

DELÅRSRAPPORT PR. 30. SEPTEMBER 2021

Generelt

Regnskapet er utarbeidet etter IFRS (International Finance Reporting Standard).

Resultat (tallene gjelder perioden 01.01.21 - 30.09.21)

Grue Sparebank oppnådde ved utgangen av 3. kvartal 2021 et resultat før skattekostnad på 26,3 mill. kr, som er 0,8 mill. kr høyere enn på tilsvarende tidspunkt i fjor. Sett i forhold til gjennomsnittelig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet før skattekostnad 0,78 % mot 0,79 % på samme tidspunkt i fjor. Etter beregnet skattekostnad utgjør resultatet 20,7 mill.kr (0,61 %) mot 20,2 mill.kr (0,63 %) i fjor.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (rentenettoen) utgjorde 1,23 % av GFK mot 1,20 % på samme tidspunkt i fjor.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 40,6 mill. kr (1,20 % av GFK) mot 34,4 mill. kr (1,06 %) for tilsvarende periode i fjor. Bokførte kostnader vedr. konvertering til nytt kjernesystem er pr. 3. kvartal 1,9 mill. kr. Kostnader vedr etablering av nytt rådgivningskontor på Elverum er på ca 1,5 mill. kr. pr. 3. kvartal.

Ved utgangen av 3. kvartal er det bokført 1,3 mill. kr i tap på utlån, tilsvarende 0,04 % av GFK. På samme tidspunkt i fjor hadde banken bokført tap med 3,2 mill. kr, tilsvarende 0,10 % av GFK, det vil si en reduksjon på 1,9 mill. kr.

Forvaltningskapitalen

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 3. kvartal 2021 på 3.564,9 mill. kr, som er en økning på 288,6 mill. kr fra samme tidspunkt i fjor. Dette gir en årsvekst i forvaltningskapitalen på 8,8 %. Siden forrige årsskifte har forvaltningskapitalen økt med 265,6 mill. kr. eller 8,0 %.

Bankens forretningskapital, dvs summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån via Eika Boligkreditt AS (EBK), utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 4.758,3 mill. kr mot 4.305,3 mill. kr på samme tidspunkt i fjor.

Kundeinnskudd / funding / likviditet

Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 månedene økt med 242,7 mill. kr, tilsvarende 9,9 %, og utgjorde ved kvartalsskiftet 2.683,7 mill kr. Innskuddsdekningen har i samme periode blitt redusert med 2,7 % fra 98,6 % til 95,9 %.

Ved utgangen av 3. kvartal 2021 hadde banken 5 obligasjonslån pålydende totalt 395,3 mill. kr ute i markedet. Dette representerer en økning på 4,9 mill. kr i løpet av de siste 12 månedene. Gjennomsnittlig rentesats på obligasjonsfundingen var ved utgangen av kvartalet beregnet til 1,03 %.

Banken har et ansvarlig lån på 40,1 mill. kr. Rentesats er 2,72 %.

Banken har i hele perioden etter utbruddet av Covid-19 pandemien hatt god likviditet og har ikke hatt behov for å gjennomføre spesielle tiltak for å bedre likviditeten.

Ulike nøkkeltall i tilknytning til innskudd/funding/likviditet fremgår av egen nøkkeltallsoppstilling og notene til regnskapet i delårsrapporten.

Utlån og garantier til kunder

Brutto utlån på bankens egen balanse har økt med 320,8 mill. kr (12,98 %) fra samme periode i fjor, og endte på 2.791,2 mill. kr ved utgangen av 3. kvartal 2021. Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt er økt med 164,4 mill. kr i samme periode, og utgjorde 1.193,4 mill. kr ved kvartalsskiftet. Siden forrige årsskifte er brutto utlån på egen balanse økt med 248,3 mill. kr (9,8 %).

Overføringsgraden til EBK (kun PM-lån) utgjorde ved kvartalsskiftet 32,6 % mot 32,0 % for ett år siden.

Individuelle nedskrivninger på utlån er i løpet av det siste året økt med 1,2 mill. kr fra 1,0 mill. kr til 2,2 mill. kr. IFRS nedskrivninger på utlån er i samme periode blitt økt med 0,8 mill. kr fra 4,5 mill. kr til 5,3 mill. kr. Totale nedskrivninger i forhold til brutto utlån utgjør nå 0,27 % mot 0,22 % på samme tidspunkt i fjor.

