



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 940 231 531
Organisasjonsform: Annet foretak iflg. særsk. lov
Foretaksnavn: BANKENES SIKRINGSFOND
Forretningsadresse: Dronning Mauds gate 10
0250 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2021 - 31.12.2021

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: Regnskapslovens alminnelige regler

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Elena Haugen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 22.03.2022

Grunnlag for avgivelse

År 2021: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2020: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2021

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 07.05.2023



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Bidrag til innskuddsgarantifondet	1	1 119 832 000	1 055 048 000
Bidrag til krisetiltaksfondet	1	1 399 754 000	1 320 109 000
Andre driftsinntekter	2	355 000	9 000
Sum inntekter		2 519 941 000	2 375 166 000
Kostnader			
Lønn, honorar og annen personalkostnader	6	36 693 000	32 143 000
Annen driftskostnad	6	28 143 000	32 305 000
Sum kostnader		64 836 000	64 448 000
Driftsresultat		2 455 105 000	2 310 718 000
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		669 639 000	723 132 000
Annen finansinntekt	5	976 000	1 669 000
Sum finansinntekter		670 615 000	724 801 000
Tap rentepapirportefølje	4	682 168 000	143 636 000
Annen finanskostnad	5	11 234 000	2 073 000
Sum finanskostnader		693 402 000	145 709 000
Netto finans		-22 787 000	579 092 000
Ordinært resultat før skattekostnad		2 432 318 000	2 889 810 000
Ordinært resultat etter skattekostnad		2 432 318 000	2 889 810 000
Årsresultat		2 432 318 000	2 889 810 000
Overføringer og disponeringer			
Overført til annen egenkapital		2 432 318 000	2 889 810 000
Sum overføringer og disponeringer		2 432 318 000	2 889 810 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	10	5 902 000	0
Sum immaterielle eiendeler		5 902 000	0
Varige driftsmidler			
Varige driftsmidler	11	2 412 000	2 783 000
Sum varige driftsmidler		2 412 000	2 783 000
Finansielle anleggsmidler			
Pensjonseiendel	15	0	0
Sum finansielle anleggsmidler		0	0
Sum anleggsmidler		8 314 000	2 783 000
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Andre fordringer	12	278 663 000	15 816 000
Sum fordringer		278 663 000	15 816 000
Investeringer			
Obligasjoner og sertifikater	8	43 983 689 000	39 409 149 000
Finansielle derivater	9	244 567 000	1 404 582 000
Uoppgjorte handler		0	0
Sum investeringer		44 228 256 000	40 813 731 000
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd	7	303 595 000	1 117 846 000
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		303 595 000	1 117 846 000
Sum omløpsmidler		44 810 514 000	41 947 393 000
SUM EIENDELER		44 818 828 000	41 950 176 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Egenkapital	13	43 551 515 000	41 119 197 000
Sum innskutt egenkapital		43 551 515 000	41 119 197 000
Sum egenkapital		43 551 515 000	41 119 197 000
Gjeld			
Langsiktig gjeld			
Pensjonsforpliktelser	15	5 470 000	6 269 000
Sum avsetninger for forpliktelser		5 470 000	6 269 000
Annen langsiktig gjeld			
Sum langsiktig gjeld		5 470 000	6 269 000
Kortsiktig gjeld			
Forskuddstrekk, arbeidsgiveravgift	14	3 416 000	3 216 000
Annen gjeld/påløpte kostnader	14	50 403 000	683 956 000
Finansielle derivater	9	635 663 000	27 377 000
Uoppgjorte handler		572 361 000	110 161 000
Sum kortsiktig gjeld		1 261 843 000	824 710 000
Sum gjeld		1 267 313 000	830 979 000
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		44 818 828 000	41 950 176 000



Admincontrol

List of Signatures Page 1/1

Årsrapport 2021 - endelig 230322.pdf

Name	Method	Signed at
Jøril Mæland	BANKID_MOBILE	2022-03-23 16:45 GMT+01
Meling, Marie	BANKID_MOBILE	2022-03-23 13:05 GMT+01
Hoff, Roar Inge	BANKID_MOBILE	2022-03-23 12:55 GMT+01
Myklebust, Trude	BANKID	2022-03-23 12:47 GMT+01
Helberg, Stig	BANKID_MOBILE	2022-03-23 12:47 GMT+01
Hægeland, Torbjørn	BANKID	2022-03-27 22:13 GMT+02
Andenæs, Arvid	BANKID_MOBILE	2022-03-24 17:02 GMT+01
Skjørestad, Endre	BANKID_MOBILE	2022-03-23 20:22 GMT+01

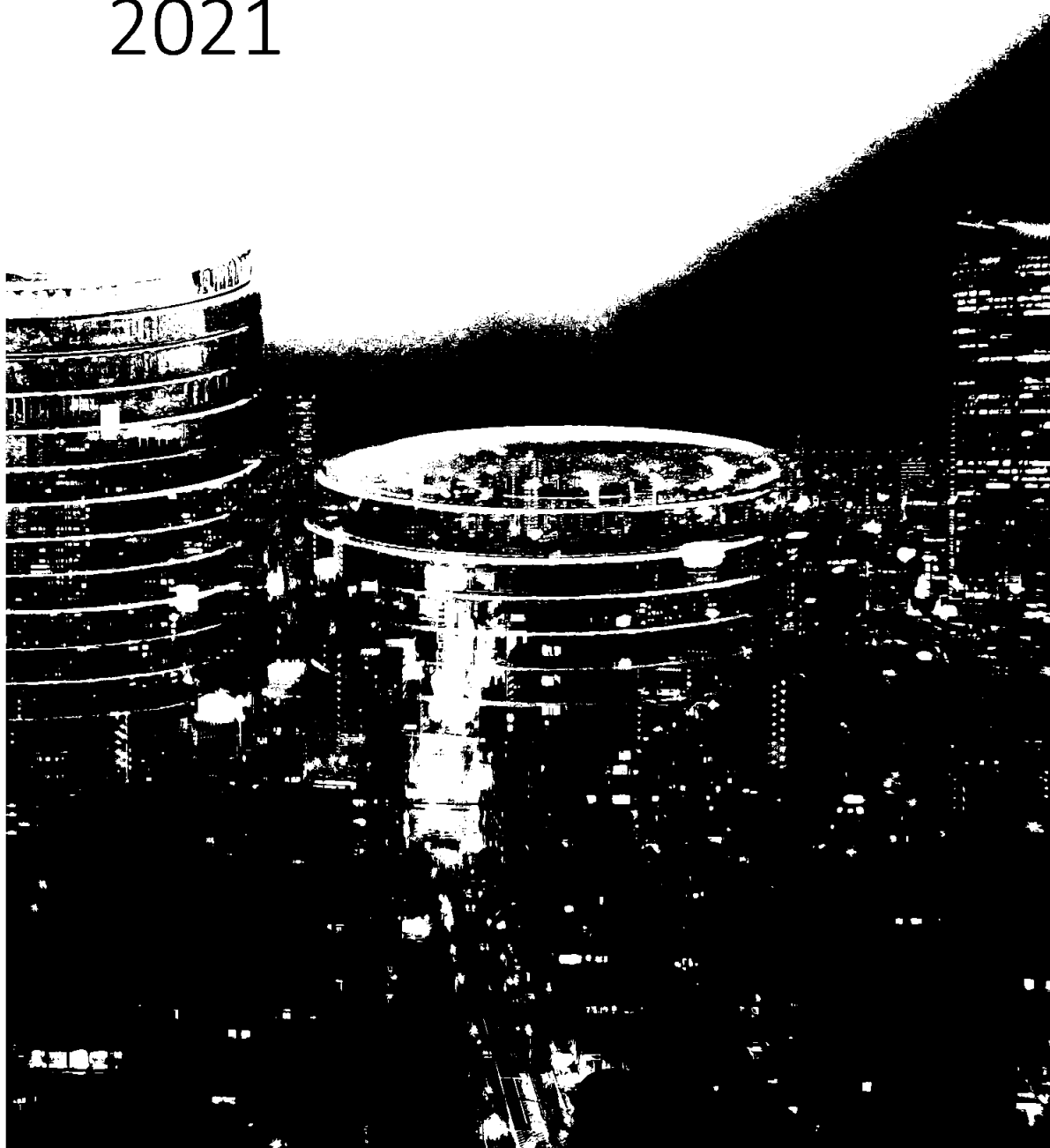


This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: 839CA5232E404FF38BDD4E95D237E779

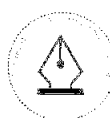
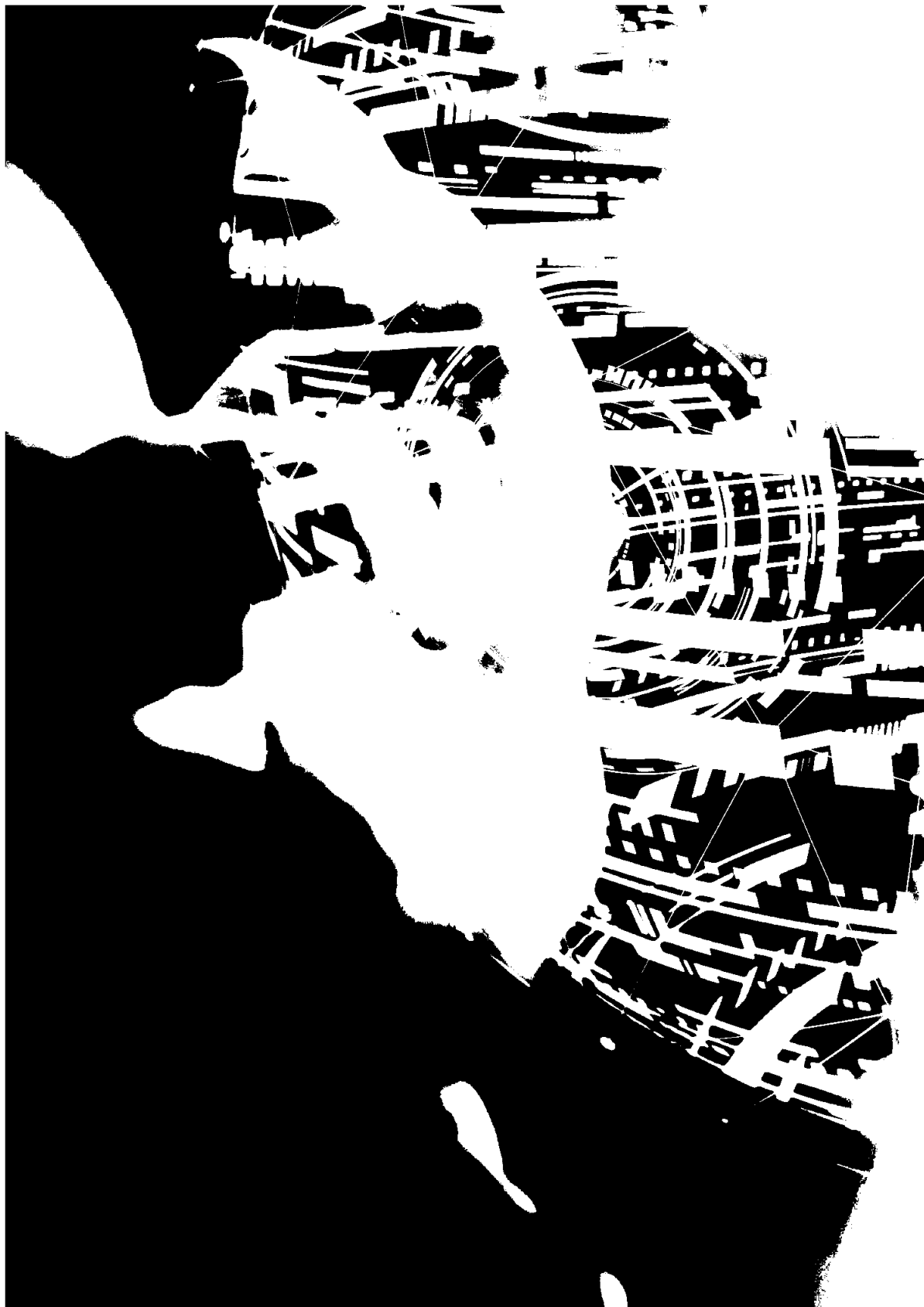


Årsrapport 2021



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
839CA5232E404FF38BDD4E95D237E779



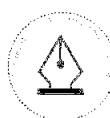
This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
839CA5232E404FF38BDD4E95D237E779



Innhold i Årsrapport 2021

Styrets årsberetning 2021	side 4
Årsregnskap 2021	side 10
• Resultatregnskap	side 10
• Balanse	side 11
• Kontantstrømoppstilling	side 12
• Noter til regnskapet	side 13
Revisjonsberetning 2021	vedlegg
Bankenes sikringsfonds organisering	
• Styret og ledelsen	side 31
• Organisasjonskart	side 31
Dette garanterer innskuddsgarantiordningen	side 32
Medlemmer i innskuddsgarantiordningen	side 33
Vedtekter	side 34



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
839CA5232E404FF38BDD4E95D237E779



ÅRSBERETNING

Styrets årsberetning 2021

Bankenes sikringsfond – formål og virksomhet

Dette er oppdraget til Bankenes sikringsfond

Bankenes sikringsfonds oppdrag og virksomhet er bestemt i lov om Bankenes sikringsfond og finansforetaksloven med tilhørende forskrifter.

Bankenes sikringsfond skal bidra til finansiell stabilitet ved å administrere innskuddsgarantiordningen og forvalte innskuddsgarantifondet. Dette innebærer å garantere for at bankkundernes innskudd er tilgjengelige, samt å sikre at det er midler til å oppfylle garantien.

