



# Bransjeanalyse sparebankstiftelsene For regnskapsåret 2020

# Sparebankstiftelsenes formål

## Finansforetakslovens paragraf 12-25:

I vedtektene for en sparebankstiftelse skal det fastsettes at stiftelsen skal videreføre sparebanktradisjonene og ha som formål et langsiktig og stabilt eierskap i sparebanken eller den omdannede banken, eller i det holdingforetaket som er morselskap i det finanskonsernet banken inngår i.

## Sparebankstiftelsene har som formål å:

Være en langsiktig og stabil eier i sparebanken

Sørge for en forsvarlig forvaltning av stiftelsens kapital

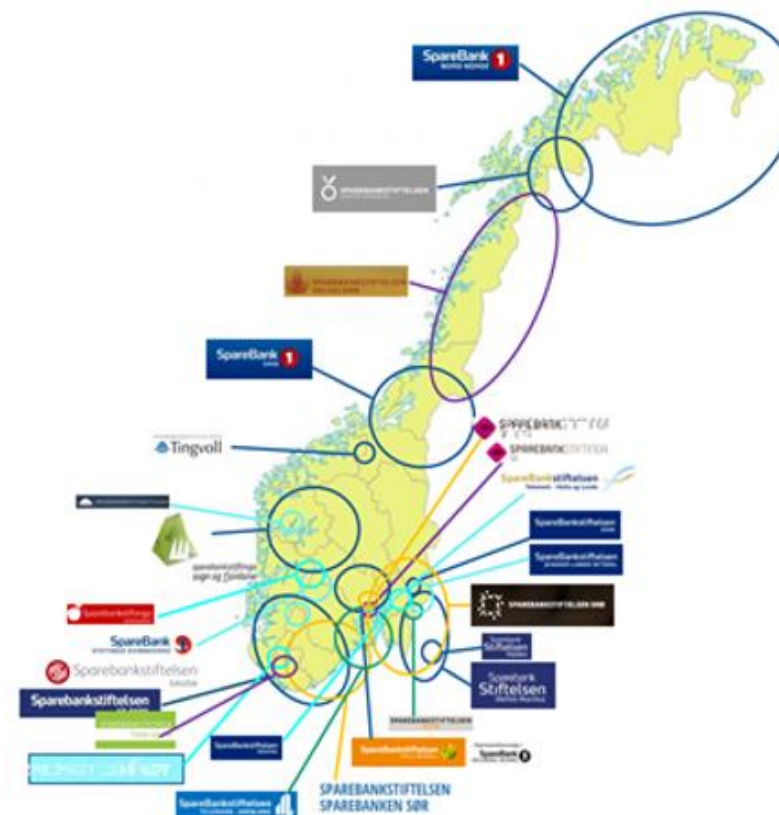
Dele ut deler av overskuddet til allmennyttige\* formål

\*Se Sparebankforeningens veileder «Rammer for allmennytte» for en nærmere utdypning av begrepet allmennyttig.

# Oversikt over sparebankstiftelsene som inngår i sammenstillingen

## Med tilhørende etableringsår

STIFTELSE	ETABLERINGSÅR
SPAREBANKSTIFTELSEN DNB	2002
SPAREBANKSTIFTELSEN BIEN	2008
SPAREBANKSTIFTELSEN TINGVOLL	2009
SPAREBANKSTIFTELSEN SAUDA	2009
SPAREBANKSTIFTINGA SOGN OG FJORDANE	2010
SPAREBANKSTIFTELSEN RINGERIKE	2010
SPAREBANKSTIFTELSEN GRAN	2010
SPAREBANKSTIFTELSEN JEVNAKER LUNNER NITTEDAL	2010
SPAREBANK 1-STIFTIFTINGA KVINNHERAD	2010
SPAREBANKSTIFTELSEN HELGELAND	2010
SPAREBANKSTIFTINGA FJALER	2010
SPAREBANKSTIFTELSEN SR-BANK	2011
SPAREBANKSTIFTELSEN SPAREBANK 1 NORD-NORGE	2011
SPAREBANKSTIFTELSEN HALDEN	2011
SPAREBANKSTIFTINGA HARDANGER	2011
SPAREBANKSTIFTELSEN SMN	2011
SPAREBANKSTIFTELSEN ØSTFOLD AKERSHUS	2011
SPAREBANKSTIFTELSEN SPAREBANKEN SØR	2012
SPAREBANKSTIFTELSEN TELEMAR - HOLLA OG LUNDE	2012
SPAREBANKSTIFTELSEN HALLINGDAL	2012
SPAREBANKSTIFTELSEN TELEMAR - GRENLAND	2012
SPAREBANKSTIFTINGA ØYSTRE SLIDRE	2012
SPAREBANKSTIFTINGA SELJORD	2013
SPAREBANKSTIFTINGA BØ	2013
SPAREBANKSTIFTELSEN HARSTAD SPAREBANK	2013
SPAREBANKSTIFTINGA JÆREN - TIME OG HÅ	2014
SPAREBANKSTIFTELSEN JÆREN - KLEPP	2014
SPAREBANKSTIFTELSEN HEDMARK	2015
SPAREBANKSTIFTELSEN ASKIM	2015
SPAREBANKSTIFTELSEN SPYDEBERG	2015
SPAREBANKSTIFTELSEN NØTTERØY- TØNSBERG	2016
SPAREBANK 1 STIFTELSEN BV	2016
SPAREBANKSTIFTELSEN SPAREBANKEN VEST	2019
SPAREBANKSTIFTELSEN LOFOTEN SPAREBANK	2019



# Hovedtall sparebankstiftelsene i 2020



**Totale inntekter på  
3,5 milliarder kroner**

Endring fra 2019:  
-1,81 mrd kr (-34%)



**Bevilgede gaver på  
1,4 milliarder kroner**

Endring fra 2019:  
+262 mnok (+24%)



**Samlet resultat før  
gaveutdelinger/avsetninger til  
gaver på 3,3 milliarder kroner**

Endring fra 2019:  
-1,81 mrd kr (-36%)



**Samlet bokført egenkapital på  
46,4 milliarder kroner  
Verdijustert\*: 77,0 mrd kr**

Endring fra 2019 (bokført verdi):  
+2,8 mrd kr (+6%)



