

Evje & Hornnes
SPAREBANK

Delårsrapport – 3. kvartal 2020

Vedtatt i styremøte 12.november 2020

Regnskapsprinsipper

Fra 2020 benytter Evje og Hornnes Sparebank IFRS 9 som regnskapsstandard. Det vises til note 29 og 30 i årsregnskapet for 2019.

Delårsregnskapet er ikke revidert. Det henvises til note 1 nedenfor for øvrige detaljer.

Forvaltningskapital

Pr. 30.09.20 er forvaltningskapitalen på 2.159,6 mill. kroner. Dette er en økning på 61,3 mill. kroner, eller 2,9 % i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Utlån

Brutto utlån er pr. 30.09.20 på 1.681,5 mill. kroner, som er en reduksjon på 107 mill. kroner, eller 6 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en reduksjon på 97 mill. kroner eller 5,5 % i forhold til 01.01.20. Reduksjonen tilskrives personmarkedet og må sees i sammenheng med bankens bevisste bruk av Eika Boligkreditt. Utlånene fordeler seg på personmarked og bedriftsmarked med hhv 78% og 22%.

Banken har ved utgangen av 3. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 618,3 mill. kroner, en økning på 141,2 mill. siste 12 mnd. Økningen siden nyttår er på 130,5 mill. Overføringsgrad til EBK utgjør 32 % av samlede lån til personmarkedet.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 30.09.20 på 1.506,1 mill. kroner, som er en økning på 16,4 mill. kroner, eller 1,1% i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 89,6 % av brutto utlån (65,5% inkl. Eika Boligkreditt) Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 82,7 % (65,3% inkl. Eika Boligkreditt). Det har vært en økning i innskudd på 22,9 mill. kroner eller 1,5 % siden 01.01.20.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 11,8 mill. kroner, mot et overskudd på 18,1 mill. kroner til samme tid i fjor. Resultatet etter skatt viser et overskudd på 9,3 mill. kroner, og til samme tid i fjor 13,9 mill. kroner. Over utvidet resultat kommer det til fradrag verdireduksjon i egenkapitalinstrumenter på 2,9 mill. kroner, som har sammenheng med utdelt utbytte fra de aktuelle selskap. Rentenedsettelse på utlån og innskudd har i perioden vært i utakt og er sammen med økte estimater på tap i utlån hovedårsaken til nedgangen i resultatet.

Egenkapitalavkastningen etter skatt er pr Q3 annualisert til 4,9%.

Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 25,7 mill. kroner, som er 2,9 mill. kroner lavere enn til samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 1,59 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,89 % på samme tidspunkt i fjor. Som nevnt i forrige avsnitt skyldes fallet i stor grad en raskere nedsettelse av utlånsrenten enn av innskuddsrenten, og nå et generelt lavere rentenivå.

Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 10,8 mill. kroner, som er en økning på 0,6 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Andre driftskostnader

Andre driftskostnader utgjorde 21,2 mill. kroner mot 20,8 mill. kroner i samme periode i fjor. Kostnadene fordeler seg ca. 50/50 på lønn og andre personalkostnader/andre driftskostnader.

Tap, mislighold og kredittrisiko på utlån og garantier

Netto tap på utlån og garantier utgjør en kostnad på 3,6 mill. kroner. Til samme tid i fjor var det intet kostnadsført. Netto mislighold holder seg på et lavt nivå og utgjør 2,4 mill. kroner. Det er stort søkelys på engasjementer som går i mislighold.

Bankens har tapsavsetning på kunder (både i trinn 1 og trinn 2) utover de modellberegnete nedskrivninger. Årsaken til dette tilskrives betydelig usikkerhet knyttet til modellens estimer/forutsetninger grunnet koronasituasjonen og med denne, dårligere makroutsikter enn hva som p.t. ligger til grunn i modellen. Det har følgelig vært nødvendig å benytte mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregningen av de totale nedskrivninger i kvartalsregnskapene.

Banken har ved sin skjønnsvurdering konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittrisiko eller om utlånene er blitt kredittföringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt under pandemien. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå.

Bankens overtatte eiendel (tiltrådt pant ultimo 2018 etter konkurs) ble avhendet og oppgjort i juli måned.

Kapitaldekning

Bankens kapitaldekning har god margin til myndighetenes krav. Det vises til detaljer i note 8.

Likviditet

Likviditeten er god, og banken har en innskuddsdekning på 89,6%. Styret har stor oppmerksomhet på myndighetenes likviditetskrav. Ved kvartalsskiftet var bankens LCR på 326.