Beredskap er å være forberedt på å møte en kritisk situasjon. Dette er Bankenes sikringsfonds viktigste oppgave og helt avgjørende for tilliten til innskuddsgarantiordningen. Dersom Finansdepartementet vedtar å avvike en bank, så skal garanterte innskudd være tilgjengelig for kundene senest innen syv arbeidsdager. Dette skjer enten ved at Bankenes sikringsfond utbetaler de garanterte innskuddene til kundene, eller at innskuddene blir overdratt til en annen bank i samråd med administrasjonsstyret. Bankenes sikringsfond kan også bidra med alternative tiltak for å unngå at en bank blir kriserammet.

Alle banker med hovedsete i Norge skal være medlem av innskuddsgarantiordningen. Innskudd i norske filialer av banker med hovedsete i annen EØS-stat er i utgangspunktet dekket av hjemlandets innskuddsgarantiordning. Filialene kan imidlertid bli medlem også av den norske ordningen dersom denne gir en bedre dekning enn hjemlandets.

Bankenes sikringsfond forvalter også midlene i krisetiltaksfondet som skal sikre en vellykket håndtering av kriserammede foretak, og utfører andre administrative gjøremål knyttet til krisetiltaksfondet.

Bankenes sikringsfonds visjon

Visjonen er det felles målet som virksomheten skal arbeide for å nå. Styret har formulert denne visjonen for Bankenes sikringsfonds arbeid:

Alle har tillit til at innskuddene deres er trygge. Bankene og myndighetene har tillit til oss.

Nytten av innskuddsgarantiordningen er helt avhengig av at innskyteren har tillit til ordningen og at den oppfattes troverdig. En troverdig innskuddsgarantiordning bidrar til finansiell stabilitet og er nyttig for samfunnet som helhet.

Innskuddsgarantiordningen finansieres gjennom årlige, lovfestede bidrag fra medlemsbankene. For Bankenes sikringsfond er det avgjørende å forvalte midlene som tilføres ordningen i tråd med oppdraget, ansvarlig og kostnadseffektivt.

Bankenes sikringsfond er en del av den samlede beredskapen for å håndtere en bank som skulle komme i en krise. Det kreves derfor et utstrakt samarbeid både med bankene og med de andre aktørene i det finansielle sikkerhetsnettverket for at vi skal være forberedt. Tillit hos bankene og myndighetene er avgjørende for å lykkes med dette.

Bankenes sikringsfond har seks strategiske prioriteringer

I strategiperioden 2021-2023 har Bankenes sikringsfond følgende prioriteringer:

- 1) Beredskap som er samordnet med de øvrige partene i det finansielle sikkerhetsnettverket
- 2) Trygg og effektiv utbetaling av garanterte innskudd
- 3) Tilstrekkelig kunnskap om ordningen
- 4) Åpen og oversiktlig bidragsberegning som gjenspeiler garantiansvaret til innskuddsgarantiordningen
- 5) Likviditetsløsning for alle utfall
- 6) Kompetent og kostnadseffektiv administrasjon

Hva som ligger i dette og hva Bankenes sikringsfond skal gjøre fremover er beskrevet i strategidokumentet som kan lastes ned fra Bankenes sikringsfonds nettsted. www.bankenessikringsfond.no



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
839CA5232E404FF38BDD4E95D237E779

ÅRSBERETNING

Viktige hendelser i 2021

Avviklingen av Optin Bank ASA

Den 23. juni 2021 besluttet Finansdepartementet å avvikle Optin Bank ASA under offentlig administrasjon. Årsaken var bankens finansielle situasjon. Banken var i brudd med kapitalkrav og det var ventet at verdien av bankens eiendeler kunne bli lavere enn verdien av forpliktelsene. Beslutningen utløste innskuddsgarantien for første gang siden 2008.

Bankenes sikringsfond åpnet den nettbaserte utbetalingsløsningen den 29. juni, godt innenfor lovens frist for tilgjengeliggjøring av garanterte innskudd på syv arbeidsdager. De påfølgende dagene logget innskuddskundene i Optin Bank seg inn i utbetalingsløsningen og overførte innskuddene sine til en annen bank.

For å utbetale de garanterte innskuddene realiserte Bankenes sikringsfond eiendeler fra innskuddsgarantifondet. Bankenes sikringsfond har søkt regress i Optin Bank-boet for de utbetalte innskuddene. Bankenes sikringsfond forventer full dekning for dette kravet.

Veksten i garanterte innskudd fortsetter

Garanterte innskudd har vokst kraftig under pandemien. Veksten i 2021 er noe lavere enn i 2020, men veksten ligger fortsatt på et høyt nivå historisk sett. Dette skjer i en periode med vesentlig lavere rentenivå enn i årene før 2020. Trolig kan veksten i stor grad tilskrives nordmenns reduserte muligheter til forbruk som følge av smitteverntiltakene. Økt økonomisk usikkerhet kan også ha bidratt.

Revidert modell for å beregne bidrag til innskuddsgarantifondet

Bankenes årlige bidrag til innskuddsgarantifondet skal være i samsvar med medlemmets andel av innskuddsgarantiordningens samlede garantiansvar. I 2021 har Bankenes sikringsfond revidert modellen som benyttes for å beregne risikobaserte bidrag.

Forslag til revidert modell ble sendt på høring i april 2021. Deretter ble endelig modell utarbeidet. Etter finansforetaksloven skal modellen godkjennes av Finanstilsynet. Dette skjedde i november 2021. Den reviderte modellen vil benyttes for å beregne bidrag fra og med 2022.

Den reviderte modellen kan føre til større endringer i bidragene for bankene som anses mest risikable. Endringene vil også medføre at de øvrige bankene får mer stabile bidrag fra år til år. Modelldokumentasjonen er tilgjengelig på Bankenes sikringsfonds nettsted. www.bankenessikringsfond.no

Sikringsportalen

Bankenes sikringsfond lanserte i november 2021 en internettportal som skal bidra til tryggere og mer effektiv medlemsrapportering til Bankenes sikringsfond. Løsningen, som har fått navnet Sikringsportalen, digitaliserer og automatiserer flere av dagens sentrale arbeidsprosesser og vil være til fordel både for medlemsforetakene og Bankenes sikringsfond. Mer informasjon om Sikringsportalen er tilgjengelig på Bankenes sikringsfonds nettsted. www.bankenessikringsfond.no

100 år med sikringsfond i Norge

I 2021 var det 100 år siden Sparebankenes sikringsfond ble opprettet som en frivillig ordning for sparebanker. Fondets midler skulle brukes som støtteinnskudd på rimelige vilkår i banker som var i vanskeligheter, men som var levedyktige og som allmenne hensyn tilsa burde fortsette. I 1924 ble sikringsfundsordningen lovfestet og obligatorisk for alle sparebankene. Senere ble også det frivillige garantifond for forretningsbanker opprettet, og deretter lovfestet.

Selve innskuddsgarantien ble etter hvert en vesentlig del av lovverket, og den generelle innskuddsgarantien for både sparebanker og forretningsbanker ble vedtatt i 1996. I 2003 ble Sparebankenes- og Forretningsbankenes sikringsfond slått sammen. Året etter var Bankenes sikringsfond på plass.

100 års-jubileet ble markert på Bankenes sikringsfonds høstkonferanse den 16. og 17. september 2021.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
839CA5232E404FF38BDD4E95D237E779



ÅRSBERETNING

Bankenes sikringsfond – resultat i 2021

Forutsetning om fortsatt drift

Årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Styret bekrefter at forutsetningen om fortsatt drift er til stede.

Innkrevning av risikjusterte fondsbidrag

Bidrag fra banker og finansforetak utgjorde i 2021 totalt 2 520 millioner kroner, med en fordeling på innskuddsgarantifondet og krisetiltaksfondet på henholdsvis 1 120 millioner kroner og 1 400 millioner kroner. Samlede bidrag økte med 6,1 prosent sammenlignet med 2020 som følge av veksten i garanterte innskudd. Størrelsen på årlige bidrag til innskuddsgarantifondet er 0,8 promille av medlemsbankenes samlede garanterte innskudd, i henhold til finansforetaksloven § 19-10. Tilsvarende størrelse for krisetiltaksfondet er 1 promille av samlede garanterte innskudd, i henhold til finansforetaksloven § 20-51.

Utbetaling av garanterte innskudd

Bankenes sikringsfond har i 2021 utbetalt garanterte innskudd til kunder av Optin Bank ASA UOA, som ble vedtatt avvirket under offentlig administrasjon 23. juni 2021. Sum garanterte innskudd i Optin Bank ASA UOA på tidspunkt for vedtak om avvikling utgjorde 266,9 millioner kroner. Pr. 31. desember 2021 er 9 tusen kroner av garanterte innskudd ikke utbetalt som følge av at de ikke er gjort krav på. Bankenes sikringsfond har pr. 31. desember 2021 en fordring på boet i Optin Bank ASA UOA tilsvarende sum garanterte innskudd.

Resultat fra kapitalforvaltning

Forvaltningsresultat før omkostninger og honorarer ble et underskudd på 12,5 millioner kroner, som representerer en tidsvektet avkastning på -0,02 prosent. Dette er en nedgang fra 1,51 prosent i 2020. Bankenes sikringsfonds beholdning av verdipapirer og finansielle kontrakter vurderes som handelsportefølje der markedsverdi legges til grunn ved bokføring av beholdningene. Midlene i innskuddsgarantifondet og krisetiltaksfondet er plassert i rentebærende verdipapirer med lav risiko.

Fallende renter bidro positivt til forvaltningsresultatet i 2020, men har samtidig medvirket til lavere avkastning i 2021 som følge av at løpende renteinntekter har blitt redusert. En oppgang i rentene på slutten av året har ført til et kursfall på obligasjoner, noe som også har bidratt til nedgang i avkastningen sammenlignet med foregående år.

Driftskostnader

Samlede driftskostnader for 2021 utgjorde 64,8 millioner kroner, sammenlignet med 64,4 millioner kroner i 2020. Avskrivninger på driftsmidler og immaterielle eiendeler har økt som følge av aktivisering av immaterielle eiendeler knyttet til Sikringsportalen, samt programvare for analyse og beregning av fondsbidrag. Flytting i fjerde kvartal 2020 har også økt kostnadene i 2021 sammenlignet med 2020. Samtidig er innleie av ekstern bistand redusert fra 2020 til 2021. Pandemien har ført til reduserte kostnader på flere områder, blant annet som følge av lavere reiseaktivitet. Enkelte tiltak som var planlagt gjennomført i 2021 er flyttet til 2022.

Netto andre finansposter

Netto andre finansposter utgjorde en kostnad på 10,3 millioner kroner i 2021, mot en kostnad på 0,4 millioner kroner i 2020. Økningen skyldes hovedsakelig provisjon på trekkfasiliteter som ble etablert i slutten av 2020.

Resultat

Bankenes sikringsfond hadde et overskudd på 2 432 millioner kroner i 2021. Overskuddet i 2020 var på 2 890 millioner kroner. Årets overskudd er lagt til egenkapitalen.



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
839CA5232E404FF38BDD4E95D237E779

ÅRSBERETNING

Bankenes sikringsfond - finansiell stilling 2021

Krisetiltaksfondet

I tråd med endringer i finansforetaksloven gjeldende fra 1. januar 2019 ble det etablert et krisetiltaksfond ved at 55 prosent av Bankenes sikringsfonds midler på dette tidspunkt disponeres av krisehåndteringsmyndigheten. De gjenstående 45 prosent av midlene utgjorde innskuddsgarantifondet. Overføring av nettoverdien av eiendeler og forpliktelser skal etter en overgangsregel skje innen 31. desember 2022, med regnskapsmessig virkning fra 1. januar 2022. Midler som disponeres av krisehåndteringsmyndigheten forvaltes i Bankenes sikringsfonds navn og presenteres under egenkapitalen til Bankenes sikringsfond i årsregnskapet for 2021.

Egenkapital

Pr. 31. desember 2021 var egenkapitalen i Bankenes sikringsfond 43,6 milliarder kroner, av dette utgjorde midler som disponeres av krisehåndteringsmyndigheten 24,1 milliarder kroner og midler i innskuddsgarantifondet utgjorde 19,5 milliarder kroner. Pr. 31. desember 2020 utgjorde egenkapitalen i Bankenes sikringsfond 41,1 milliarder kroner, av dette utgjorde midler som disponeres av krisehåndteringsmyndigheten 22,7 milliarder kroner og midler i innskuddsgarantifondet utgjorde 18,4 milliarder kroner.

Minstekrav til likvide eiendeler

Ifølge finansforetaksloven § 19-9 skal innskuddsgarantifondet ha likvide eiendeler som minst tilsvarer 0,8 prosent av samlede garanterte innskudd. Innskuddsgarantifondet hadde pr. 30. september 2021 likvide eiendeler som tilsvarte 1,23 prosent av garanterte innskudd på samme tidspunkt. Innskuddsgarantifondet overoppfylte dermed minstekravet med 6,7 milliarder kroner pr. 30. september 2021.

Krisetiltaksfondet skal ifølge finansforetaksloven § 20-50 ha likvide eiendeler som minst tilsvarer 1 prosent av samlede garanterte innskudd. Krisetiltaksfondet hadde pr. 30. september 2021 likvide eiendeler som tilsvarte 1,54 prosent av garanterte innskudd på samme tidspunkt. Krisetiltaksfondet overoppfylte dermed minstekravet med 8,5 milliarder kroner på samme tidspunkt.

