

Birkenes Sparebank

Delårsrapport for 3. kvartal 2021



En alliansebank i **eika.**

Kvartalsrapport for 3K 2021

Innledning

Hovedtrekkene i bankens regnskap pr 30.09.21:

- Sterk innskuddsvekst (10,8 % fra 30.09.20)
- Utlånsvekst inkl. EBK (6,1 % fra 30.09.20)
- Moderate tap (netto tap er positiv)
- 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. 30.09.21 er forvaltningskapitalen på 1.884,7 mill. kroner. Dette er en økning på 168,7 mill. kroner, eller 9,8 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Gjennomsnittlig forvaltningskapital er pr 3. kvartal på 1.816,1 mill. kroner.

Utlån

Brutto utlån er pr. 30.09.21 på 1.485,2 mill. kroner, som er en vekst på 35,9 mill. kroner, eller 2,5 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Brutto utlån er økt med 64,4 mill. kroner siden 31.12.20. Banken har ved utgangen av 3. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 744,8 mill. kroner, en økning på 42,5 mill. kroner siste 12 mnd. Det er ikke foretatt endringer i bankens kredittrisikoprofil.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 30.09.21 på 1.522,2 mill. kroner, som er en økning på 148,8 mill. kroner, eller 10,8 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 102,5 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 94,8 %. Det har vært en økning i innskudd på 126,1 mill. kroner eller 9,0 % siden 31.12.20.

Verdipapirer

Beholdning av aksjer og obligasjoner er pr. 3. kvartal på 251,0 mill. kroner, som er en økning på 65,1 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 7,8 mill. kroner. Beholdningen av obligasjoner viser en økning på 57,3 mill. kroner.

Netto verdiendring på finansielle instrumenter har et bidrag pr 3. kvartal på 0,2 mill. kroner. I tillegg viser verdijustering på aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat et positivt bidrag på 3,5 mill. kroner, hvorav dette skyldes verdiøkning på 1,2 mill. kroner på egenkapitalbevis i Sparebanken Sør, og verdiøkning på 3,5 mill. kroner på aksjer i Eika-Gruppen og verdireduksjon på aksjer i Eika-Boligkreditt AS med 1,6 mill. kroner.

Resultat av ordinær drift

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 20,2 mill. kroner, som er 1,1 mill. kroner lavere enn samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 1,49 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,68 % på samme tidspunkt i fjor. Netto andre driftsinntekter er på 13,6 mill. kroner, som er en økning på 2,0 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Andre driftskostnader utgjør 21,4 mill. kroner, som er en økning på 2,6 mill. kroner i forhold til samme periode i fjor. Av dette er 10,9 mill. kroner lønn inkludert personalkostnader mot 10,2 mill. kroner for samme periode i fjor.

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 10,8 mill. kroner, mot et overskudd på 10,9 mill. kroner til samme tid i fjor. Etter en positiv verdijustering på aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat på 3,5 mill. kroner, viser totalresultatet et overskudd etter skatt på 14,3 mill. kroner, mot et overskudd på 6,9 mill. kroner til samme tid i fjor.

Kredittap

Netto kredittap på utlån og garantier utgjør et positivt beløp på 0,9 mill. kroner, mot negativt beløp på 0,5 mill. kroner til samme tid i fjor.

Banken har pr. 30.09.21 netto misligholdte lån på 1,9 mill. kr. som utgjør 0,13 % av brutto utlån, en økning på 0,1 mill. kr. siste 12 mnd.

Netto tapsutsatt lån er på 5,7 mill.kr. som utgjør 0,38 % av brutto utlån, en økning på 1,3 mill. kr siste 12 mnd.

Se note 2,3 og 4.

Kapitaldekning

Banken har netto ansvarlig kapital på 198,9 mill. kroner ved utgangen av 3. kvartal 2021. Dette gir en kapitaldekning på 23,08 % uten at årets overskudd er lagt til bankens ansvarlige kapital. Konsolidert kapitaldekning er 22,26 %.

