



Evje & Hornnes
SPAREBANK



Delårsrapport – 3. kvartal 2021

Vedtatt i styremøte 11. november 2021

Regnskapsprinsipper

Fra 2020 av har Evje og Hornnes Sparebank benyttet IFRS 9 som regnskapsstandard.

Delårsregnskapet er ikke revidert. Det henvises til note 1 nedenfor for øvrige detaljer om regnskapsprinsipper, viktige estimater og skjønsmessige vurderinger.

Forvaltningskapital

Pr. Q3 21 er forvaltningskapitalen på 2.217,1mill. kroner. Dette er en økning på 57,4 mill. kroner, eller 2,7 % i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Utlån

Brutto utlån er pr. Q3 21 på 1.769,5 mill. kroner, som er en økning på 88 mill. kroner, eller 5,2 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en økning på 100,9 mill. kroner eller 6,1 % i forhold til 01.01.21.

Utlånene fra egen bok fordeler seg på personmarked og bedriftsmarked med hhv 79,5% og 20,5%.

Banken har ved utgangen av 3. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 665,6 mill. kroner, en økning på 47,2 mill. siste 12 mnd. Økningen siden nyttår er på 28,9 mill. Overføringsgrad til EBK utgjør 32,1 % av samlede lån til personmarkedet.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. Q3 21 på 1.625,1 mill. kroner, som er en økning på 119 mill. kroner, eller 7,9% i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 91,8 % av brutto utlån (66,7 % inkl. Eika Boligkreditt). Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall ca. 89,6 % (65,5 % inkl. Eika Boligkreditt). Det har vært en økning i innskudd på 120 mill. kroner eller 8 % siden 01.01.21.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 14,6 mill. kroner, mot et overskudd på 11,8 mill. kroner til samme tid i fjor. Resultatet etter skatt viser et overskudd på 11,75 mill. kroner, og til samme tid i fjor 9,3 mill. kroner.

Over utvidet resultat kommer 0,2 mill. kroner i tillegg knyttet til verdøkning på egenkapitalinstrumenter. (Q3 2020 2,9 mill. kroner til fradrag).

Egenkapitalavkastningen etter skatt er pr Q3 annualisert til 5,8 %.

Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 24,5 mill. kroner, som er 1,2 mill. kroner lavere enn til samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 1,5 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,59 % på samme tidspunkt i fjor.

Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 12,3 mill. kroner, som er en økning på 1,4 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Andre driftskostnader

Andre driftskostnader utgjorde 22,5 mill. kroner mot 21,2 mill. kroner i samme periode i fjor (hhv 1,4% og 1,3% av gjennomsnittlig forvaltningskapital). Lønn og sosiale kostnader herav ca 10,5 mill. kroner begge år.

Tap og mislighold på utlån og garantier

Netto tap på utlån og garantier utgjør en inntektsføring (tilbakeføring av tap) på 0,3 mill. kroner. Til samme tid i fjor var det kostnadsført 3,6 mill. kroner.

Bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 er løpende basert på endrede scenarioer og forutsetninger i forhold til en normalsituasjon, herunder konkrete skjønsmessige vurderinger. Banken har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittrisiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt av pandemien. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå.

Banken har søkelys på engasjementer som går i mislighold, og som det fremgår av note 2 er netto mislighold på et lavt nivå.

Kapitaldekning

Bankens kapitaldekning har god margin til myndighetenes krav. Ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå utgjør 18,72%. Det vises til ytterligere detaljer i note 8.

Likviditet og kredittrisiko

Likviditeten er god, og banken har en innskuddsdekning på ca. 91,8 %. Styret har stor oppmerksomhet på myndighetenes likviditetskrav. Ved kvartalsskiftet var bankens LCR på 269,6 og NSFR på 144,3.

Generell informasjon og vesentlige hendelser for bankens og samfunnets utvikling

Bankens kunder synes så langt ikke å være vesentlig rammet av covid 19 pandemien. Dog er usikkerhet rundt fremtidige konsekvenser av denne fremdeles til stede både for kundene og banken. Smitten er igjen stigende, men stadig fremgangen i vaksinerings bidrar til optimisme.