Samlede garanterte innskudd pr. 31. desember 2021 er først tilgjengelig på et senere tidspunkt. Dette er bakgrunnen for at måletidspunktet her er 30. september 2021.

Likviditet

Bankenes sikringsfonds likviditetssituasjon gjennom året har vært tilfredsstillende, jf. kontantstrømoppstillingen. Forskjellen mellom årsresultat og likviditetsendring gjennom året skyldes primært reinvestering av bidrag og avkastningen på investeringene, samt utbetaling av garanterte innskudd til innskuddskunder av Optin Bank ASA UOA.

Bankenes sikringsfond har ubenyttede trekkfasiliteter på 5 milliarder kroner som øker innskuddsgarantiordningens tilgjengelige midler.

Investeringsstrategi

Bankenes sikringsfond forvalter innskuddsgarantifondet og krisetiltaksfondet. Midlene i de to fondene skal plasseres i likvide eiendeler med lav risiko.

Krisetiltaksfondet har i 2021 vært investert i utenlandske statspapirer med høy kredittvurdering og gjenværende løpetid opptil tre år. Øvre grense for modifisert durasjon har vært 1,3. Investeringsstrategien for krisetiltaksfondet videreføres i 2022.

Innskuddsgarantifondet har i 2021 fulgt samme investeringsstrategi som krisetiltaksfondet for investeringer i utenlandske statspapirer. Denne investeringsstrategien videreføres i 2022. Innskuddsgarantifondet har i tillegg være investert i korte rentepapirer utstedt av den norske stat og av norske kommuner. I investeringsstrategien for 2022 er taket på gjenværende løpetid for norske rentepapirer økt fra to til fem år og øvre grense for modifisert durasjon er satt til 1,3.

Bankenes sikringsfond forventer at eksterne forvaltere og valutamotparter har signert FX Global Code. FX Global Code er et sett av prinsipper for god praksis i valutamarkedene som dekker etikk, styringsmessige forhold, utførelse av handler, informasjonsutveksling, oppgjørprosesser, risikostyring og etterlevelse. Ved endringer i investeringsuniverset vil faktorer knyttet til ESG bli vurdert.

Eksposering mot markedsrisiko, kredittrisiko og likviditetsrisiko

Bankenes sikringsfond er eksponert mot markedsrisiko, kredittrisiko og likviditetsrisiko gjennom sine investeringer i utenlandske statsobligasjoner og norske rentepapirer. I samsvar med Bankenes sikringsfonds oppdrag har styret fastsatt en investeringsstrategi som hensyntar strenge krav til likviditet og kredittkvalitet i verdipapirbeholdningene. Investeringer i utenlandske statsobligasjoner er valutasisikret.



ÅRSBERETNING

Utsikter for utviklingen i innskuddsgarantifondet og garantiansvaret for innskuddsgarantiordningen

Størrelsen på innskuddsgarantifondet vil hovedsakelig være styrt av medlemsbankenes årlige bidragsbetalinger. Bidragene er lovpålagt og følger utviklingen i garanterte innskudd.

Investeringsstrategien er beskrevet i eget avsnitt. I og med at investeringer i utenlandske statspapirer valutaskres til norske kroner og innskuddsgarantifondet i tillegg har investeringer i norske rentepapirer vil det norske rentenivået ha betydning for verdiutviklingen. Renterisikoen er lav, og en kraftig renteøkning over kort tid vil derfor ha en begrenset negativ effekt på verdiutviklingen i fondene, men avkastningen vil fortsatt kunne bli negativ i perioder. Høyere løpende renteinntekter vil på sikt kompensere for kurstap som oppstår ved en renteoppgang.

Bankenes sikringsfond forventer i 2022 å motta full dekning fra boet til Optin Bank ASA UOA for utbetalte garanterte innskudd i 2021.

Innskuddsgarantifondet forventes å vokse også fremover. Samtidig har også garantiansvaret økt de siste årene som følge av vekst i garanterte innskudd. Dette har ført til at innskuddsgarantifondet i prosent av garanterte innskudd har vært tilnærmet uendret etter at krisetiltaksfondet ble skilt ut av innskuddsgarantifondet med virkning fra 1. januar 2019.

Bankenes sikringsfond vil utarbeide en egen rapport som presenterer nærmere vurderinger av garantiansvaret til innskuddsgarantiordningen. Rapporten vil bli tilgjengelig for nedlasting på Bankenes sikringsfonds nettsted.

Internasjonalt samarbeid

Det globale finansielle systemet er tett sammenvevd, og en finansiell krise i et land kan få konsekvenser på tvers av landegrensene. Banker med hovedsete i Norge har aktivitet internasjonalt og det er utenlandske banker som opererer i det norske markedet.

For å sikre en best mulig beredskap er Bankenes sikringsfond derfor avhengige av et godt og utstrakt samarbeid med organisasjoner som administrerer innskuddsgarantiordningen i andre land. Det har historisk gått lang tid mellom reelle beredskapssituasjoner. Dette skaper behov for jevnlig øvelser og gjør det også nyttig å høste av erfaringene til innskuddsgarantiordninger i land der garantien kommer i spill. Erfaringsutveksling gir oss kunnskap om beste praksis og videreutvikler egen kompetanse.

Internasjonalt samarbeid er også viktig for å følge med på og bidra i regelverksutviklingen innenfor områder som er relevante for Bankenes sikringsfonds oppdrag og virksomhet.

Bankenes sikringsfond deltar i arbeidsgrupper initiert av IADI (International Association of Deposit Insurers), EFDI (European Forum of Deposit Insurers), EBA (European Banking Authority) og EU-kommisjonens ekspertgruppe for innskuddsgaranti og krisehåndtering av banker.

Administrative forhold og organisering

Organisatoriske forhold

Styret i Bankenes sikringsfond oppnevnes av Finansdepartementet. Styret er Bankenes sikringsfonds øverste myndighet og representerer Bankenes sikringsfond utad. Den daglige ledelsen av virksomheten forestås av administrerende direktør som er tilsatt av styret og godkjent av Finansdepartementet.

Mangfold og inkludering blant ansatte

Bankenes sikringsfond skal være en arbeidsplass for et likestilt og mangfoldig arbeidsliv hvor alle ansatte blir respektert for den de er uavhengig av kjønn, etnisitet, religion, livssyn, funksjonsnedsettelse, seksuell orientering, kjønnsidentitet, kjønnsuttrykk, alder og andre vesentlige forhold ved personen. Det skal være takhøyde for meningsutveksling og de ansatte skal kunne gi uttrykk for hva de tenker om ulike sider ved virksomheten. Forslag, kritikk og andre ytringer er velkomne som grunnlag for forbedring og utvikling. Forhold av ulovlig eller uetisk karakter er til skade for arbeidsmiljøet, den enkelte og virksomheten. Det er derfor viktig at slike forhold gripes fatt i og håndteres på en forsvarlig måte. Vår rutine for varsling gir retningslinjer for håndtering dersom kritikkverdige forhold skulle oppstå.

Vi ønsker kvalifiserte medarbeidere uavhengig av alder, kjønn, funksjonsevne, religion og livssyn, seksuell orientering og etnisk bakgrunn, og vil fortsette arbeidet med bevissthet i rekrutteringsprosesser og intern kompetanseutvikling. Vi har en livsfasepolitikk som støtter ansatte gjennom de forskjellige faser av yrkeslivet. Våre lokaler tilfredsstiller kravene til universell utforming.

Det gjennomføres jevnlig medarbeidersamtaler som følges opp med tiltak. De ansattes tillitsvalgte og ledelsen har jevnlig møter for å drøfte aktuelle saker. De ansatte er omfattet av ulike velferdsordninger og avtale om bedriftshelsetjeneste. Sykefraværet i 2021 var på 1,9 prosent, en økning fra 1,1 prosent i 2020.





ÅRSBERETNING

Kjønnsfordeling

Bankenes sikringsfond hadde ved årsskiftet 21 ansatte. Det er relativt jevn fordeling mellom kvinner og menn i Bankenes sikringsfond. Tabellen under viser at det er 48 prosent kvinner i organisasjonen. Dette er på samme nivå som i finanssektoren. Tabellen viser også fordelingen mellom kvinner og menn i styret og ansatte på stillingsnivå 1 og 2. Bankenes sikringsfond har ikke hatt midlertidig ansatte eller deltidsansatte i 2021.

Lønnsnivåer, kjønnsfordelt

Kvinner tjener 99 prosent av gjennomsnittslønnen i Bankenes sikringsfond, mens menn tjener 101 prosent av samme. Gjennomsnittslønnen er beregnet for 2021, inkluderer naturalytelser og er for en 100 prosent stilling. Gjennomsnittslønnen inkluderer ikke pensjon eller kompensasjonsbeløp for avvirket ytelsespensjon. Kvinners gjennomsnittslønn utgjør dermed 98 prosent av menns gjennomsnittslønn. Tilsvarende tall innenfor tariffområdet finans i 2020 var 82 prosent.

Kjønnsfordeling pr. 31.12.2021

Kjønnsfordeling

Prosent

	Kvinner	Menn	Kvinner	Menn
Styremedlemmer	3	4	43%	57%
Ansatte totalt	10	11	48%	52%
Stillingsnivå 1 (lederguppe)	2	2	50%	50%
Stillingsnivå 2 (øvrige ansatte)	8	9	47%	53%

Påvirkning ytre miljø og arbeidsmiljø

Bankenes sikringsfond driver ikke virksomhet som påvirker det ytre miljø med støy eller utslipp. Arbeidsmiljøet anses som tilfredsstillende. Det har ikke vært registrert skader eller ulykker på arbeidsplassen i 2021.

Forsikring for styrets medlemmer og administrerende direktør

Bankenes sikringsfond har ikke tegnet forsikring for styrets medlemmer eller administrerende direktør for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner.

Oslo, 22. mars 2022

Endre Skjørestad
Styreleder
(elektronisk signert)

Torbjørn Hægeland
(elektronisk signert)

Marie Meling
(elektronisk signert)

Trude Myklebust
(elektronisk signert)

Jøril Mæland
(elektronisk signert)

Roar Hoff
(elektronisk signert)

Arvid Andenæs
(elektronisk signert)

Stig Helberg
Administrerende direktør
(elektronisk signert)

9 WWW.BANKENESSIKRINGSFOND.NO



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
839CA5232E404FF38BDD4E95D237E779



ÅRSREGNSKAP

RESULTATREGNSKAP

Alle tall i TNOK

		2021	2020
Inntekter			
Bidrag til innskuddsgarantifondet	1	1 119 832	1 055 048
Bidrag til krisetiltaksfondet	1	1 399 754	1 320 109
Andre driftsinntekter	2	355	9
Sum inntekter		<u>2 519 941</u>	<u>2 375 166</u>
Resultat fra forvaltningsvirksomheten			
<i>Resultat rentepapirer</i>			
Renteinntekter		670 288	724 331
Andre inntekter/kostnader	3	-650	-1 199
Gevinst og tap	4	-682 168	-143 636
<i>Resultat rentepapirer</i>		<u>-12 530</u>	<u>579 496</u>
Netto forvaltningsresultat		<u>-12 530</u>	<u>579 496</u>
Andre finansposter			
Annen finansinntekt		976	1 669
Annen finanskostnad		-11 234	-2 072
Netto andre finansposter	5	<u>-10 257</u>	<u>-403</u>
Driftskostnader			
Driftskostnader	6	<u>-64 836</u>	<u>-64 448</u>
Resultat for regnskapsåret		<u>2 432 318</u>	<u>2 889 810</u>
Disponering			
Overført til/fra egenkapital		<u>2 432 318</u>	<u>2 889 810</u>



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
839CA5232E404FF38BDD4E95D237E779



ÅRSREGNSKAP

BALANSE

Alle tall i TNOK

31.12.2021

31.12.2020

EIENDELER

Bankinnskudd	7	303 595	1 117 846
Obligasjoner og sertifikater	8	43 688 749	39 409 149
Obligasjoner og sertifikater stilt som sikkerhet	8	294 940	0
Finansielle derivater	9	244 567	1 404 582
Immaterielle eiendeler	10	5 902	0
Varige driftsmidler	11	2 412	2 783
Andre fordringer	12	278 663	15 816
Sum eiendeler		<u>44 818 828</u>	<u>41 950 176</u>

GJELD OG EGENKAPITAL

Egenkapital	13	43 551 515	41 119 197
Finansielle derivater	9	635 663	27 377
Uoppgjorte handler		572 361	110 161
Annen gjeld	14	53 819	687 172
Avsetning til pensjonsforpliktelser	15	5 470	6 269
Sum gjeld		<u>1 267 314</u>	<u>830 979</u>
Sum egenkapital og gjeld		<u>44 818 828</u>	<u>41 950 176</u>

Oslo, 22. mars 2022
31. desember 2021

Endre Skjørestad
(elektronisk signert)
Styreleder

Torbjørn Hægeland
(elektronisk signert)

Marie Meling
(elektronisk signert)

Trude Myklebust
(elektronisk signert)

Jøril Mæland
(elektronisk signert)

Roar Hoff
(elektronisk signert)

Arvid Andenæs
(elektronisk signert)

Stig Helberg
(elektronisk signert)
Administrerende direktør



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
839CA5232E404FF38BDD4E95D237E779



KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstilling

Alle tall i TNOK

	2021	2020
Årsresultat	2 432 318	2 889 810
Ordinære avskrivninger	888	338
Tilført fra årets virksomhet	2 433 205	2 890 149
Investering immaterielle eiendeler og varige driftsmidler	-6 419	-2 719
Reduksjon (+) / Økning (-) beholdning obligasjoner og sertifikater	-4 591 788	-2 207 747
Reduksjon (+) / Økning (-) opptjente ikke forfalte renter	17 248	-5 082
Reduksjon (+) / Økning (-) andre fordringer	-262 847	229 597
Endring finansielle derivater	1 768 301	-479 601
Endring avsetning til pensjonsforpliktelser	-799	-407
Reduksjon (-) / økning (+) annen gjeld	-171 153	-77 364
Netto likviditetsendring virksomhet	-814 252	346 814
Likviditetsbeholdning pr. 01.01.	1 117 846	771 032
Likviditetsbeholdning pr. 31.12.	303 595	1 117 846

Som likviditetsbeholdning regnes bankinnskudd og kontanter.

