



SKAGERRAK SPAREBANK

KVARTALSRAPPORT

30.september 2021



SKAGERRAK SPAREBANK

Skagerrak Sparebank
Kirkegata 26,
3770 Kragerø

Postadresse:
Postboks 24
3995 Stathelle

Kragerø:
Tlf: 35 99 20 00
Fax: 35 98 35 98

Stathelle:
Tlf: 35 99 20 00
Fax: 35 96 26 01

BIC/SWIFT-BLSPNO21
post@skagerraksparebank.no
www.skagerraksparebank.no

Reg nr: 2601
Org.nr: NO 937 891 245

KVARTALSRAPPORT PR.30.09. 2021

Delårsrapporten inneholder både mor- og konserntall pr. 30.september 2021. Konsernet består av morbanken Skagerrak Sparebank samt datterselskapene Grenland Eiendomsmegling AS, Skien Eiendomsmegling AS, Agder Meglerinvest AS, Telemark Meglerinvest AS, Svensknuten Eiendom AS, Bjørkeløkka AS, Stokkevannsvlein AS og Ruber Eiendom AS. I tillegg har banken to tilknyttet selskap Telemarksmegleren AS, Meglerservice AS. Delårsrapporten er ikke revidert.

Da det er små forskjeller mellom mor og konserntall er oppsummeringen av resultat- og balanseutviklingen utarbeidet kun for morbank.

RESULTAT MORBANK

Ved utgangen av 3. kvartal har Skagerrak Sparebank et resultat før tap, skatt og gevinst på anleggsmidler på 109,2 MNOK. Tilsvarende tall for 2020 var MNOK.71,3.

Resultat etter skatt per 3. kvartal er 83,8 MNOK. I fjor på samme tid var resultatet etter skatt 49,0 MNOK. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet etter skatt 0,92 % mot 0,58 % på samme tid i fjor.

Rentenetto

Netto renteinntekter er per 3. kvartal 135,3 MNOK. Tilsvarende tall for 2020 var 111,6 MNOK.

I prosent av GFK er rentemargin 1,48 % mot 1,33 % på samme tid i fjor.

Deler av bankens overskuddslikviditet er plassert i rentefond som regnskapsmessig rapporteres som andre inntekter.

Andre inntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør per 3.kvartal 74,9 MNOK.I prosent av GFK utgjør denne posten 0,82% mot 0,66 % i fjor.

Driftskostnader

Sum driftskostnader er per 3. kvartal på 101,0 MNOK mot 95,5 MNOK for tilsvarende periode i fjor. I prosent av GFK utgjorde kostnadene 1,10 % mot 1,14 % i fjor.

Tap på utlån

Per 3. kvartal har banken bokført tap på 5,8 MNOK. På samme tid i fjor hadde banken bokførte tap på 12,3 MNOK. I prosent av GFK utgjør bokførte tap 0,06 % av GFK mot 0,15 % i fjor.

BALANSE MORBANK

Ved utgangen av 3.kvartal er forvaltningskapitalen 12 447,8 MNOK. Tilsvarende tall for 3.kvartal i 2020 var 11 608,5 MNOK. Dette er en økning på 839,2 MNOK eller 7,23 %.

Utlån

Brutto utlån på egen balanse har de siste 12 månedene økt med 470,7 MNOK eller 5,13 % til 9 651,8 MNOK.

Boliglån overført til EIKA Boligkreditt utgjorde 4 079,0 MNOK – en økning på 249,3 MNOK fra tilsvarende tidspunkt i fjor.

Samlet utlånsvekst siste 12mnd.inkl.EBK er på 720,0 MNOK. dvs. 5,53 %.

Pr.3. kvartal har banken nedskrivninger på utlån på til sammen 64,2 MNOK. Dette tilsvarer 0,66 % av brutto utlån på egen balanse. Pr.3 kvartal i fjor hadde banken nedskrivninger på utlån på til sammen 63,2 MNOK eller 0,69 % av brutto utlån på egen balanse.

Innskudd

Innskudd fra og gjeld til kunder har siste 12 månedene økt med 264,2 MNOK eller 3,47 % til 7 862,5 MNOK.

Verdipapirer

Skagerrak Sparebank har ved utgangen av 3. kvartal en beholdning av sertifikater og obligasjoner på 2 053,4 MNOK mot 1 611,8 MNOK på samme tid i fjor.

Bankens beholdning av aksjer og aksjefond er bokført til en verdi av 470,1 MNOK. På samme tid i fjor var beholdningen på 426,8 MNOK.

Rentefondene, hvor banken har plassert deler av sin overskuddslikviditet, er bokført til verdi 152,1 MNOK.

Likviditet

Banken har ved utgangen av 3. kvartal innskudd i andre banker på 54,5 MNOK, 31,6 MNOK av beløpet er plassert i Norges Bank. Midler plassert i rentefond, jfr. "Verdipapirer" over, er også lett tilgjengelige likvider. Etablerte trekkrettigheter er på 250 MNOK. Innskuddsdekningen (innskudd i prosent av brutto utlån) er 81,46 %. Det øvrige finansieringsbehovet dekkes opp av obligasjonslån på til sammen 2 933,6 MNOK.

KAPITALDEKNING MORBANK

Rapportert kapitaldekning er ikke basert på konsoliderte tall.

Netto ansvarlig kapital er per 3.kvartal 1 115,8 MNOK. Kapitaldekningen er 18,45 %, kjernekapitaldekning er 16,30 % og ren kjernekapitaldekning er 14,81 %. Banken har per 3.kvartal uvektet kjernekapitalandel på 7,89 %.

GENERELLE KOMMENTARER OG UTSIKTENE FRAMOVER

God drift og økt lønnsomhet. Skagerrak Sparebank legger frem et historisk godt resultat pr. tredje kvartal 2021. Resultatet etter tap kom inn på 103,3 MNOK, en forbedring på 44,3 MNOK sammenlignet med tilsvarende periode i 2020. Bankens økte lønnsomhet har sin årsak i stigende rentemarginer, økt salg av forsikring og god kostnadskontroll. Spesielt hyggelig er det å registrere at bankens bedriftskunder har klart seg godt gjennom pandemien, og at den generelle aktiviteten i samfunnet er i ferd med å reetablere seg. Bankens kunder både på privat- og bedriftssiden er pålitelige betalere, og bankens utlånstap er derfor lavere enn normalt. Bankens soliditet er god og godt over myndighetenes krav. For å sikre banken god vekstevne fremover har banken iverksatt forberedelser til en emisjon i andre kvartal 2022. Styret forventer stabil og god drift ut året, og at årsresultatet vil bli betydelig forbedret sammenlignet med 2020.

