



Soknedal Sparebank

Kvartalsrapport – Q3 2021

INNHold

KVARTALSBERETNING	2
RESULTAT.....	4
BALANSE.....	5
EK- OPPSTILLING.....	6
NØKKELTALL.....	7
NOTER	8
NOTE 1 - GENERELL REGNSKAPSINFORMASJON	8
NOTE 2 - REGNSKAPSPRISNSIPPER OG – ESTIMATER.....	8
NOTE 3 - KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER	8
NOTE 4 - TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER	8
NOTE 5 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER	9
NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER.....	9
NOTE 7 - NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSEILL RISIKO	10
NOTE 8 - SEGMENTINFORMASJON	12
NOTE 9 - VERDIPAPIRER	12
NOTE 10 - VERDIPAPIRGJELD	13
NOTE 11 - KAPITALDEKNING.....	14
NOTE 12 - EGENKAPITALBEVIS.....	15
NOTE 13 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN	17

KVARTALSBERETNING

Resultat 3. kvartal 2021

Bankens resultat før skatt ble på 15,7 mill. kroner, mot 16 mill. kroner ved samme tidspunkt i 2020. Målt i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde resultatet 0,88 % mens det på samme tidspunkt i 2020 var 0,95 %.

Vi har en rentenetto på 1,65 %, en reduksjon fra samme tid i 2020 hvor vi hadde 1,91 % i rentenetto. Reduksjonen skyldes i hovedsak effekten av pandemien med null-rente fra mai 2020 og frem til september 2021. Over tid er den lave rentenettoen en utfordring, og vi ser heldig vis en bedring i norsk økonomi, og vi har allerede fått en renteøkning i september 21.

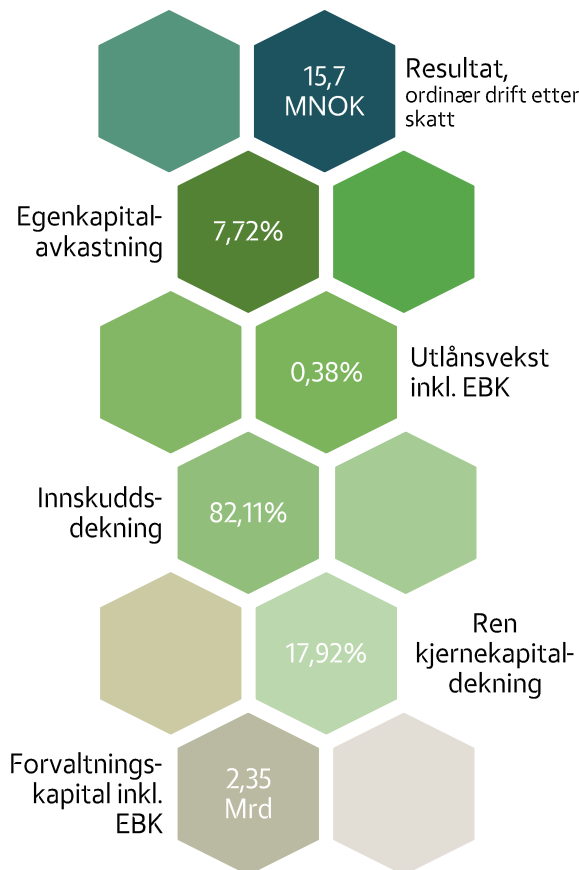
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer har en reduksjon på 0,6mill. mål mot samme tidspunkt i 2020. Restriksjoner fra Finanstilsynet i forhold til disponeringer av resultat for 2020 har en viss betydning på denne posten, og vi forventer noen utbetalinger i Q421. Vi plasserer overskuddslikviditet i papirer med lav risiko, og som et resultat av det vil også avkastningen bli lav. Utbytte er pr. 30.09.21 på kr: 2,0 mill. mot 2,6 mill. i 2020.

Provisjonsinntektene har i samme periode blitt redusert med med 0,1 mill., målt etter gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK), på 0,43 %. Provisjonsinntektene hittil i år er på 7,7 mill. mot 7,8 mill. på samme tid i 2020. Provisjon fra salg av forsikring, samt provisjon av godt sikrede boliglån til Eika Boligkreditt, utgjør en betydelig del av provisjonsinntektene.

Provisjonskostnadene har økt fra 0,08 % av GFK til 0,1 % av GFK., og utgjør i kr: 1,8 mill.

Bankens bokførte resultat på verdipapirer er ved utgangen av 3. kvartal på minus 0,1 mill., det samme som på samme tid i fjor. Vår verdipapirportefølje er investert i papirer med begrenset risikoprofil, og vi bruker Eika Kapitalforvaltning som forvalter.