Utlån på bankens balanse fordeler seg mellom privat- og næringskunder med henholdsvis 88,0 % og 12,0 % ved utgangen av 3. kvartal 2021. Tilsvarende fordeling for ett år siden var på 88,4 % og 11,6 %.

Netto misligholdte engasjement er i løpet av det siste året økt med 8,6 mill.kr til 13,3 mill.kr. I samme periode er netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement økt med 8,9 mill.kr til 8,9 mill.kr.

Garantiansvaret overfor bankens kunder er redusert med 0,7 mill.kr fra 5,9 mill. kr til 5,2 mill.kr i løpet av de siste 12 måneder. Siden årsskiftet er garantiansvaret redusert med 1,2 mill.kr. Garantiansvaret overfor Eika Boligkreditt utgjør nå 28,3 mill.kr, som er en økning på 4,0 mill.kr siden utgangen av 3. kvartal i fjor og en økning på 13,7 mill.kr siden årsskiftet.

Banken har ikke innvilget noen lån med statsgaranti fra GIEK.

Verdipapirer

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 348,5 mill. kr ved utgangen av 3. kvartal 2021. På samme tidspunkt i fjor utgjorde obligasjonsbeholdningen til sammenligning 463,7 mill. kr. Beholdningen betraktes som omløpsmidler, og er i sin helhet bokført til markedsverdi.

Ved utgangen av 3. kvartal 2021 hadde banken 49,2 mill. kr i bokført verdi i beholdning av pengemarkedsfond og 34,0 mill. kr av obligasjonsfond. På tilsvarende tidspunkt i fjor hadde banken en beholdning av pengemarkedsfond på 48,9 mill. kr. og obligasjonsfond på 33,2 mill. kr. Beholdningen er klassifisert som omløpsmidler til markedsverdi.

Bankens aksjebelholdning var ved utgangen av 3. kvartal 2021 bokført til markedsverdi på 114,1 mill. kr, og betraktes i sin helhet som anleggsmidler. Hovedtyngden i aksjeforføljen utgjøres av aksjer i Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS.

Bankens aksjer i Grue Næringselskap AS er i regnskapsoppstillingen skilt ut fra den øvrige aksjebelholdningen og bokført som eierinteresser i tilknyttet selskap.

Kapitaldekning og soliditet

Bankens kapitaldekning, henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning, er ved utgangen av 3. kvartal 2021 blitt beregnet til 18,2 %, 18,2 % og 20,5 %. På samme tidspunkt i fjor utgjorde de tilsvarende størrelsene 19,4 %, 19,4 % og 21,9 %.

Med virkning f.o.m. 01.01.2018 ble det innført krav om beregning av konsolidert kapitaldekning basert på forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak i samarbeidende grupper. For Grue Sparebank sin del vil finansforetak i samarbeidende gruppe være Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS. Grue Sparebank har en eierandel på 1,21 % i Eika Boligkreditt AS og 1,06 % i Eika Gruppen AS.

Konsolidert kapitaldekning med samarbeidsgruppen utgjør henholdsvis 17,4 %, 17,7 % og 19,9 %.

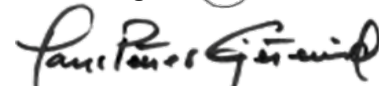
Kirkenær, 30. september 2021 / 28. oktober 2021



Hanne H Rolsdorph
Styreleder



Frank Rognstad



Hans Petter Gjeterud
Banksjef



Anita Madshus



Kari Nordset Birkely



Ole Petter Venstad



Jan Erik Bråten

RESULTATREGNSKAP

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	3. kv. 2021	3. kv. 2020	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		18.446	17.145	52.757	60.276	77.543
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		638	1.092	2.615	5.871	6.930
Rentekostnader og lignende kostnader		4.513	4.852	13.802	27.391	31.865
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		14.570	13.385	41.570	38.756	52.609
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.484	5.431	20.703	17.373	23.249
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		723	574	1.810	1.644	2.422
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		24	34	5.819	6.490	7.088
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		198	744	984	1.213	1.487
Andre driftsinntekter		359	322	953	905	1.218
Netto andre driftsinntekter		6.342	5.956	26.649	24.337	30.620
Lønn og andre personalkostnader		7.037	5.823	18.477	15.275	22.735
Andre driftskostnader		6.421	5.603	20.421	17.834	27.875
Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		580	432	1.688	1.281	1.749
Sum driftskostnader		14.038	11.858	40.587	34.390	52.359
Resultat før tap		6.875	7.483	27.632	28.703	30.870
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	2	1.243	-51	1.308	3.209	3.264
Resultat før skatt		5.631	7.534	26.323	25.494	27.605
Skatt på ordinært resultat		1.583	2.034	5.673	5.256	5.568
Resultat av ordinær drift etter skatt		4.048	5.500	20.650	20.238	22.037
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		5.937	-	3.796	-5.931	1.032
Sum utvidet resultat		5.937	-	3.796	-5.931	1.032
Totalresultat		9.985	5.500	24.447	14.307	23.069