Kragerø 11.11.2021

I styret for Skagerrak Sparebank

Roy Vardheim
Styreleder

Tor Markussen
Styrets nestleder

Kirsti Solheim
Styremedlem

Astri Ellegård –Jacobsen
Styremedlem

Morten Andresen
Styremedlem

Kjersti Røneid Larsen
Ansattes representant

Jan Kleppe
Adm.banksjef

Arild Bohlin
Ansattes representant

RESULTAT

Resultatregnskap - morbank

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	3. kv. 2021	3. kv. 2020	01.01.- 30.09.2021	01.01.- 30.09.2020	2020
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		60.377	58.744	180.760	204.662	264.009
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		4.850	3.725	13.703	15.208	19.140
Rentekostnader og lignende kostnader		19.332	24.127	59.141	108.233	129.831
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		45.895	38.342	135.322	111.637	153.318
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		17.196	15.038	47.805	38.530	56.190
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		497	610	1.732	1.939	2.628
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		47	312	19.192	19.746	22.316
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	3.494	232	8.470	-2.214	-18.301
Andre driftsinntekter		305	395	1.127	1.038	6.763
Netto andre driftsinntekter		20.545	15.367	74.862	55.161	64.341
Lønn og andre personalkostnader		16.021	15.838	46.625	48.246	64.939
Andre driftskostnader		15.776	14.115	47.225	42.790	63.650
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		2.373	1.473	7.165	4.500	6.921
Sum driftskostnader		34.170	31.426	101.015	95.536	135.510
Resultat før tap		32.270	22.283	109.169	71.262	82.150
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	1.020	1.311	5.829	12.259	11.773
Resultat før skatt		31.250	20.972	103.340	59.003	70.377
Skattekostnad		6.921	5.164	19.539	9.939	17.312
Resultat av ordinær drift etter skatt		24.329	15.808	83.801	49.064	53.065
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	17.232		5.528	-18.032	14.417
Estimatavvik pensjon		0	0	0	0	-1.073
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		17.232	0	5.528	-18.032	13.344
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0	0	0
Totalresultat		41.561	15.808	89.329	31.032	66.409
Resultat per egenkapitalbevis		2,22		7,67	4,62	4,62

BALANSE – EIENDELER

Balanse - Eiendeler - morbank

Tall i tusen kroner	Note	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter		10.682	12.469	13.287
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		54.554	96.457	51.994
Netto utlån og fordringer på kunder		9.587.516	9.117.854	9.296.945
Rentebærende verdipapirer	Note 9	2.053.467	1.611.818	1.673.598
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	595.152	629.282	600.850
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	Note 3	338	338	338
Eierinteresser i konsernselskaper		26.644	20.204	26.159
Varige driftsmidler		88.061	76.691	100.939
Leierettigheter		7.583	0	0
Andre eiendeler		23.772	16.065	18.055
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	27.326	0
Sum eiendeler		12.447.769	11.608.505	11.782.165

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Balanse - Gjeld og egenkapital - morbank

Tall i tusen kroner	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner	3.016	1.702	13.437
Innskudd fra kunder	7.862.519	7.598.263	7.571.424
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	2.933.610	2.554.572
Finansielle derivater	332	274	333
Annen gjeld	63.539	52.347	42.656
Pensjonsforpliktelse	1.930	563	1.930
Forpliktelse ved skatt	3.844	4.633	13.530
Andre avsetninger	8.599	818	4.175
Ansvarlig lånekapital	Note 10	165.308	110.407
Sum gjeld	11.042.697	10.323.579	10.461.825
Eierandelskapital	186.468	186.468	186.468
Overkursfond	4.474	4.474	4.474
Fondsobligasjon	90.000	90.000	90.000
Sum innskutt egenkapital	280.942	280.943	280.942
Opptjent egenkapital	1.124.130	1.003.982	1.039.400
Sum egenkapital	1.405.072	1.284.925	1.320.342
Sum gjeld og egenkapital	12.447.769	11.608.505	11.782.165

EGENKAPITALOPPSTILLING

Egenkapitaloppstilling morbank pr. 30.09.2021

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2020	186.468	0	4.474	90.000	963.179	15.846	6.909	53.467	1.320.343
Resultat etter skatt					69.039	14.749			83.788
Estimatavvik pensjon									0
Verdiendring egenkapitalinstrument								5.528	5.528
Totalresultat 30.09.2021	0	0	0	0	69.039	14.749	0	5.528	89.316
Utdeling gaver					-2.000				-2.000
Renter på fondsobligasjon					-2.140	-447			-2.587
Egenkapital 30.09.2021	186.468	0	4.474	90.000	1.028.078	15.399	6.909	58.995	1.405.072

Egenkapitaloppstilling morbank pr. 30.09.2020

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2019	186.468	-117	4.474	0	919.874	5.971	4.909	0	1.121.579
Overgang til IFRS				90.000	5.151	1.097		39.049	135.297
Egenkapital 01.01.2020	186.468	-117	4.474	90.000	925.025	7.068	4.909	39.049	1.256.876
Resultat etter skatt					40.453	8.611			49.064
Verdiendring tilgjengelig for salg								-18.033	-18.033
Totalresultat 30.09.2020	0	0	0	0	40.453	8.611	0	-18.033	31.031
Renter på fondsobligasjon					-2.553	-544			-3.097
Egenkapital 30.09.2020	186.468	-117	4.474	90.000	962.925	15.135	4.909	21.016	1.284.925

