

eika.

Delårsrapport – 3.kvartal 2021

Andebu Sparebank



 ANDEBU
SPAREBANK

Resultatregnskap

Resultatutvikling

Resultat av ordinær drift før skatt etter 3. kvartal utgjør 30,5 mill. kr. eller 0,97 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Ved utgangen av 3. kvartal 2020 var resultatet henholdsvis 24,5 mill. kr. og 0,84 %.

Skattekostnad pr. 3. kvartal er beregnet til 6,4 mill. kr.

Resultat etter skatt utgjør 24,2 mill. kr. pr. 3. kvartal, mot 20,8 mill. kr. for tilsvarende periode foregående år. Beløpene tilsvarer henholdsvis 0,77 % og 0,71 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Totalresultat inkl. utvidet resultat var 24,2 mill. 3.kvartal 2021 mot 15,0 for tilsvarende periode i fjor.

Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjør 48,0 mill. kr og 1,53 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 45,8 mill. kr og 1,56 % i samme periode forrige år. Det er budsjettert med rentenetto på 1,56 % for 2021.

Andre driftsinntekter

Bankens netto, andre driftsinntekter utgjorde 26,3 mill. kr. ved utgangen av 3. kvartal, mot 23,9 mill. kr. for tilsvarende periode i fjor.

Netto provisjonsinntekter i kvartalet utgjorde 19,1 mill. kr., en økning på 2,8 mill. kr. fra samme kvartal i 2020. Hovedårsaken til oppgangen er økte provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt, men også økte provisjonsinntekter fra Eika forsikring, Eika kapitalforvaltning samt betalingsformidling.

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter er en inntektsføring med 0,6 mill. kr. i 3. kvartal 2021. Tilsvarende tall for 3. kvartal forrige år var en inntektsføring på 0,2 mill. kr. Bankens beholdning av rentebærende verdipapirer har flytende rente og lav renterisiko. Den består i stor grad av godt sikrede obligasjoner med lav tapsrisiko.

Driftskostnader

Driftskostnader pr. 3. kvartal utgjør 43,7 mill. kr. mot 41,0 i 3. kvartal forrige år. Kostnader i prosent av inntekter korrigerert for verdipapirer utgjør for 3.kvartal 65,0 %. Tilsvarende tall for samme periode forrige år utgjorde 65,8 %.

Tap og mislighold på lån og garantier

Det er netto inntektsført 0,03 mill. kr. i tap på utlån og garantier i 3. kvartal 2021, mens det ble kostnadsført tap for 4,2 mill. kr. i 3. kvartal 2020. Bankens utlåns- og garantiportefølje er gjennomgått og vurdert i henhold til retningslinjer som er gitt av Finanstilsynet. Individuelle nedskrivninger i stage 3 er redusert med 1,6 mill. kr. hittil i år.

Tapsavsetninger i stage 1 og 2 utgjør 9,1 mill. kr. og har økt med 0,7 mill. kr. hittil i år. Med bakgrunn i den økonomiske usikkerheten som koronaviruset har skapt, har banken økt tapsavsetningene med 2,4 mill. kr. utover det banken ellers ville ha avsatt.

Eika alliansen har i samarbeid med bankene utarbeidet en metodikk for justering av nedskrivningsbeløp i stage 1 og 2. Metodikken tar utgangspunkt i en risikovurdering av ulike næringsgrupper og bransjer i forbindelse med effekten av koronaviruset, og tiltakene knyttet til dette. Bankene har deretter basert på egen portefølje og særegne forhold for eget markedsområde justert behovet for nedskrivninger.

Netto misligholdte engasjement over 90 dager utgjør per 30.09.2021 5,3 mill. kr. mot 20,9 mill. kr. 30.09.2020.

Verdiendringer på aksjer ført mot totalresultat

Det er ikke bokført verdiendringer av vesentlig betydning mot total –resultatet pr. 30.09.2021. For tilsvarende periode i fjor ble strategiske aksjer nedskrevet med 5,8 mill. kr.