Generell informasjon og vesentlige hendelser for bankens og samfunnets utvikling

Pandemi og fall i oljepris har fra starten av året brakt stor usikkerhet til de økonomiske utsiktene. Landet ble nedstengt 12. mars og ble gradvis åpnet opp frem mot halvårsskiftet og gjennom sommermånedene. Så langt synes bankens kunder ikke å være betydelig rammet av pandemien.

Covid-19 smitten er imidlertid igjen stigende, og hadde i oktober en topp i vår egen kommune, som med lokale kunngjorte virkemidler raskt kom under kontroll. Men nye nasjonale innstramminger er nå kunngjort, og fremtidsutsiktene er fortsatt usikre.

Som vi har sett har myndighetene mange verktøy i kampen for å hjelpe økonomien over det som forhåpentligvis blir en midlertidig vekstpause. Rentenedssettelse bidro til sterkt press på rentenettoen som nå synes å flate ut. Gjennom 2. kvartal var fallet stort grunnet umiddelbar

nedssettelse av bankens inntektsrente (utlån), mens rentekostnaden falt i saktere tempo grunnet krav om varslingsfrist. Sentralbanken kom overfor bankene med nye lånefasiliteter (F-lån), for å bidra til likviditet, med løpetider inntil ett år. Banken hadde ikke behov for å benytte seg av denne mulighet til likviditetsreserver, men har i stor grad tatt i bruk Eika Boligkreditt til nye utlån og refinansieringer. Politikerne har også gitt skattelettelse og bidrag i mange ulike former til næringslivet og dets ansatte.

Bankens resultat vil for året bli negativt påvirket i forhold til forventninger. Årsaken er synkende rentenetto og forventet økning i tap. Hva de langsiktige konsekvenser vil bli avhenger av hvor lenge pandemien varer, herunder når en sikker vaksine vil foreligge, noe som fortsatt er usikkert. Etter forholdene er styret tilfreds med det fremlagte delårsresultatet

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.

Det er styrets vurdering at den samlede delårsrapport gir et fyllestgjørende og rettvise bilde av viktige begivenheter i regnskapsperioden. Regnskapet er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og opplysningene vurderes å gi et rettvise bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

Evje den 30.09.2020/12.11.2020

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
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>		2020	2019	30.9.20	30.9.19	31.12.19
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden	Note	12.304	17.377	43.820	48.310	66.781
Øvrige renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		407	869	2.102	2.394	3.341
Rentekostnader og lignende kostnader		4.575	7.841	20.189	22.067	30.192
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		8.136	10.405	25.733	28.637	39.931
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.304	3.038	8.556	8.428	11.657
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		441	477	1.473	1.486	1.946
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		100	17	3.365	3.092	3.093
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	300	-46	411	0	-80
Netto andre driftsinntekter		3.263	2.531	10.859	10.035	12.725
Lønn og andre personalkostnader		2.817	3.139	10.428	10.285	14.355
Andre driftskostnader		3.128	3.282	10.022	9.856	13.559
Av-/nedskrivninger og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		240	225	720	660	851
Sum driftskostnader		6.185	6.646	21.170	20.801	28.764
Resultat før tap		5.214	6.290	15.422	17.870	23.892
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	22	-171	3.622	-47	1.880
Resultat før skatt		5.192	6.461	11.801	17.917	22.012
Skatt på resultat		1.416	1.840	2.494	4.220	5.176
Resultat etter skatt		3.776	4.621	9.307	13.697	16.836
<i>Andre kostnader og inntekter - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	Note 6	6	0	-2.900	0	0
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		6	0	-2.900	0	0
Totalresultat		3.783	4.621	6.407	13.697	16.836

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.9.20	30.9.19	31.12.19
Kontanter og kontantekvivalenter	Note	2.764	2.833	3.646
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		136.565	92.538	98.302
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 2,3,4,5	1.668.838	1.778.829	1.767.503
Rentebærende verdipapirer	Note 6	210.263	166.091	166.029
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	127.561	40.255	42.368
Varige driftsmidler		10.908	11.614	11.424
Andre eiendeler		2.736	2.232	2.259
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	3.900	3.600
Sum eiendeler		2.159.635	2.098.293	2.095.131