Veksten i utlånsporteføljen er god. Rentenettoen er lav som følge av prispress og nullrente fra Norges Bank frem til 23.9.2021, da styringsrenten ble regulert opp til 0,25%. Heretter er bankens kunder varslet om renteøkning som først blir gjeldende etter varslingsfristenes utløp. Bankens medarbeidere har fokus på god kundebehandling og oppfølging av kundene.

Etter forholdene er styret tilfreds med det fremlagte delårsresultatet, og har tro på en tilfredsstillende drift for 2021.

Hendelser etter balansedagen

Styret er ikke kjent med hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger til regnskapet eller i noter til regnskapet.

Regnskapet er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og opplysningene vurderes å gi et rettvise bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

Evje den 30.09.2021/ 11.11.2021

Kjell Fauske (sign)
Styreleder

Grethe Ueland Hunshamar (sign)
Nestleder

Siv Therese Kile Lie (sign)
Styremedlem

Dag Yngve Aasen (sign)
Styremedlem

Else Norunn Greibesland (sign)
Styremedlem (ansattes repr.)

Knut Kjetil Møen (sign)
Adm. banksjef

RESULTAT OG BALANSE

Resultat

		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
	Note	2021	2020	30.9.21	30.9.20	31.12.20
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		12.174	12.304	35.804	43.820	55.909
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		416	407	1.342	2.102	2.524
Rentekostnader og lignende kostnader		4.145	4.575	12.651	20.189	24.497
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		8.445	8.136	24.496	25.733	33.936
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.828	3.304	10.546	8.556	12.201
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		535	441	1.505	1.473	2.072
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		9	100	3.106	3.365	3.821
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	-103	300	141	411	461
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter		3.199	3.263	12.290	10.859	14.411
Lønn og andre personalkostnader		3.339	2.817	10.538	10.428	14.102
Andre driftskostnader		3.672	3.128	11.325	10.022	16.676
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		210	240	630	720	822
Sum driftskostnader		7.221	6.185	22.494	21.170	31.600
Resultat før tap		4.423	5.214	14.292	15.422	16.747
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	524	22	-342	3.622	3.723
Resultat før skatt		3.899	5.192	14.634	11.801	13.024
Skattekostnad		949	1.416	2.882	2.494	2.481
Resultat av ordinær drift etter skatt		2.949	3.776	11.751	9.307	10.543
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 6	3.007	6	167	-2.900	2.470
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		3.007	6	167	-2.900	2.470
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0	0	0
Totalresultat		5.956	3.783	11.918	6.407	13.012

Balanse - Eiendeler

	Note	30.9.21	30.9.20	31.12.20
<i>Tall i tusen kroner</i>				
Kontanter og kontantekvivalenter		1.821	2.764	1.753
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		107.782	136.565	153.873
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 2,3,4,5	1.757.674	1.668.838	1.657.098
Rentebærende verdipapirer	Note 6	215.632	210.263	209.264
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	120.733	127.561	132.938
Varige driftsmidler		10.313	10.908	10.838
Andre eiendeler		3.141	2.736	3.241
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		2.217.095	2.159.635	2.169.004

Balanse - Gjeld og egenkapital

		30.9.21	30.9.20	31.12.20
<i>Tall i tusen kroner</i>				
Innlån fra kredittinstitusjoner		76.304	110.154	110.158
Innskudd fra kunder		1.625.130	1.506.127	1.505.138
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	200.177	250.228	250.281
Annen gjeld		12.098	7.352	11.343
Forpliktelse ved skatt		3.265	2.877	3.650
Andre avsetninger		161	464	394
Ansvarlig lånekapital	Note 7	20.027	20.023	20.025
Sum gjeld		1.937.162	1.897.225	1.900.989
Opptjent egenkapital		268.182	253.103	268.015
Periodens resultat etter skatt		11.751	9.307	0
Sum egenkapital		279.934	262.410	268.015
Sum gjeld og egenkapital		2.217.095	2.159.635	2.169.004
Poster utenom balansen				
Garantier og ubenyttede kreditter	Note 4	162.753	144.824	156.321
Lån formidlet gjennom Eika Boligkreditt	Note 6	665.619	618.377	636.711