Balanse

Innskudd

Innskudd fra kunder er på 3 165,8 mill. kr. Det betyr en oppgang på 200,0 mill. kr., eller annualisert 9,0 % hittil i år. Veksten siste 12 måneder er på 225,2 mill. kr., eller 7,7 %.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Av obligasjonslån på 525,4 mill. kr., har 5,0 mill.kr forfall i november 2021, 100 mill. kr. i juni 2022, 100 mill. kr. i oktober 2022 og 150,4 mill. kr. i februar 2023, 70 mill. kr. i mai 2024 og 100 mill. kr. i mai 2026. Banken har tatt opp to ansvarlige lån. Lånet på 15 mill kr. forfaller i november 2021 og lånet på 30 mill. kr. forfaller i september 2026. Fondsobligasjonslån på 40 mill. kr. forfaller i juni 2023.

Utlån

Brutto utlån i egen balanse utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 3 592,1 mill. kr., en økning siden nyttår med 155,7 mill. kr. Siste 12 måneder har utlån i egne bøker gått opp 8,6 % eller 284,0 mill. kr. Pr. 3. kvartal 2021 er lån for 1.391,1 mill. kr. plassert i EBK. Total utlånsvekst siste 12 måneder inkl. lån i EBK er 8,4 % eller 388,0 mill. kr.

Plasseringer i verdipapirer

Obligasjonsbeholdningen er ved utgangen av 3. kvartal bokført med 432,9 mill. kr. 194,4 mill. kr. er obligasjoner med fortrinnsrett, 34,4 mill. kr. er statsgaranterte obligasjoner, 127,6 mill. kr. er kommuner eller fylkeskommuner og 66,4 mill. kr. er finansinstitusjoner. Balanseposten aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter er på 197,8 mill. kr., hvorav 130,0 mill. kr. er strategiske aksjer.

Betingede forpliktelser. Garantier

Garantier utgjør ved utgangen av 3. kvartal 2021 30,9 mill. kr mot 40,6 mill. kr ved utgangen av 3. kvartal foregående år.

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen er på 4 313,3 mill. kr, en oppgang på 250,5 mill. kr siden 31.12.2020, og en økning siste 12 måneder på 281,2 mill. kr. Det betyr en oppgang på 8,2 % annualisert, og økning på 7,0 % siste 12 måneder.

SOLIDITET

Bankens soliditet er tilfredsstillende. Kapitaldekningen pr. 30.09.2021 eksklusiv konsolidering med samarbeidende grupper utgjorde 23,63 % mot 23,51 % pr. 30.09.2020. Inklusiv konsolidering av samarbeidende grupper utgjorde kapitaldekningen 22,41 % mot 21,91 % pr. 30.09.2020. Opptjent overskudd i 3. kvartal er ikke med i denne beregningen.

LIKVIDITET

Banken har en tilfredsstillende likviditetsreserve i form av bankinnskudd og omsettelige verdipapirer. Ved utgangen av 3. kvartal 2021 har banken en innskuddsdekning på 88,1 % og LCR er på 147.

FREMTIDSUTSIKTER

24.09.21 gjennomførte Norges Bank den første rentehevingen siden pandemien inntraff. Norges Banks prognoser viser at renten skal øke ytterligere de kommende år. Vi antar at dette vil kunne gi banken økt rentemargin i årene fremover. For å styrke rentenettoen har banken varslet renteoppgang på utlån og innskuddskonti fra og med 23.11.2021. Andebu sparebank er godt kapitalisert og har god likviditet og forventer en fortsatt god vekst siste kvartal i 2021.

Regnskapet pr 30.09.2021 er ikke revidert.

