

Birkenes Sparebank

Delårsrapport for 1. kvartal 2021



En alliansebank i **eika.**

Kvartalsrapport for 1K 2021

Innledning

Hovedtrekkene i bankens regnskap pr 31.03.21:

- Sterk innskuddsvekst (12,7 % fra 31.03.20)
- Utlånsvekst inkl. EBK (5,4 % fra 31.03.20)
- Moderate tap
- Solid ren kjernekapital

Regnskapsprinsipper

Fra 01.01.2020 benytter Birkenes Sparebank IFRS 9 som regnskapsstandard. Det vises for øvrig til noter i årsregnskapet for 2020. Delårsregnskapet er ikke revidert.

Forvaltningskapital

Pr. 31.03.21 er forvaltningskapitalen på 1.790,9 mill. kroner. Dette er en økning på 103,6 mill. kroner, eller 6,1 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Gjennomsnittlig forvaltningskapital er pr 1. kvartal på 1.768,9 mill. kroner.

Utlån

Brutto utlån er pr. 31.03.21 på 1.445,2 mill. kroner, som er en vekst på 59,0 mill. kroner, eller 4,3 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Brutto utlån er økt med 24,4 mill. kroner siden 31.12.20. Banken har ved utgangen 1. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 738,2 mill. kroner, en økning på 37,8 mill. kroner siste 12 mnd. Det er ikke foretatt endringer i bankens kredittrisikoprofil.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 31.03.21 på 1.437,6 mill. kroner, som er en økning på 162,0 mill. kroner, eller 12,7 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 99,5 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 92,0 %. Det har vært en økning i innskudd på 41,6 mill. kroner eller 3,0 % siden 31.12.20.

Verdipapirer

Beholdning av aksjer og obligasjoner er pr. 1. kvartal på 223,0 mill. kroner, som er en økning på 34,9 mill. kroner i forhold til tilsvarende tidspunkt i fjor.

Siste 12 måneder viser beholdningen av aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning en økning på 18,3 mill. kroner, hvorav 14,5 mill. kroner skyldes obligasjonsfond. Beholdningen av obligasjoner viser en økning på 16,6 mill. kroner.

Netto verdiendring på finansielle instrumenter har et bidrag pr 1. kvartal på 0,1 mill. kroner. I tillegg viser verdijustering på aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat et positivt bidrag på 1,6 mill. kroner, hvorav 1,2 mill. kroner av dette skyldes verdiøkning på egenkapitalbevis i Sparebanken Sør.

Resultat av ordinær drift

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 6,7 mill. kroner, som er 1,6 mill. kroner lavere enn samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 1,51 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 2,01 % på samme tidspunkt i fjor. Netto andre driftsinntekter er på 3,1 mill. kroner, som er en økning på 1,3 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Andre driftskostnader utgjør 7,2 mill. kroner, som er en økning på 0,6 mill. kroner i forhold til samme periode i fjor. Av dette er 3,7 mill. kroner lønn inkludert personalkostnader mot 3,5 mill. kroner for samme periode i fjor.

Resultat før skatt viser et overskudd på 3,3 mill. kroner, mot et overskudd på 3,2 mill. kroner til samme tid i fjor. Etter en positiv verdijustering på aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat på 1,6 mill. kroner, viser totalresultatet et overskudd etter skatt på 4,1 mill. kroner, mot et overskudd på 0,7 mill. kroner til samme tid i fjor.

Kredittap

Netto kredittap på utlån og garantier utgjør et positivt beløp på 0,7 mill. kroner, mot negativt beløp på 0,3 mill. kroner til samme tid i fjor.

Banken har pr. utgangen av perioden ingen misligholdte lån. Netto tapsutsatt lån er pr. 31.03.21 på 5,5 mill.kr. som utgjør 0,38 % av brutto utlån. Tilsvarende tall på samme tid i fjor utgjorde 12 mill. kr. (0,87 %).

Se note 2,3 og 4.

Kapitaldekning

Banken har netto ansvarlig kapital på 200,4 mill. kroner ved utgangen av 1. kvartal 2021. Dette gir en kapitaldekning på 23,45 % uten at årets overskudd er lagt til bankens ansvarlige kapital. Konsolidert kapitaldekning er 21,98 %.

Utsikter for resten av året

Hovedutfordringen for Birkenes Sparebank fremover blir å opprettholde sin økonomiske soliditet, samtidig som konkurransekraft og markedsandeler ikke svekkes. Bankens soliditet og likviditetssituasjon er meget god, og resultat av underliggende drift er i tråd med styrets forventninger.