Ubenyttede trekkfasiliteter utgjør MNOK 5 000 pr. 31.12.2021, og har løpetid på mer enn 1 år.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
839CA5232E404FF38BDD4E95D237E779

Noter til regnskapet pr. 31.12.2021

Generelt

Banker med hovedsete i Norge skal være medlem av innskuddsgarantiordningen. Finansdepartementet kan bestemme at andre finansforetak enn banker med hovedsete i Norge skal være medlem. Kredittinstitusjon med hovedsete i annen EØS-stat som mottar innskudd fra allmennheten gjennom filial i Norge, kan bli medlem av innskuddsgarantiordningen dersom innskuddsgarantiordningen i filialens hjemstat ikke gir like god dekning som det som følger av loven her.

Regnskapet for Bankenes sikringsfond er satt opp i overensstemmelse med lov om Bankenes sikringsfond, finansforetaksloven, regnskapsloven, samt god regnskapsskikk. For bestemmelser i lov om Bankenes sikringsfond og finansforetaksloven med forskrifter vedrørende overføring av eiendeler og forpliktelser forvaltet av Bankenes sikringsfond i medhold av tidligere gjeldende kapittel 19 i finansforetaksloven og etablering av et krisetiltaksfond gjelder en overgangsordning til 31.12.2022. Disse bestemmelsene er derfor ikke fullt ut reflektert i regnskapet for 2021. Se nærmere omtale under.

Oppstillingsplanen er tilpasset Bankenes sikringsfonds nåværende virksomhet, og vil bli endret for å reflektere overføringen av eiendeler og forpliktelser forvaltet av Bankenes sikringsfond i medhold av tidligere gjeldende kapittel 19 i finansforetaksloven og forvaltning av midler i krisetiltaksfondet ved utløpet av overgangsperioden.

I årsregnskapet for 2021 er rekkefølgen på noteopplysninger endret. Noteopplysninger for poster i resultat og balanse har samme rekkefølge som postene i oppstillingen for resultatregnskap og balanse.

Krisetiltaksfondet

I henhold til endringer i finansforetaksloven gjeldende fra 01.01.2019 ble det etablert et krisetiltaksfond som skal benyttes til å finansiere fremtidige krisehåndteringstiltak. Krisetiltaksfondet disponeres av Finanstilsynet som krisehåndteringsmyndighet, mens Bankenes sikringsfond har ansvaret for forvaltning. Bankenes sikringsfond har også oppgaver knyttet til administrasjon av krisetiltaksfondet.

Krisetiltaksfondet fikk ved etablering tilført 55 % av midlene i Bankenes sikringsfond pr. 01.01.2019, basert på verdivurdering pr. 31.12.2018. Videre oppbygging av krisetiltaksfondet skjer gjennom bidragsbetalinger fra banker og kredittforetak og avkastning på kapitalen. Overføringen av eiendeler og forpliktelser skal i henhold til overgangsregel skje innen 31.12.2022, med regnskapsmessig virkning fra 01.01.2022. Fordelingen av eiendeler og forpliktelser skal baseres på verdier pr. 01.01.2019 med etterfølgende verdiutvikling, tillagt innkrevet bidrag til krisetiltaksfondet, fratrukket kostnad ved administrasjon av fondet. Midler som disponeres av krisehåndteringsmyndigheten skal regnskapsmessig presenteres som egenkapital i Bankenes sikringsfond inntil overføringen er foretatt. Bankenes sikringsfonds årsregnskap for 2021 er utarbeidet i samsvar med overgangsregelen. Se for øvrig ytterligere omtale i note 13.

Vurderingsprinsipper finansielle instrumenter

Generelt

Beholdning av verdipapirer og finansielle kontrakter vurderes som handelsportefølje og markedsverdi legges til grunn ved bokføring. For alle typer verdipapirer vil den offisielle sluttkursen i markedet bli brukt når den er tilgjengelig. Verdsattelse av verdipapirbeholdningene utføres daglig hvor hovedsaklig kjøpskurs benyttes. Bankenes sikringsfond foretar jevnlig kontroll av prising og verdsattelse levert av eksterne leverandører.

Valutaomregning

Obligasjoner, sertifikater, likvide midler, fordringer og gjeld omregnes og verdsattes daglig. Ved periodeavslutning foretas verdsattelse etter balansedagens valutakurs. Både til den daglige verdsattelsen og ved periodeavslutninger benyttes London closing rate.

Valutaterminkontrakter

Valutaterminavtaler og valutabytteavtaler bokføres til markedsverdi. Bankenes sikringsfond benytter bruttoføring av derivater.





NOTER TIL REGNSKAPET

Sikkerhetsstillelse

I forbindelse med handel i finansielle derivater krever Bankenes sikringsfond sikkerhet i form av kontanter og verdipapirer. Mottatt kontantsikkerhet som ikke er juridisk adskilt fra andre kontanter innregnes i balansen som eiendel med en korresponderende forpliktelse overfor avhenderen av sikkerheten. Mottatt sikkerhet i form av verdipapirer innregnes dersom sikkerheten selges, brukes som frampantsettelse overfor andre motparter eller dersom motparten misligholder vilkårene i den underliggende kontrakten. Sikkerhet stilt overfor motparter fraregnes etter samme prinsipper som mottatt sikkerhet. Dersom mottaker av sikkerheten har rett til å selge sikkerheten eller stille den som sikkerhet på nytt, klassifiseres eiendelen i balansen som en eiendel stilt som sikkerhet, adskilt fra andre eiendeler.

Garantiforpliktelser

Et av formålene til Bankenes sikringsfond er å sikre garanterte innskudd i medlemmene av innskuddsgarantiordningen med inntil 2 millioner kroner pr. innskyter pr. bank. Bankenes sikringsfond vil bokføre en forpliktelse knyttet til innskuddsgarantien når det oppstår en konkret hendelse der én eller flere banker blir avvirket under offentlig administrasjon og Bankenes sikringsfonds forpliktelse er et faktum.

Se note 17 for ytterligere omtale.

Diverse vurderingsprinsipper

I notene til regnskapet er alle tall i tabeller i 1 000 NOK dersom ikke annet er opplyst.

Estimater

Utarbeidelsen av regnskapet innebærer bruk av estimater og forutsetninger knyttet til fremtidige hendelser som påvirker regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. Estimater fastsettes basert på de seneste pålitelige opplysninger som er tilgjengelig, samt erfaring fra lignende vurderinger. Faktiske utfall kan avvike fra estimatene.

Periodisering - inntektsføring

Renter og bidrag tas inn i resultatregnskapet etter hvert som disse opptjenes som inntekter, i tråd med de generelle regnskapsprinsipper i regnskapsloven. Bidrag beregnes pr. kalenderår, se ytterligere omtale i note 1.

Forskuddsbetalte inntekter og påløpte ikke betalte kostnader periodiseres og føres som gjeld i balansen. Opptjente ikke betalte inntekter inntektsføres og føres opp som et tilgodehavende i balansen.

Endring i innkreving og allokering av bidrag

Endring i innkreving og allokering av bidrag mellom foretakene for forrige år som følge av korreksjon av innrapportert grunnlagsdata vil hensyntas ved fakturering av bidrag året etter. For lite innkrevet bidrag fra enkelte foretak føres som fordring i balansen pr. utgangen av året. Tilsvarende vil for mye innkrevet bidrag fra andre foretak føres som gjeld i balansen på samme tidspunkt.

Kostnader ved trekkfasiliteter

Etableringsprovisjon på trekkfasiliteter periodiseres over løpetiden. Beredskapsprovisjon kostnadsføres når det påløper.

Pensjoner

Bankenes sikringsfond har etablert pensjonsordninger for de ansatte som tilfredsstiller kravene om obligatorisk tjenestepensjon. Bankenes sikringsfond hadde tidligere en ytelsesordning som ble avvirket med virkning fra 01.05.2019. Det er nå én ansatt gjenværende i denne ordningen. Øvrige medarbeidere inngår i en innskuddsbasert pensjonsordning.

Innskuddsbasert pensjonsordning

Innskuddsbaserte pensjonsordninger innebærer at Bankenes sikringsfond ikke gir løfte om fremtidig pensjon av en gitt størrelse, men betaler et årlig tilskudd til de ansattes pensjonssparing. Den fremtidige pensjonen vil avhenge av størrelsen på tilskuddet og den årlige avkastningen på pensjonssparingen. Bankenes sikringsfond har ingen ytterligere forpliktelser knyttet til levert arbeidsinnsats etter at det årlige innskuddet er betalt. Det er ingen ansetning for påløpte pensjonsforpliktelser i slike ordninger. Innskuddsbaserte pensjonsordninger kostnadsføres direkte.

Ytelsesbasert pensjonsordning

I en ytelsesbasert ordning er arbeidsgiver forpliktet til å yte fremtidig pensjon av en nærmere angitt størrelse. Denne ordningen fonderes og administreres gjennom et livselskap. Den beregnede påløpte forpliktelse sammenholdes med verdien av innbetalte og oppsparte fondsmidler. Dersom samlede pensjonsmidler overstiger beregnet pensjonsforpliktelse på balansetidspunktet, balanseføres nettoverdien som eiendel i balansen.



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
839CA5232E404FF38BDD4E95D237E779



NOTER TIL REGNSKAPET

Dersom pensjonsforpliktelsene overstiger pensjonsmidlene, klassifiseres nettoforpliktelsen som gjeld i balansen. Pensjonsforpliktelsen beregnes som nåverdien av de estimerte fremtidige pensjonsytelsene som regnskapsmessig anses opptjent på balansedagen. Pensjonskostnaden er basert på forutsetninger fastsatt ved periodens begynnelse.

Bankenes sikringsfond har også udekkede pensjonsforpliktelser som finansieres over drift. Pensjonsforpliktelser på slike avtaler føres som gjeld i balansen. Disse forpliktelsene er nærmere omtalt i note 15.

Bankens sikringsfond har i tillegg forpliktelser som følge av AFP-tilskottsloven. De løpende økonomiske bidrag til denne ordningen er resultatført som en innskuddsbasert forsikringsordning. Pr. 31.12.2021 er situasjonen slik at det enkelte foretak ikke har informasjon som grunnlag for å foreta beregning av forpliktelsen og ordningen er derved, i samsvar med god regnskapsskikk, behandlet som innskuddsbasert pensjon. I praksis er det kun Fellesordningen for AFP som eventuelt vil ha datagrunnlag til å foreta beregningen.

Periodens netto pensjonskostnader er inkludert i "Driftskostnader" i regnskapet.

Pensjonskostnader og forpliktelser inkluderer arbeidsgiveravgift.

Se for øvrig note 15.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler er oppført i regnskapet til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger. Avskrivninger for året belaster årets driftskostnader og er inkludert i denne post.

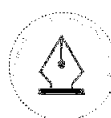
Immaterielle eiendeler

Immaterielle eiendeler innregnes når kravene til balanseføring er til stede. Immaterielle eiendeler er oppført i regnskapet til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger. Avskrivninger for året belaster årets driftskostnader og er inkludert i denne post.

Bankenes sikringsfond har balanseførte immaterielle eiendeler knyttet til en portal for rapportering fra medlemsforetakene til Bankenes sikringsfond, samt IT-programvare for analyse og beregning av bidrag til innskuddsgarantifondet og krisetiltaksfondet.

Skatt

I henhold til skatteloven § 2-30 har Bankenes sikringsfond fritak for skatteplikt.



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
839CA5232E404FF38BDD4E95D237E779



NOTER TIL REGNSKAPET

Note 1

Bidrag

Bidrag til innskuddsgarantifondet

Bidrag til innskuddsgarantifondet for 2021 er beregnet i henhold til finansforetaksloven § 19-10. Samlet årlig bidrag tilsvarer 0,8 promille av gjennomsnittet av samlede garanterte innskudd ved utløpet av 3. og 4. kvartal 2019 og 1. og 2. kvartal 2020.

	2021	2020
Bidrag til innskuddsgarantifondet	1 119 832	1 052 636
Korrigerings bidrag tidligere år	-	2 412
Sum	1 119 832	1 055 048

Bidrag til krisetiltaksfondet

Bidrag til krisetiltaksfondet for 2021 er beregnet i henhold til finansforetaksloven § 20-51. Samlet årlig bidrag tilsvarer 1,0 promille av gjennomsnittet av samlede garanterte innskudd ved utløpet av 3. og 4. kvartal 2019 og 1. og 2. kvartal 2020.

