



Delårsrapport – 3.kvartal 2021

Rindal Sparebank



En alliansebank i **eika.**

Tall/prosent i parentes gjelder tilsvarende periode i 2020.

RESULTAT

Rindal Sparebank har ved utgangen av tredje kvartal et resultat av ordinær drift før skatt på 15,3 millioner kroner (12,3). I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør dette 0,92 % (0,77 %).

Banken har hatt noen ekstra kostnader i 2021 i forbindelse med ferdigstilling av byggarbeider ved bankens hovedkontor, samt påløpte kostnader med framtidig bytte av kjernebankleverandør. Resultatet er likevel bedre enn på samme tid i fjor, da banken hadde nedskrivning på verdipapirer, og økte avsetninger for tap på utlån i forbindelse med koronapandemien.

Rentenetto

Netto renteinntekter er 24,8 millioner (26,8) ved utgangen av tredje kvartal. I prosent av GFK utgjør rentenettoen 1,48 % (1,67 %). Bankens netto renteinntekter gikk vesentlig ned i andre kvartal 2020 etter rentenedsettelse i forbindelse med koronapandemien, og bankens marginer har etter det vært betydelig lavere enn tidligere. Banken har også hatt en synkende andel utlån til bedriftsmarkedet det siste året, noe som også er medvirkende til lav rentenetto. I tillegg er sterk priskonkurranse med på å presse marginene nedover.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er 12,0 millioner (10,5) ved utgangen av tredje kvartal. Driftsinntektene består av netto provisjonsinntekter og andre inntekter fra banktjenester med 7,1 millioner (6,5), utbytte med 3,7 millioner (4,6), og verdiendring på verdipapirer og valuta med 1,2 millioner (-0,6). Forbedringen i andre driftsinntekter fra samme periode i fjor skyldes i all hovedsak verdipapirer. Banken hadde store nedskrivninger i aksje- og obligasjonsporteføljen mot slutten av første kvartal i fjor som følge av situasjonen med koronapandemien. Nedskrivningene i første kvartal i fjor ble i stor grad reversert innen utgangen av fjoråret. Banken forventer å få noe økte utbytteinntekter i fjerde kvartal etter at deler av utbyttene har blitt tilbakeholdt i påvente av utviklingen av koronapandemien.

I prosent av GFK utgjør andre driftsinntekter 0,71 % (0,66 %).

Driftskostnader

Bankens driftskostnader har vært noe økende, og er på 21,1 millioner (18,7) ved utgangen av tredje kvartal. Lønns- og personalkostnadene er 5,7 % høyere enn på samme tid i fjor, mens øvrige driftskostnader har økt med 16 %. Årsaken til at øvrige driftskostnader er større enn på samme tid i fjor er utgiftsførte kostnader i forbindelse med ombygging av bankens hovedkontor, samt noen kostnader med framtidig skifte av datasentral.

Kostnader i prosent av inntekter, korrigert for verdipapirer, er 66,0 % (59,9 %). I prosent av GFK utgjør driftskostnadene 1,26 % (1,16 %).

Tap og mislighold

Fra og med 01.01.2021 er det ny misligholdsdefinisjon, se note 2.

Rindal Sparebank har fortsatt et svært lavt nivå av restanser og mislighold. Ved utgangen av kvartalet hadde banken 0,0 millioner (0,0) i mislighold over 90 dager både på PM og BM, mens kredittforringede engasjementer var 18,2 millioner (30,8), herav 18,0 millioner på BM (30,7).

Rindal Sparebank har en tapskostnad på utlån og garantier på 0,4 millioner (6,3) ved utgangen av tredje kvartal. Nedskrivninger i stage 1 og 2 utgjør 0,6 millioner (1,6), og nedskrivninger i stage 3 er -0,5 millioner (5,0). I tillegg er det konstatert et tap på utlån og garantier på 0,6 millioner (0,0), mens inngått på tidligere perioders nedskrivninger er -0,3 millioner (-0,3).

Bankens kredittrisiko overvåkes blant annet gjennom Eika-bankenes risikoklassifiseringssystem som beregner misligholdssannsynlighet. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke full høyde for økt risiko i utlånsporteføljen i forbindelse med koronapandemien, og det ble derfor foretatt en ekstraordinær tapsavsetning i 2020 på 2,0 millioner basert på helheten i utlånsporteføljen.