**Samlet bokført forvaltningskapital på  
48,5 milliarder kroner  
Verdijustert\*: 79,0 mrd kr**

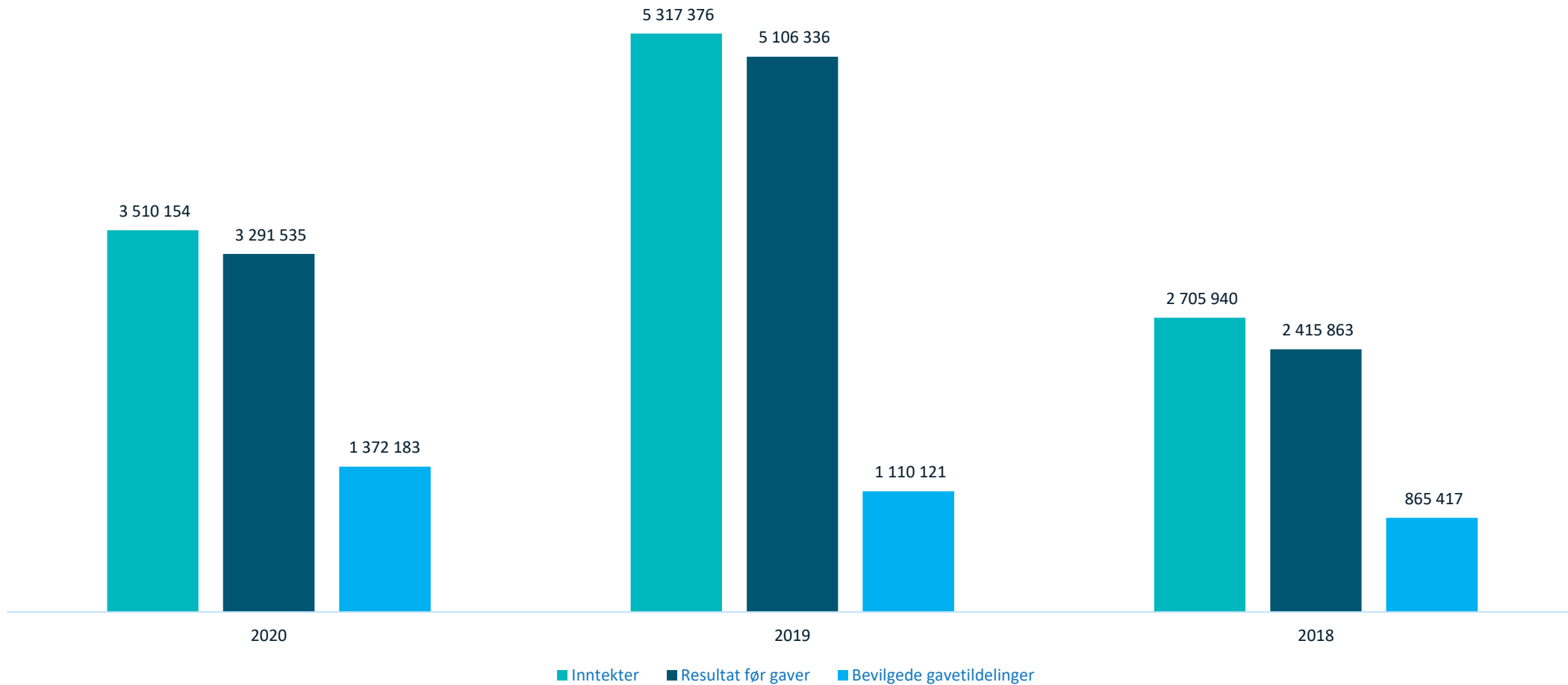
Endring fra 2019 (bokført):  
+2,1 mrd kr (+4%)

Kilde: Finanstilsynet og sparebankstiftelsenes rapportering til Sparebankforeningen.

\*Der hvor det ikke foreligger informasjon om markedsverdi av stiftelsens eierandel i sparebanken, er bokført verdi benyttet som beste estimat ifm beregning av verdijustert egenkapital og forvaltningskapital. Verdijustert egenkapital og forvaltningskapital er dermed sannsynligvis enda høyere enn oppførte verdier i denne oversikten.

Det foreligger ikke informasjon for å foreta kalkulasjon av endring i verdijustert egenkapital og forvaltningskapital fra 2019 til 2020.

# Utvikling sparebankstiftelsene siste tre år



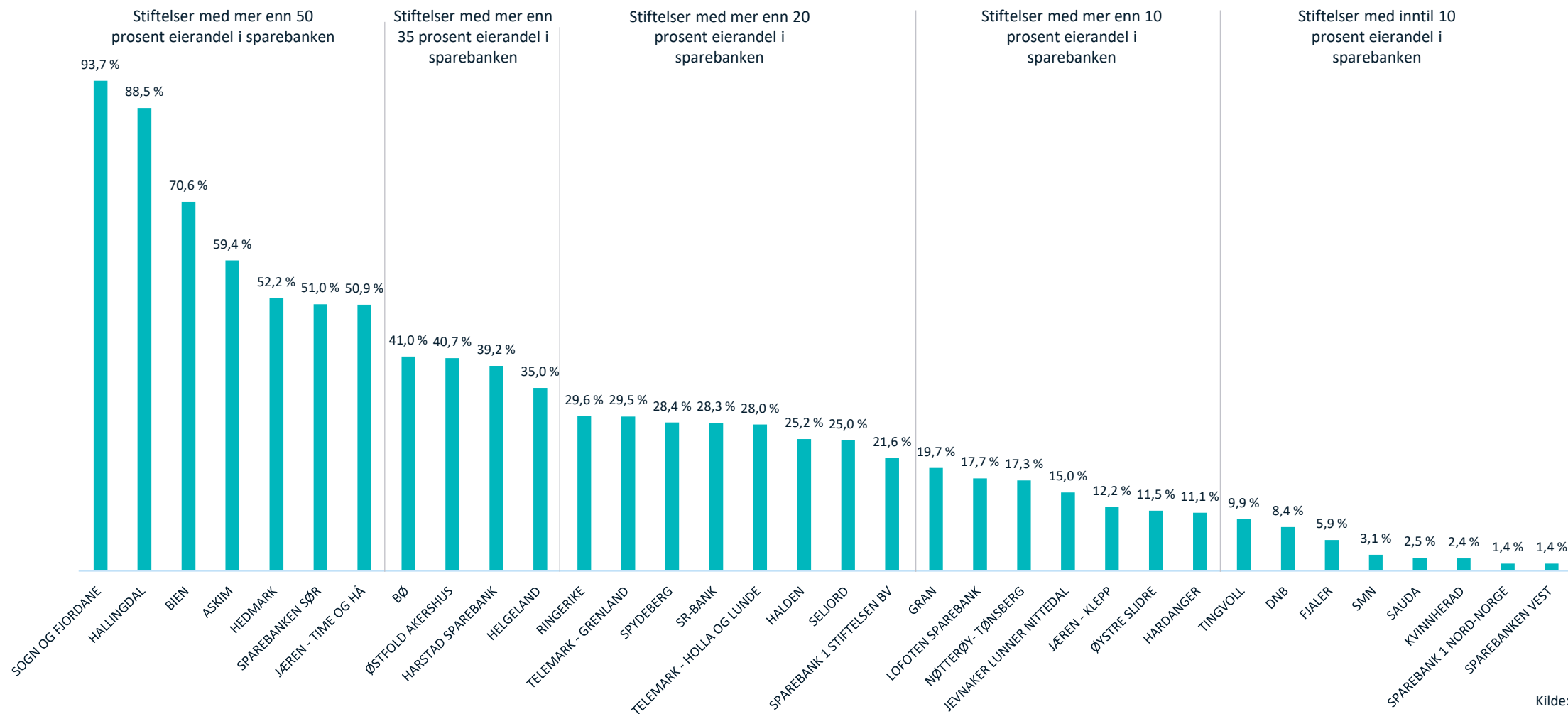
Tall i 1000.  
Kilde: Finanstilsynet.  
Resultattall er før gaveutdelinger/avsetning til gaver.

