



Soknedal Sparebank



KVARTALSRAPPORT Q1-2021

Innhold

KVARTALSBERETNING	3
RESULTAT OG BALANSE	6
EK- OPPSTILLING	7
NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON	8
NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG ESTIMATER	8
NOTE 3 - KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER.....	8
NOTE 4 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅEDNE PARTER	8
NOTE 5 – KREDITTFORINGEDE ENGASJEMENT	9
NOTE 6 – FORDELING UTLÅN	9
NOTE 7 – NEDSKRIVINGER	10
NOTE 8 – SEGMENTINFORMASJON	11
NOTE 9 – VERDIPAPIRER	12
NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD	12
NOTE 11 – KAPITALDEKNING	13
NOTE 12 – EGENKAPITALBEVIS	14
NOTE 13 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN	16

KVARTALSBERETNING

Regnskapet

Generelt

Vi har lagt bak oss et spesielt år preget av koronapandemi, med delvis hjemmekontor for våre ansatte fra januar 2021 og i hele 1. kvartal. Vi forholder oss til nasjonale og lokale retningslinjer når det gjelder pandemien og har etter det vi kjenner til klart å opprettholde alle bankens funksjoner i en spesiell tid. Fysiske kundemøter har vi prøvd å unngå, og vi vil berømme kundene for stor forståelse og samarbeidsevne til å gjennomføre digitale møter i stedet.

Resultat 1. kvartal 2021.

Resultat før skatt ble på 7,4 mill. kroner, mot 0,7 mill. kroner ved samme tidspunkt i 2020. Målt i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital(GFK) utgjorde resultatet 1,25 % mens det på samme tidspunkt i 2020 var 0,14 %. Resultatet preges av en tilbakeføring av tapsavsetninger på 3,8 mill., mens ordinær drift i Q121 er vi ikke helt fornøyd med all den tid vi ligger lavere enn budsjett.

Vi fikk svekket rentenettoen kronemessig i Q121 med kr: 0,6 mill. i forhold til samme tidsrom i 2020. Det kraftige rentekuttet fra Norges Bank i mai i 2021 er en av årsakene til at rentenettoen også har hatt ett fall fra 1,95 % til 1,67 % de siste 12 mnd. For året 2020 ble rentenettoen på 1,99 %.

Provisjonsinntektene er redusert med 0,6 mill. fra Q120 til Q121, til 1,8 mill. som tilsvarer 0,31% av GFK, mens den i 2020 utgjorde 0,44% av GFK. Provisjoner fra salg av forsikrings- og boligkredittprodukter utgjør en betydelig del av provisjonsinntektene. Vi har fra 1.5.2021 fått tilført en ledig forsikringsportefølje fra Eika Forsikring som vil gi oss en positiv effekt på forsikringsprovisjonen fremover.

Bankens bokførte resultat på verdipapirer er ved utgangen av 1. kvartal på -0,1 mill. Vår verdipapirportefølje er investert i papirer med lav risikoprofil, i henhold til bankens markedspolicy.

Driftskostnadene utgjør NOK 7,5 mill., en økning på kr: 0,5 mill. fra samme tidspunkt i 2020. Det gir samme driftskostnader målt i GFK på 1,28 % , som i 2020 grunnet vekst i perioden.

Vi har tilbakeføring på tap i perioden Q121 på kr: 3,8 mill. Styret mener det er foretatt tilstrekkelige bokførte nedskrivninger likevel etter tapsvurderinger i forhold til IFRS. Balanseførte avsetninger er på NOK 11,7 mill. til sammen i steg 1-3.

Balanse

Forvaltningskapitalen ved utgangen av 1. kvartal 2021 var på 2,45 mrd. kroner mot 2,21 mrd. på samme tid i fjor. Dette representerer en 12 måneders vekst på 10,9 %.

Brutto utlån og fordringer på kunder utgjør ved utgangen av perioden 2,22 mrd. kroner, mot kroner 2,10 mrd. ut 1. kvartal 2020. Det tilsvarer en utlånsvekst de siste 12 mnd. på 5,5%. PM – veksten er på 3,2 % og BM – veksten har vært på 14,0 %. BM-andelen er pr.Q121 på 26 %.

Vi har pr. Q121 et mislighold på kr.1,6 mill., og vi har noen få kunder som medfører tapsrisiko. Corona-pandemien vil muligens sette sitt preg på tap og mislighold i lang tid fremover.

Innskudd fra kunder er på totalt NOK 1,60 mrd. og øker siste 12 mnd. med 3,72 %. Innskuddsdekningen er redusert fra 88,3 % til 83,4%.