Styret i Andebu Sparebank – Andebu 30.09.2021/10.11.2021

Ingrid Knotten Haugberg
Styreleder

John Arve Knippen
Nestleder

Linn Therese Bekken John Petter Kjæraas

John Henry Bråvold

Jon Henrik Grindlia

Børre Grovan
Banksjef

Regnskap

RESULTATREGNSKAP

Resultat	Note	3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
		2021	2020	30.9.21	30.9.20	31.12.20
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		21.724	20.923	63.857	73.730	95.166
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		861	1.183	2.540	5.203	6.014
Rentekostnader og lignende kostnader		5.402	6.952	18.410	33.111	39.266
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		17.183	15.154	47.987	45.822	61.914
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7.546	6.497	20.844	17.789	25.677
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		602	439	1.788	1.510	2.064
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		18	25	6.369	7.290	8.178
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	88	267	555	160	-106
Andre driftsinntekter		94	74	280	190	227
Netto andre driftsinntekter		7.145	6.424	26.259	23.919	31.911
Lønn og andre personalkostnader		7.169	7.088	20.719	20.826	26.362
Andre driftskostnader		7.215	5.633	21.050	18.312	26.791
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		655	620	1.965	1.860	2.559
Sum driftskostnader		15.038	13.341	43.734	40.997	55.712
Resultat før tap		9.290	8.237	30.512	28.744	38.113
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	1.473	1.832	-29	4.203	4.503
Resultat før skatt		7.816	6.405	30.541	24.541	33.610
Skattekostnad		2.248	1.150	6.387	3.719	5.808
Resultat av ordinær drift etter skatt		5.569	5.255	24.154	20.822	27.802
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	6.390	356	39	-5.804	6.098
Skatt		0	0			
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		6.390	356	39	-5.804	6.098
Totalresultat		11.959	5.611	24.193	15.018	33.900

Balanse – Eiendeler

Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>				
	Note	30.9.21	30.9.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter		3.479	4.994	3.512
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		60.142	67.705	48.173
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4	3.576.210	3.291.150	3.419.576
Rentebærende verdipapirer	Note 7	432.949	463.184	409.430
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	197.846	160.108	141.525
Varige driftsmidler		34.035	36.224	33.740
Andre eiendeler		8.636	8.704	6.799
Sum eiendeler		4.313.297	4.032.069	4.062.756

Balanse – Egenkapital og Gjeld

Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>				
		30.9.21	30.9.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner		38	0	0
Innskudd fra kunder		3.165.773	2.940.529	2.965.741
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	525.380	519.295	521.195
Finansielle derivater		153	153	153
Annen gjeld		18.971	28.297	12.409
Forpliktelser ved skatt		6.172	5.170	7.192
Andre avsetninger		667	412	399
Ansvarlig lånekapital	Note 8	45.000	25.000	25.000
Sum gjeld		3.762.154	3.518.857	3.532.088
Innskutt egenkapital		40.267	40.267	40.267
Opptjent egenkapital		446.722	412.123	450.400
Fondsobligasjonskapital		40.000	40.000	40.000
Periodens resultat etter skatt		24.154	20.822	0
Sum egenkapital		551.143	513.212	530.667
Sum gjeld og egenkapital		4.313.297	4.032.069	4.062.756

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital					Opptjent egenkapital					Sum egenkapital		
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sporebankens fond	Utljvnings-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster		Minoritet	Annen opptjent egenkapital
Egenkapital 31.12.2020	40.000		267	40.000	410.777	2.655		2.300		34.668			530.667
Resultat etter skatt					24.154								24.154
Totalresultat 30.09.2021	0	0	0	0	24.154	0	0	0	0	0	0	0	24.154
Utbetalte renter hybridkapital													-1.317
Andre egenkapitaltransaksjoner													-2.361
Egenkapital 30.09.2021	40.000	0	267	40.000	434.931	255	0	2.300	0	34.707	0	-1.317	551.143
Egenkapital 31.12.2019	40.000		267		387.411	130		2.300					430.108
Overgang til IFRS				40.000	953	99				28.717		-85	69.684
Egenkapital 01.01.2020	40.000	0	267	40.000	388.364	229	0	2.300	0	28.717	0	-85	499.792
Resultat etter skatt					20.822								20.822
Verdiendringer knyttet til investeringer i EK instrumenter										-5.804			-5.804
Totalresultat 30.09.2020	0	0	0	0	20.822	0	0	0	0	-5.804	0	0	15.018
Utbetalte renter hybridkapital													-1.587
Andre egenkapitaltransaksjoner													-11
Egenkapital 30.09.2020	40.000	0	267	40.000	409.186	218	0	2.300	0	22.913	0	-1.672	513.212