# Kommentar til tallene

- Sparebankstiftelsenes inntektsnedgang i 2020 lar seg i all hovedsak forklare med reduserte utbytteutbetalinger fra sparebankene de har eierskap i. Redusert utbytte skyldes at banksektoren ble pålagt restriksjoner med hensyn til utbytteutdelinger som følge av usikkerhet knyttet til Covid-19 situasjonen.
- Tross en inntektsnedgang i 2020 på 34 prosent, økte sum bevilgede gaver med 24 prosent i 2020. I kroner tilsvarer dette en økning på 262 millioner kroner sammenlignet med året før.
- Forskjellen mellom egenkapital og forvaltningskapital (total kapital) er nokså beskjeden for hver enkelt stiftelse, og for bransjen som helhet. Dette kan i all hovedsak forklares med at sparebankstiftelsene i liten grad har gjeld. Gjelden som eksisterer, er først og fremst knyttet opp mot bevilgede, ikke utbetalte gaver (gaveavsetninger).
- Sparebankstiftelsenes samlede bokførte forvaltningskapital utgjør ved utgangen av 2020 48,45 milliarder kroner, opp fra 46,41 milliarder kroner ved inngangen av året (+2,09 mrd kr). Den anslåtte markeds/verdijusterte verdien av forvaltningskapitalen er på 79 milliarder kroner. Anslaget er basert på innrapporterte data fra sparebankstiftelsene som gir en oversikt over markedsverdien av stiftelsenes eierandel i sparebanken de er knyttet til.

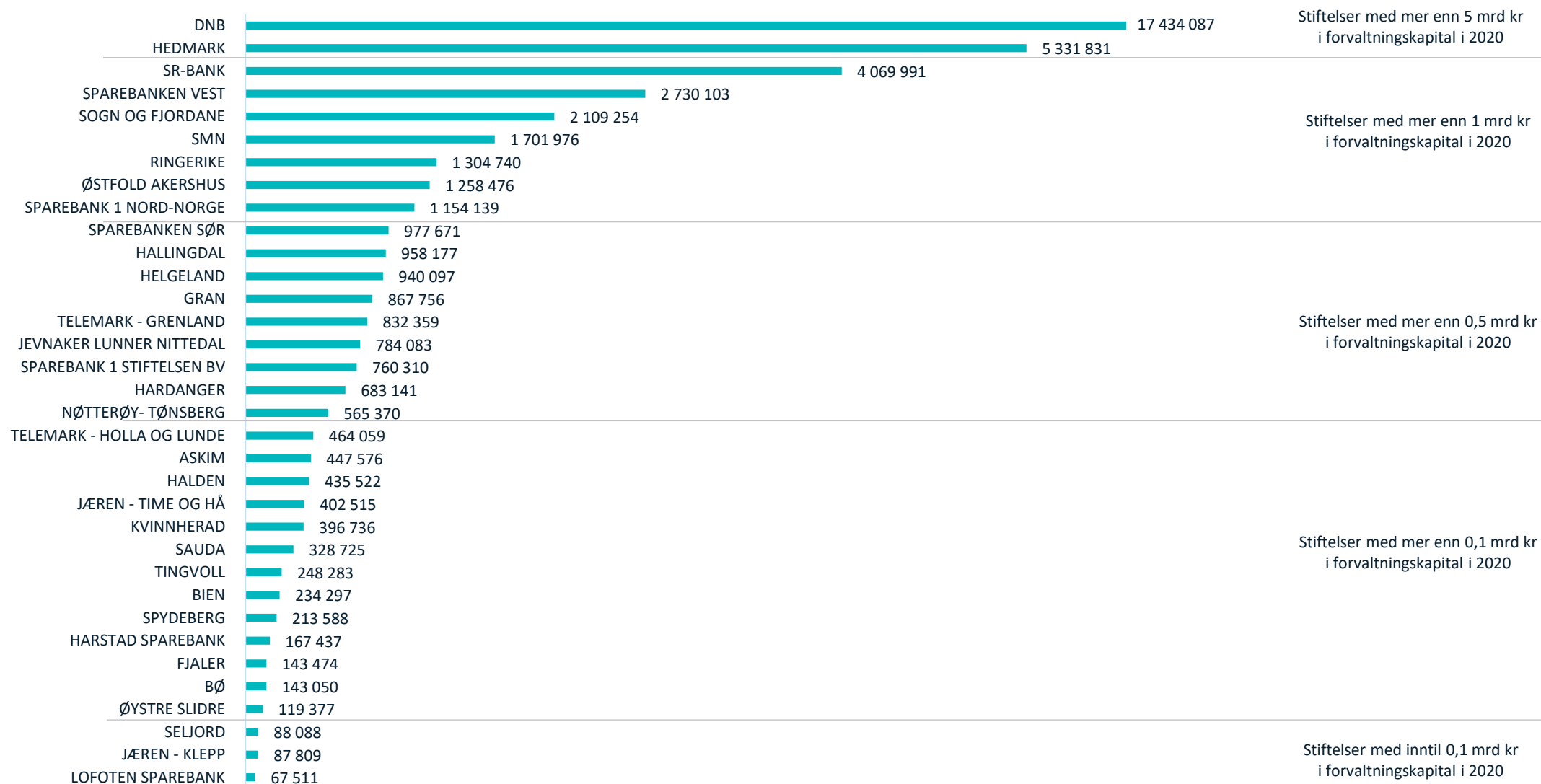
# Sparebankstiftelsenes eierandel i sparebanken de er knyttet til

