



Soknedal Sparebank

Soknedal Sparebank

Kvartalsrapport 3. 2020



En alliansebank i eika.

Rapport for 3. kvartal 2020

Regnskapet

Resultat

Bankens resultat før skatt ble på 16 mill. kroner, mot 20 mill. kroner ved samme tidspunkt i 2019. Målt i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde resultatet 0,95 % mens det på samme tidspunkt i 2019 var 1,38 %.

Vi har en rentenetto på 1,91 %, en reduksjon fra samme tid i 2019 hvor vi hadde 2,04 % i rentenetto. Reduksjonen på 13 punkter skyldes i hovedsak konkurransesituasjonen i markedet.

Utbytte og andre inntekter av verdipapirer har hatt en marginal reduksjon på 0,1 mill. mål mot samme tidspunkt i 2019. Vi plasserer overskuddslikviditet i papirer med lav risiko, og som et resultat av det vil også avkastningen bli lav. Utbytte er pr. 30.09.20 på kr: 2,6 mill. mot 2,7 mill. i 2019.

Provisjonsinntektene har i samme periode økt med 0,6 mill., målt etter gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK), på 0,47 %. Provisjon fra salg av forsikring, samt provisjon av godt sikrede boliglån til Eika Boligkreditt, utgjør en betydelig del av provisjonsinntektene. I kroner 7,8 mill. mot 7,2 mill. i 2019.

Provisjonskostnadene har en svak nedgang fra 0,9 % av GFK til 0,08 % av GFK.

Bankens bokførte resultat på verdipapirer er ved utgangen av 3. kvartal på minus 0,1 mill., mot minus 0,5 mill. på samme tid i fjor. Vår verdipapirportefølje er investert i papirer med begrenset risikoprofil, og vi bruker Eika Kapitalforvaltning som forvalter.

Driftskostnadene pr. 30.09.2020 er på 21,4 mill., og er redusert med 0,9 mill. mot 2019 hvor vi hadde driftskostnader på 22,3 mill., en utvikling vi er fornøyd med. Årsaken er bl.a. den spesielle situasjonen vi har nå med koronapandemien. Det andre driftskostnader som utgjør den største posten med 11 mill. tilsvarende 0,66 % av GFK, mot 11,7 mill. tilsvarende 0,89 % av GFK i 2019. En positiv utvikling, og kostnadsprosenten er nå på 52 % mot 59% på samme tid i 2019.

Ellers har vi store investeringer i IT-systemer og digitale løsninger for våre kunder som gjør at bankens kostnadsnivå er høyt.

Vi har bokført tap på 3,5 mill. hittil i 2020, mens vi på samme tid i fjor hadde tilbakeføring på tap med 4,6 mill. Vi har kvartalsvis gjennomgang av låneengasjement ut fra faste kriterier, for å vurdere behovet for nedskrivning. Vi registrerer ingen generell økning i betjeningsproblemer blant våre kunder, selv om vi har vært igjennom de strengeste restriksjoner i fredstid. Likevel avsatte vi 1 mill. i ekstra korona-avsetninger pr. 30.09.2020. Det kan komme noen langtidsvirkninger som vi ikke ser pt.

Balanse

Forvaltningskapitalen ved utgangen av 3. kvartal 2020 var på 2,3 mrd. kroner mot 2,0 mrd. på samme tid i fjor. Dette representerer en vekst på 300 mill., målt i prosent 13,2%

Brutto utlån og fordringer på kunder utgjør ved utgangen av perioden 1,9 mrd. kroner, mot 1,6 mrd.kr. i .3. kvartal 2019 Det utgjør en økning i utlån i egne bøker på 300 mill. kr. og i prosent ,21 %. Vi har i samme tidsrom hatt en reduksjon av utlånsmassen i Eika Boligkreditt på 83 mill. Summen av dette gir en utlånsøkning de siste 12 mnd. på 12,6 %.

Misligholdet vurderes som lavt på 0,44 % av brutto utlån på egen balanse. Vi har noen få kunder som medfører tapsrisiko, disse er identifisert og vi har tatt nedskrivninger ihht. vedtatte retningslinjer. Vi har ikke fått noen nye misligholdte engasjement av betydning siste året.

Innskudd fra kunder utgjorde ved utgangen av 3. kvartal 2020 1,5 mrd. kroner, mot 1,4 mrd. kroner på samme tid i fjor. Det er en økning på 142 mill. tilsvarende 10,1 %. Innskuddsdekningen er pr. 3. kvartal 2020 på 79 %.