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 (eskl. VP)	64,96 %	65,80 %	64,97 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	28,72 %	26,44 %	27,80 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,13 %	-0,27 %	-0,23 %
Utlånsmargin hittil i år	2,06 %	2,25 %	2,19 %
Netto rentemargin hittil i år	1,53 %	1,56 %	1,57 %
Egenkapitalavkastning ¹	6,46 %	6,12 %	7,32 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	20,08 %	19,81 %	20,24 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	32,64 %	32,67 %	32,39 %
Innskuddsdekning	88,13 %	88,89 %	86,30 %
Innskuddsvekst (12mnd)	7,66 %	10,46 %	10,32 %
Utlånsvekst (12 mnd)	8,58 %	6,73 %	9,86 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	8,44 %	5,98 %	7,61 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.188.885	3.908.152	3.944.041
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.549.979	5.230.452	5.260.579
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,00 %	0,18 %	0,57 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,44 %	0,51 %	0,49 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	18,37 %	18,40 %	18,85 %
Kjernekapitaldekning	20,25 %	20,40 %	20,78 %
Kapitaldekning	22,41 %	21,91 %	22,23 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,63 %	8,33 %	9,05 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	147	155	156
NSFR	145	148	143

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Delårsregnskapet er utarbeidet iht. kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Alle beløp i resultatregnskap, balanse og noter er i hele tusen kroner dersom ikke annet er oppgitt.

Koronasituasjonen

Åpningen av samfunnet gir grunn til optimisme, men det lave rentenivået som oppstod som følge av koronasituasjonen påvirker fortsatt bankens rentenetto på en negativ måte. En del av bankens økte tapsavsetninger er også videreført.

Misligholdet og bokførte konstaterte tap er fortsatt lavt, men vi har tatt høyde for at dette kan endre seg. Negative ringvirkninger av koronapandemien har så langt vært ubetydelige, og den økonomiske utviklingen fremover blir avgjørende. Bankens høye andel privatkunder reduserer kredittrisikoen.

Banken har hatt en grundig gjennomgang av både PM og BM porteføljen og har valgt å gjøre ytterligere avsetninger på porteføljenivå for forventet tap utover det tapsmodellen viser.

Banken har beregnet nedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet, på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er innenfor bankens engasjement.

Effekten av COVID 19 på ulike sektorer og bransjer er delt inn i 5 grader/nyanser:

1. I liten grad påvirket (lav risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Jordbruk.
2. I noen grad påvirket (lav til medium risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Noen Tjenesteytende næringer.
3. I middels grad påvirket (medium risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Utleie av eiendom og kjøp/salg eiendom.
4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Detaljhandel og drosjevirkksomhet.
5. I høy grad påvirket (høy risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Idrettslag og campingplasser.

Hver grad av risiko (1–5) blir tilført en «justeringsfaktor» i prosent. Støtteordninger fra staten er hensyntatt i vurderingen av justeringsfaktorer for de ulike bransjer. Banken har deretter basert på egen portefølje og særegne forhold for eget markedsområde justert behovet for nedskrivninger. Hele 87,6 % av bankens låneportefølje tilhører grad 1 og 2, lån til personmarkedet er inkludert i grad 1 og 2. Kun 1,0 % eller 38,5 mill. kroner av bankens låneportefølje tilhører grad 4 og 5. Brorparten av disse engasjementene anser vi som lite risikoutsatte.