Driftskostnadene pr. 30.09.2021 er på 25,8 mill., og er en økning på 4,5 mill. mot 2020 hvor vi hadde driftskostnader på 21,4 mill. Det er andre driftskostnader som utgjør den største posten med 14,3 mill. tilsvarende 0,80 % av GFK, mot 11,0 mill. tilsvarende 0,66 % av GFK i 2020. Årsaken til den store økningen er bl.a. en avsetning til konverteringsprosjektet på 1,8 mill. Vi konverterer til annen datasentral i 2023 og fordeler kostnadene i 2021, 2022 og 2023. Videre har vi ca. 1 mill. i økte datakostnader fra SDC i forhold til 2020. Videre gikk



vi over til IFRS, regnskapsrapportering i 2020, slik at utgifter til regnskap/revisjon også økte i 2020, med kostnadsføring i 2021.

Ellers har vi store investeringer i IT-systemer og digitale løsninger for våre kunder som gjør at bankens kostnadsnivå er høyt. Estimat på besparelse når vi kommer til Tieto Evry er kr:1,8 mill. pr.år. som vil gi utslag fra 2024.

Vi har tilbakeføring på tap hittil i 2021 på 4,1 mill., mens vi på samme tid i fjor hadde nedskrivninger på tap med 3,5 mill. Vi følger retningslinjer for tap etter ny regnskapsstandard, IFRS. Vi registrerer ingen generell økning i betjeningsproblemer blant våre kunder, selv med nedstegninger og restriksjoner siste 1,5 år.

Balanse

Forvaltningskapitalen ved utgangen av 3. kvartal 2021 var på 2,35 mrd. mot 2,31 mill. i fjor. Dette representerer en vekst på 40 tusen., målt i prosent 1,71%.

Brutto utlån og fordringer på kunder utgjør ved utgangen av perioden 1,9 mrd. kroner, det samme som i 3. kvartal 2020. Vi har i samme tidsrom hatt en økning i portefølje i Eika Boligkreditt på 45 mill. Summen av dette gir en utlånsøkning de siste 12 mnd. på 0,4 %.

Misligholdte og andre kredittforringede utlån var i fjor på 17,5 mill. og er redusert til 14,3 mill. pr. 30.9.21, som er en reduksjon fra 0,91 % til 0,75 % av brutto utlån. Vi har noen få kunder som medfører tapsrisiko, disse er identifisert og vi har tatt nedskrivninger iht. vedtatte retningslinjer. Vi har ikke fått noen nye misligholdte engasjement av betydning siste året.

Innskudd fra kunder utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 2021 1,57 mrd. kroner, mot 1,54 mrd. kroner på samme tid i fjor. Det er en økning på 27 mill. tilsvarende 1,8 %. Innskuddsdekningen er pr. 3. kvartal 2021 på 82 %.

Bankens beholdning av aksjer og obligasjoner har en bokført verdi på 241 mill. kroner, som er uendret fra samme tidspunkt i 2020. Disse verdipapirene er i sin helhet plassering av overskuddslikviditet, samt investering i strategiske aksjer. Markedspolicy vedtatt av styret er førende for de investeringene banken gjør. Strategiske anleggsaksjer utgjør 40,2 mill. av den totale beholdningen på 241 mill.

Soliditet

Bankens netto ansvarlige kapital er på 249 mill. og det gir en kapitaldekning på 21,4 %. Ren kjernekapitaldekning er på 17,9%. Årets overskudd er ikke tillagt.

Konklusjon

Soknedal Sparebank leverer et Q3 resultat på linje med 2020, og tatt i betraktning usikkerheten pandemien har medført i forhold til økonomiske forhold, er styret tilfreds med året så langt. Veksten er lav og gjenspeiler en avventende holdning i samfunnet generelt, men vi ser nå at aktiviteten tar seg opp og 2022 er spådd til å bli et normalår. Kapitaldekningen har det siste året vært økende grunnet lav vekst, samt at vi forventer en ytterligere positiv utvikling mot årsslutt, når årets resultat regnes inn. Vi har 5-årsjubileum i Trondheim i høst og har fått mange nye kunder i tilknytning til dette kontoret.