Bankens beholdning av aksjer og obligasjoner har en bokført verdi på 346,7 mill. kroner, og vi har i løpet av det siste året investert i kommunepapirer og obligasjoner med fortrinnsrett. Vi har avtale med Eika Kapitalforvaltning om forvaltning av bankens verdipapirer. Strategiske anleggsaksjer utgjør 40,1 mill. av den totale beholdningen på 346,7 mill.

Soliditet

Netto ansvarlige kapital er 243,1 mill. kroner og det gir en kapitaldekning på 20,12% og ren kjernekapitaldekning på 16,81%. Ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå, hvor bankens relative andeler i EBK og Eika gruppen konsolideres inn, er 16,55%.

Utsiktene fremover

Med Corona- pandemien liggende over landet er det stor usikkerhet knyttet til utviklingen fremover. Banken har stort fokus på god kundebetjening, kompetanseutvikling og effektivisering for å skape god og langsiktig lønnsomhet. Kunder og egenkapitalbeveiseiere skal oppleve banken som fremtidsorientert og som en betydelig bidragsyter i lokalsamfunnet, nær og engasjert.

Vi bekrefter herved at kvartalsberetningen og kvartalsregnskapet etter vår beste overbevisning gir et rettviseende bilde av viktige begivenheter i regnskapsperioden, og at regnskapet er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandard og at opplysningene gir et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

Soknedal 18.05.2021


Oddbjørn Botnan

Styreleder


Maghar Vingelen

Styrets nestleder


Gunnhild Kjelstad


Solfrid Hage

Solfrid Hage


Bjørn Horg

Bjørn Horg


Ole Martin Svardal

Ole Martin Svardal

Ansatterepresentant


Siri Fossum

Siri Fossum

Adm. banksjef.

RESULTAT OG BALANSE

Resultat - Konsern				1. kvartal	1. kvartal	Året	
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>		Note	2021	2020	31.3.21	31.3.20	31.12.20
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost					13.430	17.295	63.430
Renteinntekter fra øvrige eiendeler					503	1.522	3.832
Rentekostnader og lignende kostnader					4.098	8.150	22.150
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter					9.836	10.668	45.112
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester					1.811	2.413	12.063
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester					472	404	1.717
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter					0	2	3.232
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9				-26	-2.079	-66
Andre driftsinntekter					0	0	0
Netto andre driftsinntekter					1.314	-67	13.512
Lønn og andre personalkostnader					3.861	3.765	12.767
Andre driftskostnader					3.534	3.093	15.676
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler					148	149	597
Sum driftskostnader					7.544	7.008	29.040
Resultat før tap					3.606	3.593	29.584
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7				-3.836	2.845	4.061
Resultat før skatt					7.442	748	25.523
Skattekostnad					750	750	5.672
Resultat av ordinær drift etter skatt					6.692	-2	19.850
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>							
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger					0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9				287	651	1.804
Skatt							
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet					287	651	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
Totalresultat					6.979	692	21.655
Resultat per egenkapitalbevis		9	3	9	10	12	
<i>Resultat etter skatt</i>							
Majoriteten sin andel av resultatet i perioden		28.543	20.046	20.046	20.046	20.046	20.046
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden		175	183	183	183	183	183
Totalresultat		28.543	20.046	20.046	20.046	20.046	20.046
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		175	183	183	183	183	183
Balanse - Eiendeler - Konsern							
<i>Tall i tusen kroner</i>		Note			31.3.21	31.3.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter					2.154	3.333	2.217
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker					189.039	129.866	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				1.908.763	1.736.079	1.907.424
Rentebærende verdipapirer	Note 9				240.663	267.986	231.512
Finansielle derivater					0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9				106.023	68.246	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					3.653	4.249	3.801
Andre eiendeler					1.607	829	3.574
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg					0	0	0
Sum eiendeler					2.451.903	2.210.588	2.322.219
Balanse - Gjeld og egenkapital - Konsern							
<i>Tall i tusen kroner</i>					31.3.21	31.3.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner					200.848	162.912	175.748
Innskudd fra kunder					1.601.855	1.544.433	1.550.851
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10				355.540	230.732	305.423
Finansielle derivater					0	0	0
Annen gjeld					1.344	6.293	6.118
Pensjonsforpliktelser					933	1.302	0
Forpliktelser ved skatt					7.030	4.330	5.928
Andre avsetninger					528	428	808
Ansvarlig lånekapital	Note 10				20.018	20.025	20.015
Fondsobligasjonskapital					0	0	0
Sum gjeld					2.188.096	1.970.455	2.064.889
Innskutt egenkapital					30.062	30.062	30.062
Opptjent egenkapital					207.036	189.770	207.268
Fondsobligasjonskapital					20.017	20.309	20.000
Periodens resultat etter skatt					6.692	-4	0
Sum egenkapital					263.807	240.136	257.330
Sum gjeld og egenkapital					2.451.903	2.210.591	2.322.219

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Regnskapet for første kvartal 2021 (Q1-21) er utarbeidet i samsvar med IFRS, herunder IAS 34- Delårsrapportering. Regnskapet er ikke revidert pr Q1-21.