Samlet er nedskrivninger for bedriftsmarkedet pr. 30.09.21 2,0 mill. kr. mer enn hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen, dette er 1,8 mill. kr. mindre enn forrige kvartal. Fordeling på steg 1 og 2 fremkommer i note 5.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. COVID 19-situasjonen f.eks. for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. Boligprisene har heller ikke svekket seg siste kvartal, allikevel kan det være risiko for økte tap i personmarkedet pga. COVID 19-situasjonen, og det er beregnet tilleggsnedskrivninger med en justeringsfaktor multiplisert med utestående eksponering. Nedskrivninger på utlån til personmarkedet er til sammen 0,5 mill. kroner mer pr. 3. kvartal sammenlignet med hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen. Dette er 1,0 mill. kr. mindre enn forrige kvartal. Fordelingen på steg 1 og 2 fremkommer i note 5.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG ESTIMATER

De samme regnskapsprinsipper og beregninger er fulgt i delårsregnskapet som i siste årsregnskap.

Ny definisjon av mislighold

Fra 01.01.2021 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 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 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 pr. 30.09.2021 ingen leieavtaler som behøves innregnes.

Hvis det blir aktuelt for banken å benytte IFRS 16 har banken vurdert å benytte følgende prinsippvalg:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorison (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.
- Unntak for endring av sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16002E

Bruksretteieendelen vil bli presentert sammen med øvrige driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen vil bli presentert på linjen for annen gjeld.

Implementering av IFRS 16 har ikke hatt noen påvirkning på bankens egenkapital per 1. januar 2021.

Det henvises til årsrapporten for 2020 for øvrige regnskapsprinsipper

NOTE 3 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	6.001	8.972	8.226
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	259	13.758	1.163
Nedskrivninger i steg 3	-942	-1.844	-1.751
Netto misligholdte engasjementer	5.318	20.886	7.638

Andre kredittforringede	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	7.209	14.603	21.177
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	17.115	21.422	15.977
Nedskrivninger i steg 3	-5.851	-7.212	-6.642
Netto andre kredittforringede engasjement	18.473	28.813	30.512

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Landbruk	207.072	198.393	201.917
Industri	5.264	6.974	7.168
Bygg, anlegg	92.132	83.795	86.325
Varehandel	23.240	18.480	17.280
Transport	14.283	14.494	15.060
Eiendomsdrift etc	316.827	266.301	306.430
Annen næring	62.270	65.496	60.133
Sum næring	721.088	653.932	694.313
Personkunder	2.871.049	2.654.233	2.742.114
Brutto utlån	3.592.136	3.308.166	3.436.427
Steg 1 nedskrivninger	-3.374	-2.800	-3.258
Steg 2 nedskrivninger	-5.761	-5.160	-5.199
Steg 3 nedskrivninger	-6.793	-9.056	-8.393
Netto utlån til kunder	3.576.209	3.291.150	3.419.577
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.391.111	1.287.121	1.312.890
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4.967.320	4.578.271	4.732.466

NOTE 5 – NEDSKRIVNINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

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

Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement. Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kreditttap i steg 1 til kreditttap 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	422	3.745	2.649	6.814
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	14	-311	0	-296
Overføringer til steg 2	-7	329	0	322
Overføringer til steg 3	-6	-28	51	18
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	32	0	18	50
Utlån som er fraregnet i perioden	-47	-60	-491	-598
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-7	6	73	72
Andre justeringer	80	-2.627	0	-2.547
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2021	480	1.055	2.300	3.834

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	2.611.869	104.828	24.498	2.741.195
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	29.707	-29.707	0	0
Overføringer til steg 2	-62.124	62.124	0	0
Overføringer til steg 3	-57	-95	152	0
Nye utlån utbetalt	777.266	29.074	0	806.340
Utlån som er fraregnet i perioden	-644.610	-19.998	-12.261	-676.869
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2021	2.712.051	146.226	12.389	2.870.666

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	2.836	1.455	5.745	10.035
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	42	-386	0	-344
Overføringer til steg 2	-118	4.040	0	3.922
Overføringer til steg 3	-21	0	590	569
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	13	4	480	497
Utlån som er fraregnet i perioden	-199	-897	-1.928	-3.025
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	145	229	0	374
Andre justeringer	196	261	-393	63
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	2.893	4.706	4.494	12.092