Soknedal, 25.10.21

Oddbjørn Botnan
Styrets leder

Magnar Vingelen
Styrets nestleder

Ole Martin Svardal
Ansattrepresentant

Gunnhild Kjelstad
Styremedlem

Solfrid Hage
Styremedlem

Bjørn Horg
Styremedlem

Siri Fossum
Adm. banksjef

RESULTAT

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2021	2020	30.9.21	30.9.20	31.12.20
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		13.331	15.029	40.147	47.433	63.430
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		450	615	1.458	3.377	3.832
Rentekostnader og lignende kostnader		4.086	4.284	12.047	18.858	22.150
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		9.695	11.359	29.558	31.952	45.112
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.034	2.697	7.735	7.828	12.063
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		698	514	1.773	1.338	1.717
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		16	67	2.049	2.588	3.232
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrume	Note 9	17	148	-78	-116	-66
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter		2.368	2.398	7.934	8.964	13.512
Lønn og andre personalkostnader		3.962	3.648	10.669	9.905	12.767
Andre driftskostnader		4.906	3.886	14.327	11.031	15.676
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		550	149	846	448	597
Sum driftskostnader		9.418	7.683	25.842	21.384	29.040
Resultat før tap		2.645	6.074	11.649	19.532	29.584
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	-639	568	-4.083	3.526	4.061
Resultat før skatt		3.284	5.506	15.731	16.006	25.523
Skattekostnad		750	750	2.250	2.250	5.672
Resultat av ordinær drift etter skatt		2.534	4.756	13.481	13.756	19.850

Utvidet resultat - Tall i tusen kroner

Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet re	Note 9	2.061	65	594	-1.596	1.804
Skatt		0	0			
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		2.061	65	594	-1.596	1.804

Verdiendring utlån til virkelig verdi

Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi

Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat

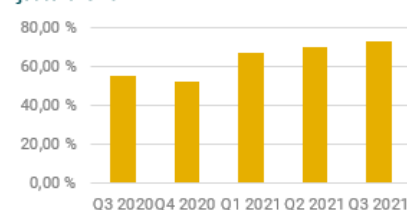
Skatt

Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0	0	0
--	--	----------	----------	----------	----------	----------

Totalresultat		4.595	4.821	14.076	12.160	21.655
----------------------	--	--------------	--------------	---------------	---------------	---------------

Kostnader/Inntekter

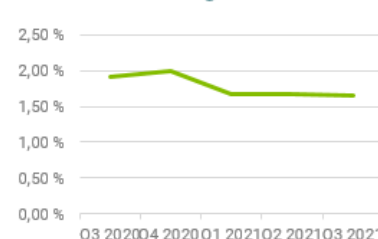
justert for VP



Resultat/Lønnsomhet



Netto rentemargin



BALANSE

Eiendeler

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	30.9.21	30.9.20	31.12.20
Konter og kontantekvivalenter		3.097	3.824	2.217
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		98.307	72.518	104.487
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	1.898.099	1.921.324	1.907.424
Rentebærende verdipapirer	Note 9	240.767	239.865	231.512
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	100.242	65.643	69.203
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		6.919	3.950	3.801
Andre eiendeler		667	1.406	3.574
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		2.348.098	2.308.531	2.322.219

Gjeld og egenkapital

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner		30.9.21	30.9.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner		100.698	150.686	175.748
Innskudd fra kunder		1.566.706	1.539.102	1.550.851
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	375.512	331.046	305.423
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		5.048	7.891	6.118
Pensjonsforpliktelser		1.923	1.763	0
Forpliktelser ved skatt		2.930	5.992	5.928
Andre avsetninger		4.830	950	808
Ansvarlig lånekapital	Note 10	20.012	20.012	20.015
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		2.077.660	2.057.443	2.064.889
Innskutt egenkapital		30.062	30.062	30.062
Opptjent egenkapital		206.905	187.012	207.268
Fondsobligasjonskapital		19.989	20.257	20.000
Periodens resultat etter skatt		13.481	13.756	0
Sum egenkapital		270.438	251.088	257.330
Sum gjeld og egenkapital		2.348.098	2.308.531	2.322.219