Utsikter for resten av året

Etter samfunnets gjenåpning og massevaksinering andre kvartal, økte aktiviteten innenfor alle bankens produktområder. I tredje kvartal har aktiviteten økt ytterligere, og banken har opplevd god vekst i utlån, innskudd, forsikring og fondssparing

Bankens soliditet og likviditetssituasjon er meget god, og resultat av underliggende drift er i tråd med styrets forventninger.

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

Birkeland, 11. November 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	3K 2021	3K 2020	30.09.21	30.09.20	31.12.20
<i>Beløp i tusen kroner</i>						
Renteinntekter med effektiv rentes metode		9.260	9.398	27.305	32.410	41.678
Renteinntekter fra øvrige instrumenter		289	321	840	1.453	1.666
Rentekostnader og lignende kostnader		2.667	2.661	7.933	12.544	15.000
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		6.882	7.058	20.212	21.319	28.344
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.922	3.507	11.129	9.319	12.921
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		699	612	1.991	2.021	2.821
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		10	80	4.320	4.157	4.629
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		33	25	171	156	99
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter		3.266	3.000	13.629	11.611	14.828
Lønn og andre personalkostnader		3.909	3.613	10.904	10.226	14.539
Andre driftskostnader		3.317	2.622	10.203	8.183	14.137
Av-/nedskrivninger og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		107	110	322	426	537
Sum driftskostnader		7.333	6.345	21.429	18.835	29.213
Resultat før tap		2.815	3.713	12.412	14.095	13.959
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	2, 3 og 4	-338	390	-914	477	358
Resultat før skatt		3.153	3.323	13.326	13.618	13.601
Skattekostnad		957	916	2.479	2.681	2.387
Resultat av ordinær drift etter skatt		2.196	2.407	10.847	10.937	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		3.893	245	3.474	-4.070	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		3.893	245	3.474	-4.070	2.482
Totalresultat		6.089	2.652	14.321	6.867	13.696

Balanse	Note	30.09.21	30.09.20	31.12.20
<i>Beløp i tusen kroner</i>				
Konter		4.364	5.419	3.547
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		138.272	68.328	91.165
Utlån til og fordringer på kunder	3 og 4	1.482.222	1.446.425	1.418.097
Rentebærende verdipapirer	6	153.876	96.561	130.854
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	97.147	89.384	94.552
Immateriell eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		5.386	5.818	5.708
Andre eiendeler		3.402	4.008	2.992
Sum eiendeler		1.884.669	1.715.943	1.746.915
Innlån fra kredittinstitusjoner		75.088	75.077	75.091
Innskudd fra kunder		1.522.179	1.373.352	1.396.065
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	7	0	0	0
Annen gjeld		9.351	4.511	9.119
Avsetninger		5.536	9.862	7.296
Sum gjeld		1.612.154	1.462.802	1.487.571
Opptjent egenkapital	8	258.194	246.274	259.344
Periodens resultat etter skatt		14.321	6.867	0
Sum egenkapital		272.515	253.141	259.344
Sum gjeld og egenkapital		1.884.669	1.715.943	1.746.915
Poster utenom balansen				
Garantier		19.157	24.447	21.062
Andre forpliktelser		47.485	30.551	36.577
Eika Boligkreditt		744.753	702.288	724.245