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.9.20	30.9.19	31.12.19
Innlån fra kredittinstitusjoner		110.154	135.256	135.439
Innskudd og andre innlån fra kunder		1.506.127	1.489.692	1.483.216
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	250.228	200.624	200.693
Annen gjeld		7.352	12.051	12.710
Avsetninger		3.341	263	523
Ansvarlig lånekapital		20.023	20.038	20.042
Sum gjeld		1.897.225	1.857.924	1.852.623
Opptjent egenkapital		253.103	226.672	242.508
Periodens resultat etter skatt		9.307	13.697	0
Sum egenkapital	Note 8	262.410	240.369	242.508
Sum gjeld og egenkapital		2.159.635	2.098.293	2.095.131
Garantier og ubenyttede kreditter	Note 4	144.824	161.805	150.274
Lån i Eika Boligkreditt		618.377	477.188	487.871

EGENKAPITALOPPSTILLING

Opptjent egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Gave-fond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2019	238.508		4.000		0		242.508
Overgang til IFRS	-217				13.711		13.495
Egenkapital 01.01.2020	238.291	0	4.000	0	13.711	0	256.003
Resultat etter skatt	9.307				-2.900		6.407
Totalresultat 30.09.2020	9.307	0	0	0	-2.900	0	6.407
Andre egenkapitaltransaksjoner							0
Egenkapital 30.09.2020	247.598	0	4.000	0	10.811	0	262.409
Egenkapital 31.12.2018	222.372		4.300	0	0		226.672
Resultat etter skatt	13.697						13.697
Totalresultat 30.09.2019	13.697	0	0	0	0	0	13.697
Andre egenkapitaltransaksjoner							0
Egenkapital 30.09.2019	236.069	0	4.300	0	0	0	240.369

NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2020	2019	2019
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	64,51 %	58,46 %	57,94 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	1,77 %	6,22 %	6,96 %
Egenkapitalavkastning*	4,91 %	7,84 %	7,18 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	21,58 %	19,51 %	19,56 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,34 %	0,07 %	0,13 %
Utlånsmargin hittil i år	2,49 %	2,28 %	2,28 %
Netto rentemargin hittil i år	1,59 %	1,89 %	1,95 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	22,07 %	21,83 %	20,51 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	32,06 %	25,45 %	25,66 %
Innskuddsdekning	89,57 %	83,31 %	83,39 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2020	2019	2019
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	20,45 %	18,08 %	21,20 %
Kjernekapitaldekning	20,45 %	18,08 %	21,20 %
Kapitaldekning	22,29 %	19,84 %	23,13 %
Leverage ratio	10,16 %	9,54 %	10,27 %
Likviditet			
LCR	326	166	227
NSFR	143	139	137

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 30.9.2020. 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 2019. For overgang til IFRS henvises til årsregnskapet 2019 notene 29-30.

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 årsregnskapet for 2019 er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger som gjelder bruk av regnskapsprinsipper.

Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er norske kroner (NOK). Det er foretatt en omklassifisering av tidligere perioders tall ved at opptjente og påløpte renter knyttet til enkelte balanseposter er medtatt sammen med sine respektive balanseposter.

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap pr 30.09.2020

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 vekt 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.

Særlig som følge av covid-19-pandemien er det for tiden stor 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 scenarier og forutsetninger. Det er tatt hensyn til om kundene også etter en normalisering, og på lengre sikt, vil være negativt påvirket. Bankene 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. Bankene har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Bankene 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 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 mars med 1,25% og 7.mai med ytterligere 0,25%, til laveste noensinne 0%, har medført, og vil også fremover kunne medføre, endringer i bankens utlåns- og innskudds-betingelser. Som en videre følge av dette, herunder konkurransesituasjonen, er rentemarginen under press.

NOTE 2 - MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

Misligholdte engasjement

	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	Året 2019
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	3.520	2.254	2
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	343	93	1.308
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-1.453	-641	-932
Netto misligholdte utlån	2.410	1.706	378