EK- OPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital							Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Spare-bankens fond	Utjevnings-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Minoritet		
Egenkapital 31.12.2020	30.000	62		20.000	190.122	3.327				13.820			257.331
Resultat etter skatt					13.481								13.481
Estimataavvik pensjon													0
Endring i utsatt skatt estimataavvik													0
Verdiendring tilgjengelig for salg													0
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)													0
Skatt på verdiendring utlån													0
Totalresultat 30.09.2021	0	0	0	0	13.481	0	0	0	0	0	0	0	13.481
Aksjer over utvidet resultat										594			594
Utbetalt utbytte													0
Tilbakeholdt utbytte													0
Utbetaling av gaver													0
Utstedelse av ny hybridkapital													0
Utbetalte renter hybridkapital												-682	-682
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK													0
Endring egne egenkapitalbevis													0
Andre egenkapitaltransaksjoner				-11	-256	901				-920			-286
Egenkapital 30.09.2021	30.000	62	0	19.989	203.347	4.228	0	0	0	13.494	0	-682	270.438
Egenkapital 31.12.2019	30.000		62		174.081	726							204.869
Overgang til IFRS				20.000	-1.276	-225				11.206			29.705
Egenkapital 01.01.2020	30.000	0	62	20.000	172.805	501	0	0	0	11.206	0	0	234.574
Resultat etter skatt					13.756								13.756
Estimataavvik pensjon													0
Endring i utsatt skatt estimataavvik													0
Verdiendring tilgjengelig for salg													0
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)													0
Skatt på verdiendring utlån													0
Totalresultat 30.09.2020	0	0	0	0	13.756	0	0	0	0	0	0	0	13.756
Transaksjoner med eierne													0
Utbetalt utbytte													0
Utbetaling av gaver													0
Utstedelse av ny hybridkapital													0
Utbetalte renter hybridkapital												-820	-820
Aksjer over utvidet resultat										-1.596			-1.596
Endring egne egenkapitalbevis													0
Andre egenkapitaltransaksjoner				257	3.669	1.247							5.173
Egenkapital 30.09.2020	30.000	0	62	20.257	190.230	1.748	0	0	0	9.610	0	-820	251.087

Dokumentreferanse: 3214382

NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2021	2020	2020
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	72,76 %	55,62 %	52,36 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	16,78 %	16,88 %	18,66 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,09 %	-0,09 %	-0,07 %
Utlånsmargin hittil i år	2,44 %	2,67 %	2,72 %
Netto rentemargin hittil i år	1,65 %	1,91 %	1,99 %
Egenkapitalavkastning ¹	7,72 %	8,05 %	8,97 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	25,65 %	30,20 %	28,15 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	19,53 %	18,54 %	17,80 %
Innskuddsdekning	82,11 %	79,49 %	80,65 %
Innskuddsvekst (12mnd)	1,79 %	10,10 %	5,46 %
Utlånsvekst (12 mnd)	-1,45 %	20,92 %	15,37 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	0,38 %	12,60 %	8,39 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.391.871	2.234.228	2.256.474
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	2.705.078	2.574.290	2.587.919
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,28 %	0,26 %	0,30 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,52 %	0,76 %	0,80 %
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	17,92 %	16,61 %	17,80 %
Kjernekapitaldekning	19,64 %	18,36 %	19,81 %
Kapitaldekning	21,36 %	20,18 %	21,89 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,54 %	8,18 %	8,54 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	289	199	422

NOTER

NOTE 1 - GENERELL REGNSKAPSINFORMASJON

Soknedal Sparebank er en selvstendig bank og medlem av Eika Alliansen. Vi tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor områdene utlån, person- og skadeforsikring, betalingsformidling, sparing og plassering.

Vårt hovedkontor ligger i Soknedal i Midtre Gauldal kommune. I tillegg har vi avdelingskontor på Støren og et rådgiverkontor på Valentinlyst i Trondheim.

Regnskapet omfatter perioden 01.07.2021 – 30.09.2021. Alle beløp er oppgitt i tusen kroner (TNOK) dersom ikke annet er oppgitt.

Delårsregnskapet er ikke revidert, og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen.

NOTE 2 - REGNSKAPSPRINSIPPER OG – ESTIMATER

Fra 2020 har banken avlagt regnskap 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. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt.

En beskrivelse av regnskapsprinsippene som er lagt til grunn framkommer note 1 i bankens årsrapport for 2020. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2020.

Under IFRS 9 skal tapsavsetninger innregnes basert på forventet kredittap. Nedskrivningsreglene i IFRS 9 gjelder for blant annet lånetilsagn, finansielle garantikontrakter og leieavtalefordringer. Den generelle modellen for beregning av forventet kredittap er beskrevet i note 2 i årsrapporten for 2020.

Implementering av IFRS 16

Fra 2021 følger prinsippene i IFRS 16 for regnskapsføring av leieavtaler.

Overgangen til IFRS 16 medfører balanseføring av en bruksrett og en tilhørende leieforpliktelse for langsiktige leieavtaler som ikke har lav verdi. På overgangstidspunktet gjelder dette en leiekontrakt med en estimert nåverdi på MNOK 5,4. Nåverdien av bruksretten er beregnet gjennom bruk av bankens marginale lånerente i markedet. Overgangen til IFRS 16 medfører at leiekostnadene ikke lenger skal klassifiseres som driftskostnader. Bruksretten avskrives over gjestående leieperiode og kostnadsføres sammen med en beregnet rentekostnad på leieforpliktelsen.