BALANSE - Eiendeler

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Kontanter og kontantekvivalenter			5.334	4.711
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken			192.879	134.731
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2,3,4		2.791.217	2.470.442
Rentebærende verdipapirer	6		348.488	463.680
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6		195.575	179.898
Eierinteresser i tilknyttede selskaper			1.695	1.818
Varige driftsmidler			27.470	19.250
Andre eiendeler			2.254	1.770
SUM EIENDELER			3.564.912	3.276.300

BALANSE - Gjeld og egenkapital

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Innlån fra kredittinstitusjoner			3.485	3.272
Innskudd fra kunder			2.683.654	2.440.964
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7		395.333	390.446
Annen gjeld			14.974	8.810
Avsetninger			9.113	6.956
Ansvarlig lånekapital	7		40.076	40.068
Sum gjeld			3.146.636	2.890.516
Fond for vurderingsforskjeller			-	98
Fond for urealiserte gevinster			29.048	28.656
Gavefond			4.283	-
Opptjent egenkapital - Sparebankens fond			360.499	342.723
Periodens udisponerte resultat etter skatt			24.447	14.307
Sum egenkapital			418.276	385.784
SUM GJELD OG EGENKAPITAL			3.564.912	3.276.300

Kirkenær, 30. september 2021 / 28. oktober 2021


Hanne H Rolsdorff
Styreleder


Frank Rognstad


Hans Petter Gjeterud
Banksjef


Anita Madshus


Kari Nordset Birkely


Ole Petter Venstad


Jan Erik Bråten

EGENKAPITALOPPSTILLING

	Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Spare- bankens fond	Gavefond	Fond for vurderings- forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	
<i>Tall i tusen kroner</i>					
Sum egenkapital 01.01.2021	360.499	6.600	-	29.048	396.146
Resultat etter skatt	20.650				20.650
Verdiendring tilgjengelig for salg	3.796				3.796
Andre egenkapitaltransaksjoner		-2.317			-2.317
Sum egenkapital 30.09.2021	384.945	4.283	-	29.048	418.276
Sum egenkapital 31.12.2019	345.298	-	98	-	345.396
Overgang til IFRS	-2.575	-	-	28.656	26.081
Egenkapital 01.01.2020	342.723	-	98	28.656	371.477
Resultat etter skatt	20.238	-	-	-	20.238
Verdiendring tilgjengelig for salg	-5.931				-5.931
Andre egenkapitaltransaksjoner					-
Sum egenkapital 30.09.2020	357.030	-	98	28.656	385.784

NØKKELTALL

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Nøkkeltall mot gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)			
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (annualisert)	1,64 %	1,60 %	1,62 %
Netto andre driftsinntekter (annualisert)	1,05 %	1,00 %	0,94 %
Sum driftskostnader (annualisert)	1,60 %	1,42 %	1,61 %
Tap på utlån, garantier m.v. (annualisert)	0,05 %	0,13 %	0,10 %
Resultat av ordinær drift før skatt (annualisert)	1,04 %	1,05 %	0,85 %
Skatt på ordinært resultat (annualisert)	0,22 %	0,22 %	0,17 %
Resultat av ordinær drift etter skatt (annualisert)	0,81 %	0,83 %	0,68 %
Nøkkeltall resultat			
Driftskost. i % av inntekter (inkl. utbytte og verdiendring verdipapirer)	59,5 %	54,5 %	62,9 %
Driftskost. i % av inntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)	60,4 %	55,6 %	64,1 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	18,0 %	11,9 %	4,0 %
Egenkapitalrentabilitet før skatt, % (annualisert)	9,0 %	9,3 %	7,3 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt, % (annualisert)	6,8 %	7,4 %	5,9 %
Nøkkeltall soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	18,2 %	19,4 %	20,4 %
Kjernekapitaldekning	18,2 %	19,4 %	20,4 %
Kapitaldekning	20,5 %	21,9 %	22,9 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	8,9 %	9,4 %	10,0 %
Nøkkeltall likviditet			
LCR - Liquidity Coverage Ratio	270,7 %	169,5 %	122,6 %
NSFR - Net Stable Funding Ratio	141,4 %	132,6 %	134,1 %
Nøkkeltall innskudd og utlån			
Innskuddsdekning (bank)	95,9 %	98,6 %	97,4 %
Innskuddsdekning (bank + EBK)	67,4 %	69,8 %	68,4 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bankens egen balanse	88,0 %	88,4 %	88,7 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bankens egen balanse	12,0 %	11,6 %	11,3 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bank + EBK	91,6 %	91,8 %	92,1 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bank + EBK	8,4 %	8,2 %	7,9 %
Overføringsgrad til boligkreditt (kun PM)	32,6 %	32,0 %	32,4 %