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for vurderings- forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2020	247.940	4.000		16.075		268.015
Resultat etter skatt	11.751			167		11.918
Totalresultat 30.09.2021	11.751	0	0	167	0	11.918
Egenkapital 30.09.2021	259.691	4.000	0	16.242	0	279.933
Egenkapital 31.12.2019	238.508	4.000				242.508
Overgang til IFRS	-217			13.711		13.494
Egenkapital 01.01.2020	238.291	4.000	0	13.711	0	256.002
Resultat etter skatt	9.307			-2.900		6.407
Totalresultat 30.09.2020	9.307	0	0	-2.900	0	6.407
Egenkapital 30.09.2020	247.598	4.000	0	10.811	0	262.409

NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2021	2020	2020
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	67,07 %	64,51 %	71,71 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	26,96 %	21,58 %	22,99 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,33 %	-0,34 %	-0,32 %
Utlånsmargin hittil i år	2,39 %	2,49 %	2,47 %
Netto rentemargin hittil i år	1,50 %	1,59 %	1,56 %
Egenkapitalavkastning ¹	5,82 %	3,38 %	5,08 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	20,50 %	22,07 %	21,52 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	32,12 %	32,06 %	32,71 %
Innskuddsdekning	91,84 %	89,57 %	90,20 %
Innskuddsvekst (12mnd)	7,90 %	1,10 %	1,48 %
Utlånsvekst (12 mnd)	5,23 %	-5,97 %	-6,18 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	5,88 %	1,52 %	1,72 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.187.663	2.161.913	2.163.062
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	2.839.573	2.705.917	2.728.321
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,03 %	0,28 %	0,29 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,67 %	0,75 %	0,69 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2021	2020	2020
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	18,72 %	19,30 %	19,71 %
Kjernekapitaldekning	19,04 %	19,60 %	20,00 %
Kapitaldekning	20,87 %	21,48 %	21,85 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,64 %	8,75 %	9,28 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	270	326	267
NSFR	144	143	146

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 30.09.2021. Alle tall er angitt i hele tusen kroner om ikke annet er spesifikt angitt. Funksjonell samt presentasjonsvaluta er norske kroner.

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårsrapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Delårsregnskapet er ellers utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2020.

Viktige regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger

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

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap

Ved vurdering av forventet kredittap skal bankene ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD). Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som enda ikke har fått effekt på den nevnte risikoklassifisering ved vurdering av nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholds sannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

Som følge av covid-19-pandemien vil det fortsatt være usikkerhet om de økonomiske forholdene og utsiktene. Det medfører at bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 må baseres på nye scenarioer og forutsetninger. Det er tatt hensyn til om kundene også etter en normalisering, og på lengre sikt, vil være negativt påvirket. Banken har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittisiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå og ved bruk av skjønn.

Banken yter pantelån hvor verdien av sikkerhetsobjektene i form av fast eiendom er et vesentlig kritisk estimat ved beregning av forventede kredittap. Utviklingen i verdien på pantobjektene på kort og lang sikt er forbundet med usikkerhet. Banken har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Banken har særlig hatt søkelys på vurdering av engasjementer i den del av utlånsmassen som har høyeste gjeldsgrad og/eller er mest utsatt for bortfall av betjeningsevne.

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kredittisiko, eller ev. er merket «forberance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er avdekket objektive tegn på verdifall er engasjementet migrert til steg 3. Det er et fåtall av bankens bedriftskunder som har mottatt vesentlige midler fra støtteordninger, og ingen har fått lån over garantiordningen, og tapsberegningen er med dette i begrenset grad påvirket av slike støtteordninger.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter.

I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

Andre usikkerhetsfaktorer

Norges Banks reduksjon i styringsrenten i 2020 til 0%-poeng, til det laveste noensinne, medførte fall i bankens rentemargin. I september 2021 er styringsrenten økt til 0,25% hvorpå tilsvarende økning er varslet til bankens utlånskunder. Norges Bank har signalisert en ytterligere økning inneværende år.