RESULTAT

Resultatregnskap - konsern

Tall i tusen kroner	Note	3. kv. 2021	3. kv. 2020	01.01.- 30.09.2021	01.01.- 30.09.2020	2020
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		60.605	58.900	180.843	204.656	262.825
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		4.922	3.725	13.775	15.208	19.254
Rentekostnader og lignende kostnader		19.627	24.297	59.335	108.395	129.834
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		45.900	38.328	135.283	111.469	152.245
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		38.529	26.832	87.227	58.561	83.458
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		497	610	1.732	1.939	2.628
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		1.275	311	19.002	19.410	23.723
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrum	Note 9	3.495	228	8.471	-2.214	-18.300
Resultatandel investering i tilknyttet selskap.	Note 3	0	254	0	2.259	0
Andre driftsinntekter		858	759	2.541	2.079	8.562
Netto andre driftsinntekter		43.660	27.774	115.509	78.156	94.815
Lønn og andre personalkostnader		27.317	20.760	67.030	56.969	77.953
Andre driftskostnader		23.271	16.324	61.011	48.444	72.217
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		2.836	1.601	8.010	4.878	7.793
Sum driftskostnader		53.424	38.685	136.051	110.291	157.963
Resultat før tap		36.136	27.417	114.741	79.334	89.097
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	1.020	1.311	5.829	12.259	11.773
Resultat før skatt		35.116	26.106	108.912	67.075	77.324
Skattekostnad		7.363	5.895	20.627	11.099	16.644
Resultat av ordinær drift etter skatt		27.753	20.213	88.285	55.975	60.680
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet	Note 9	17.232		5.528	-18.032	14.417
Estimatavvik pensjon		0	0	0	0	-1.073
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		17.232	0	5.528	-18.032	13.344
Totalresultat		44.985	20.213	93.813	37.943	74.024
Resultat per egenkapitalbevis		0	0	0	0	0
<i>Resultat etter skatt</i>						
Majoriteten sin andel av resultatet i perioden		26.731	19.498	86.269	54.845	59.601
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden		1.022	713	2.016	1.142	1.079
<i>Totalresultat</i>						
Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		43.963	19.498	91.797	36.813	72.945
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		1.022	713	2.016	1.142	1.079

BALANSE – EIENDELER

Balanse - Eiendeler - Konsern

Tall i tusen kroner	Note	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter		10.682	12.469	13.287
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		54.554	96.457	51.994
Netto utlån til og fordringer på kunder	Note 6	9.549.252	9.100.745	9.263.846
Rentebærende verdipapirer	Note 9	2.053.468	1.611.818	1.673.597
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	595.635	629.282	600.849
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	Note 3	3.641	3.627	3.220
Goodwill		28.534	0	11.907
Immaterielle eiendeler		0	11.747	0
Varige driftsmidler		117.899	90.751	121.790
Andre eiendeler		39.299	30.050	27.098
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	27.326	0
Sum eiendeler		12.452.964	11.614.272	11.767.588

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Balans - Gjeld og egenkapital - Konsern

Tall i tusen kroner		30.09.21	30.09.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner		3.016	1.702	13.437
Innskudd fra kunder		7.849.462	7.590.669	7.557.475
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	2.933.610	2.554.572	2.703.926
Finansielle derivater		332	274	333
Annen gjeld		71.268	61.885	41.214
Pensjonsforpliktelser		1.930	563	1.930
Betalbar skatt		4.820	4.633	14.759
Andre avsetninger		8.599	800	3.880
Ansvarlig lånekapital	Note 10	165.000	110.406	110.413
Sum gjeld		11.038.037	10.325.504	10.447.367
Eierandelskapital		186.468	186.468	186.468
Overkursfond		4.474	4.474	4.474
Hybridkapital (fondsobligasjon)		90.000	90.000	90.000
Sum innskutt egenkapital		280.942	280.942	280.942
Opptjent egenkapital		1.133.985	1.007.826	1.039.278
Sum egenkapital		1.414.927	1.288.768	1.320.220
Sum gjeld og egenkapital		12.452.964	11.614.272	11.767.588

EGENKAPITALOPPSTILLING

Egenkapitaloppstilling konsern pr. 30.09.2021

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital					Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkursfond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Ujevningfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	Minoritet	
Egenkapital 31.12.2020	186.468	0	4.474	90.000	965.523	16.991	6.909	53.467	-6.365	2.753	1.320.220
Resultat etter skatt					70.731	15.523				2.016	88.270
Verdiendring egenkapitalinstrument								5.528			5.528
Totalresultat 30.09.2021	0	0	0	0	70.731	15.523	0	5.528	0	2.016	93.798
Utdeling gaver					-2.000						-2.000
Renter på fondsobligasjon					-2.140	-447					-2.587
Tilgang minoritet										5.400	5.400
Andre endringer									55	44	99
Egenkapital 30.09.2021	186.468	0	4.474	90.000	1.032.114	32.067	6.909	58.995	-6.310	10.213	1.414.927

Egenkapitaloppstilling konsern pr. 30.09.2020

Egenkapital 31.12.2019	Innskutt egenkapital					Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkursfond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Ujevningfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	Minoritet	
Egenkapital 31.12.2019	186.468	-117	4.475	0	919.873	5.971	4.909	-5.605	587	1.116.561	
Overgang til IFRS				90.000	5.151	1.097		39.049			135.297
Egenkapital 01.01.2020	186.468	-117	4.475	90.000	925.024	7.068	4.909	0	33.444	587	1.251.858
Resultat etter skatt					45.220	9.625				1.142	55.987
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvida resultat								-18.032			-18.032
Skatt på verdiendring utlån											0
Totalresultat 30.09.2020	0	0	0	0	45.220	9.625	0	0	-18.032	1.142	37.955
Tilgang minoritet										1.802	1.802
Renter på fondsobligasjon					-2.553	-544					-3.097
Øvrige endringer									251		251
Egenkapital 30.09.2020	186.468	-117	4.475	90.000	967.691	16.149	4.909	0	15.412	3.531	1.288.768

Nøkkeltall

Nøkkeltall og oppsummering av resultat, balanse og kapitaldekning er utarbeidet kun for morbank da det ikke er vesentlig forskjeller mellom mor og konsern.

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter	48,06 %	57,28 %	61,31 %
Resultat før skatt i % av gj. snitt forvaltningskapital	1,13 %	0,70 %	0,62 %
Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen.	0,92 %	0,58 %	0,47 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt	9,08 %	5,37 %	5,65 %
Resultat pr. egenkapitalbevis	7,67	4,34	4,62
Utbytte pr. egenkapitalbevis	4,00	6,00	6,00
Bokført verdi egenkapitalbevis	114,57	110,65	110,90
Innskudd og Utlån			
Utvikling siste 12 måneder			
- Forvaltningskapital	7,23 %	2,55 %	10,66 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (mill. kr.)	12.243.991	11.205.666	11.325.561
- Utlån brutto egen bok	5,13 %	5,79 %	6,10 %
- Utlån brutto inkl. EBK	5,53 %	5,78 %	6,31 %
- Innskuddsdekning	81,46 %	82,76 %	80,93 %
Soliditet			
Kapitaldekning	18,45 %	18,91 %	19,61 %
Kjernekapital	16,30 %	16,95 %	17,69 %
Ren kjernekapital	14,81 %	15,34 %	16,12 %
Leverage ratio	7,89 %	8,18 %	8,67 %
Konsolidering av samarbeidende grupper			
Kapitaldekning	18,93 %	19,17 %	19,40 %
Kjernekapital	16,84 %	17,20 %	17,47 %
Ren kjernekapital	15,35 %	15,59 %	15,90 %
Leverage ratio	7,39 %	7,30 %	7,79 %
Likviditet			
LCR	178	152	158
NSFR	153	145	149
Misligholdte engasjement i % av netto utlån og fordringer til amortisert kost			
	0,55 %	0,60 %	1,13 %
Tapsutsatte engasjement i % av netto utlån og fordringer til amortisert kost			
	0,65 %	0,64 %	0,63 %

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.