Den store økonomiske usikkerheten som oppsto i første halvår 2020 som følge av korona-situasjonen vurderes som redusert ved utgangen av tredje kvartal 2021. Til tross for forbedringer i de makroøkonomiske forholdene hersker det fortsatt noe usikkerhet om den videre utviklingen i tiden som kommer. Det er derfor ikke foretatt noen endring i de ekstraordinære tapsavsetningene i forbindelse med koronasituasjonen, og tapsavsetningen på 2 millioner er videreført.

BALANSE

Bankens forvaltningskapital pr. 30.09 er på 2.314 millioner (2.123), som er 191 millioner, og 9,0 % høyere enn på samme tid i fjor. Bankens forretningskapital, som er forvaltningskapitalen og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt, er på 2.748 millioner (2.519), som er 9,1 % høyere enn på samme tid i fjor.

Utlåns- og innskuddsutvikling

Brutto utlån i egne bøker ved utgangen av tredje kvartal er på 1.869 millioner (1.760), som er 109 millioner, og 6,2 % høyere enn på samme tid i fjor. Utlån til personmarkedet utgjør 83,4 %, mens utlån til bedriftsmarkedet utgjør 16,6 %. Nye utlån siste 12 måneder har i all hovedsak kommet på lån til personmarkedet, mens utlån til bedriftsmarkedet er omtrent uendret fra samme periode i fjor. I tredje kvartal i år har det vært en liten nedgang både i boliglån, og utlån til næring. Banken har også overført boliglån til Eika Boligkreditt, og ved utgangen av tredje kvartal utgjør dette 434 millioner (396), som er 38 millioner, og 9,6 % høyere enn på samme tid i fjor. Totale utlån er dermed 2.303 millioner (2.156), som er 147 millioner, og 6,8 % høyere enn på samme tid i fjor.

Etter at situasjonen med korona oppsto mot slutten av første kvartal i fjor har banken prioritert å ha ekstra tett kontakt med kundene. Erfaringen er at de fleste kundene har kommet gjennom pandemien på en tilfredsstillende måte hittil, og det har ikke vært behov for å innvilge avdrags- og terminutsettelse i 2021 grunnet koronapandemien.

Innskudd fra kunder ved utgangen av tredje kvartal er på 1.671 millioner (1.607), som er 65 millioner, og 4,1 % høyere enn på samme tid i fjor. Innskuddsdekningen er på 89, % (91,3 %).

Likviditet

Bankens likviditetsstrategi danner grunnlaget for sammensetningen av innskudd og øvrige innlån. Likviditeten overvåkes nøye i henhold til policy og forfallsstruktur, og status rapporteres månedlig til bankens styre. Ved utgangen av tredje kvartal har banken 191 millioner (140) i innskudd i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner, og en bokført beholdning på 185 millioner (171) i obligasjoner. I tillegg har banken ubenyttede trekkrettigheter i oppgjørsbank og lånerettigheter i Norges Bank.

Bankens LCR (Liquidity Coverage Ratio) er beregnet til 541 (238), og banken oppfyller myndighetskravet på 100 med god margin. NSFR (Net Stable Funding Ratio) er beregnet til 153 (148), mot et forventet framtidig myndighetskrav på 100. LCR og NSFR gir et bilde på likviditeten på henholdsvis kort og lang sikt.

Styringsrenten fra Norges Bank og pengemarkedsrentene falt til et historisk lavt nivå i 2020 i forbindelse med koronasituasjonen. Med økt vaksinasjonsgrad og gjenåpning av samfunnet er det nå mer positive signaler for økonomien, og Norges Bank satte opp styringsrenta til 0,25 % i september. Pengemarkedsrentene har av den grunn også steget, og 3 mnd. Nibor er ved utløpet av tredje kvartal på 0,58 %. Det forventes ytterligere renteheving i Norges Bank og økte pengemarkedsrenter i fjerde kvartal.

Risikopåslaget på nye obligasjonslån har holdt seg stabilt i tredje kvartal, og er nå på et lavt nivå historisk sett. I tredje kvartal har banken tatt opp et nytt langsiktig lån på 50 millioner, mens det er innfridd et lån på 30 millioner. Likviditeten vurderes som god ved utgangen av tredje kvartal, og bankens neste forfall i pengemarkedslån er 50 millioner i mai 2022.

Kapitaldekning

Bankens tellende ansvarlige kapital består av opptjent egenkapital som inngår i ren kjernekapital og et ansvarlig lån på 30 millioner som inngår i ansvarlig kapital.