	2021	2020
Bidrag til krisetiltaksfondet	1 399 790	1 317 009
Korrigerings bidrag tidligere år	-35	3 100
Sum	1 399 754	1 320 109

Note 2

Andre driftsinntekter

	2021	2020
Netto inntekter fra kursvirksomhet	355	8
Annen driftsinntekt	-	1
Total	355	9

Spesifisering netto inntekter fra kursvirksomhet

	2021	2020
Inntekter fra kursvirksomhet	1 001	8
Kostnader ved kursvirksomhet	-646	-
Sum	355	8



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
839CA5232E404FF38BDD4E95D237E779



NOTER TIL REGNSKAPET

Note 3

Andre inntekter og kostnader

	2021	2020
Renteinntekt bankinnskudd	108	396
Rentekostnad bankinnskudd	-634	-1 250
Renteinntekt for kontantsikkerhet stilt fra motparter	76	458
Rentekostnad for kontantsikkerhet stilt fra motparter	-200	-802
Total	-650	-1 199

Note 4

Gevinst og tap rentepapirer

	2021	2020
Realiserte gevinster/tap	1 946 845	-214 995
Urealiserte gevinster/tap	-2 629 012	71 359
Sum gevinster/tap	-682 168	-143 636

Spesifisering realiserte gevinster/tap

	2021	2020
Obligasjoner/sertifikater	48 489	811 960
Valutaderivater	1 898 356	-1 026 957
Erstatninger etter gruppesøksmål	-	1
	1 946 845	-214 995

Spesifisering urealiserte gevinster/tap

	2021	2020
Obligasjoner/sertifikater	-860 712	-408 242
Valutaderivater	-1 768 301	479 601
	-2 629 012	71 359



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
839CA5232E404FF38BDD4E95D237E779



NOTER TIL REGNSKAPET

Note 5

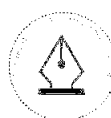
Andre finansposter

Spesifisering annen finansinntekt

	2021	2020
Renter av bankinnskudd	188	943
Annen finansinntekt	780	701
Valutagevinst	8	25
	976	1 669

Spesifisering annen finanskostnad

	2021	2020
Annen finanskostnad	11 198	2 053
Valutatap	36	19
	11 234	2 072



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
839CA5232E404FF38BDD4E95D237E779



NOTER TIL REGNSKAPET

Note 6

Driftskostnader

	2021	2020
Lønn, honorar og annen personalkostnad	36 693	32 143
Administrasjons- og driftskostnader	20 224	25 657
Omkostninger eksterne forvaltere	7 031	6 309
Ordinære avskrivninger	888	338
	64 836	64 448

Opplysninger vedrørende ansatte og tillitsmenn

Antall ansatte pr. 31.12.2021 : 21	2021	2020
Lønninger, honorarer totalt	26 446	23 257
Arbeidsgiveravgift	4 610	3 807
Pensjonskostnader	5 039	4 753
Annen personalkostnad	598	326
	36 693	32 143

Inkludert i lønnskostnaden er honorar til følgende	2021	2020
Styreleder	159	155
Styret for øvrig	508	497
Styrets rådgiver	-	200
Andre honorarer	-	32

Ytelser til administrerende direktør *)	2021	2020
Lønn og feriepenger	2 418	1 949
Innskuddspensjon	157	123
Naturallytelser	27	15

*) Ytelsene i 2020 gjelder for perioden 01.03.2020-31.12.2020

Administrerende direktør har ikke mottatt ytelser i form av bonus, overskuddsdeling eller lignende i 2021.

Ytelser til konstituert administrerende direktør *)	2021	2020
Lønn og feriepenger	-	383
Innskuddspensjon	-	25
Kompensasjon avvikling tidligere YTP	-	95
Naturallytelser	-	3

*) Ytelsene i 2020 gjelder for perioden 01.01.2020-29.02.2020

Det er ikke avtalt særskilt vederlag ved opphør eller endring av ansettelsesforholdet eller vervet til fordel for administrerende direktør eller leder av styret.

Honorar revisjon m.v.	2021	2020
Honorar for lovpålagt revisjon	195	189
Honorar for annen bistand fra revisor	51	91
Honorar for andre attestasjonstjenester *)	43	42
Honorar for avtalte kontrollhandlinger **)	117	164
Sum	405	485

*) Honorar til revisor for internkontrollbekreftelse

**) Honorar til revisor for kontroll av bidragsmodeller



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
839CA5232E404FF38BDD4E95D237E779



NOTER TIL REGNSKAPET

Note 7

Bankinnskudd

Skattetrekkmidler på egen konto utgjør TNOK 2 126 pr 31.12.2021 mot TNOK 1 893 pr 31.12.2020.

Av bankinnskuddene er TNOK 69 885 plassert i utenlandsk valuta pr. 31.12.2021 mot TNOK 756 235 pr. 31.12.2020.

Pr. 31.12.2021 utgjorde andel av kontanter/bankinnskudd (ekskl. driftskonti) 0,51 % av midler forvaltet av Bankenes sikringsfond (Net Asset Value). Tilsvarende tall pr. 31.12.2020 var 2,4 %.

Ubenyttede trekkfasiliteter utgjør MNOK 5 000 pr. 31.12.2021, og har løpetid på mer enn 1 år.

Note 8

Obligasjoner og sertifikater

Kategori	2021			2020		
	Kostpris	Markedsverdi (inkl opptjente ikke forfalte renter *)	Opptjente ikke forfalte renter	Kostpris	Markedsverdi (inkl opptjente ikke forfalte renter *)	Opptjente ikke forfalte renter
Sertifikater - stat	3 030 182	3 030 127	-	3 184 740	3 189 361	-
Obligasjoner - stat	41 401 229	40 938 375	216 818	35 818 424	36 219 788	234 226
Obligasjoner - annen offentlig utsteder	15 094	15 187	160	-	-	-
Total	44 446 505	43 983 689	216 978	39 003 164	39 409 149	234 226

Tabellen inkluderer verdipapir stilt som sikkerhet

*) Markedsverdien av verdipapir stilt som sikkerhet utgjør TNOK 294 940 i 2021 mot TNOK 0 i 2020. Se også note 16.

Markedsverdi inkl. opptjente ikke forfalte renter er TNOK 462 816 lavere enn kostpris pr. 31.12.2021. Pr. 31.12.2020 var markedsverdi inkl. opptjente ikke forfalte renter TNOK 405 985 høyere enn kostpris.

Bankenes sikringsfond stiller krav til likviditet for obligasjonsbeholdninger. Likviditet i obligasjonsbeholdningene måles på månedlig basis for hver enkelt obligasjon, for hver enkelt portefølje og på totalnivå. Videre stilles det krav til utsteders kredittverdighet.

Obligasjoner og sertifikater fordelt på land

Land	2021		2020	
	Markedsverdi (inkl opptjente ikke forfalte renter)	Markedsverdi (inkl opptjente ikke forfalte renter)	Markedsverdi (inkl opptjente ikke forfalte renter)	Markedsverdi (inkl opptjente ikke forfalte renter)
Australia	3 040 402	2 817 116		
Canada	3 149 484	2 742 156		
Frankrike	3 849 943	3 733 317		
Norge	3 045 314	3 189 361		
Storbritannia	6 141 303	5 243 287		
Tyskland	10 528 484	8 789 141		
USA	14 228 758	12 894 771		
Total	43 983 689	39 409 149		



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
839CA5232E404FF38BDD4E95D237E779



NOTER TIL REGNSKAPET

Note 9

Finansielle derivater

Debitorkategori	2021		2020	
	Elendel	Gjeld	Elendel	Gjeld
Terminkontrakter	244 567	635 663	1 404 582	27 377
Sum finansielle derivater	244 567	635 663	1 404 582	27 377

Valutaterminer

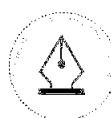
Av finansielle derivater eier Bankenes sikringsfond kun valutaterminer. Valutaterminer benyttes kun til valutasikring av rentepapirer. Markedsverdien til terminkontraktene er avregnet som urealisert gevinst/tap på balansedagen.

Derivatkategori	2021		2020	
	Anskaffelseskost	Markedsverdi	Anskaffelseskost	Markedsverdi
Terminkontrakter i valuta	-	-391 096	-	1 377 205
Total	-	-391 096	-	1 377 205

Terminkontrakter fordelt på valuta

Valuta kjøpt	Valuta solgt	2021		2020	
		Netto nom volum	Markedsverdi	Netto nom volum	Markedsverdi
NOK	AUD	2 982 103	-8 552	2 825 673	-12 146
NOK	CAD	3 114 402	-42 774	2 898 383	119 160
NOK	EUR	13 818 252	-70 701	12 918 305	348 711
NOK	GBP	6 068 441	-79 803	5 415 141	115 341
NOK	USD	14 147 645	-188 707	13 451 207	802 141
USD	AUD	-	-559	-	-
AUD	GBP	-	-	-	237
CAD	EUR	-	-	-	168
EUR	USD	-	-	-	1 675
GBP	USD	-	-	-	1 917
Totalt		40 130 843	-391 096	37 508 710	1 377 205

Med nominelt volum menes det NOK eksponering. Eksponeringen er fordelt på de valutaparene Bankenes sikringsfond sikrer porteføljen i. Nominelt volum er ikke spesifisert ved kontrakter der NOK ikke er kjøpt eller solgt.



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
839CA5232E404FF38BDD4E95D237E779



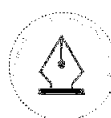
NOTER TIL REGNSKAPET

Note 10

Immaterielle eiendeler

	2021	2020
	Immaterielle eiendeler	Immaterielle eiendeler
Kostpris 01.01.	-	-
Kjøp	6 102	-
Avgang	-	-
Kostpris 31.12.	6 102	-
Akkumulert avskr. 01.01.	-	-
Årets avskrivning	200	-
Avgang	-	-
Akkumulert avskr. 31.12.	200	-
Akkumulert nedskrivning 01.01	-	-
Avgang	-	-
Akkumulerte nedskr. 31.12	-	-
Bokført verdi 31.12.	5 902	-

Immaterielle eiendeler avskrives lineært med en årlig avskrivningssats på 1/5 av kostpris.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
839CA5232E404FF38BDD4E95D237E779

NOTER TIL REGNSKAPET

Note 11
Varige driftsmidler

	2021	2020
	Inventar, IT- utstyr, påkostning leide lokaler	Inventar, IT- utstyr, påkostning leide lokaler
Kostpris 01.01.	3 895	1 323
Kjøp	317	2 719
Avgang	-	147
Kostpris 31.12.	4 212	3 895
Akkumulert avskr. 01.01.	1 113	921
Årets avskrivning	687	338
Avgang	-	147
Akkumulert avskr. 31.12.	1 800	1 113
Akkumulert nedskrivning 01.01	-	-
Avgang	-	-
Akkumulerte nedskr. 31.12	-	-
Bøkført verdi 31.12.	2 412	2 783

Driftsmidler avskrives lineært med følgende årlige avskrivningssatser:

IT-utstyr og annet elektronisk utstyr	1/3 av kostpris
Inventar	1/5 av kostpris
Påkostning leide lokaler	1/15 av kostpris

Note 12
Andre fordringer

	2021	2020
For lite innkrevet bidrag	-	377
Forskuddsbetalte kostnader	11 645	15 396
Fordring på boet Optin Bank ASA UOA - garanterte innskudd *)	266 928	-
Div andre fordringer	91	44
Total	278 663	15 816

*) Se note 17



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
839CA5232E404FF38BDD4E95D237E779



NOTER TIL REGNSKAPET

Note 13 Egenkapital

Spesifikasjon av egenkapital	Innskuddsgarantifond	Krisetiltaksfond	Sum egenkapital
Egenkapital pr. 31.12.2019	17 176 908	21 052 478	38 229 386
Resultat for regnskapsåret	1 249 459	1 640 352	2 889 810
Egenkapital pr. 31.12.2020	18 426 367	22 692 830	41 119 197
Resultat for regnskapsåret	1 055 064	1 377 254	2 432 318
Egenkapital pr. 31.12.2021	19 481 431	24 070 084	43 551 515

Bankenes sikringsfonds ansvarlige kapital er definert i lov om Bankenes sikringsfond § 4 som midler tilført innskuddsgarantifondet. Pr. 31.12.2021 er også krisetiltaksfondet presentert som egenkapital i Bankenes sikringsfond i tråd med overgangsregel.

Minstekrav til likvide eiendeler i innskuddsgarantifond

I henhold til finansforetaksloven § 19-9 skal innskuddsgarantifondet ha likvide eiendeler som minst tilsvarer 0,8 % av samlede garanterte innskudd. Som definisjon av likvide eiendeler har vi lagt til grunn definisjonen som følger av innskuddsgarantidirektivet (direktiv 2014/49/EU) artikkel 2.

Siste tilgjengelige tall for garanterte innskudd er pr. 30.09.2021. Lovpålagt minstekrav er derfor beregnet med utgangspunkt i garanterte innskudd pr. 30.09.2021 på MNOK 1 560 528 og sammenlignet med likvide eiendeler på samme tidspunkt.

0,8 % av samlede garanterte innskudd	12 484 225
Likvide eiendeler i innskuddsgarantifond pr. 30.09.2021	19 222 431
Likvide eiendeler ut over minstekrav pr. 30.09.2021	6 738 206

Krisetiltaksfond

Ved lovendring ble det pr. 01.01.2019 opprettet et krisetiltaksfond ved at 55 % av Bankenes sikringsfonds midler på dette tidspunkt disponeres av krisehåndteringsmyndigheten. De gjenværende 45 % av midlene tilhører innskuddsgarantifondet. Overføring av nettoværdien av eiendeler og forpliktelser skal i henhold til overgangsregler i forskrift skje innen 31.12.2022, med regnskapsmessig virkning fra 01.01.2022. Fordelingen av eiendeler og forpliktelser skal baseres på verdier pr. 1. januar 2019 med etterfølgende verdivikling, tillegg innkrevet bidrag til krisetiltaksfondet, fratrukket kostnad ved administrasjon av fondet. Midlene som vil bli tilordnet krisetiltaksfondet er presentert under egenkapitalen til Bankenes sikringsfond pr. 31.12.2021.

