %

De 20 største egenkapitalbevisiere:
31.12.2019

Navn	Beholdning	Eierandel
SPAREBANKSTIFTELSEN ASKIM	3 740 352	59,37 %
SPAREBANKSTIFTELSEN SPYDEBERG	1 787 806	28,38 %
PECA EIENDOM AS	135 757	2,15 %
INGRID MARGARETH LANGBERG	80 758	1,28 %
CASI FINANS AS	58 668	0,93 %
JACEL INVEST AS	58 668	0,93 %
TTC INVEST AS	45 980	0,73 %
SUPREME INVEST AS	38 993	0,62 %
MONS JOHANNES OHNSTAD	24 609	0,39 %
AE GRUPPEN AS	15 542	0,25 %
DYNATEC GROUP AS	15 542	0,25 %
INDRE ØSTFOLD OG ANDEBU GJENSIDIGE	14 921	0,24 %
JOHN HAUGEN AS	12 436	0,20 %
TAKO-INVEST AS	9 538	0,15 %
BRØDRENE ENGER EIENDOM AS	9 538	0,15 %
JAN MORTEN FOSSEN	8 709	0,14 %
RUNE THAULAND	6 639	0,11 %
ABM HOLDINGSSELSKAP AS	6 639	0,11 %
NORDSKAUG INVEST AS	6 639	0,11 %
RAGNHILD HAGEN	6 142	0,10 %
Sum 20 største	6 083 876	96,56 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	216 482	3,44 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	6 300 358	100,00 %

Egenkapitalbevis ledende ansatte og styrende organer inkludert nærstående	Antall EK-bevis 31.12.2020	Antall EK-bevis 31.12.2019
Ledende ansatte		
Adm. banksjef	1 745	1 745
Vise adm. banksjef	109	109
Sum ledende ansatte	1 854	1 854
Styre inkludert nærstående		
Styrets leder	2 694	2 694
Styrets nestleder	1 032	1 032
Styremedlem	1 400	1 400
Styremedlem	2 350	2 350
Styremedlem	841	841
Styremedlem	841	841
Styremedlem	609	609
Styremedlem	939	939
Sum styre	10 706	10 706
Generalforsamling inkludert nærstående		
Generalforsamlingens leder	1 931	1 931
Øvrige medlemmer av generalforsamlingen	271 070	271 070
Sum generalforsamling	273 001	273 001

NOTE 40 - Resultat pr. egenkapitalbevis

Tall i tusen kroner	2020	2019
Resultat etter skatt	123 473	105 534
Renter på fondsobligasjon	-3 982	
Estimatavvik pensjon	-950	
Endring i utsatt skatt estimatavvik	238	
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)	-24	
Skatt på verdiendring utlån	6	
Realisert gevinst/tap omfordlet fra fond for urealiserte gevinster	25	
Sum	118 786	105 534
Eierandelsbrøk	85,44 %	84,98 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere	100 943	90 136
Veid gjennomsnitt av tall utstedt egenkapitalbevis	6 300 358	6 300 358
Resultat pr egenkapitalbevis	16,02	14,20

NOTE 41 - Garantier

	2020	2019
Betalingsgarantier	40 712	59 749
Kontraktsgarantier	24 486	36 108
Lånegarantier		
Andre garantier	14 788	13 781
Sum garantier overfor kunder	79 986	109 638
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	68 472	21 663
Tapsgaranti	40 733	38 146
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	109 205	59 809
Sum garantier	189 191	169 447

	2020		2019	
Garantier fordelt geografisk	%		%	
Østfold			69 475	41,0 %
Akershus			27 894	16,5 %
Oslo	6 407	3,4 %	10 977	6,5 %
Øvrige fylker - i sum			1 292	0,8 %
Indre Østfold og Skiptvet	51 145	27,0 %		0,0 %
Nordre Follo, Ås, Vestby, Frogn, Enebakk	20 241	10,7 %		0,0 %
Øvrige kommuner	2 193	1,2 %		0,0 %
Eika Boligkreditt	109 205	57,7 %	59 809	35,3 %
Sum garantier	189 191	100 %	169 447	100 %

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK).
EBK har som vilkår at lånet er innenfor 60 % av panteobjektet.
Bankens kunder har per 31.12.20 lån for MNOK 4.073 hos EBK.

Garantibeløpet til EBK er todelt:

Saksgaranti

Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er begrenset oppad til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.

Tapsgaranti

Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor.

Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK.

Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån.

Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at

(i) for låneporteføljer opp til MNOK 5 er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og

(ii) for låneporteføljer som overstiger MNOK 5 utgjør tapsgarantien minimum MNOK 5, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis.

Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

Rett til motregning i bankens provisjon

Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett.

Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet.

Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder.

I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrekk ved beregning av eierbankens gjestående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN- Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i EBK etter utskillelsen fra Eika Gruppen AS, ble det etablert en aksjonæravtale som blant annet regulerer at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette vil sikre en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

NOTE 42 - Hendelser etter balansedagen

Det har ikke vært vesentlige hendelser som har innvirkning på bedømmelsen og vurderingen av regnskapet for 2020 etter balansedagen.

Note 43 – Overgang til IFRS iht. forskrift, effekt på balanse og egenkapital 01.01.2020.

Overgangseffekter på Finansielle eiendeler		31.12.2019	01.01.2020	
Finansielle eiendeler	Etter årsregnskapsforskriften		Etter IFRS 9	Endring
Utlån til kunder	Amortisert kost	7 546 715	Amortisert kost	1 988 919
	Virkelig verdi over resultatet	-	Virkelig verdi over resultatet	-5 557 796
		-		195 857
		-		195 857
Verdipapirer - rentepapirer	Laveste verdis prinsipp	815 051	Virkelig verdi over utvidet resultat	5 375 377
			Virkelig verdi over resultatet	5 375 377
				816 873
				1 822
Verdipapirer - egenkapitalinstrumenter	Laveste verdis prinsipp	-		-
	Kostpris	270 393	Virkelig verdi over resultatet	-
			Virkelig verdi over utvidet resultat	-
				321 961
				51 568
Sum finansielle eiendeler med overgangseffekter		8 632 159	Sum finansielle eiendeler med overgangseffekter	8 698 987
				66 828

Overgangseffekter på Finansielle forpliktelser		31.12.2019	01.01.2020	
Finansielle forpliktelser	Etter årsregnskapsforskriften		Etter IFRS 9	Endring
Finansielle derivater	Sikringsbøkføring	1 236	Virkelig verdi over resultatet	2 424
				- 1 188
Evigvarende ansvarlig kapital	Amortisert kost	90 000	Innskutt egenkapital	90 000
				-
Sum finansielle forpliktelser med overgangseffekter		91 236	Sum finansielle eiendeler med overgangseffekter	92 424
				1 188

Reklassifisering og verdjusteringer

	31.12.2019 Etter årsregnskapsforskr.	Reklassifisering	Verdi- justeringer	01.01.2020 Etter IFRS 9
Amortisert kost				
Kontanter og innskudd i Norges Bank				
Åpningsbalanse forskrift og sluttbalanse IFRS 9	83 245	-	-	83 245
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner				
Åpningsbalanse forskrift	401 356			
Verdjustering: Nedskrivning for forventet tap			-	
Sluttbalanse IFRS 9				401 356
Utlån til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	7 546 715			
Reklassifisert til virkelig verdi over resultatet		-184 657	-	
Reklassifisert til virkelig verdi over utvidet resultatet		-5 375 377		
Verdjustering: Nedskrivning for forventet tap			1 178	
Verdjustering: Uamortiserte gebyrinntekter			-9 800	
Sluttbalanse IFRS 9				1 978 058
Investeringer i verdipapirer - rentepapirer				
Åpningsbalanse forskrift	815 051			
Reklassifisert virkelig verdi over resultatet		-815 051		
Sluttbalanse IFRS 9				-
Investeringer i verdipapirer - egenkapitalinstrumenter				
Åpningsbalanse forskrift	270 393			
Reklassifisert til virkelig verdi over resultatet		-		
Reklassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		-270 393		
Sluttbalanse IFRS 9				-
Finansielle eiendeler til amortisert kost	9 116 760	-6 645 478	-8 622	2 462 659

	31.12.2019 Etter årsregnskapsforskr.	Reklassifisering	Verdi- justeringer	01.01.2020 Etter IFRS 9
Amortisert kost				
Ubenyttede kreditter til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	542 721			
Verdjustering: Nedskrivning for forventet tap			-539	
Sluttbalanse IFRS 9				542 182
Garantier til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	162 071			
Verdjustering: Nedskrivning for forventet tap			-396	
Sluttbalanse IFRS 9				161 675
Evigvarende ansvarlig kapital				
Åpningsbalanse forskrift	90 000			
Reklassifisert til innskutt egenkapital		90 000		
Finansielle forpliktelser til amortisert kost	794 793	90 000	-936	703 857