Banken har en kapitaldekning på 25,30 % (25,31 %), kjernekapitaldekning på 22,37 % (22,31 %), og ren kjernekapitaldekning på 22,37 % (22,31 %). Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio) er på 9,74 % (10,28 %).

Konsoliderte tall, som hensyntar bankens eierskap i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS, viser en kapitaldekning på 25,06 % (25,15 %), kjernekapitaldekning på 22,31 % (22,29 %), og ren kjernekapitaldekning på 22,04 % (22,03 %). Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio) er på 9,38 % (9,67 %).

Bankens kapitaldekning er godt over det minstekravet som myndighetene har satt. Motsyklisk buffer er fortsatt på 1,0 %, etter at myndighetene reduserte den fra 2,5 % i mars i fjor i forbindelse med koronasituasjonen. Finansdepartementet besluttet i juni å øke bufferen til 1,5 % fra 30.06.2022.

UTSIKTER

Rindal Sparebank har hatt en utlånsvekst inkludert EBK som er noe lavere enn budsjett så langt i år, mens innskuddene er som budsjettet. Til tross for stor konkurranse om boliglånskundene, forventer banken en utlånsvekst i henhold til budsjett i fjerde kvartal.

Etter at Norges Bank satte opp styringsrenten i september, og med stigende pengemarkedsrenter, har også Rindal Sparebank foretatt en renteheving. For BM trår denne i kraft i oktober, mens renteendringen for PM er med virkning fra 25. november. Denne endringen vil gi banken en noe bedret margin, men vil likevel være lavere enn før koronapandemien.

Høsten 2020 inngikk Eika og Eika-bankene en avtale med TietoEvry om leveranse av kjernebankløsninger. Arbeidet med skifte av datasentral er godt i gang, men det forventes at dette vil legge mer beslag på kapasiteten i bankene i 2022 enn det vil gjøre i inneværende år. Driftsresultatet for 2021 vil likevel bli belastet med kostnader med prosjektet.

Styret i Rindal Sparebank mener at banken er godt rustet til å møte den situasjonen samfunnet er inne i, og den videre utviklingen i tiden som kommer, og banken vil fortsatt ha et betydelig fokus på risikostyring og tett oppfølging av kundeengasjement. Underliggende drift vurderes som god, og banken har avsetninger og soliditet til å møte en eventuell forverret situasjon både i BM og PM-markedet.

Rindal, 30.09.2021/11.11.2021

Styret i Rindal Sparebank

Per Kristian Øwre
Styreleder

Morten Møller
Nestleder

Ingrid Kvam Moen
Styremedlem

Mona Bolme Nonstad
Varamedlem

Kristin Langli
Styremedlem

Magne Bjørnstad
Banksjef

Regnskap

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2021	2020	30.9.21	30.9.20	31.12.20
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		11.864	12.083	35.349	42.320	54.037
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		319	358	1.072	1.683	2.034
Rentekostnader og lignende kostnader		3.642	3.519	11.619	17.168	21.356
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		8.542	8.922	24.801	26.836	34.714
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.029	2.622	8.577	7.967	11.577
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		494	482	1.467	1.406	1.905
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		20	79	3.675	4.593	5.001
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	371	379	1.170	-645	-122
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter		2.926	2.598	11.955	10.510	14.550
Lønn og andre personalkostnader		3.118	2.852	8.622	8.154	11.030
Andre driftskostnader		3.929	3.509	11.767	10.144	18.104
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		222	120	666	360	391
Sum driftskostnader		7.269	6.481	21.056	18.658	29.525
Resultat før tap		4.199	5.039	15.700	18.688	19.739
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	-243	-314	357	6.325	3.521
Resultat før skatt		4.442	5.353	15.343	12.363	16.219
Skattekostnad		1.132	1.275	3.757	2.950	3.503
Resultat av ordinær drift etter skatt		3.310	4.078	11.586	9.413	12.716
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	3.682	149	-652	-3.435	3.250
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		3.682	149	-652	-3.435	3.250
Totalresultat		6.992	4.227	10.933	5.978	15.966