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.

Ny misligholdsdefinisjon

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager.

For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.

For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner

For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner

Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).

Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

IFRS 16

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

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteieendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader.

Bruksretteieendelen avskrives over leieperioden. Banken har i hovedsak leie av lokaler til våre to avdelingskontor samt leasingbil 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 tidshorison (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.
- Unntak for endring av sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16.

Bruksretteieendelen er presentert sammen med øvrige driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillingen.

Leieforpliktelsen er presentert på linjen for annen gjeld.

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

Bruksretten er tildelt en risikovekt på 100 prosent, og virkningen på ren kjernekapital var uvesentlig ved implementering.

NOTE 3 - KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Soknedal Sparebank har ikke datterselskaper eller andre tilknyttede selskaper

NOTE 4 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅEDNE PARTER

Soknedal Sparebank har ikke datterselskaper eller andre tilknyttede selskaper

NOTE 5 – KREDITTFORINGEDE ENGASJEMENT

Mislighold over 90 dager

	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Året 2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	1.608	0	0
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	0
Nedskrivninger i steg 3	0	-2.500	-25
Netto misligholdte engasjementer	1.608	-2.500	0

Andre kredittforingede

	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Året 2020
Brutto andre kredittforingede engasjement - personmarkedet	831	0	0
Brutto andre kredittforingede engasjement - bedriftsmarkedet	10.037	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-3.027	-6.000	-8.000
Netto andre kredittforingede engasjement	7.841	-6.000	0

NOTE 6 – FORDELING UTLÅN

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	Konsern			Morbank		
	Året 2020	1. kvartal 2020	1. kvartal 2021	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Året 2020
Landbruk				148.392	73.659	148.656
Industri				13.647	10.248	13.537
Bygg, anlegg				124.223	118.312	133.054
Varehandel				13.190	13.950	12.840
Transport				18.586	15.345	18.451
Eiendomsdrift etc				132.050	162.518	161.690
Annen næring				53.683	47.756	54.362
Sum næring				503.772	441.788	542.590
Personkunder				1.416.733	1.307.616	1.380.242
Brutto utlån				1.920.504	1.749.404	1.922.832
Steg 1 nedskrivninger				-3.739	-1.988	-2.727
Steg 2 nedskrivninger				-4.976	-2.835	-10.156
Steg 3 nedskrivninger				-3.027	-8.500	-2.525
Netto utlån til kunder				1.908.763	1.736.080	1.907.424
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)				297.405	353.200	299.282
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK				2.206.168	2.089.280	2.206.706

NOTE 7 – NEDSKRIVINGER

31.03.2021	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	3	-70	0	-67
Overføringer til steg 2	-12	178	0	166
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	25	4	0	29
Utlån som er fraregnet i perioden	-4	-7	0	-11
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-9	58	0	49
Andre justeringer	18	0	0	18
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2021	143	2.140	0	2.283

31.03.2021	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:				
Overføringer til steg 1	6.831	-6.831	0	0
Overføringer til steg 2	-26.143	28.776	-2.632	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	110.206	9	0	110.215
Utlån som er fraregnet i perioden	-73.757	-2.722	-46	-76.525
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2021	1.321.673	92.620	2.440	1.416.733

31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	2.606	8.177	2.526	13.309
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.106	-354	-2.000	-1.247
Overføringer til steg 2	-3	846	-3.525	-2.683
Overføringer til steg 3	0	-251	527	276
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	554	37	1.511	2.102
Utlån som er fraregnet i perioden	-545	-213	-1.511	-2.269
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-260	92	0	-168
Andre justeringer	138	-5.499	5.499	138
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021	3.596	2.836	3.026	9.458

31.03.2021	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	372.178	164.684	4.273	541.191
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	30.411	-26.902	-3.509	0
Overføringer til steg 2	-1.404	8.327	-6.923	0
Overføringer til steg 3	0	-3.493	3.493	0
Nye utlån utbetalt	17.755	24	0	17.778
Utlån som er fraregnet i perioden	-42.665	-21.856	9.378	-55.142
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021	376.275	120.783	6.713	503.827