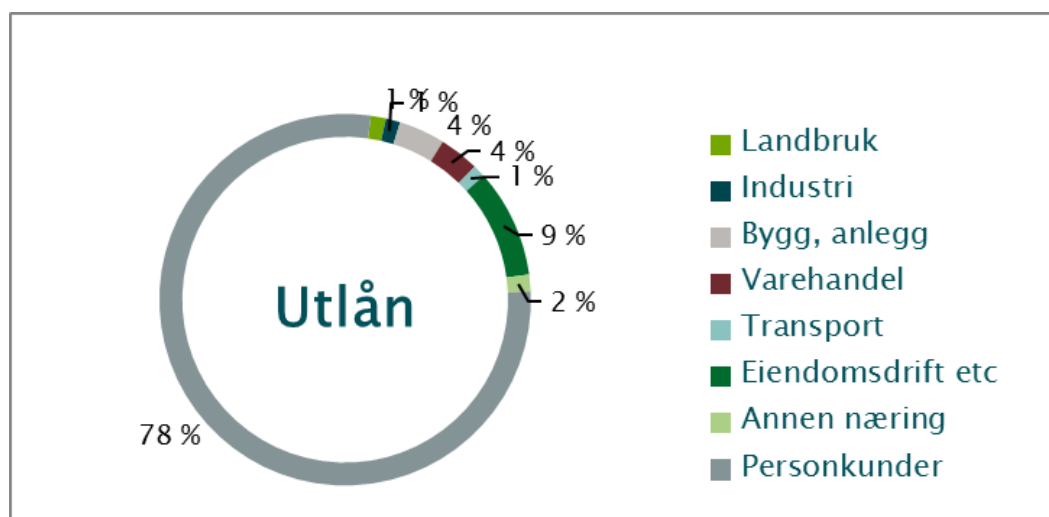
Andre tapsutsatte engasjement

	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	Året 2019
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - personmarkedet	4.961	8.913	9.052
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	22.575	4.147	18.093
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-5.026	-2.330	-3.722
Netto tapsutsatte engasjement	22.510	10.730	23.423

NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	Året 2019
Landbruk	22.033	33.648	33.248
Industri	21.026	26.537	22.353
Bygg, anlegg	67.800	64.053	55.060
Varehandel	58.426	64.637	60.852
Transport	18.262	18.630	16.676
Eiendomsdrift etc	158.917	163.579	155.119
Annen næring	24.661	17.510	21.240
Sum næring	371.124	388.593	364.547
Personkunder	1.310.403	1.399.607	1.414.010
Brutto utlån	1.681.527	1.788.200	1.778.557
Steg 1 nedskrivninger	-1.907	0	0
Steg 2 nedskrivninger	-4.303	0	0
Gruppevise nedskrivninger	0	-6.400	-4.654
Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger i 2019)	-6.479	-2.971	-6.400
Netto utlån til kunder	1.668.838	1.778.829	1.767.503
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	618.377	477.188	487.871
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.287.215	2.256.017	2.255.374



NOTE 4 – NEDSKRIVINGER OG TAP

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.

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	175	398	2.704	3.278
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	50	-170	0	-120
Overføringer til steg 2	-7	236	0	229
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	8	1	33	42
Utlån som er fraregnet i perioden	-35	-126	-53	-215
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-72	-9	8	-73
Andre justeringer	728	0	0	728
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2020	848	330	2.692	3.870

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	1.338.387	67.184	10.372	1.415.942
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	31.804	-31.804	0	0
Overføringer til steg 2	-27.556	27.556	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	158.005	891	0	158.896
Utlån som er fraregnet i perioden	-245.699	-18.609	-128	-264.436
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2020	1.254.939	45.219	10.245	1.310.403

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	561	3.601	1.950	6.113
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	83	-895	0	-812
Overføringer til steg 2	-93	911	0	818
Overføringer til steg 3	-21	0	1.750	1.729
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	37	4	302	342
Utlån som er fraregnet i perioden	-80	-56	-866	-1.002
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-127	-11	651	514
Andre justeringer	698	419	0	1.117
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2020	1.059	3.974	3.787	8.820

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	290.934	54.159	17.522	362.615
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	45.987	-45.987	0	0
Overføringer til steg 2	-23.215	23.215	0	0
Overføringer til steg 3	-6.072	0	6.072	0
Nye utlån utbetalt	25.376	3.436	0	28.812
Utlån som er fraregnet i perioden	-10.913	-3.336	-6.053	-20.303
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2020	322.097	31.486	17.541	371.124

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	157	103	0	260
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-18	0	-17
Overføringer til steg 2	-86	340	0	254
Overføringer til steg 3	-1	0	0	-1
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	8	4	0	12
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-20	-17	0	-38
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-20	3	0	-17
Andre justeringer	2	1	0	4
Nedskrivninger pr. 30.09.2020	40	415	0	456

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2019	123.895	25.783	596	150.274
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	342	-342	0	0
Overføringer til steg 2	-8.054	8.054	0	0
Overføringer til steg 3	-1.012	0	-720	-1.733
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	7.777	339	0	8.116
Engasjement som er fraregnet i perioden	-19.315	-3.152	1.737	-20.729
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2020	103.634	30.681	1.613	135.928

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2020	30.09.2019
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4.654	4.736
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	537	18
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	2.050	500
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-762	-1.018
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	-1.265
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	6.479	2.971

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Endring i perioden i steg 3 på utlån (individuelle nedskrivninger i 2019)	1.825	-1.765	-82
Endring i perioden i steg 3 på garantier (individuelle nedskrivninger i 2019)	0	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 (gruppevisse nedskrivninger i 2019)	1.638	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	0	1.895	2.195
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	359	0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-201	-177	-234
Tapskostnader i perioden	3.621	-47	1.879

NOTE 5 - SEGMENTINFORMASJON

Banken har i kvartalene 1 og 2 for 2020 vist en resultatoversikt fordelt på segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM) som er et krav kun for de noterte banker. Oversikten er utelatt dette kvartalet.