Bankens beholdning av aksjer og obligasjoner har en bokført verdi på 240 mill. kroner, og vi har i løpet av det siste året hatt en økning i verdipapirbeholdningen på 30 mill. 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 42,3 mill. av den totale beholdningen på 240 mill.

Kapitaldekning

Bankens netto ansvarlige kapital er på 230 mill. kroner og det gir en ren kjernekapitaldekning på 16,8 % og en kapitaldekning på 20,4 %. Årets overskudd er ikke tillagt.

Konklusjon

Soknedal Sparebank leverer et godt resultat, og i overkant av det vi hadde forventet pr.3.kvartal 2020, tatt i betraktning pandemien. Vi har hatt god vekst på utlån siste året, samt at kostnadsveksten har avtatt, sett i forhold til GFK. Kapitaldekningen har det siste året vært stabil og vi forventer en betydelig bedring av den ved årsslutt, når årets resultat regnes inn. Vi har vært i drift i Trondheim i fire år og har fått mange nye kunder i tilknytning til dette kontoret.

Soknedal 26.10.2020



Oddbjørn Botnan

Styreleder



Magnar Vingelen

Styrets nestleder



Atle Gunnes



Gunnhild Kjelstad



Solfrid Hage



Ole Martin Svardal



Siri Fossum

Adm.banksjef.

Resultatregnskap og balanse

Resultat	Note	3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
		2020	2019	30.9.20	30.9.19	31.12.19
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		15.029	16.697	47.433	47.433	65.074
Øvrige renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		615	1.044	3.377	2.495	3.871
Rentekostnader og lignende kostnader		4.284	7.498	18.858	20.288	28.654
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		11.359	10.242	31.952	29.640	40.290
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2.697	2.658	7.828	7.154	11.179
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		514	352	1.338	1.279	1.778
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		67	4	2.588	2.734	2.735
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	148	-86	-116	-496	-650
Resultatandel investering i tilknyttet selskap	Note x					
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter		2.398	2.224	8.964	8.113	11.486
Lønn og andre personalkostnader		3.648	4.179	9.905	10.171	13.458
Andre driftskostnader		3.886	4.592	11.031	11.716	15.986
Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		149	150	448	456	606
Sum driftskostnader		7.683	8.921	21.384	22.343	30.050
Resultat før tap		6.074	3.545	19.532	15.410	21.726
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	568	-5.375	3.526	-4.624	-2.786
Resultat før skatt		5.506	8.920	16.006	20.033	24.512
Skatt på resultat		750	600	2.250	1.800	5.653
Resultat etter skatt		4.756	8.320	13.756	18.233	18.859
<i>Andre kostnader og inntekter</i>						
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	Note 9	65	0	-1.596	0	0
Andre poster		0	0	0	0	0
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		65	0	-1.596	0	0
Totalresultat		4.821	8.320	12.160	18.233	18.859

Resultat per egenkapitalbevis

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.9.20	30.9.19	31.12.19
Kontanter og kontantekvivalenter		3.824	3.933	2.590
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		72.518	176.883	152.674
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	1.921.324	1.588.643	1.652.668
Rentebærende verdipapirer	Note 9	239.865	210.128	244.050
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	65.643	53.868	55.724
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note x	0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		3.950	4.548	4.398
Andre eiendeler		1.406	904	2.103
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		2.308.531	2.038.906	2.114.207

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	30.9.20	30.9.19	31.12.19
Innlån fra kredittinstitusjoner	150.686	150.577	150.650
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.539.102	1.397.907	1.470.583
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	331.046	230.691	230.653
Finansielle derivater	0	0	0
Annen gjeld	7.891	8.965	16.613
Avsetninger	8.705	3.382	1.430
Ansvarlig lånekapital	20.012	20.047	20.026
Fondsobligasjonskapital	0	20.000	20.000
Sum gjeld	2.057.443	1.831.568	1.909.956
Innskutt egenkapital	30.062	30.062	30.062
Opptjent egenkapital	187.012	159.043	174.191
Fondsobligasjonskapital	20.257	0	0
Periodens resultat etter skatt	13.756	18.233	0
Sum egenkapital	251.088	207.338	204.252
Sum gjeld og egenkapital	2.308.531	2.038.906	2.114.207

NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2020	2019	2019
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	55,62 %	62,91 %	60,47 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	-4,29 %	18,37 %	4,48 %
Egenkapitalavkastning*	8,05 %	12,30 %	9,59 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	16,88 %	16,54 %	18,92 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,09 %	0,28 %	0,32 %
Utlånsmargin hittil i år	2,67 %	2,53 %	2,51 %
Netto rentemargin hittil i år	1,91 %	2,04 %	2,03 %
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	30,20 %	25,14 %	24,02 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	18,54 %	24,62 %	23,24 %
Innskuddsdekning	79,49 %	86,80 %	88,23 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert			
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2020	2019	2019
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	16,82 %	16,62 %	19,03 %
Kjernekapitaldekning	18,59 %	18,58 %	21,08 %
Kapitaldekning	20,37 %	20,53 %	23,12 %
Leverage ratio	8,94 %	9,12 %	9,54 %
Likviditet			
LCR	199	331	662
NSFR	139	131	129

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital					Opptjent egenkapital							Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Spare-bankens fond	Utjevning s-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Minoritet	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2019	30.000		62		174.081	726					0		204.869
Overgang til IFRS				20.000	-1.276	-225				11.206			29.705
Egenkapital 01.01.2020	30.000		62	20.000	172.805	501	0	0	0	11.206	0	0	234.574
Resultat etter skatt					13.756								13.756
Estimatavvik pensjon													0
Endring i utsatt skatt estimatavvik													0
Verdiendring tilgjengelig for salg													0
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)													0
Skatt på verdiendring utlån													0
Totalresultat 30.09.2020	0		0	0	13.756	0	0	0	0	0	0	0	13.756
Transaksjoner med eierne													0
Utbetalt utbytte													0
Utbetalte renter hybridkapital													0
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK												-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
Egenkapital 31.12.2018	30.000		62		158.855	188					0		189.105
Resultat etter skatt					18.233								18.233
Estimatavvik pensjon													0
Endring i utsatt skatt estimatavvik													0
Verdiendring tilgjengelig for salg													0
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)													0
Skatt på verdiendring utlån													0
Totalresultat 30.09.2019	0		0	0	18.233	0	0	0	0	0	0	0	18.233
Transaksjoner med eierne													0
Utbetalt utbytte													0
Utstedelse av ny hybridkapital													0
Utbetalte renter hybridkapital													0
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK													0
Endring egne egenkapitalbevis													0
Andre egenkapitaltransaksjoner													0
Egenkapital 30.09.2019	30.000	0	62	0	177.088	188	0	0	0	0	0	0	207.338

NOTER

NOTE 1 - Generell informasjon

Fra 01.01.20 gikk banken over til ny regnskapsstandard (IFRS). Regnskapet for andre kvartal 2020 er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS) godkjent av EU, herunder IAS 34 - Delårsrapportering. EN beskrivelse av regnskapsprinsippene som er lagt til grunn fremkommer av årsregnskapet for 2019, overgangsnoten.

Regnskapet er ikke revidert pr. 1. halvår.

NOTE 2 - Regnskapsprinsipper og -estimater

Ved første gangs regnskapsføring iht. IFRS blir finansielle instrumenter (eiendeler og forpliktelser) klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen:

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

Under IFRS 9 skal tapsavsetninger innregnes basert på forventet kreditttap. Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12 måneders forventet tap (steg 1). Dersom kredittrisikoen for en 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 (steg 2). Hvis det oppstår mislighold eller en objektiv tapshendelse på individuelle engasjemet skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen (steg 3).

NOTE 3 - Konsernselskaper og tilknyttede 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 - Misligholdte og tapsutsatte lån

Misligholdte engasjement

	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	Året 2019
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	1.586	7.458	0
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	6.822	0	0
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-2.500	-800	0
Netto misligholdte utlån	5.908	6.658	0

Andre tapsutsatte engasjement

	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	Året 2019
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - personmarkedet	0	12.545	3.266
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	15.476	0	11.999
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019)	-6.500	-5.200	-7.500
Netto tapsutsatte engasjement	8.976	7.345	7.765

NOTE 6 - Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	Året 2019
Landbruk	146.637	68.709	76.636
Industri	13.387	11.300	10.682
Bygg, anlegg	167.212	102.527	102.602
Varehandel	12.741	11.894	12.034
Transport	20.106	15.695	15.896
Eiendomsdrift etc	175.948	132.633	135.168
Annen næring	48.739	59.783	47.257
Sum næring	584.770	402.540	400.275
Personkunder	1.351.345	1.198.603	1.266.393
Brutto utlån	1.936.115	1.601.143	1.666.668
Steg 1 nedskrivninger	-2.443	0	0
Steg 2 nedskrivninger	-3.349	0	0
Gruppevise nedskrivninger	0	0	0
Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger i 2019)	-9.000	-12.500	-14.000
Netto utlån til kunder	1.921.324	1.588.643	1.652.668
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	307.592	391.560	383.406
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.228.916	1.980.203	2.036.074

NOTE 7 - Nedskrivninger, tap og finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på mislikholdssannsynlighet på innregnings-tidpunktet sammenlignet med mislikholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement. Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i 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.