Banken følger fra 2021 prinsippene i IFRS 16 for regnskapsføring av leieavtaler. IFRS 16 erstatter IAS 17 og tilhørende fortolkninger. IFRS 16 innebærer at for alle ikke kansellerbare leieavtaler skal det i utgangspunktet beregnes en leieforpliktelse og en tilhørende bruksrettseiendel. Banker leier kontor på Valentinlyst i Trondheim og på Prestegien på Støren. Disse leiekontraktene har ulike betingelser og muligheter for fornyelse. Utover dette har banken ingen vesentlige leieavtaler. Den implisitte renta i området hvor de to kontorene ligger i er brukt som diskonteringsrente for beregning av nåverdi av leieavtalene og denne varierer fra 6 % - 12 %. For banken er beregnet effekt av IFRS 16 en balanseføring av leierett med 5,4 mill. og tilsvarende økt balanseført leieforpliktelse på 5,4 mill. Egenkapitalen vil ikke bli påvirket og implementering av IFRS 16 vil ha uvesentlig påvirkning på bankens soliditet.

NOTE 3 - KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Soknedal Sparebank har ikke datterselskaper eller andre tilknyttede selskaper

NOTE 4 - TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Soknedal Sparebank har ikke datterselskaper eller andre tilknyttede selskaper

NOTE 5 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

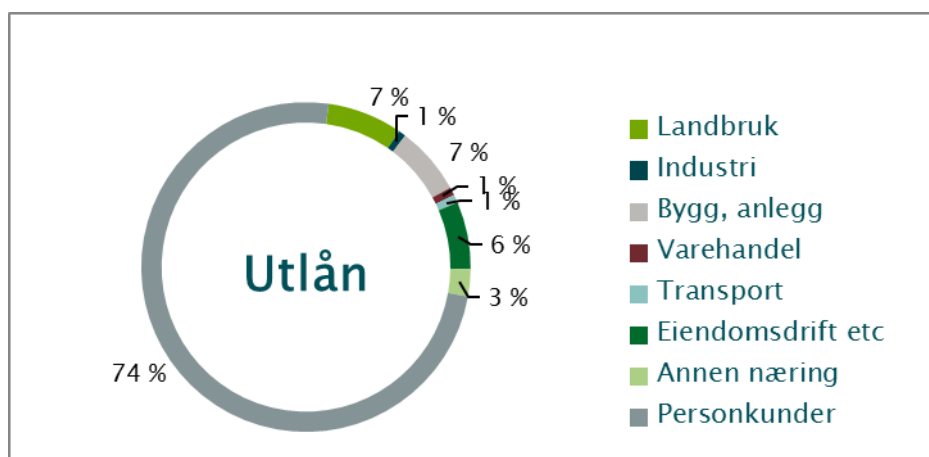
	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	1.605	1.586	0
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	232	6.822	0
Nedskrivninger i steg 3	0	-2.500	-25
Netto misligholdte engasjementer	1.837	5.908	-25

Andre kredittforringede

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	11.968	0	0
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	514	15.476	0
Nedskrivninger i steg 3	-3.137	-6.500	-8.000
Netto andre kredittforringede engasjement	9.345	8.976	-8.000

NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Landbruk	140.657	146.637	148.656
Industri	13.371	13.387	13.537
Bygg, anlegg	128.077	167.212	133.054
Varehandel	15.112	12.741	12.840
Transport	14.938	20.106	18.451
Eiendomsdrift etc	126.139	175.948	161.690
Annen næring	51.022	48.739	54.362
Sum næring	489.315	584.770	542.590
Personkunder	1.418.685	1.351.345	1.380.242
Brutto utlån	1.908.000	1.936.115	1.922.832
Steg 1 nedskrivninger	-1.923	-2.443	-2.727
Steg 2 nedskrivninger	-4.841	-3.349	-10.156
Steg 3 nedskrivninger	-3.137	-9.000	-2.525
Netto utlån til kunder	1.898.099	1.921.324	1.907.424
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	344.285	307.592	299.282
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.242.384	2.228.916	2.206.706



NOTE 7 - NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSEILL RISIKO

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

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	121	1.978	0	2.099
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	6	-84	0	-78
Overføringer til steg 2	-17	558	0	541
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	5	2	50	58
Utlån som er fraregnet i perioden	-26	-209	0	-236
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparam	24	-18	0	6
Andre justeringer	69	96	0	164
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2021	182	2.324	50	2.555