Nøkkeltall

	30.09.21	30.06.21	31.03.21	31.12.20	30.09.20
Forvaltningskapital	1.884.669	1.841.763	1.790.945	1.746.915	1.715.943
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	1.816.073	1.793.208	1.768.930	1.700.850	1.689.334
Brutto utlån BM	222.635	228.516	233.178	230.176	246.403
Brutto utlån PM	1.262.566	1.239.701	1.212.040	1.190.638	1.202.855
Utlån Eika Boligkreditt (EBK)	744.753	731.079	738.156	724.245	702.288
Overføringsgrad til Eika Boligkreditt (EBK)	37,10 %	37,10 %	37,85 %	37,81 %	36,85 %
Innskudd	1.522.179	1.487.657	1.437.616	1.396.065	1.373.352
12 mnd forvaltningsvekst	9,83 %	6,29 %	6,14 %	7,75 %	6,73 %
12 mnd utlånsvekst egen bok	2,48 %	4,53 %	4,26 %	2,50 %	3,89 %
12 mnd utlånsvekst inkl EBK	6,05 %	3,92 %	4,64 %	2,64 %	2,29 %
12 mnd innskuddsvekst	10,84 %	9,13 %	12,70 %	13,33 %	13,25 %
Innskudd i % av utlån	102,49 %	101,32 %	99,47 %	98,26 %	94,76 %
Innskudd i % av utlån inkl EBK	68,26 %	67,64 %	65,84 %	65,07 %	63,36 %
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,49 %	1,49 %	1,51 %	1,67 %	1,68 %
Driftsinntekter	1,00 %	1,16 %	0,69 %	0,87 %	0,91 %
Driftskostnader	1,58 %	1,57 %	1,62 %	1,72 %	1,48 %
Total resultat	1,05 %	0,46 %	0,93 %	0,81 %	0,55 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat) etter skatt	5,39 %	3,18 %	1,57 %	5,66 %	2,79 %
Kostnader i % av totale inntekter	63,33 %	59,49 %	73,66 %	68,49 %	57,20 %
Kostnader i % av totale inntekter eks. kursgev./tap	63,65 %	59,84 %	74,33 %	68,81 %	57,47 %
Tap i % av brutto utlån	-0,06 %	-0,04 %	-0,05 %	0,03 %	0,03 %
Netto ansvarlig kapital	198.944	202.849	200.387	201.997	192.812
Kjernekapital	198.944	202.849	200.387	201.997	192.812
Tilleggskapital	198.944	202.849	200.387	201.997	192.812
Risikovektet balanse	862.038	856.623	854.500	845.588	836.451
Kapitaldekning i %	23,08 %	23,68 %	23,45 %	23,89 %	23,05 %
Uvektet kjernekapital	10,72 %	11,19 %	11,39 %	11,78 %	11,42 %
LCR	303	316	186	203	164
NSFR	154	154	154	152	149
Antall årsverk	16,4	16,4	16,4	16,3	16,6

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	10.846	0	0	10.846
Andre inntekter og kostnader (utvidet resultat)	3.475	0	0	3.475
Totalresultat 30.09.2021	232.883	16.859	23.923	273.665
Utbetalt fra Gavefond	0	-1.150	0	-1.150
Egenkapital 30.09.2021	232.883	15.709	23.923	272.515

Noter til regnskapet

Note 1 – Regnskapsprinsipper og viktige estimater og skjønnsmessige vurderinger

Regnskapsprinsipper

Regnskapet pr.30.09.2021 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 fortsatt en viss usikkerhet knyttet til koronasituasjonen, selv om utsiktene nå er mye bedre enn de var tidligere i pandemien. 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. Bankene har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Bankene 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 prisse 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 gjennom året hatt en styringsrente på 0,00 %. Bankenes utlånsbetingelser, først og fremst til personmarkedet, har blitt tilsvarende redusert, noe som har redusert netto rentemargin. Norges Bank økte styringsrenta til 0,25 % fra 23.09.2021. Banken gjennomfører som følge av dette renteendringer i løpet av 4. kvartal 2021. Dette vil påvirke bankens rentenetto.

Note 2 – Misligholdte og tapsutsatte engasjement

	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Misligholdte engasjement:			
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet:	2.405	1.805	1.797
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	0
Nedskrivninger i steg 3 mislighold	-528	0	0
Netto misligholdte engasjement	1.877	1.805	1.797
Tapsutsatte engasjement:			
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - personmarkedet	3.952	300	204
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	3.215	6.716	6.624
Nedskrivninger i steg 3 tapsutsatt	-1.500	-2.600	-2.600
Netto tapsutsatte engasjement	5.667	4.416	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

	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Lønnsinntakere og pensjonister	1.262.566	1.202.855	1.190.638
Jordbruk, skogbruk, fiske	15.032	19.397	19.556
Industri	16.100	15.865	14.523
Bygg og anlegg	59.966	76.432	59.859
Varehandel	8.222	5.551	5.260
Transport og lagring	16.481	20.328	19.608
Eiendomsdrift og tjenesteyting	76.520	80.892	88.765
Annen næring	30.314	27.938	22.605
Sum utlån før nedskrivninger	1.485.201	1.449.258	1.420.814
Steg 1 nedskrivninger	-302	-330	-355
Steg 2 nedskrivninger	-1.549	-1.903	-1.763
Steg 3 nedskrivninger	-1.128	-600	-600
Sum utlån til og fordringer på kunder i balansen	1.482.222	1.446.425	1.418.096
Utlånportefølje hos Eika Boligkreditt AS	744.753	702.288	724.245
Totale utlån	2.226.975	2.148.713	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.