## Gjelder regnskapsåret 2020



Kilde: Finanstilsynet

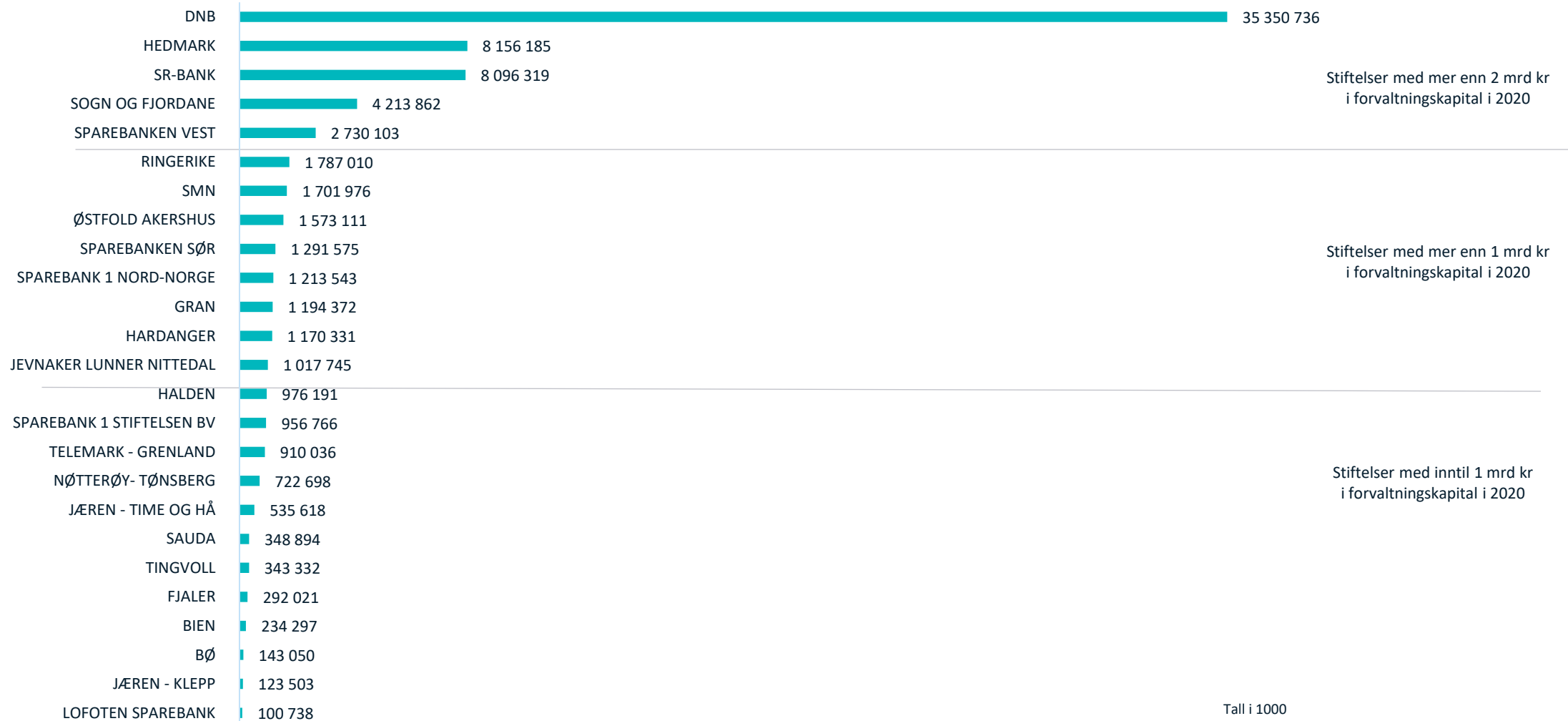
# Rangering sparebankstiftelser etter bokført forvaltningskapital per 31.12.2020