Spesifikasjon av midler som disponeres av krisehåndteringsmyndigheten

	2021	2020
Verdi av midler som disponeres av krisehåndteringsmyndigheten pr. 01.01	22 692 830	21 052 478
Forvaltningsresultat	-9 131	333 472
Bidrag til krisetiltaksfondet	1 399 754	1 320 109
Forsinkelsesrenter på bidrag til krisetiltaksfondet	13	6
Honorar for forvaltning og administrasjon av krisetiltaksfondet	-13 381	-13 235
Verdi av midler som disponeres av krisehåndteringsmyndigheten pr. 31.12	24 070 084	22 692 830

Minstekrav til likvide eiendeler i krisetiltaksfond

I henhold til finansforetaksloven § 20-50 skal krisetiltaksfondet ha likvide eiendeler som minst tilsvarer 1 % av samlede garanterte innskudd. Vi har lagt til grunn samme definisjon av likvide eiendeler som i innskuddsgarantidirektivet (direktiv 2014/49/EU) artikkel 2.

Siste tilgjengelige tall for garanterte innskudd er pr. 30.09.2021. Lovpålagt minstekrav er derfor beregnet med utgangspunkt i garanterte innskudd pr. 30.09.2021 på MNOK 1 560 528 og sammenlignet med likvide eiendeler på samme tidspunkt.

1,0 % av samlede garanterte innskudd	15 605 281
Likvide eiendeler i krisetiltaksfond pr. 30.09.2021	24 094 714
Likvide eiendeler ut over minstekrav pr. 30.09.2021	8 489 433



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
839CA5232E404FF38BDD4E95D237E779



NOTER TIL REGNSKAPET

Note 14

Annen Gjeld

	2021	2020
Forskuddstrekk, arbeidsgiveravgift	3 416	3 216
Leverandørgjeld	1 758	15 929
Påløpte kostnader	4 405	4 296
Mottatt kontantsikkerhet	41 455	661 308
Garantiforpliktelse Optin Bank ASA UOA *)	9	-
Div annen gjeld	2 776	2 423
Total	53 819	687 172

*) Se note 17

Note 15

Pensjonskostnader, pensjonsforpliktelser og pensjonsmidler

Ytelsesbasert tjenstepensjonsordning

Bankenes sikringsfond har tidligere hatt ytelsesbasert tjenstepensjon for alle ansatte med tiltredelse før 01.01.2013. Med virkning fra 01.05.2019 ble ytelsesordningen avviklet og ansatte overført til den innskuddsbaserte ordningen. Pr. 31.12.2021 er det én gjenværende ansatt i ytelsesordningen.

Ansatte som ble overført fra ytelsesbasert til innskuddsbasert pensjonsordning har fått en egen kompensasjonsordning. Kompensasjonsordningen er etablert med basis i historisk opptjeningstid innenfor den avviklede ytelsesordningen. Ordningen gjelder kun for aktive ansatte og utbetales frem til fylte 67 år eller avsluttes tidligere dersom ansettelsesforholdet opphører. 5 ansatte inngår i denne ordningen pr. 31.12.2021 og ytelsene inngår i pensjonskostnadene.

Pensjonsforpliktelsen og pensjonskostnadene for 2021 for den gjenværende ansatte i ytelsesordningen er beregnet i henhold til NRS 6.

Innskuddsbasert tjenstepensjonsordning

Alle ansatte (unntatt én) inngår i den innskuddsbaserte tjenstepensjonsordningen og sparesatsene er 7 % av lønn opp til 7,1 G og 20 % av lønn mellom 7,1 og 12 G.

Uførepensjon

Alle ansatte har rettigheter til uførepensjon. Forsikringsprisen er en risikodekning som betales til et forsikringselskap og er uten kapitaloppbygging. Årlig forsikringspris inngår i pensjonskostnaden. Ansatte som tidligere var medlem i ytelsesordningen har uførepensjon for lønn over 12 G med risikodekning i forsikringselskap som er uten kapitaloppbygging. Den årlige forsikringsprisen inngår i pensjonskostnaden.

Gjenværende usikrede pensjonsforpliktelser

Pensjonsavtaler som ikke er forsikringsmessig dekket, benevnt som usikret pensjonsforpliktelse, omfatter i hovedsak følgende forhold:

- Opplyst rettighet til førtidspensjon fra 62 år for Bankenes sikringsfonds tidligere investeringsdirektør
- Tidligere avdelingsdirektør har avtale om kompensasjon for tap i kollektiv ordning i perioden fra 62 til 67 år

AFP-ordningen

Bankenes sikringsfond er omfattet av AFP-ordningen i privat sektor som følger av AFP-tilskottsloven som trådte i kraft i 2010, og har en økonomisk forpliktelse knyttet til denne ordningen. Pr. 31.12.2021 har det enkelte foretak ikke informasjon som gir grunnlag for å foreta beregning av denne forpliktelsen og ordningen er derved, i samsvar med god regnskapsskikk, behandlet som innskuddsbasert pensjon.

Pensjonskostnader, pensjonsforpliktelser og pensjonsmidler i ytelsesordningen

	2021	2020		2021	2020
Diskonteringsrente	1,90 %	1,70 %			
Forventet avkastning	3,10 %	2,70 %			
Forventet lønnsvekst	2,75 %	2,25 %			
Forventet G-regulering	2,50 %	2,00 %	Antall yrkesaktive	1	1
Forventet reg. av pensjoner	0,00 %	0,00 %	Antall pensjonister	0	0



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
839CA5232E404FF38BDD4E95D237E779



NOTER TIL REGNSKAPET

Pensjonskostnad	2021			2020		
	Sikret	Usikret	Sum	Sikret	Usikret	Sum
Resultatført						
Nåverdi årets pensjonsopptj. (inkl arbeidsgiveravgift)	248	-	248	214	-	214
Rentekostnad av påløpt forpliktelse	40	117	157	48	167	215
Forventet avkastning av pensjonsmidler	-17	-	-17	-48	-	-48
Pensjonskostnad før actuarielle avvik	271	117	388	214	167	381
Amortisering estimatavvik	-	34	34	-	-	-
Avkorting/opprior	-	-	-	-	-	-
Administrasjonskostnader	15	-	15	15	-	15
Sum netto resultatført pensjonskostnad i perioden	286	151	437	229	167	396
Premie Fellesordningen AFP	287	-	287	256	-	256
Innskuddspensjon	2 175	-	2 175	1 853	-	1 853
Kompensasjon avvikling tidligere ytelsesbasert tjenestepensjon	1 833	-	1 833	1 825	-	1 825
Risikodekning uførepensjon inkl. tilleggspensjon	534	-	534	611	-	611
Totale pensjonskostnader og risikopris	5 115	151	5 266	4 774	167	4 941

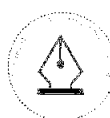
Pensjonsforpliktelse	2021			2020		
	Sikret	Usikret	Sum	Sikret	Usikret	Sum
Balanse						
Beregnet påløpt pensjonsforpl. (inkl arbeidsgiveravgift)	2 644	6 429	9 073	2 381	7 376	9 757
Estimert verdi av pensjonsmidler	2 800	-	2 800	2 582	-	2 582
Netto pensjonsforpliktelse (-midler)	-156	6 429	6 273	201	7 376	7 577
Ikke resultatført actuarielt avvik	215	-1 018	-803	-201	-1 107	-1 308
Netto pensjonsforpliktelse (-midler)	59	5 411	5 470	-	6 269	6 269
Bokført eiendel (netto overfinansiering)		-			-	
Bokført gjeld		5 470			6 269	

Årets endring pensjonsforpliktelse

Pensjonsforpliktelse	2021	2020
Inngående balanse pr 01.01.	9 757	9 754
Årets opptjening	248	214
Årets rentekostnad	157	215
Utbetaling til pensjonister og utbetalt arbeidsgiveravgift på premie	-1 036	-804
Actuarielle avvik	-53	378
Utgående balanse pr. 31.12.	9 073	9 757

Årets endring pensjonsmidler

Pensjonsmidler	2021	2020
Estimerte pensjonsmidler pr 01.01.	2 582	2 467
Actuariell avvik	16	82
Pensjonsmidler pr 01.01. tillegg actuarielle avvik	2 598	2 549
Forventet avkastning pensjonsmidler	17	48
Innbetaling premier	200	-
Utbetaling pensjoner	-	-
Administrasjonskostnader	-15	-15
Estimerte pensjonsmidler pr. 31.12.	2 800	2 582
Faktisk brutto avkastning fondsmidler	-	-



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
839CA5232E404FF38BDD4E95D237E779



NOTER TIL REGNSKAPET

Note 16

Risikostyring

Overordnede føringer for investeringsstrategien

Styret skal etter vedtektene fastsette strategi og retningslinjer for forvaltning av Bankenes sikringsfonds midler. Forvaltningen skal skje i betryggende og etiske former basert på anerkjente prinsipper for miljø, sosiale forhold og foretaksstyring. Den samlede porteføljen for hvert fond skal kjennetegnes av lav risiko, tilstrekkelig diversifisering og nødvendig likviditet. Innenfor disse rammene skal forvaltningen søke god risikojustert avkastning.

Bankenes sikringsfond investerer i rentepapirer med lav risiko. Hensikten med denne investeringsstrategien er å ha likvide papirer som holder seg godt i verdi i en situasjon hvor det kan oppstå likviditetsmessige behov.

Investeringsstrategi

I investeringsstrategien for 2021 har styret besluttet å allokere ca. 90 prosent av kapitalen til utenlandske statsobligasjoner og ca. 10 prosent til rentepapirer utstedt av den norske stat, norske fylkekommuner og kommuner.

Risikorammer

Risikorammer vedtas i styret. Styret gir maksimalrammer knyttet til renterisiko, landvekter, valutasikringsgrad, motpartsrisiko, maksimalt bankinnskudd og andel norske rentepapirer utstedt av den norske stat, norske fylkeskommuner og kommuner.

Operasjonell risiko

Det er bygget opp et system av kontroller og rutiner for å sikre et godt kontrollmiljø som bidrar til å redusere operasjonell risiko. Bankenes sikringsfonds forvaltning kontrolleres av Enhet for kontroll og oppfølging av forvaltningen.

Alle risikorammer innarbeides i Compliance-systemet både lokalt hos ekstern forvalter og sentralt hos Enhet for kontroll og oppfølging av forvaltningen. Enhet for kontroll og oppfølging av forvaltningen følger opp eventuelle brudd på rammer og rapporterer periodisk til administrasjon og styre, og henter inn uavhengige uttalelser fra eksterne revisorer om rutiner og kontrollaktiviteter (ISAE 3402 og SOC 1).

Valutarisiko

Bankenes sikringsfonds statsobligasjonsbeholdninger er denominert og omsettes i utenlandsk valuta, og det foreligger dermed valutarisiko. Valutatervinavtaler og valutabytteavtaler anvendes for å styre valutarisikoen. Forvalter har kun anledning til å foreta valutahandler som sikring mot valutarisiko. Eksponering mot all utenlandsk valuta kontrolleres daglig.

Eksponering mot fremmed valuta 31.12.2021	AUD	CAD	EUR	GBP	USD
Verdipapirportefølje (ekskl. Valutasikring)	476 179	451 683	1 376 757	514 261	1 614 781
Valutasikring	-477 278	-452 010	-1 382 825	-514 462	-1 616 286
Netto valutaeksponering	-1 099	-327	-6 068	-201	-1 505

Eksponering mot fremmed valuta 31.12.2020	AUD	CAD	EUR	GBP	USD
Verdipapirportefølje (ekskl. Valutasikring)	427 468	408 057	1 190 393	448 402	1 508 934
Valutasikring	-427 829	-406 500	-1 187 953	-446 422	-1 504 762
Netto valutaeksponering	- 361	1 557	2 439	1 980	4 172



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
839CA5232E404FF38BDD4E95D237E779

NOTER TIL REGNSKAPET

Motpartsrisiko og motregning

Bankenes sikringsfond inngår valutakontrakter med ulike motparter og dette medbringer motpartsrisiko. Det er inngått standardiserte internasjonale avtaler med tilleggsavtale om sikkerhetsstillelse (ISDA Master Agreement med Credit Support Annex). For eksempel når en forhåndsbestemt eksponeringsgrense mot en motpart har blitt overskredet, stilles det sikkerhet. Denne sikkerheten er gitt i form av kontanter og obligasjoner med høy kredittrating.

Kredittrating/kreditverdighet til Bankenes sikringsfonds motparter overvåkes jevnlig, og eksponeringen mot motparter monitoreres og kontrolleres daglig.

Tabellen under viser beløp som er omfattet av avtale om motregning, men som presenteres brutto i regnskapet.

Beløp i millioner kroner	Brutto verdi	Beløp som motregnes i balansen	Balansført verdi	Finansielle instrumenter	Kontant-sikkerhet	Verdipapir-sikkerhet	Beløp etter mulige netto-oppgjør
Eiendeler							
Finansielle derivater	245	-	245	244	0	0	1
Stilt verdipapirsikkerhet	295	-	295	392	0	0	-97
Sum eiendeler	540	-	540	636	0	0	-96
Gjeld							
Finansielle derivater	636	-	636	244	-	392	0
Sum gjeld	636	-	636	244	-	392	0

Renterisiko

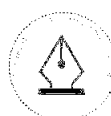
Durasjon er beregnet for posisjoner i rentemarkedet og er vektet etter markedsverdi pr. 31.12.2021. Durasjon viser effektiv tilbakebetalingstid på en obligasjon/sertifikat, og er et mål på rentesensitivitet. For 2021 er durasjonen 1,1, tilsvarende som for 2020.