Birkeland, 11. Mai 2021

Sign.
Gisle Stavland
(leder)

Sign.
Linda Hye
(nesteleder)

Sign.
Frantz J Agerbo

Sign.
Marit Mathisen

Sign.
Yngvild Hermansen
(ansattrepresentant)

Sign.
Harald Flaa
(adm.bankssjef)

Resultat	Note	1K 2021	1K 2020	31.03.21	31.03.20	31.12.20
<i>Beløp i tusen kroner</i>						
Renteinntekter med effektiv rentes metode		8.966	13.152	8.966	13.152	41.678
Renteinntekter fra øvrige instrumenter		269	551	269	551	1.666
Rentekostnader og lignende kostnader		2.557	5.400	2.557	5.400	15.000
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		6.678	8.303	6.678	8.303	28.344
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.639	3.115	3.639	3.115	12.921
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		740	879	740	879	2.821
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		65	0	65	0	4.629
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		91	-448	91	-448	99
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter		3.055	1.788	3.055	1.788	14.828
Lønn og andre personalkostnader		3.669	3.480	3.669	3.480	14.539
Andre driftskostnader		3.391	2.935	3.391	2.935	14.137
Av-/nedskrivninger og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		107	134	107	134	537
Sum driftskostnader		7.167	6.549	7.167	6.549	29.213
Resultat før tap		2.566	3.542	2.566	3.542	13.959
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	2, 3 og 4	-724	343	-724	343	358
Resultat før skatt		3.290	3.199	3.290	3.199	13.601
Skattekostnad		835	905	835	905	2.387
Resultat av ordinær drift etter skatt		2.455	2.294	2.455	2.294	11.214
Oppstilling av andre inntekter og kostnader						
<i>Poster som ikke reklassifiseres over resultatet</i>						
Verdijustering aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat		1.646	-1.565	1.646	-1.565	1.721
Estimatendring knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	1.215
Skatt på utvidet resultat		0	0	0	0	454
Sum utvidet resultat		1.646	-1.565	1.646	-1.565	2.482
Totalresultat		4.101	729	4.101	729	13.696

Balanse	Note	31.03.21	31.03.20	31.12.20
<i>Beløp i tusen kroner</i>				
Kantanter		3.390	6.021	3.547
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		112.388	101.660	91.165
Utlån til og fordringer på kunder	3 og 4	1.442.692	1.381.300	1.418.097
Rentebærende verdipapirer	6	126.751	110.127	130.854
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	96.206	77.936	94.552
Immateriell eiendeler		0	72	0
Varige driftsmidler		5.601	6.038	5.708
Andre eiendeler		3.917	4.185	2.992
Sum eiendeler		1.790.945	1.687.339	1.746.915
Innlån fra kredittinstitusjoner		75.096	100.228	75.091
Innskudd fra kunder		1.437.616	1.275.598	1.396.065
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	7	0	50.140	0
Annen gjeld		10.365	6.322	9.119
Avsetninger		4.423	7.718	7.296
Sum gjeld		1.527.500	1.440.006	1.487.571
Opptjent egenkapital	8	259.344	246.604	259.344
Periodens resultat etter skatt		4.101	729	0
Sum egenkapital		263.445	247.333	259.344
Sum gjeld og egenkapital		1.790.945	1.687.339	1.746.915
Poster utenom balansen				
Garantier		19.371	25.899	21.062
Andre forpliktelser		34.062	29.528	36.577
Eika Boligkreditt		738.156	700.406	724.245