	31.12.2019 Etter årsregnskapsforskr.	Reklassifisering	Verdi- justeringer	01.01.2020 Etter IFRS 9
Sikringsbokføring				
Finansielle derivater - gjeld				
Åpningsbalanse forskrift	1 236			
Reklassifisert til virkelig verdi over resultatet		1 236		
Sluttbalanse IFRS 9				-
Finansielle forpliktelser - sikringsbokføring	1 236	1 236	-	-

Virkelig verdi over resultatet				
Utlån til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	-	-	-	-
Reklassifisert fra amortisert kost		184 657		
Verdijustering til virkelig verdi			11 000	
Sluttbalanse IFRS 9				195 657
Investeringer i verdipapirer - egenkapitalinstrumenter (obligatorisk)				
Åpningsbalanse forskrift	-			
Reklassifisert fra laveste verdis prinsipp		-		
Verdijustering til virkelig verdi			-	
Sluttbalanse IFRS 9				-
Investeringer i verdipapirer - rentepapirer (valgt)				
Åpningsbalanse forskrift	-			
Reklassifisert fra amortisert kost		815 051		
Verdijustering til virkelig verdi			1 822	
Sluttbalanse IFRS 9				816 873
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet	-	999 708	12 822	1 012 530
	31.12.2019		Verdi-	01.01.2020
	Etter årsregnskapsforskr.	Reklassifisering	justeringer	Etter IFRS 9
Virkelig verdi over resultatet				
Utlån til kunder				
Åpningsbalanse forskrift	-	5 375 377		
Reklassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat			1 060	
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap				
Sluttbalanse IFRS 9				5 376 437
Investeringer i verdipapirer - egenkapitalinstrumenter (valgt)				
Åpningsbalanse forskrift	-			
Reklassifisert fra kostpris		270 393		
Verdijustering til virkelig verdi			51 568	
Sluttbalanse IFRS 9				321 961
Investeringer i verdipapirer - rentepapirer				
Åpningsbalanse forskrift	-			
Reklassifisert fra amortisert kost		-		
Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap			-	
Sluttbalanse IFRS 9				-
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	-	5 645 770	52 628	5 698 399
	31.12.2019		Verdi-	01.01.2020
	Etter årsregnskapsforskr.	Reklassifisering	justeringer	Etter IFRS 9
Virkelig verdi over utvidet resultat				
Finansielle derivater - gjeld				
Åpningsbalanse forskrift	-			
Reklassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat		1 236		
Verdijustering til virkelig verdi			2 423	
Sluttbalanse IFRS 9				3 659
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultat	-	1 236	2 423	3 659
	31.12.2019		Verdi-	01.01.2020
	Etter årsregnskapsforskr.	Reklassifisering	justeringer	Etter IFRS 9
Evigvarende ansvarlig kapital				
Evigvarende ansvarlig kapital				
Åpningsbalanse forskrift	-			
Reklassifisert til innskutt egenkapital		90 000		
Sluttbalanse IFRS 9				90 000
Finansielle forpliktelser - innskutt egenkapital	-	90 000	-	90 000
Sum finansielle eiendeler	9 116 760	-	56 828	9 173 788
Sum finansielle forpliktelser	796 029	182 472	1 487	797 516

Nedskrivninger etter IFRS 9 og utlånsforskriften

	31.12.2019 Utlåns- forskriften	Steg 1 12 mnd. tap	01.01.2020 IFRS 9 Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskrivninger
Utlån til og fordringer på kunder	77 799	5 580	19 142	51 899	76 621
Ubenyttede kredittrammer til kunder	-	289	250	-	539
Garantier til kunder	7 375	123	448	7 200	7 771
Innskudd i og fordringer på kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-
Verdipapirer	-	-	-	-	-
Sum nedskrivninger	85 174	5 992	19 840	59 099	84 932
Bokført som reduksjon av balanseposter	77 799	5 580	19 142	51 899	76 621
Bokført som avsetning på gjeldspost	7 375	413	698	7 200	8 310