COVID 19-situasjonen har medført en forventning om en endring i kredittrisikoen for bankens portefølje. Usikkerheten er fortsatt stor, men det har så langt ikke materialisert seg i økte tap eller økt mislighold. Banken har likevel vurdert at usikkerheten rundt de langsiktige konsekvensene har ført til behov for å gjøre en justering på porteføljenivå for forventet tap.

Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2 (for nærmere beskrivelse av modellen, se note 2).

Forventet estimatusikkerhet forbundet med effektene av COVID 19-epidemien fører til at det er nødvendig å benytte mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken

befinner seg i, med forventet dårligere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Banken har beregnet nedskrivninger i steg 1 og 2 på grunnlag av modellens beregnede nedskrivning og justert denne basert på porteføljens sammensetning (bransjemessig) og den enkelte saksbehandlers gjennomgang av risiko i egen portefølje. Den usikkerheten banken så ved oppstarten av pandemien medførte signaler hos våre kunder om behov for betalingslettelser og risiko for tap. Utviklingen har stabiliserte seg og forbedrede markedsforhold hittil i 2021 tyder på en normalisering av tapsrisiko. Det er imidlertid fortsatt usikkerhet rundt de langsiktige effektene, og dette kombinert med økt smittetrykk den senere tid gjør at banken vurderer at det er behov for justeringer også i q3. Banken vil foreta en ny vurdering før avleggelse av regnskapet for q4.

Den største risikoen er knyttet opp mot bedriftskundene, men statens garanterte lån og kontantstøtte har gjort at de fleste har kommet gjennom periodene med nedstenging. Det er påbegynt en gjenåpning, men usikkerheten rundt smitteutvikling og de lange effektene av pandemien er fortsatt stor. For privatkunder er størstedelen av porteføljen knyttet opp mot pant i bolig med gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført i forbindelse med COVID19 – situasjonen f.eks for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap.

Fordelingen på steg 1 og 2 for sektorene framkommer av note 6.

Note –2 Regnskapsprinsipper

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Fra 2020 utarbeidet banken mor og konsernregnskap 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.

Banken vil unnlate å gi følgende notekrav etter IFRS:

- 1) IFRS 13. Det gis i stedet opplysninger om virkelig verdi i samsvar med forskriftens § 7–3.
- 2) IFRS 15.113–128
- 3) IAS 19.135 litra c og IAS 19.145–147.
- 4) 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 bruksretteieidelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteieidelen 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. Bruksretteieidelen avskrives over leieperioden. Banken har i hovedsak leie av 4 kontorer 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). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.
- Unntak for endring av sammenliknbare 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.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER.

KRITISKE ESTIMATER OG VURDERINGER VEDRØRENDE BRUK AV REGNSKAPSPRINSIPPER

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

Prinsipper for konsolidering

Konsernregnskapet omfatter banken og dens datterselskap. Som datterselskap regnes alle selskap hvor banken har kontroll ref. kriterier i IFRS 10.

Datterselskaper er konsolidert fra det tidspunkt banken har overtatt kontroll, og det tas ut av konsolideringen fra det tidspunkt banken gir fra seg kontroll. Alle mellomværender, inntekter, samt kostnader mellom konsernselskaper er eliminert fullt ut. Minoritetens andel av konsernets resultat blir presentert i egen linje under resultat etter skatt i resultatregnskapet. I egenkapitalen vises minoritetens andel som en egen post.

I bankens selskapsregnskap er aksjer i datterselskap bokført til historisk kost. Ved indikasjon på verdifall foretas nedskrivningstest.

Inntektsføring

Renteinntekter inntektsføres ved bruk av effektiv rentemetode. Dette innebærer løpende inntektsføring av renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyrer. Den effektive renten er den renten som nøyaktig diskonterer estimerte fremtidige kontantstrømmer over instrumentets forventede levetid til brutto balanseført beløp for den finansielle eiendelen/amortisert kost for den finansielle forpliktelsen. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer.

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost. For rentebærende finansielle eiendeler som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på nedskrevne engasjementer beregnes som effektiv rente av nedskrevet verdi. Gebyrer og provisjoner inntektsføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester. Inntektsføring skjer når tjenestene er levert.

Utbytte fra investeringer inntektsføres når utbyttet er vedtatt på generalforsamling.

Leieinntekter inntektsføres løpende, etter hvert som de opptjenes.

Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Finansielle instrumenter – klassifisering

Ved første gangs innregning blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen.:

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultatet

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost

I forhold til klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle gjeldsinstrumenter klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende og fast rente er klassifisert til amortisert kost.

Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt (EBK) som har belåningsgrad under 75 %. Bankens forretningsmodell tilsier at det ikke overføres boliglån som allerede er på bankens balanse til EBK. Banken har, siden opprettelsen av EBK, overført noen utlån fra egen balanse, men kun unntaksvis og med uvesentlige volum. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er utpekt til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål. Utbytte fra de strategiske investeringene resultatføres med mindre det er tilbakebetaling av kapital.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektivrentemetode. Der hvor tidshorizonten for den finansielle forpliktelsens forfallstidspunkt er relativt kort benyttes den nominelle renten ved beregning av amortisert kost. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Måling

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder, fastsettes ved slutten av rapporteringsperioden med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter, uten fradrag for transaksjonskostnader. Et aktivt marked er et marked der transaksjoner for eiendelen eller forpliktelsen finner sted med tilstrekkelig hyppighet og volum til å gi løpende prisinformasjon.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til løpende virkelig verdi av et annet instrument som er praktisk talt det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

En analyse av virkelig verdi av finansielle instrumenter og ytterligere detaljer om målingen av disse oppgis i egen note i forbindelse med avleggelse av årsregnskapet.