Balanse - Eiendeler			30.9.21	30.9.20	31.12.20
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note				
Kontanter og kontantekvivalenter			3.789	3.872	3.900
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker			191.390	140.100	122.853
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4		1.857.499	1.746.326	1.783.965
Rentebærende verdipapirer	Note 7		185.319	171.039	171.148
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7		68.131	56.681	64.189
Varige driftsmidler			6.024	3.286	5.437
Andre eiendeler			1.644	1.595	702
Sum eiendeler			2.313.796	2.122.900	2.152.193

Balanse - Gjeld og egenkapital			30.9.21	30.9.20	31.12.20
<i>Tall i tusen kroner</i>					
Innlån fra kredittinstitusjoner			90.088	60.052	60.062
Innskudd fra kunder			1.671.277	1.606.738	1.626.644
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8		225.250	150.090	150.109
Annen gjeld			6.985	5.235	6.589
Forpliktelser ved skatt			3.957	5.392	3.941
Andre avsetninger			913	218	279
Ansvarlig lånekapital	Note 8		30.023	30.021	30.025
Sum gjeld			2.028.494	1.857.747	1.877.649
Opptjent egenkapital			273.717	255.741	274.544
Periodens resultat etter skatt			11.586	9.413	0
Sum egenkapital			285.302	265.154	274.544
Sum gjeld og egenkapital			2.313.796	2.122.900	2.152.193

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2020	244.268	10.005	20.270	274.544
Resultat etter skatt	11.586			11.586
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-652	-652
Totalresultat 30.09.2021	11.586	0	-652	10.933
Utbetaling av gaver		-175		-175
Egenkapital 30.09.2021	255.854	9.830	19.618	285.302
Egenkapital 31.12.2019	229.807	9.928	0	239.735
Overgang til IFRS	2.744		17.121	19.865
Egenkapital 01.01.2020	232.551	9.928	17.121	259.600
Resultat etter skatt	9.413			9.413
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-3.435	-3.435
Totalresultat 30.09.2020	9.413	0	-3.435	5.978
Utbetaling av gaver		-424		-424
Egenkapital 30.09.2020	241.964	9.504	13.686	265.153

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Delårsregnskapet er utarbeidet for perioden 01.01.2021 – 30.09.2021. Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor, og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningene. Alle tall er i tusen kroner med mindre noe annet er spesifisert.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG –ESTIMATER

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1–4, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak, og IAS 34 om utarbeidelse av delårsregnskaper. Regnskapsprinsipper og estimater som banken benytter er beskrevet i årsregnskapet for 2020.

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.

IFRS 16

Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne de unoterte bankene unnlate å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Følgelig implementerte banken IFRS 16 fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteiendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteiendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteiendelen avskrives over leieperioden. Bankens avdelingskontor i Trondheim holder til i leide lokaler, og denne leieavtalen ble balanseført ved innføring av IFRS 16 per 1. januar 2021.

Banken benytter følgende prinsippvalg i standarden:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.
- Unntak for endring av sammenlignbare tall ved overgang til IFRS 16.

Bruksretteiendelen er presentert sammen med øvrige driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen er presentert på linjen for annen gjeld.

Implementering av IFRS 16 har ikke hatt noen påvirkning på bankens egenkapital per 1. januar 2021. Bruksretten er tildelt en risikovekt på 100 prosent, og virkningen på ren kjernekapital var uvesentlig ved implementering.

NOTE 3 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	0	0	0
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	0
Nedskrivninger i steg 3	0	0	0
Netto misligholdte engasjementer	0	0	0

Andre kredittforringede	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	202	112	112
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	18.044	30.658	18.541
Nedskrivninger i steg 3	-7.115	-10.612	-7.612
Netto andre kredittforringede engasjement	11.131	20.159	11.041

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Landbruk	87.271	76.798	78.922
Industri	22.881	39.955	31.034
Bygg, anlegg	55.691	91.442	75.492
Varehandel	13.970	14.822	13.925
Transport	23.275	19.175	17.434
Eiendomsdrift etc	71.443	61.084	55.462
Annen næring	35.097	34.434	38.323
Sum næring	309.627	337.710	310.592
Personkunder	1.559.051	1.422.273	1.484.324
Brutto utlån	1.868.678	1.759.983	1.794.916
Steg 1 nedskrivninger	-2.145	-2.149	-2.148
Steg 2 nedskrivninger	-1.919	-897	-1.192
Steg 3 nedskrivninger	-7.115	-10.612	-7.612
Netto utlån til kunder	1.857.499	1.746.326	1.783.965
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	433.843	396.451	407.021
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.291.342	2.142.777	2.190.986