Nøkkeltall

	31.03.21	31.12.20	30.09.20	30.06.20	31.03.20
Forvaltningskapital	1.790.945	1.746.915	1.715.943	1.732.801	1.687.339
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	1.768.930	1.700.850	1.689.334	1.680.464	1.654.296
Brutto utlån BM	233.178	230.176	246.403	248.869	240.545
Brutto utlån PM	1.212.040	1.190.638	1.202.855	1.155.711	1.145.648
Utlån Eika Boligkreditt (EBK)	738.156	724.245	702.288	711.778	700.406
Overføringsgrad til Eika Boligkreditt (EBK)	37,85 %	37,81 %	36,85 %	38,10 %	37,94 %
Innskudd	1.437.616	1.396.065	1.373.352	1.363.182	1.275.598
12 mnd forvaltningsvekst	6,14 %	7,75 %	6,73 %	7,25 %	8,13 %
12 mnd utlånsvekst egen bok	4,26 %	2,50 %	3,89 %	2,68 %	3,95 %
12 mnd utlånsvekst inkl EBK	4,64 %	2,64 %	2,29 %	2,23 %	3,87 %
12 mnd innskuddsvekst	12,70 %	13,33 %	13,25 %	13,21 %	10,02 %
Innskudd i % av utlån	99,47 %	98,26 %	94,76 %	97,05 %	92,02 %
Innskudd i % av utlån inkl EBK	65,84 %	65,07 %	63,36 %	64,03 %	60,93 %
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,51 %	1,67 %	1,68 %	1,70 %	2,01 %
Driftsinntekter	0,69 %	0,87 %	0,91 %	1,02 %	0,43 %
Driftskostnader	1,62 %	1,72 %	1,48 %	1,49 %	1,58 %
Total resultat	0,93 %	0,81 %	0,55 %	0,50 %	0,18 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat) etter skatt	1,57 %	5,66 %	2,79 %	1,71 %	0,30 %
Kostnader i % av totale inntekter	66,20 %	68,49 %	57,20 %	54,61 %	52,35 %
Kostnader i % av totale inntekter eks. kursgev./tap	66,82 %	68,81 %	57,47 %	54,92 %	52,98 %
Tap i % av brutto utlån	-0,05 %	0,03 %	0,03 %	0,01 %	0,02 %
Netto ansvarlig kapital	200.387	201.997	192.812	193.263	190.062
Kjernekapital	200.387	201.997	192.812	193.263	190.062
Tilleggskapital	200.387	201.997	192.812	193.263	190.062
Risikovektet balanse	854.500	845.588	836.451	825.213	817.000
Kapitaldekning i %	23,45 %	23,89 %	23,05 %	23,42 %	23,26 %
Uvektet kjernekapital	11,39 %	11,78 %	11,42 %	11,33 %	11,47 %
LCR	186	203	164	248	231
NSFR	154	152	149	154	147
Antall årsverk	16,4	16,3	16,6	15,5	15,5

Egenkapitaloppstilling

	Spare- bankens fond	Gave- fond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2020	207.853	15.814	22.936	246.603
Resultat etter skatt	8.227	2.000	987	11.214
Andre inntekter og kostnader	2.482	0	0	2.482
Totalresultat 31.12.2020	10.709	2.000	987	13.696
Gaver-/Gavefond	0	-955	0	-955
Egenkapital 31.12.2020	218.562	16.859	23.923	259.344
Resultat av ordinær drift etter skatt	2.455	0	0	2.455
Andre inntekter og kostnader (utvidet resultat)	1.646	0	0	1.646
Totalresultat 31.03.2021	222.663	16.859	23.923	263.445
Utbetalt fra Gavefond	0	0	0	0
Egenkapital 31.03.2021	222.663	16.859	23.923	263.445

Noter til regnskapet

Note 1 – Regnskapsprinsipper og viktige estimater og skjønnsmessige vurderinger

Regnskapsprinsipper

Regnskapet pr.31.03.2021 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. Kvartalsregnskapet er forøvrig 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 skjønnsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige 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 skjønnsmessige vurderinger. I årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper.

Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

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 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 misligholdssansynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

Det er 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 scenarioer 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 kredittrisiko 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 stor 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 hatt særlig fokus 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 kredittrisiko, eller er merket «forbearance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er de 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 prisen instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, 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 Bank har styringsrente på 0,00 %. Bankenes utlånsbetingelser, først og fremst til personmarkedet, har blitt tilsvarende redusert, noe som har redusert netto rentemargin.

Note 2 – Misligholdte og tapsutsatte engasjement

	31.03.21	31.03.20	31.12.20
Misligholdte engasjement:			
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet:	0	3.108	1.797
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	0
Nedskrivninger i steg 3 mislighold	0	-550	0
Netto misligholdte engasjement	0	2.558	1.797
Tapsutsatte engasjement:			
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - personmarkedet	1.920	331	204
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	5.633	14.734	6.624
Nedskrivninger i steg 3 tapsutsatt	-2.100	-3.100	-2.600
Netto tapsutsatte engasjement	5.453	11.965	4.228

Ny misligholdsdefinisjon

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Note 3 – Utlån og fordringer på kunder, fordelt på sektor og næring