Tall i 1000  
Kilde: Finanstilsynet



# Rangering sparebankstiftelser etter verdjustert forvaltningskapital per 31.12.2020



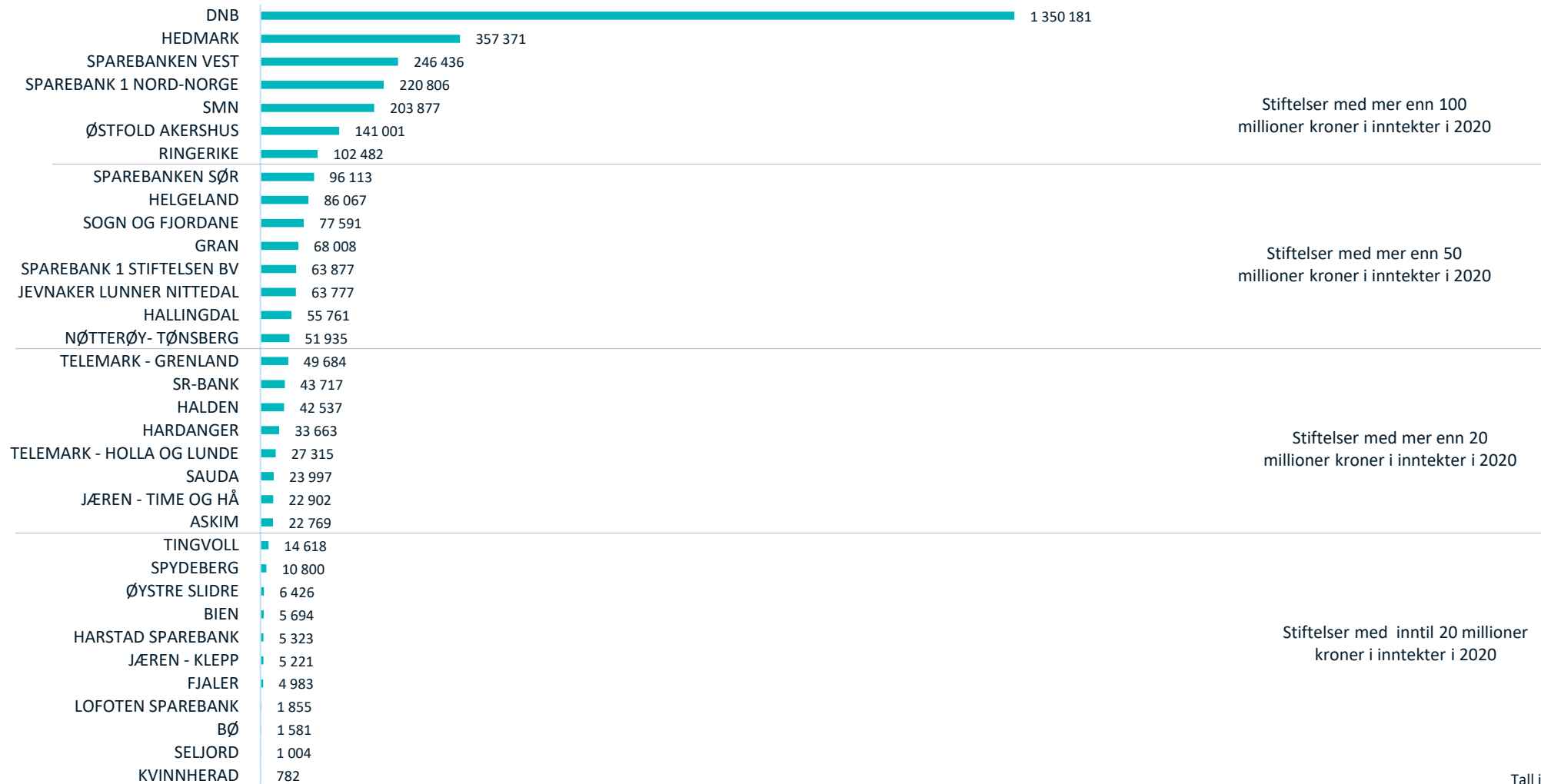
Tall i 1000

Kun sparebankstiftelser som har rapportert markedsverdi av eierandel i institusjonen (sparebanken) de springer ut fra er inkludert i oversikten.

# Kommentar til tallene

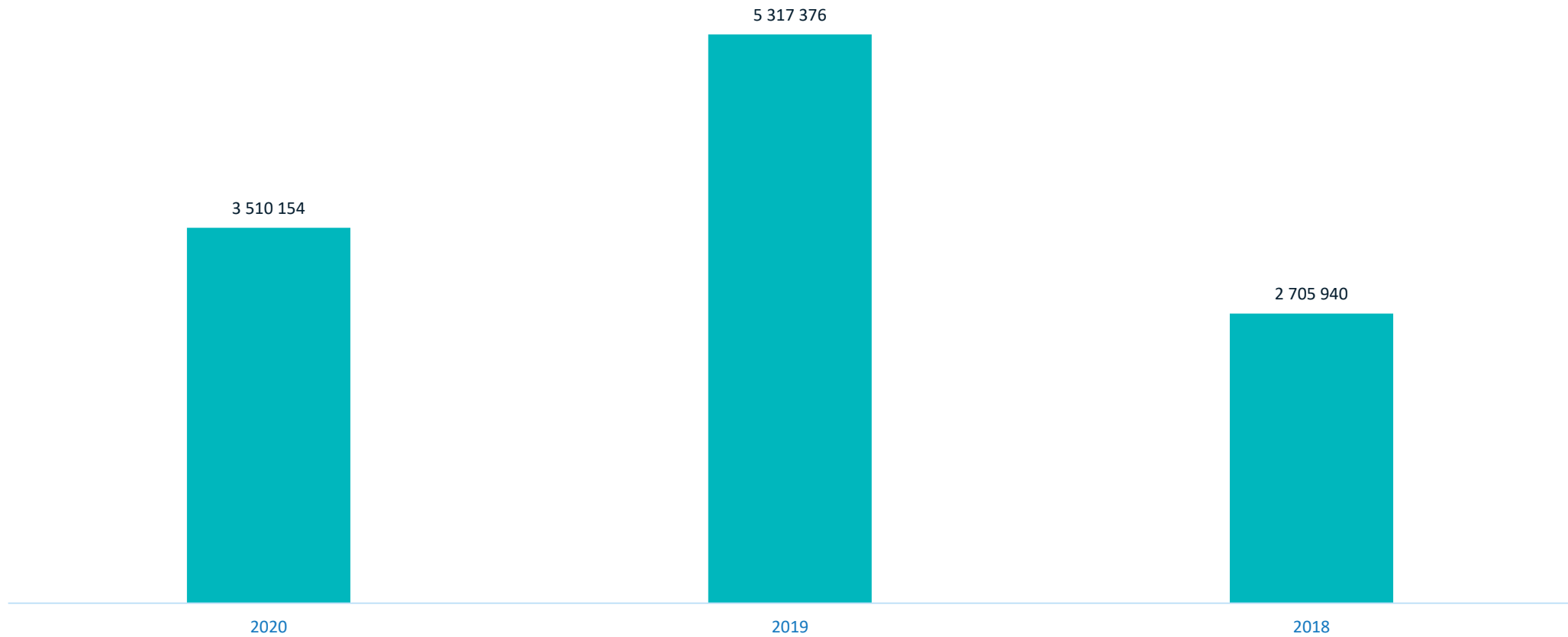
- Grad av eierskap i sparebanken varierer fra 93,7 til 1,4 prosent. Ulik grad av eierskap har betydning for stiftelsenes drift og måten sparebankstiftelsen opererer på med hensyn til vektlegging av de ulike formålene.
- De fleste sparebankstiftelser har 1-2 årsverk ansatt i administrasjonen med tillegg av et styre. Enkelte stiftelser har innleide ressurser som tar seg av daglig drift av stiftelsen.
- Den første sparebankstiftelsen (Sparebankstiftelsen DNB) ble etablert i 2002. De fleste sparebankstiftelser er etablert etter 2009 som følge av lovendringer som medførte økt fleksibilitet for sparebanksektoren med hensyn til omdanninger, sammenslåinger og kapitalstruktur. Sparebankstiftelsene er i sum en relativt ny «bransje».
- Differansen mellom bokført og verdijustert forvaltningskapital kan være betydelig, og skyldes at eierandelen i sparebanken stiftelsen er knyttet til er oppført til laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi, mens verdijustert beløp representerer faktisk markedsverdi av eierandelen. Spesielt for stiftelser som ble etablert for en del år tilbake, vil differans kunne være stor på grunn av de senere års verdiutvikling av eierandel i sparebanken.
- Det er forventet ytterligere vekst i antall sparebankstiftelser i årene som kommer som følge av de pågående strukturendringene i sparebanksektoren.