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	606.273	78.605	10.353	695.232
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	27.155	-27.155	0	0
Overføringer til steg 2	-102.860	102.860	0	0
Overføringer til steg 3	-6.391	0	6.391	0
Nye utlån utbetalt	151.446	24.484	0	175.930
Utlån som er fraregnet i perioden	-116.337	-33.166	-188	-149.691
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	559.286	145.628	16.557	721.471

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	51	81	224	356
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-9	0	-8
Overføringer til steg 2	-2	18	0	16
Overføringer til steg 3	0	-1	0	-1
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	4	18	0	21
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perio	-21	-3	-224	-247
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-3	20	0	17
Andre justeringer	8	58	0	66
Nedskrivninger pr. 30.09.2021	38	182	0	220

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	223.138	12.463	2.742	238.343
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	350	-350	0	0
Overføringer til steg 2	-34	34	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	38.871	3.955	0	42.826
Engasjement som er fraregnet i perioden	-17.787	676	-1.103	-18.214
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2021	244.538	16.778	1.639	262.955

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2021	30.09.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	8.393	8.458
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.083	524
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		822
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.828	-200
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-855	-4
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	6.793	9.600

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-1.600	1.142	-65
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-224		0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	678	1.539	4.626
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er		4	
Foretatt nedskrivninger i steg 3	855		
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er			323
Foretatt nedskrivninger i steg 3	13		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger			29
Inntektsførte renter	249	-314	-410
Tapskostnader i perioden	-29	2.371	4.503

NOTE 6 – SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	3. kvartal		2021		3. kvartal		2020		2020		Total
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	
Netto renteinntekter	37.225	10.762		47.987	35.765	10.057		45.822	47.851	14.063	61.914
Uthytte/resultat andel tilkn. selskap			6.369	6.369			7.290	7.290			8.178
Netto provisjonsinntekter			19.055	19.055			16.279	16.279			23.613
Inntekter verdipapirer			555	555			160	160			-106
Andre inntekter			280	280			190	190			227
Sum andre driftsinntekter	0	0	26.259	26.259	0	0	23.919	23.919	0	0	31.912
Lønn og andre personalkostnader			20.719	20.719			20.826	20.826			26.362
Avskrivninger på driftsmidler			1.965	1.965			1.860	1.860			26.791
Andre driftskostnader			21.050	21.050			18.312	18.312			2.559
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	43.734	43.734	0	0	40.998	40.998	0	0	55.712
Tap på utlån	-178	149		-29			4.203	4.203	1.199	3.304	4.503
Gevinst aksjer				0			0	0			0
Driftsresultat før skatt	37.403	10.613	-17.475	30.540	35.765	10.057	-21.282	24.541	46.652	10.759	-23.800
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Total
Utlån og fordringer på kunder	2.871.049	721.088	-15.928	3.576.209	2.654.233	653.932	-17.015	3.291.150	2.742.314	677.462	3.419.576
Innskudd fra kunder	2.409.084	756.689		3.165.773	2.251.131	689.398		2.940.529	2.259.994	705.747	2.965.741

NOTE 7 – VERDIPAPIRER

30.09.2021	Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.			Sum
	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		432.949		432.949
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		66.690	1.163	67.853
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	151		129.842	129.993
Sum	151	499.639	131.005	630.795

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	132.110	1.163
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	28	
Investering		
Salg	(2.296)	
Utgående balanse	129.842	1.163

Virkelig verdimålinger og –opplysninger klassifisert etter nivå

I tabellene under benyttes følgende nivåinndeling:

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

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

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

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 122,5 mill. kroner av totalt 131,0 mill. kroner i nivå 3.