NOTER TIL DELÅRSREGNSKAPET

Note 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 30.09.2021. Kvartalsregnskapet 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 kontantstrømsoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsregnskapet er forøvrig utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2020.

Viktige regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger

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

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 bruksretteieendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteieendelen 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. Bruksretteieendelen avskrives over leieperioden. Banken har i leie av kontor lokaler som ble balanseført ved innføring av IFRS 16 1. januar 2021.

Banken har vurdert å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingerne innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.

Unntak for endring av sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16.

Bruksretteieendelen 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.

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap - 3. kvartal 2021

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

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

Banken yter pantelån hvor verdien av sikkerhetsobjektene i form av fast eiendom er et vesentlig kritisk estimat ved beregning av forventet 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 høyest gjeldsgrad og/eller er mest utsatt for bortfall av betjeningsevne.

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kredittisiko, eller 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.

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 krensen lik 1.000 kroner og 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.

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 verdsettelsen kreves det utstakt 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 verdsettningen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

Note 2 - NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på mislikholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidpunktet sammenlignet med mislikholdssannsynlighet 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	488	839	622	1.950
Overføringer mellom steg:	-	-	-	-
Overføringer til steg 1	20	-164	-	-144
Overføringer til steg 2	-29	762	-	733
Overføringer til steg 3	-3	-22	692	667
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	11	2	550	563
Utlån som er fraregnet i perioden	-50	-99	-10	-159
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	42	-48	-	-6
Andre justeringer	141	-628	5	-483
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2021	619	642	1.859	3.120

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	2.126.792	129.070	5.428	2.261.291
Overføringer mellom steg:	-	-	-	-
Overføringer til steg 1	24.253	-24.253	-	-
Overføringer til steg 2	-125.220	126.288	-1.068	0
Overføringer til steg 3	-3.658	-1.566	5.224	-
Nye utlån utbetalt	620.561	13.277	11.470	645.307
Utlån som er fraregnet i perioden	-424.880	-17.109	-1.537	-443.527
Konstaterte tap	-	-	-97	-97
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2021	2.217.848	225.707	19.419	2.462.974

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	155	3.478	310	3.943
Overføringer mellom steg:	-	-	-	-
Overføringer til steg 1	2	-9	-	-7
Overføringer til steg 2	-16	205	-	189
Overføringer til steg 3	-27	-261	-	-289
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	16	0	-	16
Utlån som er fraregnet i perioden	-25	-8	-	-33
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	216	29	-	245
Andre justeringer	290	0	-	290
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	611	3.435	310	4.356

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	259.117	27.885	470	287.472
Overføringer mellom steg:	-	-	-	-
Overføringer til steg 1	1.074	-1.074	-	-
Overføringer til steg 2	-13.996	13.996	-	-0
Overføringer til steg 3	-1.831	-5.293	7.124	-
Nye utlån utbetalt	80.938	1	0	80.939
Utlån som er fraregnet i perioden	-31.692	-841	-160	-32.694
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	293.610	34.674	7.434	335.718

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	21	21	-	41
Overføringer:	-	-	-	-
Overføringer til steg 1	0	-3	-	-2
Overføringer til steg 2	-1	10	-	10
Overføringer til steg 3	-	-0	-	-0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	7	0	-	7
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-5	-12	-	-17
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	12	1	-	13
Andre justeringer	5	3	-	8
Nedskrivninger pr. 30.09.2021	39	20	-	59