NOTE 5 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet 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 kredittisiko, 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	834	243	112	1.189
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	28	-88	0	-60
Overføringer til steg 2	-4	253	0	249
Overføringer til steg 3	-8	0	115	107
Endringer som følge av nye eller økte utlån	3	0	0	3
Utlån som er fraregnet i perioden	-31	-49	-112	-191
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-9	-15	0	-24
Andre justeringer	92	18	0	109
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2021	906	362	115	1.382

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	1.447.709	36.503	112	1.484.324
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	19.906	-19.906	0	0
Overføringer til steg 2	-25.149	25.149	0	0
Overføringer til steg 3	-202	0	202	0
Nye utlån utbetalt	310.494	6.624	0	317.118
Utlån som er fraregnet i perioden	-236.277	-6.003	-112	-242.391
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2021	1.516.481	42.368	202	1.559.051

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	1.314	949	7.500	9.763
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	17	1.097	0	1.114
Overføringer til steg 2	-1	88	0	87
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	28	2	0	30
Utlån som er fraregnet i perioden	-159	-204	-500	-863
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-78	-381	0	-459
Andre justeringer	119	6	0	125
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	1.239	1.557	7.000	9.797

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	212.568	81.939	16.085	310.592
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	22.971	-22.971	0	0
Overføringer til steg 2	-10.361	10.361	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	55.122	683	0	55.805
Utlån som er fraregnet i perioden	-35.729	-21.776	736	-56.770
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	244.570	48.236	16.820	309.627

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	157	108	0	265
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2	-4	0	-2
Overføringer til steg 2	-4	1	0	-3
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	6	0	0	6
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-93	-82	0	-175
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-28	-5	0	-33
Andre justeringer	5	0	0	5
Nedskrivninger pr. 30.09.2021	45	18	0	62

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	133.483	17.727	2.457	153.667
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4.387	-4.387	0	0
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	36.753	802	0	37.555
Engasjement som er fraregnet i perioden	-34.824	-10.745	-1.233	-46.801
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2021	139.799	3.398	1.224	144.420

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2021	30.09.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	7.612	5.612
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		5.000
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		115
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		-612
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	7.115	10.612

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-497	5.000	1.997
Endring i perioden i steg 3 på garantier			0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	615	1.649	1.524
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	63		
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	500		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-324	-324	
Tapkostnader i perioden	357	6.325	3.521

NOTE 6 – SEGMENTINFORMASJON

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. 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.

RESULTAT	3. kvartal 2021				3. kvartal 2020				2020			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	21.137	6.428	-2.764	24.801	21.271	9.346	-3.781	26.836	27.901	11.401	-4.588	34.714
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			3.675	3.675			4.593	4.593			5.001	5.001
Netto provisjonsinntekter			7.110	7.110			6.561	6.561			9.671	9.671
Inntekter verdipapirer			1.170	1.170			-645	-645			-122	-122
Sum andre driftsinntekter	0	0	11.955	11.955	0	0	10.510	10.510	0	0	14.550	14.550
Lønn og andre personalkostnader			8.622	8.622			8.154	8.154			11.030	11.030
Avskrivinger på driftsmidler			666	666			360	360			391	391
Andre driftskostnader			11.767	11.767			10.144	10.144			18.104	18.104
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	21.056	21.056	0	0	18.658	18.658	0	0	29.525	29.525
Tap på utlån	245	112	0	357	317	6.008	0	6.325	582	2.939		3.521
Driftsresultat før skatt	20.892	6.316	-11.865	15.343	20.954	3.338	-11.929	12.363	27.319	8.462	-19.563	16.218
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	1.557.669	299.830		1.857.499	1.421.716	324.610		1.746.326	1.483.428	300.537		1.783.965
Innskudd fra kunder	1.344.102	327.175		1.671.277	1.261.033	345.705		1.606.738	1.260.475	366.169		1.626.644

NOTE 7 – VERDIPAPIRER

30.09.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		185.319		185.319
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	8.842			8.842
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		1.989	57.300	59.289
Sum	8.842	187.308	57.300	253.449

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	55.115	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(643)	
Investering	2.828	
Salg		
Utgående balanse	57.300	-

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 50 mill. kroner av totalt 57 mill. kroner i nivå 3.