Likviditetsrisiko

Investeringer består av utenlandske statsobligasjoner konsentrert rundt de største og mest likvide markedene samt norske statskassaveksler og kommuneobligasjoner. Likviditeten vurderes som tilstrekkelig til å møte Bankenes sikringsfonds forpliktelser.

Skattemessige forhold/kildeskatt

Bankenes sikringsfond er unntatt fra beskatning i Norge, men kan bli avkrevet kildeskatt på sine investeringer i utlandet som det deretter søker om å få tilbakebetalt. Den skattemessige statusen Bankenes sikringsfond har i Norge gjør at det ikke alltid omfattes av skatteavtalene Norge har med andre land. Dette gjør at Bankenes sikringsfond må kartlegge og avklare dets skattemessige posisjon før det investerer i nye markeder.





NOTER TIL REGNSKAPET

Note 17

Garantiforpliktelser

Et av formålene til Bankenes sikringsfond er å sikre innskuddene i medlemmene av innskuddsgarantiordningen på inntil 2 millioner kroner pr. innskyter pr. bank. I gitte tilfeller dekker innskuddsgarantien også innskudd som overstiger 2 millioner kroner. Dette gjelder innskudd som er mottatt på konto i løpet av de siste 12 månedene og som skyldes en særlig livshendelse, som for eksempel salg av bolig, mottatt arv eller forsikringsutbetaling. Slike innskudd er dekket i sin helhet.

Bankenes sikringsfond skal tilgjengeliggjøre garanterte innskudd så snart som mulig og senest innen syv arbeidsdager etter at:

1. Finanstilsynet har kommet til at institusjonen ikke er i stand til å tilbakebetale innskudd, eller
2. banken er vedtatt avvirket under offentlig administrasjon

Det er gitt nærmere regler i finansforetaksloven om utbetaling og frister for forlengelse.

Bankenes sikringsfond har i 2021 utbetalt garanterte innskudd til kunder av Optin Bank ASA UOA etter at banken ble vedtatt avvirket under offentlig administrasjon. Garantiforpliktelse knyttet til avvikling av Optin Bank ASA UOA er omtalt i avsnittet under.

Det har ikke inntruffet andre hendelser hvor Bankenes sikringsfond skal tilgjengeliggjøre garanterte innskudd, heller ikke etter balansedagen.

Garantiforpliktelse knyttet til avvikling av Optin Bank ASA UOA

Optin Bank ASA ble vedtatt avvirket under offentlig administrasjon 23.06.2021 og Bankenes sikringsfond utbetalte garanterte innskudd til bankens kunder. Sum garanterte innskudd i Optin Bank ASA UOA på tidspunkt for vedtak om avvikling under offentlig administrasjon utgjorde MNOK 266,9. Dette inkluderer garanterte innskudd på opp til MNOK 2 pr. innskyter og innskudd over MNOK 2 som følge av særlige livshendelser og som er gjort kjent for Bankenes sikringsfond. Pr. 31.12.2021 er MNOK 266,9 av de garanterte innskuddene utbetalt av Bankenes sikringsfond. Bankenes sikringsfond sitt totale krav er meldt i boet Optin Bank ASA UOA og er oppført som en fordring i Bankenes sikringsfond sitt årsregnskap for 2021. Bankenes sikringsfond har i tillegg fordring på boet Optin Bank ASA UOA som følge av fordring på bidrag for 2021 til krisetiltaksfondet og innskuddsgarantifondet.

Garanterte innskudd i Optin Bank ASA UOA som ikke er utbetalt pr. 31.12.2021 er oppført som en forpliktelse i balansen til Bankenes sikringsfond.

I forbindelse med utbetalingene til innskuddskundene ble det realisert verdipapirer for MNOK 270.

Spesifisering forpliktelse innskuddsgaranti

Garanterte innskudd Optin Bank ASA UOA	266 928
Utbetalte garanterte innskudd pr. 31.12.2021	- 266 919
Sum garantiforpliktelse pr. 31.12.2021	9

Spesifisering fordring på boet Optin Bank ASA UOA

Garanterte innskudd Optin Bank ASA UOA	266 928
Fordring på bidrag innskuddsgarantifond og krisetiltaksfond 2021	245
Sum fordring på boet Optin Bank ASA UOA pr. 31.12.2021	267 173



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
839CA5232E404FF38BDD4E95D237E779



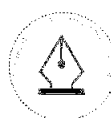


NOTER TIL REGNSKAPET

Note 18

Hendelser etter balansedagen

Russlands invasjon av Ukraina 24. februar 2022 og etterfølgende hendelser har til nå ikke påvirket Bankenes sikringsfond sin virksomhet. På lang sikt kan Bankenes sikringsfond indirekte bli påvirket gjennom endrede makroøkonomiske forhold, men det er på dette tidspunkt vanskelig å forutsi hva effekten vil være.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
839CA5232E404FF38BDD4E95D237E779

STYRET OG LEDELSE

Bankenes sikringsfonds organisering

Styre og ledelse

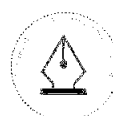
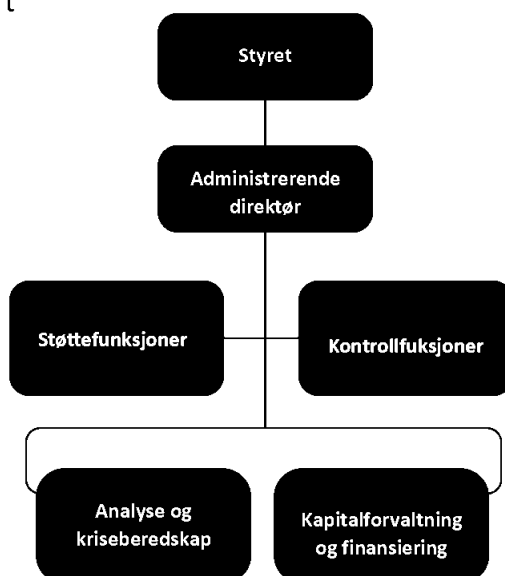
Styret er Bankenes sikringsfonds øverste myndighet og representerer Bankenes sikringsfond utad. Styret har i 2021 bestått av følgende medlemmer:

- Endre Skjørestad, styreleder
- Torbjørn Hægeland
- Marie Meling
- Trude Myklebust
- Jøril Mæland
- Roar Inge Hoff
- Arvid Andenæs

Ledelsen i Bankenes sikringsfond består av følgende:

- Stig Helberg, administrerende direktør
- Sonja Lill Flø Myklebust, direktør
- Tanja Log, investeringsdirektør
- Tor Runshaug Foss, juridisk direktør

Organisasjonskart





Dette garanterer innskuddsgarantiordningen

Innskuddsgarantien dekker inntil to millioner kroner for hver innskyter i hver enkelt medlemsbank.

Dersom bankinnskuddet ditt blir utilgjengelig, for eksempel som følge av at myndighetene har besluttet å avvike banken din under offentlig administrasjon, vil Bankenes sikringsfond tilgjengeliggjøre garanterte innskudd innen sju arbeidsdager.

I noen tilfeller dekker innskuddsgarantien bankinnskudd over 2 millioner kroner. Dette gjelder dersom innskuddet er mottatt på konto i løpet av de siste 12 månedene og følger av en særlig livshendelse. Eksempler på særlige livshendelser er forsikringsutbetalinger eller salg av bolig. Slike innskudd vil bli utbetalt i løpet av 3 måneder.

Garantien dekker:

- Innskudd på spare- og brukskontoer
- Innskudd i både norske kroner og utenlandsk valuta
- Positiv saldo på kredittkort
- Kontantbeholdning på aksjesparekonto (ikke aksjer og andre verdipapirer)

Garantien dekker ikke:

- Investeringer i finansielle eiendeler som aksjer, fondsandeler, obligasjoner eller sertifikater
- Innskudd fra innskyter med ukjent identitet
- Innskudd som er utbytte av transaksjoner som etter rettskraftig dom er i strid med lovgivningen om hvitvasking av penger eller finansiering av terrorvirksomhet

Alle norske banker er medlemmer i innskuddsgarantiordningen. For filialer av utenlandske banker er det valgfritt å være medlem. På nettstedet vårt www.sikringsfondet.no kan du lett finne hvilken dekning som gjelder for din bank. Der finner du også mer informasjon om garantien og Bankenes sikringsfond.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
839CA5232E404FF38BDD4E95D237E779





MEDLEMMER

Medlemmer i innskuddsgarantiordningen

Innskuddsgarantiordningen hadde 126 medlemmer ved utgangen av 2021, hvorav 117 med hovedsete i Norge og 9 filialmedlemmer. Dette er en netto nedgang på 1 medlem fra utgangen av 2020. Det var følgende endringer i medlemsmassen i 2021:

- Boligbanken ASA ble opptatt som nytt medlem.
- Surnadal Sparebank og SpareBank 1 Nordvest fusjonerte under navnet SpareBank 1 Nordmøre.
- SpareBank 1 BV og SpareBank 1 Telemark fusjonerte under navnet SpareBank 1 Sørøst-Norge.

Oversikten nedenfor viser medlemsforetak pr. 31. desember 2021. Oppdatert oversikt over medlemsforetakene er tilgjengelig på vår hjemmeside.

Medlemsforetak i innskuddsgarantiordningen med hovedsete i Norge

A

Andebu Sparebank
Aprila Bank ASA
Arendal og Omegns Sparekasse
Askim og Spydeberg Sparebank
Aurskog Sparebank

B

Bank Norwegian AS
Bank2 ASA
Berg Sparebank
Bien Sparebank ASA
Birkenes Sparebank
Bjugn Sparebank
Blaker Sparebank
BNbank ASA
Boligbanken ASA
BRA Bank ASA

C

Cultura Sparebank

D

DNB Bank ASA
Drangedal Sparebank

E

Eidsberg Sparebank
Eika Kredittbank AS
Etne Sparebank
Etnedal Sparebank
Evje og Hornnes Sparebank

F

Fana Sparebank
Flekkefjord Sparebank
Fornebu Sparebank

G

Gildeskål Sparebank
Grong Sparebank
Grue Sparebank

H

Håltaldalen Sparebank
Haugesund Sparebank
Hegra Sparebank
Hemne Sparebank
Hjartdal og Gransherad Sparebank
Hjelmeland Sparebank
Høiland og Setskog Sparebank

I

Instabank ASA

J

Jernbanepersonalets Sparebank
Jæren Sparebank

K

KLP Banken AS
Komplett Bank ASA
Kraft Bank ASA
Kvinesdal Sparebank

L

Landkreditt Bank AS
Larvikbanken – din personlige sparebank
Lillesands Sparebank
Luster Sparebank

M

Maritime & Merchant Bank ASA
Marker Sparebank
Melhus Sparebank
MyBank ASA

N

Nidaros Sparebank
Nordea Direct Bank ASA
Nordic Corporate Bank ASA
Næringsbanken ASA

O

OBOSBanken AS
Odal Sparebank
Opdals Sparebank
Optin Bank ASA under offentlig administrasjon
Orkla Sparebank

P

Pareto Bank ASA

R

Rindal Sparebank
Romerike Sparebank
Romsdal Sparebank
Rørosbanken Røros Sparebank

S

Safe Deposit Bank of Norway AS
Sandnes Sparebank
Santander Consumer Bank AS
Sbanken ASA
Selbu Sparebank
Skagerrak Sparebank
Skudenes & Aakra Sparebank
Skue Sparebank
Sogn Sparebank
Soknedal Sparebank
SpareBank 1 Gudbrandsdal
SpareBank 1 Hallingdal Valdres

SpareBank 1 Helgeland
SpareBank 1 Lom og Skjåk
SpareBank 1 Modum
SpareBank 1 Nord-Norge
SpareBank 1 Nordmøre
SpareBank 1 Ringerike Hadeland
SpareBank 1 SMN
SpareBank 1 SR-Bank ASA
SpareBank 1 Søre Sunnmøre
SpareBank 1 Sørøst-Norge
SpareBank 1 Østfold Akershus
SpareBank 1 Østlandet
SpareBank 68 grader Nord
Sparebanken DIN
Sparebanken Møre
Sparebanken Narvik
Sparebanken Sogn og Fjordane
Sparebanken Sør
Sparebanken Telemark
Sparebanken Vest
Sparebanken Øst
Spareskillingsbanken
Stadsbygd Sparebank
Storebrand Bank ASA
Strømmen Sparebank
Sunnal Sparebank
Søgne og Greipstad Sparebank

T

Tinn Sparebank
Tolga- Os Sparebank
Totens Sparebank
Trøgstad Sparebank
Tysnes Sparebank

V

Valdres Sparebank
Valle Sparebank
Voss Sparebank
Voss Veksel- og Landmandsbank ASA

Ø

Ørland Sparebank
Ørskog Sparebank
Østre Agder Sparebank

Å

Åfjord Sparebank
Aasen Sparebank

Filialmedlemmer i innskuddsgarantiordningen (jf. finansforetakslovens § 19-2)

BlueStep Finans AB, Filial Oslo
Danske Bank (norsk filial av Danske Bank A/S)
Handelsbanken (norsk filial av Svenska Handelsbanken AB)
Nordea Bank Abp, filial i Norge
Nordnet Bank, filial av Nordnet Bank AB
Resurs Bank AB, NUF
Skandinavisk Enskilda Banken AB Oslofilialen
Swedbank Norge, filial av Swedbank AB
TF Bank Norge NUF



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
839CA5232E404FF38BDD4E95D237E779



VEDTEKTER

Vedtekter for Bankenes Sikringsfond

Fastsatt av Finansdepartementet 14. desember 2020 jf. forskrift 19. desember 2018 nr. 2145 til lov om Bankenes sikringsfond § 1.