	31.03.21	31.03.20	31.12.20
Lønnsinntakere og pensjonister	1.212.040	1.145.648	1.190.638
Jordbruk, skogbruk, fiske	18.814	18.693	19.556
Industri	16.192	16.782	14.523
Bygg og anlegg	56.857	77.742	59.859
Varehandel	8.879	6.515	5.260
Transport og lagring	18.653	15.474	19.608
Eiendomsdrift og tjenesteyting	88.059	81.966	88.765
Annen næring	25.724	23.373	22.605
Sum utlån før nedskrivninger	1.445.218	1.386.193	1.420.814
Steg 1 nedskrivninger	-325	-311	-355
Steg 2 nedskrivninger	-1.601	-1.932	-1.763
Steg 3 nedskrivninger	-600	-2.650	-600
Sum utlån til og fordringer på kunder i balansen	1.442.692	1.381.300	1.418.096
Utlånportefølje hos Eika Boligkreditt AS	738.156	700.406	724.245
Totale utlån	2.180.848	2.081.706	2.142.341

Note 4 – Nedskrivninger og tap

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på sannsynlighet for mislighold (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med sannsynlighet for mislighold 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.

1K 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	144	1.169	100	1.413
Overføringer til steg 1	2	-32	0	-30
Overføringer til steg 2	-3	108	0	105
Overføringer til steg 3	-3	-1	0	-4
Nye utlån utbetalt	2	0	0	2
Utlån som er fraregnet i perioden	-2	-11	0	-13
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	10	-35	0	-25
Andre justeringer	1	0	0	1
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2021	151	1.198	100	1.449

1K 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	1.165.244	25.189	205	1.190.638
Overføringer til steg 1	7.859	-7.859	0	0
Overføringer til steg 2	-10.437	10.437	0	0
Overføringer til steg 3	-1.465	-257	1.722	0
Nye utlån utbetalt	73.244	12	0	73.256
Utlån som er fraregnet i perioden	-51.567	-282	-5	-51.854
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån personmarkedet pr. 31.03.2021	1.182.878	27.240	1.922	1.212.040

1K 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	211	593	500	1.304
Overføringer til steg 1	14	-123	0	-109
Overføringer til steg 2	-4	18	0	14
Overføringer til steg 3	-8	-11	0	-19
Nye utlån utbetalt	19	10	20	49
Utlån som er fraregnet i perioden	-40	-19	-20	-79
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-22	-66	0	-88
Andre justeringer	5	0	0	5
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021	175	402	500	1.077

1K 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	183.723	43.720	2.733	230.176
Overføringer til steg 1	11.555	-11.555	0	0
Overføringer til steg 2	-3.480	3.480	0	0
Overføringer til steg 3	-333	-500	833	0
Nye utlån utbetalt	21.215	152	0	21.367
Utlån som er fraregnet i perioden	-19.345	1.202	-222	-18.365
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021	193.335	36.499	3.344	233.178

1K 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	41	43	2.000	2.084
Overføringer til steg 1	0	0	0	0
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	5	16	0	21
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-18	-26	-500	-544
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.03.2021	28	33	1.500	1.561

1K 2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseført engasjement pr. 01.01.2021	33.862	12.886	3.890	50.638
Overføringer til steg 1	92	-92	0	0
Overføringer til steg 2	-71	71	0	0
Overføringer til steg 3	0	-26	26	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	10.994	868	-660	11.202
Engasjement som er fraregnet i perioden	-5.460	-1.979	-968	-8.407
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2021	39.417	11.728	2.288	53.433

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.03.21	31.03.20	31.12.20
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.600	3.650	3.650
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	0	0	1.130
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	0	0	500
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-500	0	-1.200
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	0	-1.480
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	2.100	3.650	2.600

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.21	31.03.20	31.12.20
Endring i perioden i steg 3 på utlån	0	0	-2.050
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-500	0	1.000
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-215	363	60
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	1.426
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	36
Periodens inngang på tidligere nedskrivninger/konstaterte tap	-9	-20	-114
Tapskostnader i perioden	-724	343	358

Note 5 - Segmentinformasjon

Banken utarbeider ikke regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM), men vi velger allikevel å oppgi noen viktige poster fra regnskapet fordelt på segmentene PM, BM og andre. Etter bankens vurdering foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

Viktige poster (hittil år)	31.03.21				31.03.20				31.12.20			
	PM	BM	Andre områder	Totalt	PM	BM	Andre områder	Totalt	PM	BM	Andre områder	Totalt
Netto renteinntekter	5.112	1.751	-185	6.678	6.896	1.790	-383	8.303	22.375	7.282	-1.313	28.344
Utbytte fra Aksjer o.l.	0	0	65	65	0	0	0	0	0	0	4.629	4.629
Formidlingsprovisjon fra Eika Boligkreditt	1.760	0	0	1.760	1.306	0	0	1.306	5.442	0	0	5.442
Andre driftsinntekter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tap på utlån	24	-748	0	-724	926	-596	13	343	705	-53	-295	357
Netto utlån til og fordringer på kunder	1.210.591	232.101	0	1.442.692	1.145.648	240.545	0	1.386.193	1.189.225	228.872	0	1.418.097
Innskudd fra kunder	1.046.269	391.347	0	1.437.616	936.538	334.865	0	1.271.403	1.022.071	373.994	0	1.396.065

Note 6 - Verdipapirer

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi:

- **Nivå 1** - Verdsetting basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser.
- **Nivå 2** - Verdsetting 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.