31.03.2021	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	2	-14	0	-12
Overføringer til steg 2	-1	45	0	44
Overføringer til steg 3	0	-18	0	-18
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	98	87	0	186
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-258	-31	0	-289
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-69	32	0	-38
Andre justeringer	3	0	0	3
Nedskrivninger pr. 31.03.2021	165	267	0	432

31.03.2021	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	91.276	21.129	4.308	116.713
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	226	-226	0	0
Overføringer til steg 2	-532	1.147	-7	609
Overføringer til steg 3	0	-7	-7	-13
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	11.241	0	0	11.241
Engasjement som er fraregnet i perioden	-15.467	3.880	-971	-12.558
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2021	86.744	25.924	3.324	115.992

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.03.2021	31.03.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.525	7.500
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		500
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		500
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		0
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		0
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		-25
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	3.027	8.500

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån		1.500	-4.975
Endring i perioden i steg 3 på garantier		1.000	-319
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2			9.355
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	2.500	1.624	
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	61	221	
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger			
Tapskostnader i perioden	4.061	2.845	4.061

NOTE 8 – SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	1. kvartal 2021				1. kvartal 2020				2020			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	6.756	3.079		9.835	8.237	2.430		10.667	22.855	16.057		45.112
Ubytte/resultat andel tilkn. selskap				0			2	2			3.232	3.232
Netto provisjonsinntekter			1.340	1.340			2.009	2.009			10.346	10.346
Inntekter verdipapirer			-26	-26			-2.079	-2.079			-66	-66
Andre inntekter				0				0				0
Sum andre driftsinntekter	0	0	1.314	1.314	0	0	-68	-68	0	0	13.512	13.512
Lønn og andre personalkostnader			3.861	3.861			3.767	3.767			12.767	12.767
Avskrivninger på driftsmidler			148	148			149	149			597	597
Andre driftskostnader			3.534	3.534			3.093	3.093			15.676	15.676
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	7.543	7.543	0	0	7.009	7.009	0	0	29.640	29.640
Tap på utlån	196	-4.032		-3.836			2.845	2.845	812	3.249		4.061
Sevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	6.560	7.111	-6.229	7.442	8.237	2.430	-9.922	745	28.243	17.968	-15.820	28.524
BALANSE												
Utlån og fordringer på kunder	1.413.798	494.966		1.908.764	1.307.616	428.464		1.736.080	1.378.564	528.859		1.907.424
Innskudd fra kunder	1.029.229	572.626		1.601.855	1.039.279	505.154		1.544.433	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 tilleggsm informasjon.

NOTE 9 – VERDIPAPIRER

31.03.2021				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		240.663		240.663
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			59.874	59.874
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			46.149	46.149
Sum	-	240.663	106.023	346.686

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		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	287	(171)
Investering		37.247
Salg		(543)
Utgående balanse	46.149	59.873

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkredit AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdiforring av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdiforringen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 15,15 mill. kroner av totalt 106,023 mill. kroner i nivå 3.

31.03.2020				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		267.985		267.985
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			45.303	45.303
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			22.943	22.943
Sum	-	267.985	68.246	336.231

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	44.629	23.059
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		(483)
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	651	
Investering		390
Salg		
Utgående balanse	45.280	22.966

NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2021	Bokført verdi 31.03.2020	31.12.2020	Rentevilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010789480	23.03.2017	23.09.2021	30.000	30.016	30.000	30.011	3 mnd. NIBOR + 1,16 %
NO0010811540	30.11.2017	30.11.2022	50.000	50.073	50.732	49.959	3 mnd. NIBOR + 1,11 %
NO0010818065	02.03.2018	02.03.2023	50.000	50.067	50.000	50.331	3 mnd. NIBOR + 1,02 %
NO0010842008	24.01.2019	24.07.2023	50.000	50.162	50.000	50.185	3 mnd. NIBOR + 1,15 %
NO0010886773	26.06.2020	26.06.2025	50.000	50.017		50.014	3 mnd. NIBOR + 1,16 %
NO0010890155	07.08.2020	07.08.2024	75.000	75.166		74.923	3 mnd. NIBOR + 0,95 %
NO0010917701	19.01.2021	19.01.2026	50.000	50.039			3 mnd. NIBOR + 0,8 %
NO0010778848	17.11.2016	17.11.2020			50.000		3 mnd. NIBOR + 1,22 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				355.540	230.732	305.423	