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene beregnes etter instrumentets effektive rente. Den effektive renten er den renten som nøyaktig diskontorerer estimerte fremtidige kontantstrømmer over instrumentets forventede levetid til brutto balanseført beløp for den finansielle eiendelen/amortisert kost for den finansielle forpliktelsen.

Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten.

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og beste estimat for vederlag ved eventuell innfrielse av garantien.

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet og fordringer på leieavtaler, omfattet.

Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen. Dersom det oppstår et kredittap, skal renteinntekter innregnes basert på bokført beløp etter justering for tapsavsetning.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Banken har sammen med Eika utviklet egen modell for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Bankens dataleverandør SDC har sammen med de norske Eikene bankene utviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Forventet kredittap (ECL) beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med opprinnelig effektiv rente.

BESKRIVELSE AV PD MODELLEN

PD-modellen som banken benytter estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd.

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 en 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.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler misligholdssannsynlighet for de neste 12 måneder (PD). Personkundemodellen skiller videre på kunder med og uten boliglån. Bedriftskundemodellen skiller mellom eiendomsselskap, begrenset personlig ansvar og ubegrenset personlig ansvar.

Betalingsadferd krever 6 måneder med historikk før den får påvirkning i modellen. Det betyr at nye kunder vil ha 6 måneder med kun ekstern modell før intern modell blir benyttet. Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Ved beregning av misligholdssannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD-liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på utvikling i PD siste 12 måneder.

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. Banken har definert vesentlig økning i kredittrisiko som en økning fra opprinnelig PD ved første gangs innregning (PD ini) for ulike nivåer for at modellen skal fange opp relativ utvikling i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) mindre enn 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

$$PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \%$$

oa

$$PD\ liv > PD\ rest\ liv\ ini * 2$$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) over eller lik 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 2 %

eller

PD liv > PD rest liv ini *2

BEREGNING AV LGD

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder. Verdien av sikkerhetene er basert på estimert realisasjonsverdi.

EAD

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid. Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. Forventninger til fremtiden er utledet av en makromodell der det hensyntas tre scenarioer – basis, oppside og nedside scenarioet – for forventet makroøkonomisk utvikling ett til fire år fram i tid. Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvektning basis 70%, nedside 20% og oppside 10%. Deretter vektet 20 prosent av endringen i makrokomponenten i endelig PD-estimat. Variablene arbeidsledighet, oljepris, husholdningers gjeldsgrad og bankenes utlånsrente inngår i modellen. Variablene er fordelt på fylker for personmarkedet og på bransjer for bedriftsmarkedet.

De makroøkonomiske variablene er ikke uavhengige, noe som betyr at en endring i en variabel vil påvirke prognosen for enkelte av de andre variablene, det gir derfor begrenset informasjon å se på sensitiviteten til hver enkelt variabel.

I nedside scenarioet er hver variabel tilordnet en lavere forventning relativt til basis scenarioet og visa versa i oppside scenarioet. Tabellen nedenfor viser prognosen for de ulike variablene i alle tre scenarioer.

	2021	2022	2023	2024
Basis				
Arbeidsledighet (nivå)	4,5 %	4,3 %	4,1 %	4,1 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,2 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	1,8 %	1,8 %	1,8 %	1,8 %
Oljepris (USD pr. fat)	43	46	48	48
	2021	2022	2023	2024
Nedside				
Arbeidsledighet (nivå)	5,0 %	4,8 %	4,6 %	4,6 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	-2,0 %	-2,0 %	1,0 %	0,7 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	0,6 %	0,6 %	0,6 %	0,6 %
Oljepris (USD pr. fat)	26	28	28	28
	2021	2022	2023	2024
Oppside				
Arbeidsledighet (nivå)	3,9 %	3,7 %	3,5 %	3,5 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	0,9 %	0,9 %	1,0 %	1,7 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %
Oljepris (USD pr. fat)	63	66	68	68

OVERTAGELSE AV EIENDELER

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende måling og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

Presentasjon av resultatposter knyttet finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

Realiserte gevinster og tap, samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet medtas i regnskapet under "Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår. Gevinst, tap og verdiendringer på finansielle instrumenter klassifisert som virkelig verdi over utvidet resultat føres over utvidet resultat. Utbytte på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter føres over resultatet når bankens rett til utbytte er fastslått.

Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag. Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

Valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet.

Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden. Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

Immaterielle eiendeler

Utvikling av programvare balanseføres og klassifiseres som immaterielle eiendeler dersom det er sannsynlig at de forventede, fremtidige verdier som kan henføres til eiendelen, vil tilflyte foretaket og at eiendelens anskaffelseskost kan måles på en pålitelig måte. Ved utvikling av programvare utgiftsføres bruk av egne ressurser, forprosjektering, implementering og opplæring. Balanseført, egenutviklet programvare avskrives over anslått levetid.

Goodwill måles i utgangspunktet som differansen mellom summen av kjøpsvederlaget og verdien på ikke-kontrollerende eierinteresser, og netto virkelig verdi av overtatte identifiserbare eiendeler og forpliktelser. Goodwill ved kjøp av datterselskap er regnskapsført som immaterielle eiendeler. De enkelte goodwillposter og immaterielle eiendeler i konsernets balanse er allokert til vurderingsenheter med henblikk på hvilke virksomheter som nyter godt av den kjøpte eiendelen. Valg av vurderingsenhet er gjort ut fra hensyn til hvor det er mulig å identifisere og skille ut kontantstrømmer knyttet til virksomheten. Goodwill testes årlig for nedskrivning og bokføres til kostpris redusert for akkumulerte nedskrivninger. Ved vurderingen benyttes historiske resultater samt godkjente budsjetter og ledelsens prognoser. Avkastningskravet er basert på en vurdering av hva som er markedets avkastningskrav til den type virksomhet som inngår i vurderingsenheten, og reflekterer således risikoen i virksomheten.

Nedskrivning av ikke-finansielle eiendeler

Dersom det foreligger indikasjoner på verdifall, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukk av salgskostnader og bruksverdi. Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

Investeringer i tilknyttede selskaper

Tilknyttede selskaper er enheter hvor banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringen (normalt ved eierandel på mellom 20 % og 50 %). Regnskapet inkluderer bankens andel av resultat fra tilknyttede selskaper regnskapsført etter egenkapitalmetoden fra det tidspunktet betydelig innflytelse oppnås og inntil slik innflytelse opphører.

Skatt

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Banken regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den

utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner.

Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og – forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2012 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP-ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP-ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen, er tatt hensyn til i kvartalsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

Kontantstrømpoppstilling

Kontantstrømpoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i brutto kontantstrømmer fra operasjonelle –, investerings–, og finansieringsaktiviteter. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som løpende renter knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner, – samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

Note 3 – Konsernselskaper og tilknyttede selskap

Datterselskap									
Selskap	Type	Org. nr.	Forretnings-kontor	Anskaffelses-tidspunkt	Antall aksjer	Eierandel og stemmeandel	Kostpris	Bokført verdi	
Agder Meglerinvest AS *	Datter	920314295	Kragerø	10.01.2018	5.000	63 %	5.329	5.329	
Skien Eiendomsmegling AS	Datter	920289460	Skien	08.01.2018	600	100 %	1.610	1.610	
Grenland Eiendomsmegling AS	Datter	988796638	Bamble	30.09.2005	400	51 %	209	209	
Svensknuten Eiendom AS	Datter	922228388	Kragerø	05.12.2018	30	100 %	13.056	13.056	
Ruber Eiendom AS	Datter	916478534	Bamble	25.11.2015	400	100 %	2.451	2.451	
Stokkevannsveien 19 As	Datter	994448068	Bamble	03.09.2009	1.000	100 %	1.010	1.010	
Bjørkelokka AS	Datter	989219561	Bamble	15.12.2005	800.000	100 %	4	4	
Telemark Meglerinvest AS*	Datter	926366416	Kragerø	22.12.2020	1.000	100 %	3.500	3.500	
Sum							27.169	27.169	

* I Agder Meglerinvest inngår følgende datterselskap:

Type	Org. nr.	Forretnings-kontor	Anskaffelses-tidspunkt	Antall aksjer	Eierandel og stemmeandel	Kostpris	Bokført verdi
De Presno & Partners AS	Datter	991843566	Arendal	220.000	100 %	17.937	16.437

* I Telemark Meglerinvest AS inngår følgende datterselskap:

Type	Org. nr.	Forretnings-kontor	Anskaffelses-tidspunkt	Antall aksjer	Eierandel og stemmeandel	Kostpris	Bokført verdi
Best Eiendomsmegler AS	Datter	912316831	Skien	100	70 %	100.000	100.000

Tilknyttet selskap

Selskap	Org. nr.	Forretnings-kontor	Antall aksjer	Eierandel og stemmeandel	Balansført verdi
Telemarksmegleren AS	985420785	Kragerø	138	46 %	138
Meglerservice AS	925174637	Kragerø	120	40 %	200
Sum investering i tilknyttet selskap					338

Note 4 – Misligholdte og tapsutsatte engasjement

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for morbank da det kun er små forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

Mislighold over 90 dager

	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	34.957	51.241	44.643
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	18.516	3.516	31.108
Nedskrivninger i steg 3	-18.644	-13.223	-16.308
Netto misligholdte engasjementer	34.829	41.534	59.443

Andre kredittforringede

	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	14.931	9.917	7.480
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	48.192	48.762	21.504
Nedskrivninger i steg 3	-17.136	-20.900	-13.639
Netto andre kredittforringede engasjement	45.987	37.779	15.345

Note 5 – Utlån til og fordringer på kunder, fordelt på sektor og næring

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for konsern da det ikke er forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

Konsern			Morbank		
31.12.20	30.09.20	30.09.21	30.09.21	30.09.20	31.12.20
64.265	64.928	73.426	Landbruk	73.426	64.265
118.401	120.589	115.019	Industri	115.019	118.401
305.333	287.648	348.542	Bygg, anlegg	348.542	305.333
70.766	153.145	113.416	Varehandel	113.416	70.766
51.896	53.069	56.136	Transport	56.136	51.896
1.492.697	1.493.727	1.510.845	Eiendomsdrift etc	1.549.110	1.492.697
320.407	197.171	323.584	Annen næring	323.584	320.407
2.423.765	2.370.277	2.540.968	Sum næring	2.579.233	2.423.765
6.931.602	6.793.669	7.072.536	Personkunder	7.072.536	6.931.602
9.355.367	9.163.946	9.613.504	Brutto utlån	9.651.770	9.355.367
-5.444	-6.318	-4.654	Steg 1 nedskrivninger	-4.654	-5.444
-23.030	-22.761	-23.818	Steg 2 nedskrivninger	-23.818	-23.030
-29.947	-34.123	-35.780	Steg 3 nedskrivninger	-35.780	-29.947
9.296.946	9.100.745	9.549.252	Netto utlån til kunder	9.587.516	9.296.946
3.898.208	3.829.701	4.079.040	Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	4.079.040	3.898.208
13.195.154	12.930.446	13.628.292	Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	13.666.556	13.195.154

Note 6 – Nedskrivninger, tap, finansielle risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet 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 kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.

Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

Som beskrevet under Note 1 er det små utslag i forhold til økt risiko og økt mislighold registrert i modellen. Basert på den vurderte usikkerheten som fortsatt eksisterer har vi valgt å avsette økt tap under steg 2 ved å tilordne avsetningen til «andre justeringer». Vi har ikke endret det enkelte engasjements innplassering i steg 1 eller 2 som følge av disse justeringene. Banken har vurdert porteføljens bransjemessige sammensetning og forventet makroøkonomisk utvikling ved fastsetting av tapsavsetninger per q3. Utviklingen fremover kan medføre behov for justeringer av dette.

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for morbank da det kun er små forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

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	1.899	4.480	14.692	21.071
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	65	-566	0	-501
Overføringer til steg 2	-364	1.253	0	889
Overføringer til steg 3	-1	-371	1.205	833
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	43	12	4.258	4.313
Utlån som er fraregnet i perioden	-180	-712	-511	-1.403
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-50	-314	29	-335
Andre justeringer	171	840	-570	441
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2021	1.582	4.622	19.102	25.306

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	6.573.136	303.980	51.913	6.929.028
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	82.039	-82.039	0	0
Overføringer til steg 2	-223.693	223.693	0	0
Overføringer til steg 3	-1.915	-14.463	16.378	0
Nye utlån utbetalt	1.232.548	45.092	9	1.277.648
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.050.431	-78.561	-5.149	-1.134.141
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2021	6.611.682	397.702	63.151	7.072.536

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	3.545	18.550	15.255	37.351
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	219	-1.247	0	-1.027
Overføringer til steg 2	-198	3.023	-1.461	1.365
Overføringer til steg 3	-661	-481	8.249	7.108
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	247	110	86	442
Utlån som er fraregnet i perioden	-820	-1.501	-2.544	-4.866
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-116	88	0	-29
Andre justeringer	857	655	-2.908	-1.396
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	3.072	19.196	16.678	38.946