3K 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	3	-34	0	-31
Overføringer til steg 2	-4	94	0	90
Overføringer til steg 3	-3	-31	521	487
Nye utlån utbetalt	8	0	0	8
Utlån som er fraregnet i perioden	-5	-36	-93	-134
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	31	18	0	49
Andre justeringer	28	3	0	31
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2021	202	1.184	528	1.913

3K 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	4.673	-4.673	0	0
Overføringer til steg 2	-16.384	16.384	0	0
Overføringer til steg 3	-2.129	-3.946	6.075	0
Nye utlån utbetalt	226.659	1.131	0	227.790
Utlån som er fraregnet i perioden	-153.497	-2.443	78	-155.862
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån personmarkedet pr. 30.09.2021	1.224.566	31.641	6.358	1.262.565

3K 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	10	-150	0	-140
Overføringer til steg 2	-9	52	0	43
Overføringer til steg 3	0	0	600	600
Nye utlån utbetalt	17	10	0	27
Utlån som er fraregnet i perioden	-65	-72	-500	-637
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-69	-69	0	-138
Andre justeringer	6	0	0	6
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	101	364	600	1.065

3K 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	10.633	-10.633	0	0
Overføringer til steg 2	-5.146	5.146	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1.134	1.134	0
Nye utlån utbetalt	30.988	0	0	30.988
Utlån som er fraregnet i perioden	-33.204	-3.565	-1.760	-38.528
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	186.995	33.534	2.107	222.636

3K 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	1	-5	0	-3
Overføringer til steg 2	-1	9	0	8
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	10	0	0	10
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-4	-19	-1.100	-1.123
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-27	-7	0	-34
Andre justeringer	1	1	0	2
Nedskrivninger pr. 30.09.2021	21	22	900	943

3K 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	228	-228	0	0
Overføringer til steg 2	-576	576	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	20.500	8	0	20.508
Engasjement som er fraregnet i perioden	-219	-1.503	-2.782	-4.504
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2021	53.795	11.739	1.108	66.642

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden		2.600	3.650
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		0	1.130
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		1.100	500
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		-1.700	-1.250
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		0	-1.430
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	2.000	2.600	2.600

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Endring i perioden i steg 3 på utlån		528	-2.050
Endring i perioden i steg 3 på garantier		-1.100	1.000
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2		-307	169
Konstaterte tap i perioden, der det tidlegere er foretatt nedskrivninger i steg 3		0	1.426
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		0	36
Periodens inngang på tidligere nedskrivninger/konstaterte tap		-35	-104
Tapskostnader i perioden	-914	477	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 tilleggsmasjon.

Viktige poster (hittil år)	30.09.21				30.09.20				31.12.20			
	PM	BM	Andre områder	Totalt	PM	BM	Andre områder	Totalt	PM	BM	Andre områder	Totalt
Netto renteinntekter	15.701	5.154	-643	20.212	16.956	5.519	-1.156	21.319	22.375	7.282	-1.313	28.344
Utbytte fra Aksjer o.l.	0	0	4.320	4.320	0	0	4.157	4.157	0	0	4.629	4.629
Formidlingsprovisjon fra Eika Boligkreditt	5.301	0	0	5.301	3.723	0	0	3.723	5.442	0	0	5.442
Andre driftsinntekter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tap på utlån (-er inntekt)	476	-1.390	0	-914	708	-40	-191	477	705	-53	-295	357
Netto utlån til og fordringer på kunder	1.260.652	221.570	0	1.482.222	1.202.855	246.403	0	1.449.258	1.189.225	228.872	0	1.418.097
Innskudd fra kunder	1.120.624	401.555	0	1.522.179	1.011.969	361.383	0	1.373.352	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 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings-teknikk basert på ikke-observerbare markedsdata	Total
30.09.2021				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	0	153.876	0	153.876
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	14.603	0	14.603
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	8.778	0	73.766	82.544
Sum verdipapirer	8.778	168.479	73.766	251.023