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

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2021	Bokført verdi 31.03.2020	31.12.2020	Rentevilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010820236	23.03.2018	23.03.2028		20.018	20.025	20.015	3 mnd. NIBOR + 2,20 %
Sum ansvarlig lånekapital				20.018	20.025	20.015	

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

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 30.12.2020	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2021
Obligasjonsgjeld	305.423	50.000		117	355.540
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	305.423	50.000	0	117	355.540
Ansvarlige lån	20.600			18	20.018
Fondsobligasjoner					0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	20.000	0	0	18	20.018

NOTE 11 – KAPITALDEKNING

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Egenkapitalbevis	30.000	30.000	30.000
Overkursfond			
Sparebankens fond	189.865	176.474	190.914
Gavefond	0	0	0
Utevningsfond	4.228	1.748	4.268
Fond for urealiserte gevinster	12.900	11.857	12.900
Annen egenkapital	-244	-308	-1.048
Sum egenkapital	236.811	219.833	237.096
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-347	-336	-300
Fradrag i ren kjernekapital	-33.340	-31.381	-33.563
Ren kjernekapital	203.124	188.114	203.233
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	20.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	223.124	208.114	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	243.124	228.114	243.231

	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	8.621	11.080	6.817
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	6.635	17.880	6.622
Foretak	100.630	156.768	138.202
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	723.011	632.338	718.350
Forfalte engasjementer	7.550	9.303	10.667
Høyrisiko engasjementer	135.354	25	118.068
Obligasjoner med fortrinnsrett	16.737	13.779	16.729
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	16.004	14.138	9.090
Andeler verdipapirfond	11.981	1.940	1.979
Egenkapitalposisjoner	23.340	21.946	23.373
Øvrige engasjementer	62.145	60.977	57.166
CVA-t tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.112.008	940.174	1.107.063
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	96.621	85.700	96.621
Beregningsgrunnlag	1.208.629	1.025.874	1.203.684
Kapitaldekning i %	20,12 %	22,24 %	20,21 %
Kjernekapitaldekning	18,46 %	20,29 %	18,55 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,81 %	18,34 %	16,88 %
Uvektet kjernekapitalandel i %		9,33 %	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 1,41 % i Eika Gruppen AS og på 0,77 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	230.845	216.670	203.831
Kjernekapital	253.818	239.739	226.889
Ansvarlig kapital	277.570	263.592	250.741
Beregningsgrunnlag	1.394.758	1.205.747	1.145.345
Kapitaldekning i %	19,90 %	21,86 %	21,89 %
Kjernekapitaldekning	18,20 %	19,88 %	19,81 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,55 %	17,97 %	17,80 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,45 %	8,48 %	8,54 %

NOTE 12 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31.03.2021 30.000.000 kroner deit på 300.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

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	1.748
Sum eierandelskapital (A)	34.290	31.810
Sparebankens fond	196.313	176.160
Gavefond		
Grunnfondskapital (B)	196.313	176.160
Fond for urealiserte gevinster	13.187	11.857
Fondsobligasjon	20.017	20.309
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat		
Sum egenkapital	263.807	240.136
Eierandelsbrøk A/(A+B)	14,87 %	15,30 %

Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)

Samlet utbytte

De 20 største egenkapitalbevisere:

31.03.2021

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 %
FRONT1 AS		8.500	2,83 %
NYBJERKAN	BERIT	8.500	2,83 %
ØSTHUS HOLDING AS		8.200	2,73 %
HALGUNSET INVEST AS		8.100	2,70 %
BRATBERG EIENDOM AS		8.100	2,70 %
AARHAUG	ODD JARLE	8.100	2,70 %
Stenbro	Bård Terje	5.250	1,75 %
GRØNVIK	ODD ARNE	4.900	1,63 %
SURNADAL SPAREBANK		4.900	1,63 %
BENTES SALONG AS		4.900	1,63 %
BØRSET	ARNT ODDVAR	4.800	1,60 %
BØRSET	ODDVEIG	4.800	1,60 %
Andersen	Torbjørn	4.800	1,60 %
FOSSUM	SVERRE BIRGER	4.800	1,60 %
STORRØ	JENS PETTER	4.800	1,60 %
Sum 20 største		149.700	49,90 %
Øvrige egenkapitalbevisere		150.300	50,10 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)		300.000	100,00 %

Antall bevis: 300.000

31.03.2020

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 egenkapitalbevisere		149.950	49,98 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)		300.000	100,00 %

Antall bevis: 300.000

KVARTALSRAPPORT Q1 21

NOTE 13 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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