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	1.994.942	378.519	52.878	2.426.338
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	98.270	-98.095	-175	0
Overføringer til steg 2	-183.853	187.795	-3.942	0
Overføringer til steg 3	-30.617	-25.647	56.264	0
Nye utlån utbetalt	325.948	49.214	0	375.162
Utlån som er fraregnet i perioden	-145.223	-25.345	-51.698	-222.266
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	2.059.468	466.439	53.327	2.579.233

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	152	512	0	664
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	12	45	0	57
Overføringer til steg 2	-7	157	0	151
Overføringer til steg 3	-1	-2	0	-3
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	81	98	0	178
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-66	-94	0	-159
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-22	-128	0	-150
Andre justeringer	3	-78	0	-75
Nedskrivninger pr. 30.09.2021	152	512	0	664

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	582.334	55.126	94	637.554
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	12.814	-12.814	0	0
Overføringer til steg 2	-3.018	3.018	-416	-416
Overføringer til steg 3	0	-416	-416	-832
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	254.211	2.643	0	256.854
Engasjement som er fraregnet i perioden	32.321	951	1.292	34.564
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2021	878.661	48.508	555	927.724

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	5.439	4.486	6.188
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	237	7.354	7.430
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	54	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	124	900	
Periodens renterinntekter som reduserer tap		0	-1.084
Foretatt nedskrivninger i steg 3	0	-459	20
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-25	-22	-781
Tapskostnader i perioden	5.829	12.259	11.773

Note 7 – Verdipapirer

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for konsern da det ikke er forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi

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

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

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

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

30.09.2021	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		2.053.467		2.053.467
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	52.619	178.007		230.626
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			364.526	364.526
Sum	52.619	2.231.474	364.526	2.648.619

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	355.492	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	(41)	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	5.528	
Investering	3.547	
Salg		
Utgående balanse	364.526	-

30.09.2020				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.611.818		1.611.818
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		302.435		302.435
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			347.377	347.377
Sum	-	1.914.253	347.377	2.261.630

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	356.282	
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(18.033)	
Investering	18.464	
Salg	(9.336)	
Utgående balanse	347.377	-

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 344 mnok av totalt 365 mnok i nivå 3.

Note 8 – Segmentinformasjon

RESULTAT	3. kvartal 2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	64391	57.228	13.703	135.322
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			19.193	19.193
Netto provisjonsinntekter	41.028	5.045	0	46.073
Inntekter verdipapirer			8.470	8.470
Andre inntekter			1.128	1.128
Sum andre driftsinntekter	41.028	5.045	28.791	74.864
Lønn og andre personalkostnader	27.229	4.476	14.920	46.625
Avskrivinger på driftsmidler			7.166	7.166
Andre driftskostnader			47.225	47.225
Sum driftskostnader før tap på utlån	27.229	4.476	69.311	101.016
Tap på utlån	4.235	1.594	0	5.829
Gevinst aksjer				0
Driftsresultat før skatt	73.955	56.203	-26.817	103.341
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	6.995	2.657		9.652
Innskudd fra kunder	5.851	2.012		7.863

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.

Note 9 – Verdipapirgjeld

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for morbank da det kun er små forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010790504	05.04.2017	05.10.2020			25.000		3 mnd. NIBOR + 0,67 %
NO0010795909	07.06.2017	07.06.2021			300.073	149.675	3 mnd. NIBOR + 0,70 %
NO0010825078	13.06.2018	13.09.2021			350.029	350.021	3 mnd. NIBOR + 0,55 %
NO0010813918	09.01.2018	10.01.2022	129.000	128.534	350.259	350.183	3 mnd. NIBOR + 0,72 %
NO0010839327	13.12.2018	13.06.2022	300.000	300.207	300.517	300.439	3 mnd. NIBOR + 0,73 %
NO0010807175	03.10.2017	03.10.2022	350.000	350.095	350.190	350.166	3 mnd. NIBOR + 0,78 %
NO0010851991	09.05.2019	09.05.2023	350.000	350.112	350.182	350.164	3 mnd. NIBOR + 0,565 %
NO0010866577	18.10.2019	18.04.2024	350.000	349.842	349.781	349.796	3 mnd. NIBOR + 0,63 %
NO0010891153	21.08.2020	21.08.2024	350.000	350.781	174.892	174.899	3 mnd. NIBOR + 0,69 %
NO0010911837	09.12.2020	09.12.2025	350.000	349.809		324.682	3 mnd. NIBOR + 0,67 %
NO0010922933	04.02.2021	04.02.2025	350.000	350.036			3 mnd. NIBOR + 0,51 %
NO0011017121	08.06.2021	08.06.2026	400.000	400.326			3 mnd. NIBOR + 0,57 %
Påløpte renter				3.868	3.649	3.902	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				2.933.610	2.554.572	2.703.927	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010776669	20.10.2016	20.10.2026	60.000	35.000	60.000	60.000	3 mnd. NIBOR + 2,70 %
NO0010863731	17.09.2019	17.09.2029	50.000	50.000	50.000	50.000	3 mnd. NIBOR + 1,80 %
NO0011024598	16.06.2021	16.06.2031	80.000	80.000			3 mnd. NIBOR + 1,25 %
Påløpte renter				309	407	413	
Sum ansvarlig lånekapital				165.309	110.407	110.413	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse	
	31.12.2020	Emitert			30.09.2021	30.09.2021
Obligasjonsgjeld	2.703.927	950.000	-721.000	683	2.933.610	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.703.927	950.000	-721.000	683	2.933.610	
Ansvarlige lån	110.413	80.000	-25.000	-104	165.309	
Sum gjeld ved utstedelse av ansvarlig lån	110.413	80.000	-25.000	-104	165.309	