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virk verdi over res
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	72.477	0
Realisert resultatført gevinst/tap	5	0
Urealisert resultatført gevinst/tap	-31	0
Urealisert gevinst/tap i andre inntekter og kostnader	2.253	0
Anskaffet ved kjøp	0	0
Salg	-938	0
Utgående balanse	73.766	0

Verdsettingshierarki for verdipapirer til virkelig verdi.	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings-teknikk basert på ikke-observerbare markedsdata	Total
30.09.2020				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	0	96.561	0	96.561
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	14.500	0	14.500
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	6.765	0	68.119	74.884
Sum verdipapirer	6.765	111.061	68.119	185.945

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virk verdi over res
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	72.516	0
Realisert resultatført gevinst/tap	32	0
Urealisert resultatført gevinst/tap	-3.518	0
Urealisert gevinst/tap i andre inntekter og kostnader	0	0
Anskaffet ved kjøp	0	0
Salg	-911	0
Utgående balanse	68.119	0

Note 7 - Verdipapirgjeld

Sertifikat- og obligasjonslån	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår	
				30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020		
NO0010802671	21.08.2017	21.08.2020	50.000	0	0	0	3M Nibor + 84	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				0	0	0		
				Balanse		Forfall/ innløst	Andre	Balanse
Endringer i verdipapirgjeld i perioden				31.12.2020	Emittert		endringer	30.06.2021
Obligasjonsgjeld				0	0	0	0	0
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				0	0	0	0	0

Note 8 – Kapitaldekning

Beløp i tusen kroner	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Sparebankens fond	218.562	211.604	218.562
Gavefond	15.709	15.484	16.859
Fond for urealiserte gevinster	23.923	19.186	23.923
Fradrag i ren kjernekapital	-59.250	-53.462	-57.347
Ren kjernekapital	198.944	192.812	201.997
Fondsobligasjoner	0	0	0
Kjernekapital	198.944	192.812	201.997
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Ansvarlig kapital	198.944	192.812	201.997
Risikovektet beregningsgrunnlag			
Kredittrisiko			
Stater og sentralbanker	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	7.431	3.429	10.292
Offentlig eide foretak	0	0	0
Multilaterale utviklingsbanker	0	0	0
Internasjonale organisasjoner	0	0	0
Institusjoner	33.464	12.073	16.096
Foretak	42.610	65.034	48.989
Massemarkedsengasjementer	0	0	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	555.334	560.112	532.852
Forfalte engasjementer	9.089	23.600	22.897
Høyrisiko-engasjementer	31.142	0	31.652
Obligasjoner med fortrinnsrett	5.028	5.028	5.028
Fordringer på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0	0	0
Andeler i verdipapirfond	7.302	7.250	7.259
Egenkapitalposisjoner	25.543	24.609	25.687
Øvrige engasjementer	64.304	57.579	64.045
Operasjonell risiko	80.791	77.737	80.791
Beregningsgrunnlag	862.038	836.451	845.588
Ren kjernekapitaldekning	23,08 %	23,05 %	23,89 %
Kjernekapitaldekning	23,08 %	23,05 %	23,89 %
Kapitaldekning	23,08 %	23,05 %	23,89 %
Uvektet kjernekapital	10,72 %	11,42 %	11,78 %
Konsolidering av samarbeidende grupper	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	256.865	248.498	247.575
Kjernekapital	262.184	253.916	252.944
Ansvarlig kapital	268.883	260.744	259.823
Beregningsgrunnlag	1.207.980	1.174.929	1.184.777
Ren kjernekapitaldekning	21,26 %	21,15 %	20,90 %
Kjernekapitaldekning	21,70 %	21,61 %	21,35 %
Kapitaldekning	22,26 %	22,19 %	21,93 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,15 %	9,04 %	9,33 %