Hendelser etter balansedagen

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

NOTE 2 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	313	3.520	303
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	263	343	344
Nedskrivninger i steg 3	-560	-1.453	-637
Netto misligholdte engasjementer	16	2.410	10

Andre kredittforringede

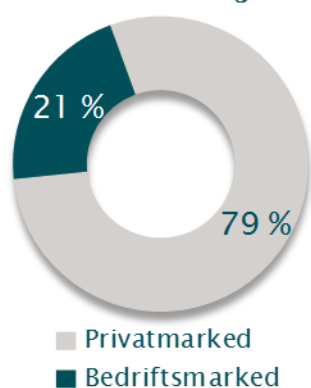
	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	13.266	4.961	10.329
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	10.965	22.575	15.977
Nedskrivninger i steg 3	-4.850	-5.026	-4.160
Netto andre kredittforringede engasjement	19.381	22.510	22.146

NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

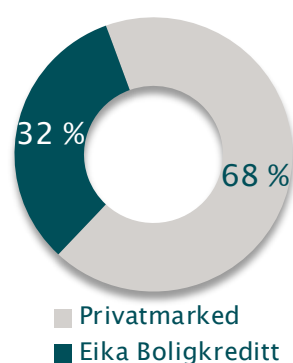
Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
Landbruk	21.310	22.033	21.795
Industri	10.346	21.026	18.459
Bygg, anlegg	67.546	67.800	64.080
Varehandel	55.167	58.426	57.389
Transport	11.961	18.262	14.567
Eiendomsdrift etc	180.700	158.917	158.904
Annen næring	15.777	24.661	23.921
Sum næring	362.807	371.124	359.114
Personkunder	1.406.741	1.310.403	1.309.537
Brutto utlån	1.769.548	1.681.527	1.668.651
Steg 1 nedskrivninger	-1.910	-1.907	-2.008
Steg 2 nedskrivninger	-4.569	-4.303	-4.748
Steg 3 nedskrivninger	-5.396	-6.479	-4.797
Netto utlån til kunder	1.757.673	1.668.838	1.657.098
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	665.619	618.377	636.711
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.423.293	2.287.215	2.293.809

Utlånsfordeling



EBK andel kun PM



NOTE 4 – NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholds sannsynlighet (PD) på innregnings-tidpunktet sammenlignet med misligholds sannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

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

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

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	882	735	1.710	3.328
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	3	-116	0	-113
Overføringer til steg 2	-18	407	0	389
Overføringer til steg 3	-2	-191	490	297
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	6	10	17	33
Utlån som er fraregnet i perioden	-17	-174	-17	-209
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	47	-17	0	30
Andre justeringer	-17	31	0	15
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2021	884	685	2.201	3.770

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.255.267	43.638	10.632	1.309.537
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	8.164	-8.164	0	0
Overføringer til steg 2	-84.078	85.958	-1.879	0
Overføringer til steg 3	-1.752	-5.951	7.704	0
Nye utlån utbetalt	217.706	6.097	42	223.845
Utlån som er fraregnet i perioden	-120.223	-3.492	-2.927	-126.641
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2021	1.275.083	118.086	13.572	1.406.741

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	1.125	4.012	3.087	8.225
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	24	-124	0	-100
Overføringer til steg 2	-37	391	0	354
Overføringer til steg 3	-4	-1	177	172
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	29	297	380	706
Utlån som er fraregnet i perioden	-83	-158	-82	-323
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-223	-532	-370	-1.125
Andre justeringer	194	-1	2	196
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021	1.026	3.884	3.195	8.104

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	298.564	48.163	12.386	359.113
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	6.966	-6.966	0	0
Overføringer til steg 2	-27.065	27.065	0	0
Overføringer til steg 3	-300	-472	772	0
Nye utlån utbetalt	45.180	470	15	45.665
Utlån som er fraregnet i perioden	-31.994	-6.534	-3.442	-41.970
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021	291.351	61.726	9.731	362.807

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	74	317	0	391
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3	-12	0	-9
Overføringer til steg 2	-3	23	0	20
Overføringer til steg 3	-2	0	14	12
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	10	20	0	30
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-33	-28	0	-61
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-26	-227	0	-253
Andre justeringer	13	10	0	23
Nedskrivninger pr. 31.03.2021	37	102	14	153

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	124.127	28.273	3.935	156.335
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2.157	-2.157	0	0
Overføringer til steg 2	-2.489	2.489	-8	-8
Overføringer til steg 3	-200	-8	192	-15
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	27.356	1.399	0	28.756
Engasjement som er fraregnet i perioden	-55.905	-2.510	-2.613	-61.028
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2021	95.047	27.487	1.505	124.039

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2021	30.09.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4.797	4.654
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	14	537
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	676	2.050
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-77	-762
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		0
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	5.410	6.479

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	598	1.825	143
Endring i perioden i steg 3 på garantier	2	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-603	1.638	2.224
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	1.627
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	359	359
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-339	-201	-630
Tapskostnader i perioden	-342	3.621	3.723

NOTE 5 - SEGMENTINFORMASJON

Resultatoversikt fordelt på segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM) er et krav kun for de noterte banker. Banken er ikke notert og oversikten er utelatt.