30.09.2020				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		171.039		171.039
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	2.528			2.528
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		5.557	48.596	54.154
Sum	2.528	176.597	48.596	227.721

	Virkelig verdi over andre kostnader og	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	52.972	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(3.411)	
Investering		
Salg	(965)	
Utgående balanse	48.596	-

NOTE 8 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010798432	22.06.2017	22.06.2020	50.000	0	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,76 %
NO0010826688	22.06.2018	22.06.2021	50.000	0	50.013	50.016	3 mnd. NIBOR + 0,73 %
NO0010852957	23.05.2019	23.05.2022	50.000	50.053	50.043	50.051	3 mnd. NIBOR + 0,57 %
NO0010861800	02.09.2019	02.03.2023	50.000	50.043	50.035	50.042	3 mnd. NIBOR + 0,64 %
NO0010984255	22.04.2021	22.04.2024	75.000	75.123	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,54 %
NO0011090292	06.09.2021	06.03.2025	50.000	50.032	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,54 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				225.250	150.090	150.109	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010805559	21.09.2017	21.09.2027	30.000	30.023	30.021	30.025	3 mnd. NIBOR + 2,30 %
Sum ansvarlig lånekapital				30.023	30.021	30.025	

	Balanse 01.07.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2021
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Obligasjonsgjeld	175.202	50.000		48	225.250
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	175.202	50.000	0	48	225.250
Ansvarlige lån	30.021			3	30.023
Fondsobligasjoner					0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	30.021	0	0	3	30.023

NOTE 9 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond			
Sparebankens fond	244.269	232.324	244.269
Gavefond	9.830	9.504	10.005
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	20.270	17.121	20.270
Sum egenkapital	274.369	258.948	274.544
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-45.370	-35.995	-41.699
Ren kjernekapital	228.999	222.953	232.845
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	228.999	222.953	232.845
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000	30.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	30.000	30.000	30.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	258.999	252.953	262.845
	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	4.008	3.986	4.002
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	1.517	1.530	1.528
Foretak	121.535	180.648	113.285
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	645.005	595.861	627.206
Forfalte engasjementer	25.246	0	0
Høyrisiko engasjementer	7.535	0	64.260
Obligasjoner med fortrinnsrett	16.019	14.499	14.502
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	23.786	13.370	9.930
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	27.764	28.246	31.033
Øvrige engasjementer	68.060	82.853	85.123
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	940.474	920.992	950.869
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	83.365	78.313	83.365
Beregningsgrunnlag	1.023.839	999.305	1.034.234
Kapitaldekning i %	25,30 %	25,31 %	25,41 %
Kjernekapitaldekning	22,37 %	22,31 %	22,51 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,37 %	22,31 %	22,51 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,65 % i Eika Gruppen AS og på 0,46 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	273.449	259.656	261.882
Kjernekapital	276.721	262.619	264.835
Ansvarlig kapital	310.840	296.350	298.566
Beregningsgrunnlag	1.240.461	1.178.396	1.220.511
Kapitaldekning i %	25,06 %	25,15 %	24,46 %
Kjernekapitaldekning	22,31 %	22,29 %	21,70 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,04 %	22,03 %	21,46 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,38 %	9,67 %	9,79 %

NOTE 10 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

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 (ekskl. VP)	65,98 %	55,87 %	66,52 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	22,28 %	19,65 %	21,79 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,24 %	-0,14 %	-0,18 %
Utlånsmargin hittil i år	2,17 %	2,33 %	2,29 %
Netto rentemargin hittil i år	1,48 %	1,67 %	1,61 %
Egenkapitalavkastning ¹	5,22 %	3,15 %	6,19 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	16,57 %	19,19 %	17,32 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	21,77 %	21,80 %	21,52 %
Innskuddsdekning	89,44 %	91,29 %	90,63 %
Innskuddsvekst (12mnd)	4,02 %	11,82 %	9,62 %
Utlånsvekst (12 mnd)	6,18 %	-0,24 %	1,26 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	6,77 %	1,24 %	4,15 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.234.631	2.146.820	2.148.423
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	2.648.606	2.512.334	2.524.950
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,03 %	0,48 %	0,80 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,60 %	0,78 %	0,61 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2021	2020	2020
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	22,04 %	22,03 %	21,46 %
Kjernekapitaldekning	22,31 %	22,29 %	21,70 %
Kapitaldekning	25,06 %	25,15 %	24,46 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,38 %	9,67 %	9,79 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	541	238	208
NSFR	153	148	145