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	169.418	4.515	-	173.933
Overføringer:	-	-	-	-
Overføringer til steg 1	86	-86	-	-
Overføringer til steg 2	-681	681	-122	-122
Overføringer til steg 3	-	-122	118	-5
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	57.345	-	-	57.345
Engasjement som er fraregnet i perioden	-651	-1.224	127	-1.748
Ubenyttede kreditter og garantier pr. 30.09.2021	225.517	3.764	122	229.403

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2021	30.09.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	932	2.303
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.115	2.000
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-24	-2.142
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-1.195
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	2.024	966

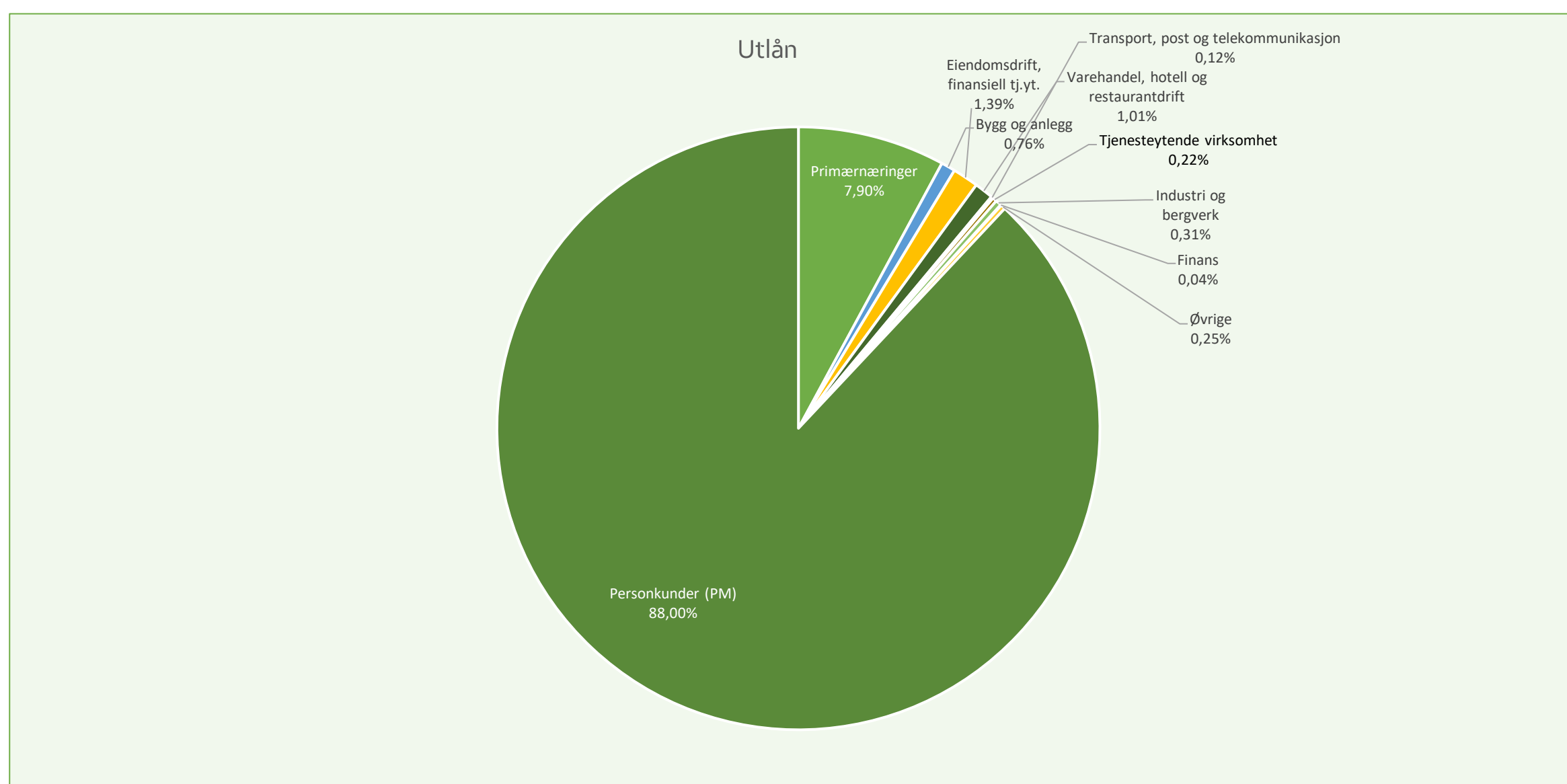
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	1.091	624	-1.371
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-	-	-
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	163	1.081	1.223
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	6	2.961	2.991
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	97	686	686
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-49	-2.142	-264
Tapkostnader i perioden	1.308	3.208	3.264