Egenkapitaloppstilling

	Egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Fondsobl.	Utjevnings- fond	Spare- bankens fond	Gave- fond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egen- kapital
Sum egenkapital 31.12.2017	552 816	-	-	165 919	134 628	1 000	-	854 362
Emisjon 2018	77 220	24 011	-	-	-	-	-	101 231
Aktuariell gevinst/tap pensjon 2018	-	-	-	-37	-6	-	-	-43
Resultat 2018	-	-	-	73 237	12 114	-	-	85 351
Avsatt utbytte 2018	-	-	-	-28 352	-	-	-	-28 352
Sum egenkapital 31.12.2018	630 036	24 011	-	210 768	146 736	1 000	-	1 012 550
Aktuariell gevinst/tap pensjon 2019	-	-	-	-659	-113	-	-	-772
Resultat 2019	-	-	-	90 137	15 398	-1 000	-	104 535
Avsatt utbytte 2019	-	-	-	-37 802	-	-	-	-37 802
Sum egenkapital 31.12.2019	630 036	24 011	-	262 443	162 021	-	-	1 078 511
Sum egenkapital 01.01.2020	630 036	24 011	-	262 443	162 021	-	-	1 078 511
Overgang til IFRS	-	-	90 000	1 339	237	-	51 568	143 144
Omarbeidet egenkapital 01.01.2020	630 036	24 011	90 000	263 782	162 258	-	51 568	1 221 655

Egenkapital 31.12.2019 iht. NGAAP

Verdiendring på innskudd i banker	1 078 511
Verdiendringer på utlån PM til virkelig verdi	-
Verdiendring på utlån	9 195
Verdiendring på obligasjoner	883
Verdiendring på egenkapitalinstrumenter (aksjer og andeler)	1 367
Verdiendring på ubenyttede kredittrammer og garantier	51 568
Verdiendring på derivater	-702
Klassifisering av hybridkapital som egenkapital	-1 817
Verdiendring på eiendommer	90 000
Gebymortisering	-
Egenkapital 01.01.2020 iht. IFRS	-7 350
	1 221 655



Til generalforsamlingen i Askim & Spydeberg Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Askim & Spydeberg Sparebanks årsregnskap som viser et resultat av ordinær drift etter skatt i selskapsregnskapet på kr 123 473 000 og et resultat av ordinær drift etter skatt i konsernregnskapet på kr 123 786 000. Årsregnskapet består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2020, resultatregnskap, egenkapitaloppstilling og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2020, resultatregnskap, egenkapitaloppstilling og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening:

- er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter
- gir det medfølgende selskapsregnskapet et rettviseende bilde av den finansielle stillingen til Askim & Spydeberg Sparebank per 31. desember 2020 og av selskapets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak §1-4 annet ledd bokstav b.
- gir det medfølgende konsernregnskapet et rettviseende bilde av den finansielle stillingen til konsernet Askim & Spydeberg Sparebank per 31. desember 2020 og av konsernets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak §1-4 første ledd bokstav b.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet og konsernet slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Ledelsen er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen.

Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet, kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon.

Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4 første ledd bokstav b og § 1-4 annet ledd bokstav b. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet er ledelsen ansvarlig for å ta standpunkt til selskapets og konsernets evne til fortsatt drift, og på tilbørlig måte å opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål med revisjonen er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets og konsernets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av regnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets og konsernets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer

vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i regnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke fortsetter driften.

- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet representerer de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om det konsoliderte regnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi alene er ansvarlige for vår revisjonskonklusjon.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Uttalelse om andre lovmessige krav

Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til resultatdisponering er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med lov og forskrifter.

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av selskapets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringsskikk i Norge.

Oslo, 23. mars 2021
KPMG AS

Geir Moen
Statsautorisert revisor

PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur".
De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Geir Moen**Partner**

På vegne av: KPMG AS

Serienummer: 9578-5999-4-2322213

IP: 80.232.xxx.xxx

2021-03-23 20:01:23Z



Penneo Dokumentnøkkel: 1SYUQ-3GCQ4-1SSL-WXMPU-BY5MK-JSZF5

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - **<https://penneo.com/validate>**

#Skylda

Hvert år går store deler av vårt overskudd til våre to sparebankstiftelser. Sparebankstiftelsen Askim og Sparebankstiftelsen Spydeberg. Igjen deler de midler tilbake til lokalsamfunnet til varige prosjekter. Siden 2015, har Sparebankstiftelsen Askim gitt ca. kr 17.000.000 tilbake til Askim og Skiptvet. Sparebankstiftelsen Spydeberg har gitt tilbake ca. kr 7.500.000 tilbake til Spydeberg og Hobøl.



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

HOVEDKONTOR
Avdeling Askim
Dr. Randersgate 4
1830 Askim
Tlf: 69 81 62 00

Avdeling Ski
Torgveien 10
1400 Ski
Tlf: 69 81 62 00

Avdeling Spydeberg
Stasjonsgata 29
1820 Spydeberg
Telefon: 69 81 62 00