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

30.09.2020				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		463.184		463.184
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		38.030	1.130	39.160
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	307		120.641	120.948
Sum	307	501.214	121.771	623.292

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	91.017	1.130
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	23.071	
Investering	6.612	
Salg	(59)	
Utgående balanse	120.641	1.130

NOTE 8 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetyper/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				30.09.2021	30.09.2020	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010811102	22.11.2017	22.11.2021	100.000	4.877	100.037	100.032 3 mnd. NIBOR + 0,84 %
NO0010834567	19.10.2018	19.10.2022	100.000	99.645	99.967	99.969 3 mnd. NIBOR + 0,79 %
NO0010840192	28.12.2018	28.06.2021	70.000		70.023	70.026 3 mnd. NIBOR + 0,70 %
NO0010843436	20.02.2019	20.02.2023	150.000	149.978	150.435	149.595 3 mnd. NIBOR + 0,87 %
NO0010856255	07.06.2019	07.06.2022	100.000	100.255	100.000	100.000 3 mnd. NIBOR + 0,53 %
NO0011011181	27.05.2021	27.05.2026	100.000	99.860		3 mnd. NIBOR + 0,65 %
NO0011011173	27.05.2021	27.05.2024	70.000	69.953		3 mnd. NIBOR + 0,45 %
Over/underkurs				812	-1.167	1.573
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				525.380	519.295	521.195

Avstemming mot balanse	0	0	0
------------------------	---	---	---

Lånetyper/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				30.09.2021	30.09.2020	
Ansvarlig lånekapital						
NO0010779887	07.12.2016	07.12.2026	25.000	15.000	25.000	25.000 3 mnd. NIBOR + 2,80 %
NO0011096281	10.09.2021	10.09.2031	30.000	30.000		3 mnd. NIBOR + 1,50 %
Sum ansvarlig lånekapital				45.000	25.000	25.000

Avstemming mot balanse	0	0	0
------------------------	---	---	---

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	01.07.2021	Emitert			30.09.2021
Obligasjongjeld	525.656			-276	525.380
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	525.656	0	0	-276	525.380
Ansvarlige lån	25.000	30.000	-10.000		45.000
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	25.000	30.000	-10.000	0	45.000

NOTE 9 – KAPITALDEKNING

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Egenkapitalbevis	40.000	40.000	40.000
Overkursfond	267	267	267
Sparebankens fond	409.459	386.692	409.459
Gavefond	2.300	2.300	2.300
Utevningsfond	255	218	2.655
Fond for urealiserte gevinster	34.668	28.717	33.376
Sum egenkapital	486.949	458.194	488.057
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-171	-324	-171
Immaterielle eiendeler	0	81	0
Fradrag i ren kjernekapital	-86.523	-76.672	-84.947
Ren kjernekapital	400.255	381.279	402.939
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	-6.552	0	0
Sum kjernekapital	433.703	421.279	442.939
Ansvarlig lånekapital	45.000	25.000	25.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	45.000	25.000	25.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	478.703	446.279	467.939
	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	18.080	30.672	25.253
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	20.418	17.208	7.608
Foretak	92.892	85.027	84.831
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.476.498	1.258.527	1.386.297
Forfalte engasjementer	28.357	31.881	7.698
Høyrisiko engasjementer	10.164	116.128	92.160
Obligasjoner med fortrinnsrett	19.437	16.937	17.437
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	5.654	7.128	3.232
Andeler verdipapirfond	25.457	16.046	8.159
Egenkapitalposisjoner	48.661	45.779	48.734
Øvrige engasjementer	110.602	112.381	110.442
CVA-tillegg	0	4	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.856.220	1.737.718	1.791.851
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	169.462	160.184	169.462
Beregningsgrunnlag	2.025.682	1.897.902	1.961.313
Kapitaldekning i %	23,63 %	23,51 %	23,86 %
Kjernekapitaldekning	21,41 %	22,20 %	22,58 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,76 %	20,09 %	20,54 %
	9,91 %	10,29 %	10,76 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 1,15 % i Eika Gruppen AS og på 1,47 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	484.244	457.460	485.711
Kjernekapital	533.858	507.319	535.572
Ansvarlig kapital	590.967	544.743	572.997
Beregningsgrunnlag	2.636.549	2.486.773	2.577.232
Kapitaldekning i %	22,41 %	21,91 %	22,23 %
Kjernekapitaldekning	20,25 %	20,40 %	20,78 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,37 %	18,40 %	18,85 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,63 %	8,33 %	9,05 %

NOTE 10 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.09.2021 40.000.000 kroner delt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Tickerkode er ISIN N00010867302)