Note 3 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Misligholdte engasjement	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Brutto misligholdte engasjement - PM	13.318	4.725	3.636
Brutto misligholdte engasjement - BM	4.762	4.411	471
Individuelle nedskrivninger	1.472	966	932
Netto misligholdte engasjement	16.608	8.170	3.175
Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Brutto misligholdte engasjement - PM	6.100	-	1.790
Brutto misligholdte engasjement - BM	2.792	-	-
Individuelle nedskrivninger	697	-	-
Netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	8.194	-	1.790

Note 4 - FORDELING AV UTLÅN TIL KUNDER

Utlån til kunder fordelt etter sektor og næring	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Primærnæringer	221.069	195.925	197.621
Bygg og anlegg	21.241	14.433	18.197
Eiendomsdrift, finansiell tj.yt.	38.821	28.206	30.948
Varehandel, hotell og restaurantdrift	28.220	9.990	9.133
Transport, post og telekommunikasjon	3.332	2.892	2.817
Tjenesteytende virksomhet	6.197	13.016	10.037
Industri og bergverk	8.722	14.214	12.053
Finans	1.174	180	176
Øvrige	6.943	7.433	6.492
0			
Sum utlån til næringskunder (BM)	335.718	286.288	287.473
Sum utlån til personkunder (PM)	2.462.975	2.184.154	2.255.398
Brutto utlån til kunder (banken)	2.798.692	2.470.442	2.542.871
Nedskrivning steg 1	-1.230	-648	-643
Nedskrivning steg 2	-4.076	-3.823	-4.318
Nedskrivning steg 3	-2.169	-966	-932
Netto utlån til kunder (banken)	2.791.217	2.465.005	2.536.979
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.193.394	1.028.987	1.082.381
Totale netto utlån inkl. EBK-porteføljen	3.984.611	3.493.992	3.619.359



Note 5 - SEGMENTINFORMASJON

Resultat	3. kvartal 2021				3. kvartal 2020			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Renteinntekter	43.394	8.633	3.344	55.372	48.901	9.832	7.414	66.147
Rentekostnader	6.494	2.443	4.865	13.802	14.932	3.998	8.461	27.391
Netto renteinntekter	36.900	6.190	-1.521	41.570	33.969	5.833	-1.046	38.756
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			5.819	5.819			6.490	6.490
Netto provisjonsinntekter	2.523	344	16.026	18.893	2.466	322	12.940	15.729
Inntekter verdipapirer			984	984			1.213	1.213
Andre inntekter			953	953			905	905
Sum andre driftsinntekter	2.523	344	23.782	26.649	2.466	322	21.548	24.337
Personalkostnader			18.477	18.477			15.275	15.275
Avskrivninger			1.688	1.688			1.281	1.281
Andre driftskostnader			20.421	20.421			17.834	17.834
Sum driftskostnader før tap på utlån	-	-	40.587	40.587	-	-	34.390	34.390
Tap på utlån	1.894	-586	-	1.308	-816	4.024	1	3.209
Resultat før skatt	37.529	7.120	-18.325	26.323	37.251	2.132	-13.889	25.494
Balanse	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	2.462.974	335.718	-	2.798.692	2.189.591	286.288	-	2.475.879
Innskudd fra kunder	2.086.975	596.679	-	2.683.654	1.891.616	549.348	-	2.440.964

Note 6 - VERDIPAPIRER

3. kvartal 2021	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		348.488		348.488
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		83.261		83.261
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			112.313	112.313
Sum	-	431.750	112.313	544.063
			Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	
Avstemning av nivå 3				
Inngående balanse 01.01			104.965	
Realisert gevinst/tap			-35	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet			3.796	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat			3.587	
Investering				
Salg				
Utgående balanse			112.313	

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 mot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene xx mill. kroner av totalt xx mill. kroner i nivå 3.