Note 10 – Kapitaldekning

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for morbank da det kun er små forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Egenkapitalbevis	186.468	186.468	186.468
Overkursfond	4.474	4.474	4.474
Sparebankens fond	951.580	925.025	961.114
Gavefond	6.909	4.909	6.909
Utevningsfond	15.388	3.970	15.908
Fond for urealiserte gevinster	58.944	21.016	53.467
Sum egenkapital	1.223.763	1.145.862	1.228.340
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-328.602	-284.482	-303.114
Ren kjernekapital	895.161	861.380	925.226
Fondsobligasjoner	90.000	90.000	90.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	985.161	951.380	1.015.226
Ansvarlig lånekapital	130.000	110.000	110.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	130.000	110.000	110.000
	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	1.115.161	1.061.380	1.125.226
	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	58.442	47.609	52.640
Institusjoner	4.585	9.169	4.682
Foretak	512.502	476.292	355.212
Massemarked	281.364	321.554	304.234
Pantsikkerhet eiendom	4.008.182	3.740.859	3.828.452
Forfalte engasjementer	140.661	69.194	101.098
Høyrisiko engasjementer	189.215	107.305	309.334
Obligasjoner med fortrinnsrett	138.766	105.267	109.067
Andeler verdipapirfond	8.432	35.655	23.285
Egenkapitalposisjoner	182.787	196.189	185.243
Øvrige engasjementer	122.144	117.281	68.015
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	5.647.080	5.048.429	5.341.262
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	397.911	387.236	397.911
Beregningsgrunnlag	6.044.991	5.613.608	5.739.173
Kapitaldekning i %	18,45 %	18,91 %	19,61 %
Kjernekapitaldekning	16,30 %	16,95 %	17,69 %
Ren kjernekapitaldekning i %	14,81 %	15,34 %	16,12 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	7,89 %	8,18 %	8,63 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,68% i Eika Gruppen AS og på 4,37% i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	1.212.406	1.143.198	1.191.795
Kjernekapital	1.330.396	1.260.789	1.309.362
Ansvarlig kapital	1.495.655	1.405.561	1.454.137
Beregningsgrunnlag	7.900.818	7.331.351	7.496.590
Kapitaldekning i %	18,93 %	19,17 %	19,40 %
Kjernekapitaldekning	16,84 %	17,20 %	17,47 %
Ren kjernekapitaldekning i %	15,35 %	15,59 %	15,90 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	7,39 %	7,30 %	7,79 %

Note 11 – Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en – 1 – klasse og utgjør per 30.09.2021 186.468.400 kroner delt på 1.864.684 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (ISIN NO0010709876).

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2021, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2020, justert for utbetalinger gjennom 2021.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2021	2020
Egenkapitalbevis	186.468	186.468
Overkursfond	4.474	4.474
Utevningsfond	15.540	15.845
Sum eierandelskapital (A)	206.482	206.787
Sparebankens fond	959.745	963.179
Gavefond	6.909	6.909
Grunnfondskapital (B)	966.654	970.088
Fond for urealiserte gevinster	41.762	53.467
Fondsobligasjon	90.000	90.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	0	0
Udisponert resultat	59.472	0
Sum egenkapital	1.364.370	1.320.342
Eierandelsbrøk A/(A+B)	17,60 %	17,57 %

Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	4,00
Samlet utbytte	7.459

Note 12 – De 20 største eierne pr.30.09.2021

De 20 største eierne pr. 30.09.2021 utgjør 34,14 % av egenkapitalbeviskapitalen.

30.09.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
Fredensborg AS	84.112	4,51 %
Haukelifjell Utvikling AS	51.610	2,77 %
Gardo Invest AS	45.938	2,46 %
Mesco AS	42.229	2,26 %
Thomas Henrik Dalene	37.687	2,02 %
Geir Atle Kvamme	37.050	1,99 %
Preciso Holding AS	35.641	1,91 %
Halvor Brekke	28.905	1,55 %
Mari International Trading	28.255	1,52 %
Anders Lia Holding AS	27.500	1,47 %
Ragnar Isaksen	27.018	1,45 %
Kristine Danielsen AS	26.090	1,40 %
MA-Invest AS	22.917	1,23 %
Knut Håvard Pavelsen Holding AS	22.600	1,21 %
Gossa Invest AS	22.300	1,20 %
Haukvik AS	20.000	1,07 %
Geir Kulås	20.000	1,07 %
John Bråthen Invest AS	19.359	1,04 %
Frednes Consult AS	18.919	1,01 %
Jonny Walter Danielsen	18.551	0,99 %
Sum 20 største	636.681	34,14 %
Øvrige 534 egenkapitalbevisiere	1.228.003	65,86 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	1.864.684	100,00 %

Antall bevis: 1.864.684

30.09.2020

Navn	Beholdning	Eierandel
Babord AS	94.211	5,05 %
Fredensborg AS	84.112	4,51 %
Atle Haugen	64.225	3,44 %
Haukelifjell Utvikling AS	51.610	2,77 %
Mesco AS	42.229	2,26 %
Geir Atle Kvamme	37.050	1,99 %
Gardo Invest AS	35.938	1,93 %
Preciso Holding AS	32.724	1,75 %
Halvor Brekke	28.905	1,55 %
Maro International Trading	28.255	1,52 %
Ragnar Isaksen	27.018	1,45 %
Kristine Danielsen AS	26.090	1,40 %
Gossa Invest AS	22.300	1,20 %
MA-Invest AS	20.287	1,09 %
Hauvik AS	20.000	1,07 %
John Bråthen Invest AS	19.359	1,04 %
Frednes Consult AS	18.919	1,01 %
Heine Pedersen	18.200	0,98 %
Thomas Henrik Dalene	15.995	0,86 %
Lars Vårli	15.790	0,85 %
Sum 20 største	703.217	37,71 %
Øvrige 540 egenkapitalbevisiere	1.161.467	62,29 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	1.864.684	100,00 %

Antall bevis: 1.864.684

Note 13–Hendelser etter balansedagen

9. oktober vedtok representantskapet å utbetale et tilleggsutbytte på kr.4– per egenkapitalbevis basert på årsregnskapet for 2020. Totalsummen utgjør kr. 7,5 mill. Representantskapet vedtok i samme møte å be styre arbeide videre med sikte på forhøyelse av eierandelkapitalen i Skagerrak Sparebank ved konvertering av kr .500 mill. av grunnfondskapitalen til eierandelskapitalen overført til sparebankstiftelse. Endelig vedtak gjøres i representantskapet i mars 2022 når beregning av bokført verdier for 2021 foreligger.



SKAGERRAK SPAREBANK



Skagerrak Sparebank
Kirkegata 26,
3770 Kragerø

Postadresse:
Postboks 24
3995 Stathelle

Kragerø:
Tlf: 35 99 20 00
Fax: 35 98 35 98

Stathelle:
Tlf: 35 99 20 00
Fax: 35 96 26 01

BIC/SWIFT-BLSPNO21
post@skagerraksparebank.no
www.skagerraksparebank.no

Reg nr: 2601
Org.nr: NO 937 891 245