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.304.536	73.389	5.118	1.383.043
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	14.222	-12.676	-1.546	0
Overføringer til steg 2	-83.709	84.755	-1.046	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	245.714	6.430	0	252.144
Utlån som er fraregnet i perioden	-191.209	-24.885	-407	-216.501
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2021	1.289.554	127.014	2.118	1.418.686

	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	2.606	8.177	2.526	13.309
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	102	-269	-4.048	-4.214
Overføringer til steg 2	-33	248	-1.375	-1.161
Overføringer til steg 3	-348	0	587	239
Endringer som følge av nye eller økte utlån	108	17	606	731
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.011	-811	-103	-1.925
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparam	-59	-564	-605	-1.228
Andre justeringer	377	1.219	0	1.596
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	1.742	8.017	-2.412	7.347

	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	370.462	155.574	13.753	539.789
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	24.112	-15.850	-8.262	0
Overføringer til steg 2	-13.306	14.155	-849	0
Overføringer til steg 3	-6.537	0	6.537	0
Nye utlån utbetalt	86.697	29.462	1	116.160
Utlån som er fraregnet i perioden	-116.757	-48.274	-1.604	-166.635
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	344.672	135.067	9.575	489.314

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	392	165	0	557
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3	-14	0	-11
Overføringer til steg 2	-4	21	0	17
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og	14	0	0	14
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er f	-363	-53	0	-416
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparam	-13	-62	0	-75
Andre justeringer	844	421	0	1.265
Nedskrivninger pr. 30.09.2021	873	478	0	1.351

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	77.826	19.475	4.892	102.192
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	1.302	-1.098	-204	0
Overføringer til steg 2	-2.397	2.940	0	543
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	60.389	8.637	0	69.026
Engasjement som er fraregnet i perioden	-10.088	-8.118	-2.062	-20.268
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2021	127.031	21.837	2.625	151.493

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2021	30.09.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3.027	9.500
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	0	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	50	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-527	-500
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	587	
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	3.137	9.000

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-4.888	1.500	-4.975
Endring i perioden i steg 3 på garantier		0	-319
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	179	2.526	9.355
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er	497		
Foretatt nedskrivninger i steg 3	110	-500	
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er	48		
Foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-29		
Tapskostnader i perioden	-4.083	3.526	4.061

NOTE 8 - SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	3. kvartal 2021				3. kvartal 2020				2020			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	20.731	8.827		29.558	20.650	11.302		31.952	29.055	16.057		45.112
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			2.049	2.049			2.588	2.588			3.232	3.232
Netto provisjonsinntekter			5.962	5.962			6.491	6.491			10.346	10.346
Inntekter verdipapirer			-78	-78			-116	-116			-66	-66
Andre inntekter			0	0			0	0			0	0
Sum andre driftsinntekter				7.934			8.964	8.964	0	0	13.512	13.512
Lønn og andre personalkostnader			10.669	10.669			9.905	9.905			12.767	12.767
Avskrivninger på driftsmidler			846	846			448	448			597	597
Andre driftskostnader			14.327	14.327			11.031	11.031			15.676	15.676
Sum driftskostnader før tap på utlån				25.842				21.384	0	0	29.040	29.040
Tap på utlån	331	-4.914	500	-4.083	2.078	1.448		3.526	812	3.249		4.061
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	20.400	13.741	-500	15.732				16.007	28.243	12.808	-15.528	25.524
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	1.416.130	482.968	-1.000	1.898.098	1.349.461	572.862	-1.000	1.921.323	1.378.564	528.859		1.907.424
Innskudd fra kunder	1.032.197	534.509	0	1.566.706	1.030.149	509.036	-84	1.539.101	1.025.567	525.284		1.550.851

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 tilleggsmasjjon.

NOTE 9 – VERDIPAPIRER

30.09.2021

Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		240.767		240.767
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			60.036	60.036
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			40.206	40.206
Sum	-	240.767	100.242	341.009

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	45.863	23.340
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		(9)
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	499	
Investering		57.247
Salg	(6.155)	(20.543)
Utgående balanse	40.207	60.035

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdssettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdssettelsen 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 verdssettelsesmetoder. 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 32,86 mill. kroner av totalt 40,2 mill. kroner i nivå 3.