NOTE 6 – VERDIPAPIRER

30.09.2021	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		215.632		215.632
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		53.868		53.868
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			66.864	66.864
Sum	-	269.500	66.864	336.364

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	59.375	-
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	167	-
Investering	7.321	-
Salg	-	-
Utgående balanse	66.864	-

30.09.2020				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		210.263		210.263
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		73.450		73.450
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			54.110	54.110
Sum	-	283.713	54.110	337.823

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	56.284	-
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	7	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(2.900)	-
Investering	767	-
Salg	(47)	-
Utgående balanse	54.111	-

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 58,6 mill. kroner av totalt 66,9 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010808942	25.10.2017	25.01.2021	50.000.000	0	50.106	50.112	3 mnd. NIBOR + 0,86 %
NO0010798416	21.06.2017	21.06.2022	50.000.000	50.022	50.018	50.022	3 mnd. NIBOR + 1,06 %
NO0010815293	01.02.2018	01.02.2023	50.000.000	50.110	50.106	50.117	3 mnd. NIBOR + 1,00 %
NO0010875057	12.02.2020	12.02.2025	50.000.000	50.077	50.072	50.089	3 mnd. NIBOR + 0,77 %
NO0010877327	18.03.2020	18.09.2023	50.000.000	50.035	50.037	50.042	3 mnd. NIBOR + 1,80 %
Over/underkurs				-66	-112	-101	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				200.178	250.228	250.281	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2021	Bokført verdi 30.09.2020	31.12.2020	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010818388	13.03.2018	13.03.2028	20.000	20.027	20.023	20.025	3 mnd. NIBOR + 2,15 %
Sum ansvarlig lånekapital				20.027	20.023	20.025	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 01.07.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2021
Obligasjonsgjeld	200.153	0		24	200.177
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	200.153	0	0	24	200.177
Ansvarlige lån	20.022	0	0	5	20.027
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	20.022	0	0	5	20.027

NOTE 8 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond			
Sparebankens fond	247.940	238.291	247.940
Gavefond	4.000	4.000	4.000
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	16.075	13.711	16.075
Sum egenkapital	268.015	256.003	268.015
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-43.733	-32.927	-38.101
Ren kjernekapital	224.282	223.076	229.914
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	224.282	223.076	229.914
Ansvarlig lånekapital	20.000	20.000	20.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	20.000	20.000	20.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	244.282	243.076	249.914
	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	3.660	7.668	7.668
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	18.407	19.632	19.634
Foretak	75.617	107.854	81.137
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	756.356	750.218	722.908
Forfalte engasjementer	20.528	2.883	10
Høyrisiko engasjementer	49.581	0	59.117
Obligasjoner med fortrinnsrett	14.024	11.481	11.379
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	7.097	12.666	16.131
Andeler verdipapirfond	13.316	15.257	16.399
Egenkapitalposisjoner	26.765	25.566	26.663
Øvrige engasjementer	48.376	48.779	50.267
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.033.725	1.002.004	1.011.313
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	90.619	88.593	90.619
Beregningsgrunnlag	1.124.345	1.090.597	1.101.932
Kapitaldekning i %	21,73 %	22,29 %	22,68 %
Kjernekapitaldekning	19,95 %	20,45 %	20,86 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,95 %	20,45 %	20,86 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,97 %	10,16 %	10,44 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 0,54 % i Eika Gruppen AS og på 0,71 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	265.247	254.446	264.787
Kjernekapital	269.891	258.292	268.632
Ansvarlig kapital	295.740	283.136	293.477
Beregningsgrunnlag	1.417.143	1.318.043	1.343.341
Kapitaldekning i %	20,87 %	21,48 %	21,85 %
Kjernekapitaldekning	19,04 %	19,60 %	20,00 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,72 %	19,30 %	19,71 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,64 %	8,75 %	9,28 %