# Rangering sparebankstiftelsene etter sum inntekter i 2020



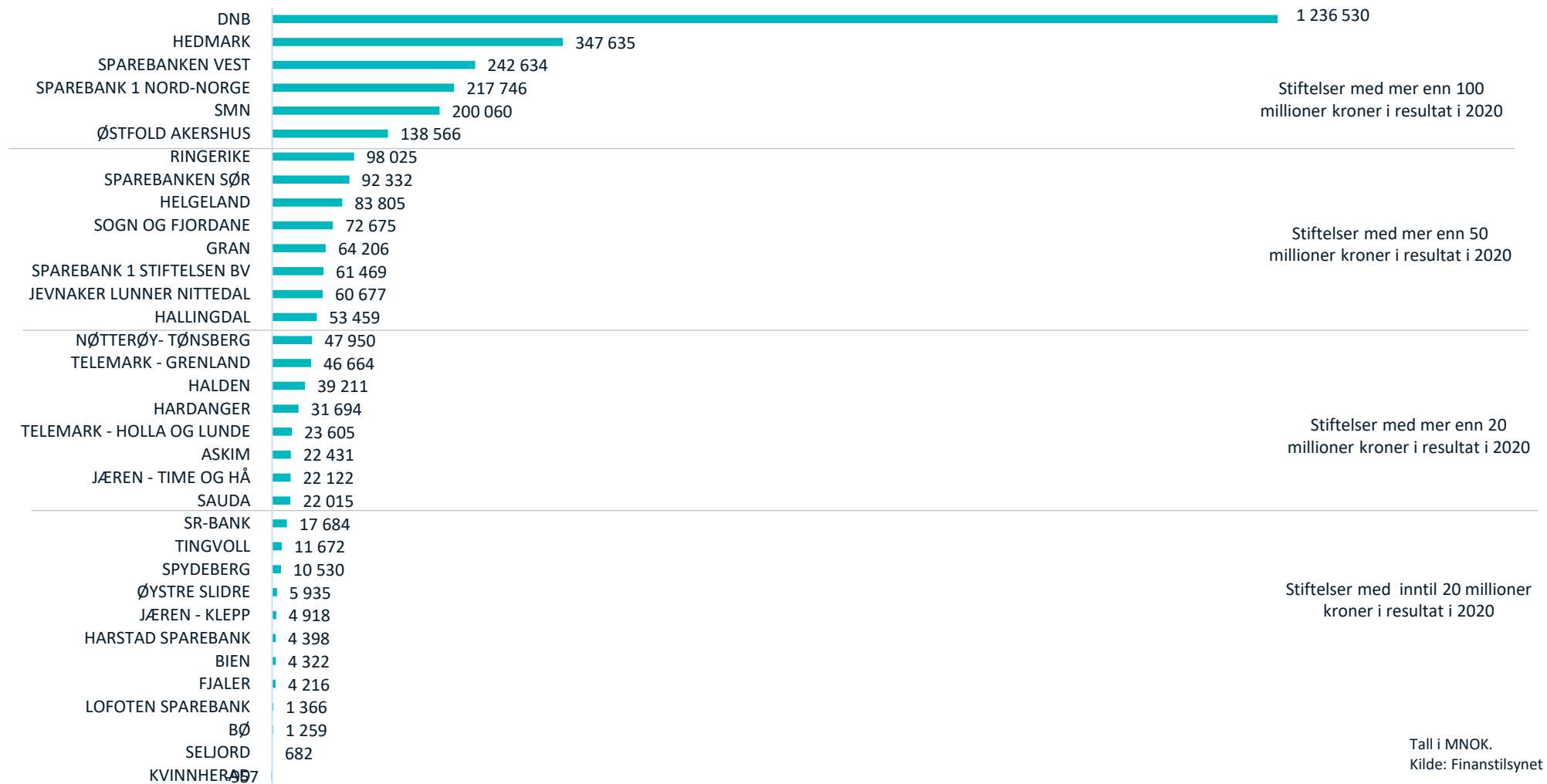
Tall i 1 000  
Kilde: Finanstilsynet

# Utvikling inntekter siste tre år for sparebankstiftelsene



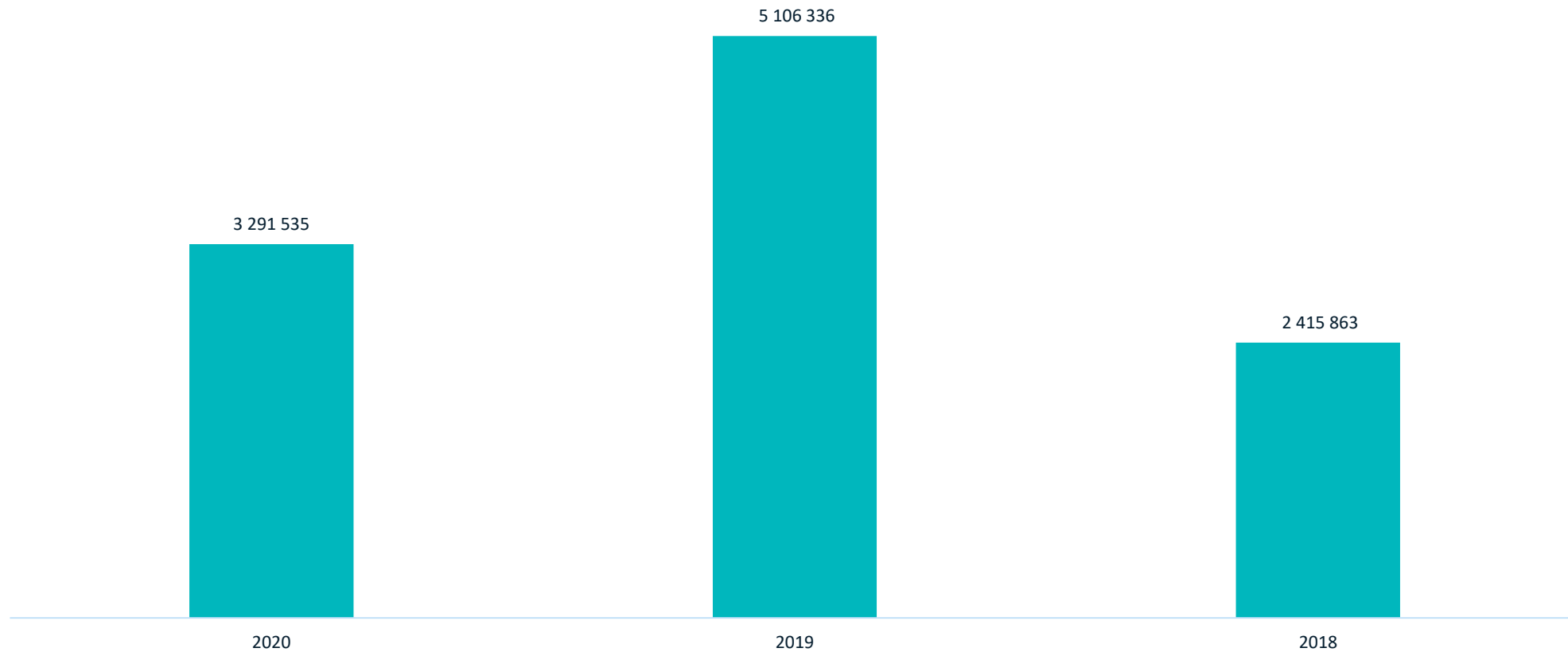
Tall i 1 000  
Kilde: Finanstilsynet

# Rangering sparebankstiftelsene etter resultat før gaveutdelinger/avsetninger til gaver 2020

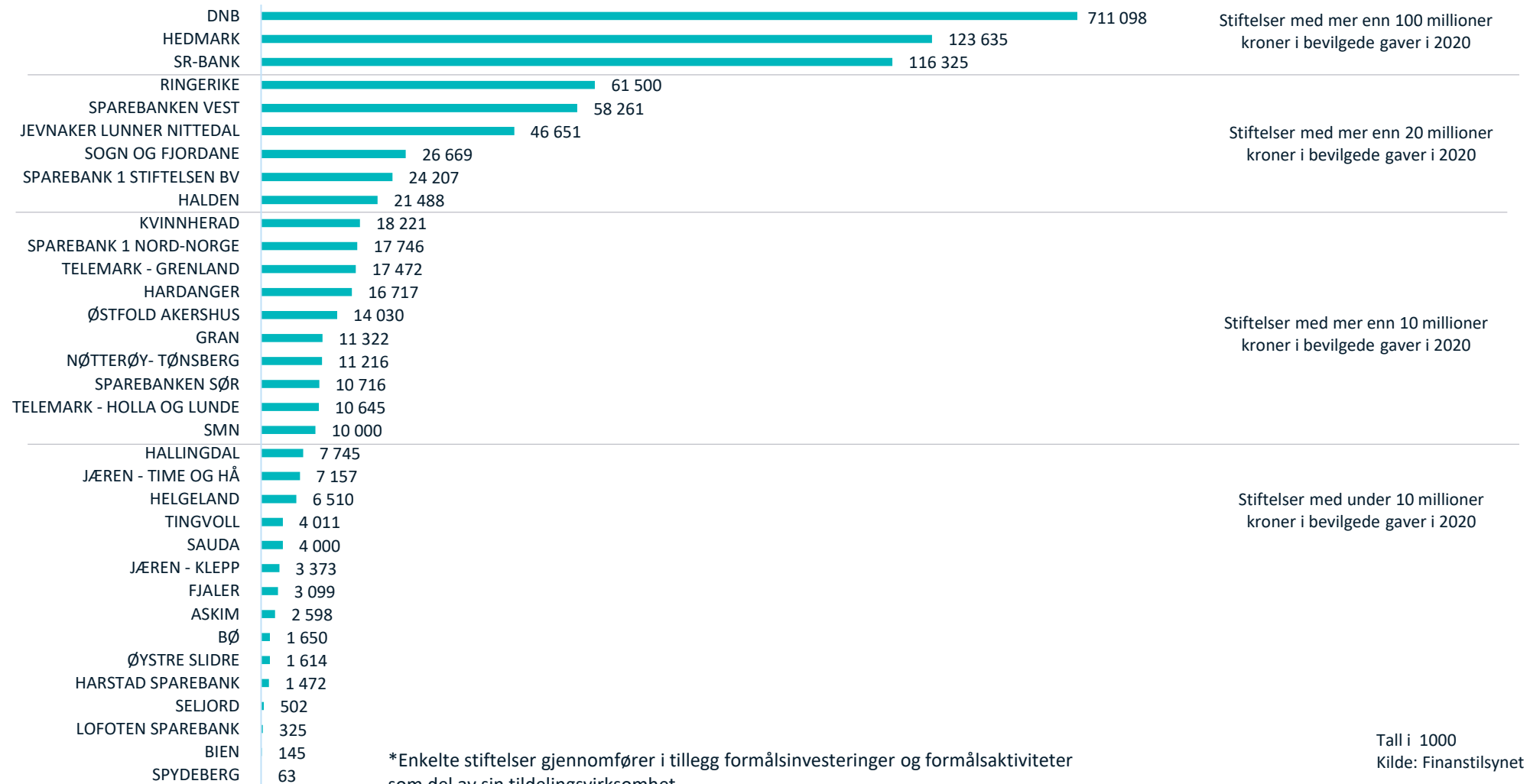


Tall i MNOK.  
Kilde: Finanstilsynet

## Utvikling resultat før gaveutdelinger/avsetninger til gaver siste tre år



# Rangering sparebankstiftelsene etter bevilgede gaver\* i 2020



## Kommentar til tallene:

- For 2020 har Sparebankforeningen også hentet inn tall som viser verdien av sparebankstiftelsens formålsinvesteringer og egen formålsaktivitet. Dette gir følgende totaltall for sparebankstiftelsenes tildelinger til allmennyttige/samfunnsnyttige formål:

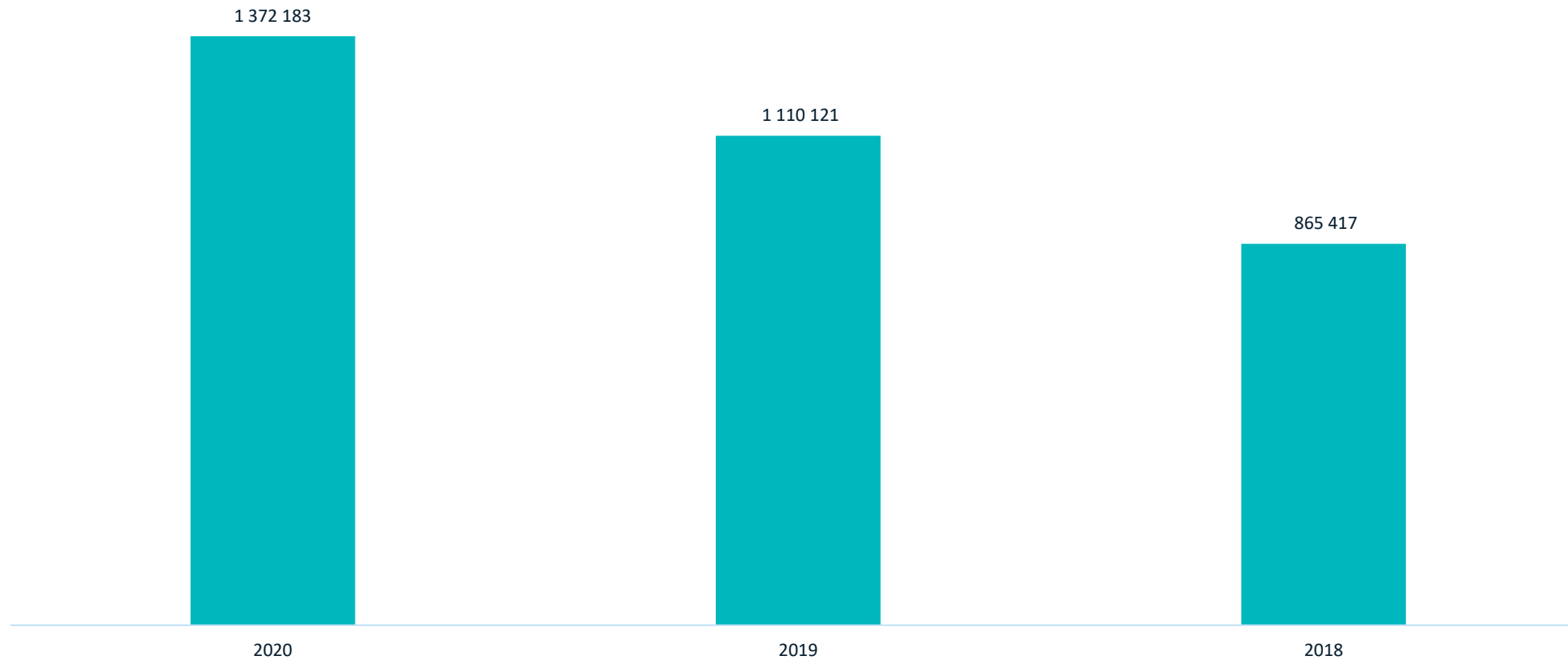
År	2020	2019	2018	Sum siste tre år
Bevilgede gaver	1 372 183	1 110 121	865 417	3 347 721
Formålsinvesteringer*	146 971			
Formålsaktivitet**	51 886			
<b>Sum</b>	<b><u>Kr 1 571 040</u></b>	<b><u>Kr 1 112 140</u></b>	<b><u>Kr 867 435</u></b>	<b><u>Kr 3 550 615</u></b>

\*Med formålsinvesteringer menes investeringer som gjennomføres for å fremme allmennytte/samfunnsnytte.

\*\*Med formålsaktivitet menes aktiviteter som gjennomføres for å fremme allmennytte/samfunnsnytte.



# Utvikling bevilgede gaver\* siste tre år for sparebankstiftelsene



\*Formålsinvesteringer og formålsaktivitet kommer i tillegg.

Tall i 1000.  
Kilde: Finanstilsynet

# Om bransjeanalysen:

Bransjeanalysen baserer seg på;

-Sparebankstiftelsenes årlige rapportering til Finanstilsynet for årene 2019 og 2020

Sparebankstiftelsenes tilbakemelding på Sparebankforeningens henvendelse med forespørsel om følgende opplysninger:

- Sum formålsmålinger i 2020
- Sum kostnader egne formålsaktiviteter i 2020
- Sum driftskostnader i 2020
- Markedsverdi av institusjonen (sparebanken) stiftelsen springer ut fra per 31.12.2020

For sparebankstiftelser som ikke har rapportert opplysninger til Sparebankforeningen er verdier som oppført i Finanstilsynets rapportering benyttet. Dette medfører risiko for undervurdering av sum verdijustert egenkapital og forvaltningskapital. I tillegg medfører det unøyaktigheter knyttet til beregning av enkelte indekser for stiftelser som ikke har rapportert tall direkte til Sparebankforeningen når det gjelder sum driftskostnader og markedsverdi av institusjonen stiftelsen springer ut fra.

--

For sparebankstiftelsen SMN og Sparebankstiftelsen SpareBank1 Nord-Norge er tallene ikke direkte sammenlignbare med øvrige stiftelser ettersom stiftelsene får overført en del av samfunnsutbyttet årlig. Dette medfører unormalt høy inntekt for stiftelsene.

--

Sparebankforeningen tar forbehold om feil eller mangler i tallene som er benyttet for å sammenstille analysen.