Bankens verdsettingsmetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

Verdsettingshierarki for verdipapirer til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings-teknikk basert på ikke-observerbare markedsdata	
31.03.2021				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	0	126.751	0	126.751
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	14.560	0	14.560
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	8.811	0	72.835	81.646
Sum verdipapirer	8.811	141.311	72.835	222.957

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter		Virkelig verdi over res
Inngående balanse		80.034	0
Realisert resultatført gevinst/tap		0	0
Urealisert resultatført gevinst/tap		-34	0
Urealisert gevinst/tap i andre inntekter og kostnader		1.646	0
Anskaffet ved kjøp		0	0
Salg		0	0
Utgående balanse		81.646	0

Verdsettingshierarki for verdipapirer til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings-teknikk basert på ikke-observerbare markedsdata	
31.03.2020				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	0	110.127	0	110.127
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	5.676	0	72.260	77.936
Sum verdipapirer	5.676	110.127	72.260	188.063

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter		Virkelig verdi over res
Inngående balanse		72.516	0
Realisert resultatført gevinst/tap		19	0
Urealisert resultatført gevinst/tap		117	0
Urealisert gevinst/tap i andre inntekter og kostnader		0	0
Anskaffet ved kjøp		0	0
Salg		-392	0
Utgående balanse		72.260	0

Note 7 - Verdipapirgjeld

Sertifikat- og obligasjonslån	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020	
NO0010802671	21.08.2017	21.08.2020	50.000	0	50.139	0	3M Nibor + 84
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				0	50.139	0	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emittert	Forfall/innløst	Andre endringer	Balanse
	31.12.2020				31.03.2021
Obligasjonsgjeld	0	0	0	0	0
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0	0	0

Note 8 – Kapitaldekning

Beløp i tusen kroner	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Sparebankens fond	218.562	211.604	218.562
Gavefond	16.859	15.814	16.859
Fond for urealiserte gevinster	23.923	19.186	23.923
Fradrag i ren kjernekapital	-58.957	-56.542	-57.347
Ren kjernekapital	200.387	190.062	201.997
Fondsobligasjoner	0	0	0
Kjernekapital	200.387	190.062	201.997
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Ansvarlig kapital	200.387	190.062	201.997
Risikovektet beregningsgrunnlag			
Kreditrisiko			
Stater og sentralbanker	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	6.435	3.840	10.292
Offentlig eide foretak	0	0	0
Multilaterale utviklingsbanker	0	0	0
Internasjonale organisasjoner	0	0	0
Institusjoner	24.201	22.032	16.096
Foretak	51.083	65.526	48.989
Massemarkedsengasjementer	0	0	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	547.650	536.256	532.852
Forfalte engasjementer	5.024	20.065	22.897
Høyrisiko-engasjementer	31.487	0	31.652
Obligasjoner med fortrinnsrett	5.030	5.803	5.028
Fordringer på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0	0	0
Andeler i verdipapirfond	7.280	0	7.259
Egenkapitalposisjoner	25.912	24.633	25.687
Øvrige engasjementer	69.607	61.114	64.045
Operasjonell risiko	80.791	77.737	80.791
Beregningsgrunnlag	854.500	817.006	845.588
Ren kjernekapitaldekning	23,45 %	23,26 %	23,89 %
Kjernekapitaldekning	23,45 %	23,26 %	23,89 %
Kapitaldekning	23,45 %	23,26 %	23,89 %
Uvektet kjernekapital	11,39 %	11,47 %	11,78 %
Konsolidering av samarbeidende grupper	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	250.870	244.796	247.575
Kjernekapital	256.134	250.301	252.944
Ansvarlig kapital	262.870	257.212	259.823
Beregningsgrunnlag	1.196.186	1.146.871	1.184.777
Ren kjernekapitaldekning	20,97 %	21,34 %	20,90 %
Kjernekapitaldekning	21,41 %	21,82 %	21,35 %
Kapitaldekning	21,98 %	22,43 %	21,93 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,29 %	8,84 %	9,33 %