§ 1 Lovgrunnlag mv.

Bankenes sikringsfond er et eget rettssubjekt opprettet ved lov. Virksomheten er regulert i lov 23. mars 2018 nr. 3 om Bankenes sikringsfond og lov 10. april 2015 nr. 17 om finansforetak og finanskonsern, med tilhørende forskrifter.

§ 2 Foretaksnavn

Foretaksnavnet er «Bankenes sikringsfond». Virksomheten skal være registrert i Foretaksregistret.

§ 3 Forretningskontor

Bankenes sikringsfond skal ha sitt forretningskontor i Oslo.

§ 4 Ansvarlig kapital

Bankenes sikringsfonds ansvarlige kapital består av midler tilført innskuddsgarantifondet.

§ 5 Forvaltning av midler

(1) Styret skal fastsette investeringsstrategi og retningslinjer for forvaltningen av midlene i innskuddsgarantifondet og krisetiltaksfondet.

(2) Forvaltningen skal skje i betryggende og etiske former basert på anerkjente prinsipper for miljø, sosiale forhold og foretaksstyring. Den samlede porteføljen for hvert fond skal kjennetegnes av lav risiko, tilstrekkelig diversifisering og nødvendig likviditet. Innenfor disse rammene skal forvaltningen søke god risikojustert avkastning.

(3) Midlene kan ikke plasseres direkte eller indirekte i aksjer, egenkapitalbevis, annen ansvarlig kapital eller konvertibel gjeld utstedt av norske banker eller i morselskap i finanskonsern som omfatter norske banker, med mindre dette skjer som tiltak etter finansforetaksloven § 19-11.

§ 6 Styrets myndighet og sammensetning

(1) Styret er Bankenes sikringsfonds øverste myndighet og representerer Bankenes sikringsfond utad. Bankenes sikringsfonds signatur tegnes av styrets leder alene eller to styremedlemmer i fellesskap.

(2) Styret skal ha syv styremedlemmer oppnevnt av Finansdepartementet. Det kan oppnevnes varamedlemmer. Departementet kan foreta suppleringsvalg og i særlige tilfeller endre sammensetningen av styret. Oppnevningen av medlemmer og varamedlemmer til styret gjelder for to år. Styrets godtgjørelse fastsettes av Finansdepartementet.

(3) Styreleder utpekes av Finansdepartementet.

(4) Styret kan vedta bestemmelser for sitt arbeid.

(5) Styret skal evaluere mål, strategier og risikoprofil minst årlig. I den årlige gjennomgangen skal Bankenes sikringsfonds viktigste risikoområder vektlegges. Gjennomgangen skal omfatte overordnede retningslinjer samt systemer for risikostyring og intern kontroll. Styret skal diskutere den interne kontroll med revisor, herunder svakheter revisor har identifisert og forslag til forbedringer.

(6) Styret fastsetter instruks og godtgjørelse for administrerende direktør.

§ 7 Styrets møter

(1) Styremøte skal avholdes minimum fire ganger i året, eller oftere dersom styrelederen finner det nødvendig eller hvis minst to styremedlemmer forlanger det. Styremøte kan om nødvendig avholdes digitalt eller som telefonmøte.

(2) Innkalling til styremøte skal skje skriftlig. Innkallingen skal oppgi de saker som skal behandles. Administrerende direktør foretar innkalling på vegne av styrelederen.

(3) Om det anses nødvendig, kan styrets leder velge å fremlegge en sak for styret til skriftlig behandling. Vedtak kan likevel ikke treffes ved skriftlig behandling dersom et styremedlem krever saken behandlet på styremøte. Vedtak truffet ved skriftlig behandling skal forelegges for og protokolleres på første styremøte deretter.

(4) Styrebehandlingen ledes av styrelederen. Deltar ikke styreleder i møtet, velger styret en leder for styrebehandlingen.

(5) Det skal føres protokoll over styrebehandlingen. Er styrets beslutning ikke enstemmig, skal det angis hvem som har stemt for og imot. Styremedlem eller administrerende direktør som ikke er enig i en beslutning eller dets begrunnelse, kan kreve dette innført i protokollen. Protokollen underskrives av alle styremedlemmer som har deltatt i styrebehandlingen, samt administrerende direktør.

(6) For gyldig styrevedtak kreves at minst fire styremedlemmer er til stede. Vedtak fattes ved simpelt flertall. Ved stemmelikhet, har møteleder dobbeltstemme.



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
839CA5232E404FF38BDD4E95D237E779



VEDTEKTER

§ 8 Beredskapsfullmakt for ekstraordinære situasjoner

(1) I ekstraordinære situasjoner hvor det ikke er tid eller mulighet til å samle styret fysisk eller digitalt, kan styrets leder på vegne av styret treffe de beslutninger som er nødvendig for å ivareta Bankenes sikringsfonds interesser, herunder beslutte alternative tiltak etter finansforetaksloven § 19-11.

(2) Ved bruk av fullmakten skal styret så raskt som praktisk mulig informeres om beslutningen som er truffet, og grunnen til at det ikke har vært mulig å avholde styremøte i forkant.

§ 9 Daglig ledelse

(1) Den daglige ledelse av virksomheten i Bankenes sikringsfond skal forstås av en forretningsfører (administrerende direktør) tilsatt av styret og godkjent av departementet.

(2) Administrerende direktør forbereder saker som skal behandles av styret. Styret kan gi instruks om hvilke saker som skal styrebehandles og om administrerende direktørs arbeidsoppgaver og plikter overfor styret.

(3) Administrerende direktør skal sørge for at det blir fastsatt instruksjoner som angir de ansattes arbeidsoppgaver og ansvarsforhold, samt rapporterings- og saksbehandlingsregler.

§ 10 Årsmelding og årsregnskap

(1) Bankenes sikringsfond skal hvert år utarbeide og avgi årsmelding og regnskap. Årsmeldingen og årsregnskapet skal gjelde både innskuddsgarantifondet og krisetiltaksfondet. Administrerende direktør skal innen utgangen av mars måned påfølgende år avgi utkast til revidert årsregnskap til styret.

(2) Årsmeldingen og årsregnskapet skal innen 30. juni påfølgende år signeres av styret og administrerende direktør, og sendes til Finansdepartementet, Finanstilsynet, Norges Bank og Brønnøysundregistrene.

§ 11 Revisjon

Bankens sikringsfonds eksterne revisor utpekes av Finansdepartementet, som også fastsetter revisors godtgjørelse.

§ 12 Vedtektsendringer

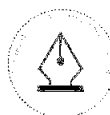
Finansdepartementet kan til enhver tid endre disse vedtektene, og kan gjøre skriftlig unntak fra vedtektene i enkelttilfeller. Styret i Bankenes sikringsfond kan fremme forslag til endringer i vedtektene.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
839CA5232E404FF38BDD4E95D237E779





This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
839CA5232E404FF38BDD4E95D237E779

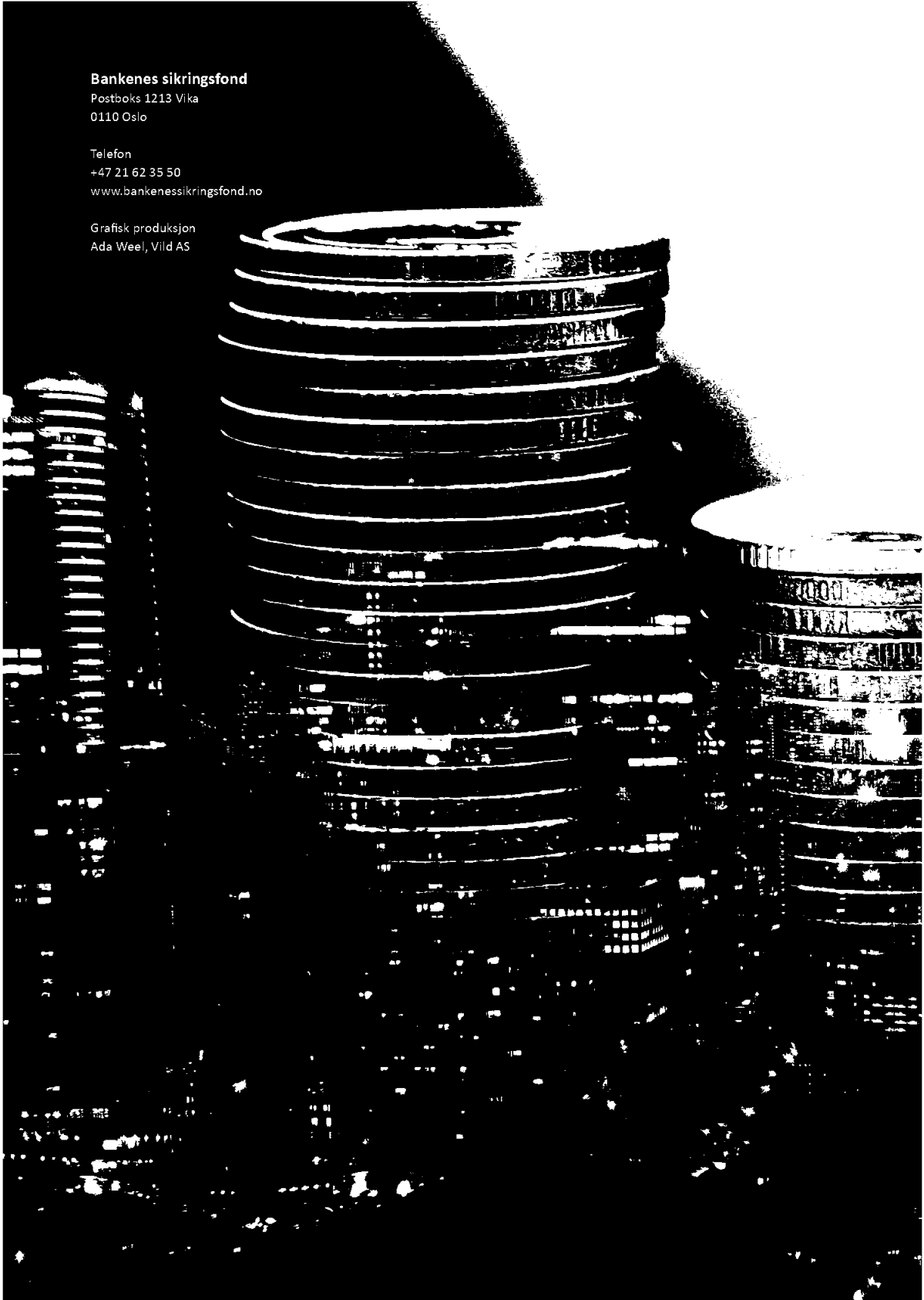


Bankenes sikringsfond

Postboks 1213 Vika
0110 Oslo

Telefon
+47 21 62 35 50
www.bankenessikringsfond.no

Grafisk produksjon
Ada Weel, Vild AS



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
839CA5232E404FF38BDD4E95D237E779



Building a better
working world

Statsautoriserte revisorer
Ernst & Young AS

Dronning Eufemias gate 6a, 0191 Oslo
Postboks 1156 Sentrum, 0107 Oslo

Foretaksregisteret: NO 976 389 387 MVA
Tlf: +47 24 00 24 00

www.ey.no
Medlemmer av Den norske Revisorforening

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Til Finansdepartementet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Bankenes sikringsfond som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening oppfylder årsregnskapet gjeldende lovkrav og gir et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2021 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjon

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og *International Code of Ethics for Professional Accountants* (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Øvrig informasjon omfatter informasjon i selskapets årsrapport bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Styret og administrerende direktør (ledelsen) er ansvarlig for den øvrige informasjonen. Vår konklusjon om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke den øvrige informasjonen, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese den øvrige informasjonen med det formål å vurdere om årsberetningen inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav og hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom den øvrige informasjonen og årsregnskapet eller 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 eller ikke inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav, er vi pålagt å rapportere det.

Vi har ingenting å rapportere i så henseende, og vi mener at årsberetningen er konsistent med årsregnskapet og inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. 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 feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike selskapet eller virksomheten, eller ikke har noe annet realistisk alternativ.



Building a better
working world

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller 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 ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan skyldes misligheter eller feil og er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

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

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller 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 feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av intern kontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontrollen 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 interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimater og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape betydelig tvil om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av og tidspunktet for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i den interne kontrollen som vi avdekker gjennom revisjonen.

Oslo, 28. mars 2022
ERNST & YOUNG AS

Revisjonsberetningen er signert elektronisk

Kjetil Rimstad
statsautorisert revisor

Uavhengig revisors beretning - Bankenes sikringsfond 2021

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Pemneo Dokumentnøkkel: L7CG4-NTQAM-6Q5IE-225Y4-FDDOX-CCZH



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."

Kjetil Rimstad

Statsautorisert revisor

På vegne av: Ernst & Young AS

Serienummer: 9578-5999-4-1044102

IP: 213.52.xxx.xxx

2022-03-28 16:53:29 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: L7CG4-NTQAM-6Q5IE-225Y4-FDDOX-CCZJH

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>