3. kvartal 2020	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		463.252		463.252
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		82.032		82.032
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			99.585	99.585
Sum	-	545.283	99.585	644.868
			Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	
Avstemning av nivå 3				
Inngående balanse 01.01			96.180	
Realisert gevinst/tap			-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet			-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat			-58	
Investering			-5.931	
Salg			9.395	
Utgående balanse			99.585	

Note 7 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010818297	08.03.2018	08.03.2021	100.000	-	30.106	65.046	3 mnd. NIBOR+0,70%
NO0010831506	06.09.2018	06.09.2021	100.000	-	100.061	100.067	3 mnd. NIBOR+0,61%
NO0010838949	03.12.2018	03.06.2022	100.000	100.096	100.057	100.094	3 mnd. NIBOR+0,82%
NO0010853658	05.06.2019	05.10.2022	60.000	60.119	100.082	60.131	3 mnd. NIBOR+0,61%
NO0010904535	03.11.2020	03.11.2023	35.000	35.063	60.139	35.070	3 mnd. NIBOR+0,78%
NO0011036733	28.06.2021	28.06.2024	100.000	100.009	-	-	3 mnd. NIBOR+0,50%
NO0011094740	13.09.2021	13.09.2024	100.000	100.047	-	-	3 mnd. NIBOR+0,42%
Sum sertifikater og obligasjoner + påløpte renter (fra 2020)				395.333	390.446	360.407	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	
Ansvarlig lånekapital							
NO 0010853617	05.06.2019	05.06.2029	40.000	40.076	40.068	40.074	3 mnd. NIBOR+2,30%
Sum ansvarlig lånekapital + påløpte renter (fra 2020)				40.076	40.068	40.074	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2021
	31.12.2020	30.09.2020				
Obligasjonsgjeld	360.407	200.000	-165.000	-74	395.333	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	360.407	-	-165.000	-74	395.333	
Ansvarlige lån	40.074	-	-	2	40.076	
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.074	-	-	2	40.076	

Note 8 - KAPITALDEKNING

Beregning av ansvarlig kapital	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Sparebankens fond	360.499	342.723	360.499
Gavefond	4.283	-	6.600
Fond for urealiserte gevinster	29.048	28.656	29.048
Fond for vurderingsforskjeller	-	98	-
Fradrag	-73.529	-61.409	-66.066
Ren kjernekapital / kjernekapital	320.300	310.068	330.080
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner			
Sum tilleggskapital	40.000	40.000	40.000
Sum netto ansvarlig kapital	360.300	350.068	370.080
Beregningsgrunnlag (risikovektet verdi / standardmetoden)	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Stater og sentralbanker	-	-	-
Lokale/reg. myndigheter	21.790	7.626	7.623
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	14.985	62.489	62.621
Foretak	33.279	32.726	37.164
Pant i fast eiendom	1.277.159	1.138.330	1.160.881
Forfalte engasjementer	26.142	10.410	9.858
Obligasjoner med fortrinnsrett	11.376	12.906	12.899
Institusjoner og foretak med kortsiktig kredittvurdering	34.812	23.254	11.604
Andeler i verdipapirfond	38.218	37.312	37.553
Egenkapitalposisjoner	43.566	41.628	43.787
Øvrige engasjementer	125.174	106.719	100.551
Sum beregninggrunnlag for kredittrisiko	1.626.501	1.473.400	1.484.539
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	133.089	124.123	133.089
Samlet beregninggrunnlag	1.759.590	1.597.523	1.617.628
Ren kjernekapitaldekning %	18,2 %	19,4 %	20,4 %
Kjernekapitaldekning %	18,2 %	19,4 %	20,4 %
Kapitaldekning %	20,5 %	21,9 %	22,9 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	8,9 %	9,4 %	10,0 %
Konsolidert kapitaldekning samarbeidende grupper (banken + EBK - Eika Gruppen)	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Banken har eierandel på 1,06 % i Eika Gruppen AS og på 1,21 % i Eika Boligkreditt AS			
Ren kjernekapital	392.446	370.610	395.192
Kjernekapital	400.498	378.258	402.841
Ansvarlig kapital	450.627	427.894	452.478
Beregningsgrunnlag	2.261.520	2.047.974	2.095.496
Ren kjernekapitaldekning %	17,4 %	18,1 %	18,9 %
Kjernekapitaldekning %	17,7 %	18,5 %	19,2 %
Kapitaldekning %	19,9 %	20,9 %	21,6 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	7,9 %	7,7 %	8,6 %

Note 9 - HANDLINGER ETTER BALANSEDAGEN

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