30.09.2020				Sum
Verdssettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		239.865		239.865
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			23.286	23.286
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			42.357	42.357
Sum	-	239.865	65.643	305.508

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	44.652	23.059
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		(163)
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1.595)	
Investering		390
Salg	(700)	
Utgående balanse	42.357	23.286

NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2021	Bokført verdi 30.09.2020	31.12.2020	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0011077752	26.08.2021	26.08.2026	50.000	50.055			3m Nibor + 68 bp
NO0010811540	30.11.2017	30.11.2022	50.000	50.069	50.246	49.959	3m Nibor + 111 bp
NO0010818065	02.03.2018	02.03.2023	50.000	50.053	50.229	50.331	3m Nibor + 102 bp
NO0010842008	24.01.2019	24.07.2023	50.000	50.147	50.185	50.185	3m Nibor + 115 bp
NO0010886773	26.06.2020	26.06.2025	50.000	50.013	50.014	50.014	3m Nibor + 116 bp
NO0010890155	07.08.2020	07.08.2024	75.000	75.157	75.182	74.923	3m Nibor + 95 bp
NO0010917701	26.08.2021	26.08.2026	50.000	50.116			3m Nibor + 80 bp
NO0010778848	17.11.2016	17.11.2020		0	25.178		
NO0010789480	23.03.2017	23.09.2021		0	30.011	30.011	
Over/underkurs				-98			
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				375.512	331.046	305.423	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2021	Bokført verdi 30.09.2020	31.12.2020	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010820236	23.03.2018	23.03.2028	0	20.012	20.012	20.015	3 mnd. NIBOR + 2,2 %
Sum ansvarlig lånekapital				20.012	20.012	20.015	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 01.07.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2021
Obligasjonsgjeld	355.521	50.000	-30.000	-9	375.512
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdi	355.521	50.000	-30.000	-9	375.512
Ansvarlige lån	20.012				20.012
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	20.012	0	0	0	20.012

NOTE 11 - KAPITALDEKNING

	3. kvartal 30.09.2021	3. kvartal 30.09.2020	Året 31.12.2020
Egenkapitalbevis	30.000	30.000	30.000
Overkursfond			
Sparebankens fond	189.865	176.474	190.914
	0	0	0
Utevningsfond	4.228	1.748	4.268
Fond for urealiserte gevinster	12.900	11.206	12.900
Annen egenkapital		-820	
Sum egenkapital	236.373	218.670	237.094
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-341	-306	-300
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Fradrag VIPPS (VBB AS)	0	-2.307	0
Fradrag i ren kjernekapital	-27.441	-26.241	-33.563
Ren kjernekapital	208.591	189.816	203.231
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	20.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	228.591	209.816	223.231
Ansvarlig lånekapital	20.000	20.000	20.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	20.000	20.000	20.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	248.591	229.816	243.231

Eksponeeringskategori (vektet verdi)

Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	5.615	6.258	6.817
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	9.054	13.700	6.622
Foretak	106.205	208.753	138.202
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	715.116	693.049	718.350
Forfalte engasjementer	12.887	12.105	10.667
Høyrisiko engasjementer	103.559	25	118.068
Obligasjoner med fortrinnsrett	17.749	16.730	16.729
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig ratin	7.920	2.683	9.090
Andeler verdipapirfond	12.756	1.974	1.979
Egenkapitalposisjoner	23.295	21.833	23.373
Øvrige engasjementer	53.215	65.643	57.166
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.067.369	1.042.754	1.107.063
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	96.621	85.700	96.621
Beregningsgrunnlag	1.163.990,32	1.128.454	1.203.684

Kapitaldekning i %	21,36 %	20,37 %	20,21 %
Kjernekapitaldekning	19,64 %	18,59 %	18,55 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,92 %	16,82 %	16,88 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,54 %	8,94 %	9,53 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 0,38 % i Eika Gruppen AS og på 0,45 % i Eika Boligkreditt AS.

Ren kjernekapital	231.196	217.452	203.831
Kjernekapital	253.506	240.430	226.889
Ansvarlig kapital	276.413	264.182	250.741
Beregningsgrunnlag	1.308.453	1.309.388	1.145.345
Kapitaldekning i %	21,13 %	20,18 %	21,89 %
Kjernekapitaldekning	19,37 %	18,36 %	19,81 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,67 %	16,61 %	17,80 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,02 %	8,18 %	8,54 %

NOTE 12 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.09.2021 30.000.000 kroner delt på 300.000 egenkapitalbevis pålydende kr 100