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2021, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk pr. 31.12.2020, justert for utbetalinger gjennom 2021.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2021	2020
Egenkapitalbevis	40.000	40.000
Overkursfond	267	267
Utevningsfond	255	2.655
Sum eierandelskapital (A)	40.522	42.922

Sparebankens fond	410.777	410.777
Gavefond	2.300	2.300
Grunnfondskapital (B)	413.077	413.077

Fond for urealiserte gevinster	34.707	34.668
Fondsobligasjon	40.000	40.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat		
Sum egenkapital	528.306	530.667

Eierandelsbrøk A/(A+B)	8,93 %	9,41 %
-------------------------------	---------------	---------------

Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	6,53
Samlet utbytte	2.610

De 25 største egenkapitalbevisiere:

30.09.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
PRELAS AS	22.400	5,60 %
ANDERS JAHRES HUMANITÆRE STIFTELSE	15.900	3,98 %
Harald Buer	13.800	3,45 %
FLÅTTEN HOLDING AS	13.700	3,43 %
Kristi Reed	10.900	2,73 %
Sigbjørn Myhre	9.800	2,45 %
Gunnar Gallis	9.300	2,33 %
Arne Kjærås	9.300	2,33 %
STEINBRÅTEN TRANSPORT AS	7.100	1,78 %
BESS JAHRES STIFTELSE	7.100	1,78 %
JD INVEST AS	6.800	1,70 %
Arnfinn Tveitan	6.700	1,68 %
John Henry Bråvold	5.600	1,40 %
Torbjørn Kjærås	4.900	1,23 %
Tora Teien	4.900	1,23 %
Birger Flaathnes	4.900	1,23 %
Aud Vegger	4.900	1,23 %
Tor H Bjørnstad AS	4.900	1,23 %
Espen Hynne	4.900	1,23 %
Jo Erland Haga	4.900	1,23 %
Trond Karlsen	4.900	1,23 %
Svenn Holm	4.900	1,23 %
Knut Roar Stein	4.900	1,23 %
STOKKE INVESTMENT AS	4.900	1,23 %
Geir Mathisen Wegger	4.900	1,23 %
		0,00 %
		0,00 %
Sum 25 største	197.200	49,30 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	202.800	50,70 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400.000	100,00 %

De 26 største egenkapitalbevisere:

30.09.2020

Navn	Beholdning	Eierandel
PRELAS AS	22.400	5,60 %
ANDERS JAHRES HUMANITÆRE STIFTELSE	15.900	3,98 %
FLÅTTEN HOLDING AS	13.700	3,43 %
HARALD BUER	12.800	3,20 %
KRISTI REED	10.900	2,73 %
GUNNAR GALLIS	9.300	2,33 %
ARNE KJÆRÅS	9.300	2,33 %
STEINBRÅTEN TRANSPORT AS	7.100	1,78 %
BESS JAHRES STIFTELSE	7.100	1,78 %
JD INVEST AS	6.800	1,70 %
ARNFINN TVEITAN	6.700	1,68 %
JOHN HENRY BRÅVOLD	5.600	1,40 %
JO ERLAND HAGA	4.900	1,23 %
ESPEN HYNNE	4.900	1,23 %
TORA TEIEN	4.900	1,23 %
KNUT ROAR STEIN	4.900	1,23 %
STOKKE INVESTMENT AS	4.900	1,23 %
SVENN HOLM	4.900	1,23 %
BIRGER FLAATNES	4.900	1,23 %
GEIR MATHISEN WEGGER	4.900	1,23 %
Tor H Bjørnstad AS	4.900	1,23 %
KASIM INVEST AS	4.900	1,23 %
TORBJØRN KJÆRÅS	4.900	1,23 %
SIGBJØRN MYHRE	4.900	1,23 %
AUD VEGGER	4.900	1,23 %
TROND KARLSEN	4.900	1,23 %
Sum 26 største	196.200	49,1 %
Øvrige egenkapitalbevisere	203.800	51,0 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400.000	100,0 %

NOTE 11 – 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.

Ved
din
side