NOTE 6 – VERDIPAPIRER

30.09.2020				Sum
Verdsettingshierarki 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	337.824
Avstemming av nivå 3		Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet	
Inngående balanse 01.01		56.284		
Gevinst/tap ført mot resultatet		7		
Gevinst/tap ført mot utvidet resultat		(2.900)		
Investering		767		
Salg		(47)		
Utgående balanse		54.110		-

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

I tabellene under benyttes følgende nivåinndeling:

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

Nivå 2: Verdsettelse som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk eiendel eller forpliktelse

Nivå 3: Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare.

Selskapets verdsettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

30.09.2019	Total
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp	166.091
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	40.255
Sum verdipapirer	206.346

31.12.2019	Total
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp	166.029
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	42.368
Sum verdipapirer	208.397

NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2020	Bokført verdi 30.09.2019	31.12.2019	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010785868	06.02.2017	06.05.2020	50.000.000	0	50.203	50.221	3 mnd. NIBOR + 0,99 %
NO0010798416	21.06.2017	21.06.2022	50.000.000	50.018	50.031	50.037	3 mnd. NIBOR + 1,06 %
NO0010808942	25.10.2017	25.01.2021	50.000.000	50.106	50.230	50.251	3 mnd. NIBOR + 0,86 %
NO0010815293	01.02.2018	01.02.2023	50.000.000	50.106	50.224	50.241	3 mnd. NIBOR + 1,00 %
NO0010875057	12.02.2020	12.02.2025	50.000.000	50.072	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,77 %
NO0010877327	18.03.2020	18.09.2023	50.000.000	50.037	0	0	3 mnd. NIBOR + 1,80 %
Over/underkurs				-112	-64	-57	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				250.228	200.624	200.693	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2020	Bokført verdi 30.09.2019	31.12.2019	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010818388	13.03.2018	13.03.2028	20.000	20.023	20.038	20.042	3 mnd. NIBOR + 2,15 %
Sum ansvarlig lånekapital				20.023	20.038	20.042	

	Balanse 30.06.2020	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2020
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Obligasjonsgjeld	250.262	0	0	-34	250.228
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	250.262	0	0	-34	250.228
Ansvarlige lån	20.022	0	0	1	20.023
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	20.022	0	0	1	20.023

NOTE 8 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. kvartal 30.09.2020	3. kvartal 30.09.2019	Året 31.12.2019
Sparebankens fond	238.291	222.372	238.508
Gavefond	4.000	4.300	4.000
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	13.711	0	0
Sum egenkapital	256.003	226.672	242.508
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-32.927	-21.474	-22.167
Ren kjernekapital	223.076	205.198	220.341
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	223.076	205.198	220.341
Ansvarlig lånekapital	20.000	20.000	20.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	20.000	20.000	20.000
	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	243.076	225.198	240.341
	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	7.668	3.685	3.679
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	19.632	17.174	12.466
Foretak	107.854	167.882	109.568
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	750.218	768.545	715.336
Forfalte engasjementer	2.883	1.830	382
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	11.481	9.657	9.659
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	12.666	1.740	5.625
Andeler verdipapirfond	15.257	0	0
Egenkapitalposisjoner	25.566	22.831	24.251
Øvrige engasjementer	48.779	59.826	69.547
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.002.004	1.053.169	950.513
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	88.593	81.838	88.593
Beregningsgrunnlag	1.090.597	1.135.007	1.039.106
Kapitaldekning i %	22,29 %	19,84 %	23,13 %
Kjernekapitaldekning	20,45 %	18,08 %	21,20 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,45 %	18,08 %	21,20 %
Uvektet kjernekapital i %	10,16 %	9,54 %	10,27 %

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 0,58 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Ren kjernekapital	254.446	224.690	240.619
Kjernekapital	258.292	228.456	244.388
Ansvarlig kapital	283.136	254.128	269.139
Beregningsgrunnlag	1.318.043	1.338.978	1.243.318
Kapitaldekning i %	21,48 %	18,98 %	21,65 %
Kjernekapitaldekning	19,60 %	17,06 %	19,66 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,30 %	16,78 %	19,35 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,75 %	8,23 %	8,86 %