Eierandelsbrøk

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

Eierandelsbrøk, morbank		
Beløp i tusen kroner	2021	2020
Egenkapitalbevis	30.000	30.000
Overkursfond	62	62
Utevningsfond	4.228	3.327
Sum eierandelskapital (A)	34.290	33.389
Sparebankens fond	199.014	190.122
Gavefond		
Grunnfondskapital (B)	199.014	190.122
Fond for urealiserte gevinster	10.974	13.820
Fondsobligasjon	19.998	20.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat		
Sum egenkapital	264.276	257.331
Eierandelsbrøk A/(A+B)	14,70 %	14,94 %

20 største eiere

30.09.2021

Navn		Beholdning	Eierandel
SOLBERG	ELISABETH VAGLE	14.900	4,97 %
RANØYEN	JIM HUGO	11.500	3,83 %
BORTEN	INGER KARI	11.350	3,78 %
HALTDALEN SPAREBANK		10.000	3,33 %
STØREN BILSENTER AS		8.500	2,83 %
NYBJERKAN	BERIT	8.500	2,83 %
FRONT1 AS		8.500	2,83 %
ØSTHUS HOLDING AS		8.200	2,73 %
HALGUNSET INVEST AS		8.100	2,70 %
AARHAUG	ODD JARLE	8.100	2,70 %
BRATBERG EIENDOM AS		8.100	2,70 %
STENBRO	BÅRD TERJE	5.250	1,75 %
GRØNVIK	ODD ARNE	4.900	1,63 %
BENTES SALONG AS		4.900	1,63 %
FLØTTUM	MAGNE OLAV	4.800	1,60 %
FOSSUM	SVERRE BIRGER	4.800	1,60 %
BØRSET	ODDVEIG	4.800	1,60 %
STORRØ	JENS PETTER	4.800	1,60 %
ANDERSEN	TORBJØRN	4.800	1,60 %
BØRSET	ARNT ODDVAR	4.800	1,60 %
Sum 20 største		149.600	49,87 %
Øvrige egenkapitalbevisiere		150.400	50,13 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)		300.000	100,00 %

30.09.2020

Navn		Beholdning	Eierandel
HALTDALEN SPAREBANK		16.700	5,57 %
SOLBERG	ELISABETH VAGLE	14.900	4,97 %
RANØYEN	JIM HUGO	11.500	3,83 %
STØREN BILSENTER AS		8.500	2,83 %
NYBJERKAN	BERIT	8.500	2,83 %
FRONT1 AS		8.500	2,83 %
ØSTHUS HOLDING AS		8.200	2,73 %
HALGUNSET INVEST AS		8.100	2,70 %
AARHAUG	ODD JARLE	8.100	2,70 %
BRATBERG EIENDOM AS		8.100	2,70 %
STENBRO	BÅRD TERJE	5.250	1,75 %
BORTEN	INGER KARI	5.000	1,67 %
GRØNVIK	ODD ARNE	4.900	1,63 %
BENTES SALONG AS		4.900	1,63 %
SURNADAL SPAREBANK		4.900	1,63 %
BYGGTAKST MIDT-NORGE AS		4.800	1,60 %
FLØTTUM	MAGNE OLAV	4.800	1,60 %
FOSSUM	SVERRE BIRGER	4.800	1,60 %
BØRSET	ODDVEIG	4.800	1,60 %
STORRØ	JENS PETTER	4.800	1,60 %
Sum 20 største		150.050	50,02 %
Øvrige egenkapitalbevisiere		149.950	49,98 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)		300.000	100,00 %

NOTE 13 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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



NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Kjelstad, Gunnhild	9578-5995-4-186855	03.11.2021 11:11:09 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Svardal, Ole Martin	9578-5997-4-3056953	03.11.2021 17:23:04 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Horg, Bjørn	9578-5997-4-1921803	03.11.2021 17:39:40 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Hage, Solfrid	9578-5995-4-101265	03.11.2021 19:44:43 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Botnan, Oddbjørn Ivar	9578-5995-4-213045	08.11.2021 12:46:45 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Fossum, Siri	9578-5995-4-139054	09.11.2021 08:12:32 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR

Vingelen, Magnar

IDENTITET

9578-5995-4-129496

TID

09.11.2021
09:33:47 UTC

ELEKTRONISK ID

PersonBankID NO Qual.

Dokumentreferanse: 3214382

- Dette er et PDF dokument digitalt signert i Nets' E-Signing service.
- Dokumentet er integritetsbeskyttet ved at innholdet er signert og forseglet med et sertifikat utstedt til Nets av en tiltrodd tredjepart. En validering av denne signaturen vil bekrefte at innholdet ikke har blitt endret etter signeringstidspunktet.
- For mer informasjon om dokumentformater, se <https://www.nets.eu/developer>