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	243	542	0	785
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	15	-283	0	-268
Overføringer til steg 2	-4	104	0	100
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	21	1	0	21
Utlån som er fraregnet i perioden	-71	-53	0	-125
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikopar:	-140	-39	0	-180
Andre justeringer	34	1.515	0	1.550
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2020	97	1.786	0	1.883

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	1.173.735	92.658	0	1.266.393
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	35.608	-35.608	0	0
Overføringer til steg 2	-15.203	15.203	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	385.329	3.297	0	388.626
Utlån som er fraregnet i perioden	-282.570	-21.105	0	-303.674
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2020	1.296.898	54.447	0	1.351.345

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	450	1.989	7.500	9.939
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	44	-190	0	-147
Overføringer til steg 2	-80	801	0	721
Overføringer til steg 3	0	-92	1.988	1.897
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	277	62	358	697
Utlån som er fraregnet i perioden	-121	-980	-1.848	-2.949
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikopar:	-180	-222	1.001	599
Andre justeringer	1.956	195	0	2.151
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2020	2.345	1.563	9.000	12.908



30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	256.473	129.238	14.564	400.275
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	20.776	-20.776	0	0
Overføringer til steg 2	-47.269	47.269	0	0
Overføringer til steg 3	0	-3.902	3.902	0
Nye utlån utbetalt	171.487	15.601	12	187.100
Utlån som er fraregnet i perioden	36.151	-37.505	-1.251	-2.605
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2020	437.618	129.926	17.227	584.771

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	139	231	0	370
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-6	0	-5
Overføringer til steg 2	-5	25	0	20
Overføringer til steg 3	0	-30	0	-30
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	4	0	0	4
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som	-112	-80	0	-192
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikopar	-14	17	0	3
Andre justeringer	351	4	0	354
Nedskrivninger pr. 30.09.2020	363	161	0	524

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2019	102.022	31.186	711	133.919
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	973	-973	0	0
Overføringer til steg 2	-5.247	5.247	-1.556	-1.556
Overføringer til steg 3	0	-1.556	1.544	-12
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	52.624	260	0	52.884
Engasjement som er fraregnet i perioden	-43.961	-13.135	1.514	-54.582
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2020	106.409	21.029	2.212	130.651

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2020	30.09.2019
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	9.500	10.500
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	500	0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	0	1.000
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.000	-5.700
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	200
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	9.000	6.000

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Endring i perioden i steg 3 på utlån (individuelle nedskrivninger i 2019)	-500		-2.750
Endring i perioden i steg 3 på garantier (individuelle nedskrivninger i 2019)	-500		
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 (gruppevise nedskrivninger i 2019)	1.568		
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	0		
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	0		-36
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger			
Tapskostnader i perioden	568	0	-2.786

NOTE 8 - Verdipapirer

30.09.2020				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til v	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 re:	(1.595)	
Investering		390
Salg	(700)	
Utgående balanse	42.357	23.286

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 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 34,8 mill. kroner av totalt 42,35 mill. kroner i nivå 3.

30.09.2019	Total
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp	200.000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	100.000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	50.000
Sum verdipapirer	350.000

31.12.2019	Total
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp	200.000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	100.000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	50.000
Sum verdipapirer	350.000

NOTE 9 - Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010778848	17.11.2016	17.11.2020	25.000	25.178	50.000	50.000	3 mnd. NIBOR + 1,22 %
NO0010789480	23.03.2017	23.09.2021	30.000	30.011	30.000	30.000	3 mnd. NIBOR + 1,16 %
NO0010811540	30.11.2017	30.11.2022	50.000	50.246	50.691	50.653	3 mnd. NIBOR + 1,11 %
NO0010818065	02.03.2018	02.03.2023	50.000	50.229	50.000	50.000	3 mnd. NIBOR + 1,02 %
NO0010842008	24.01.2019	24.07.2023	50.000	50.185	50.000	50.000	3 mnd. NIBOR + 1,15 %
NO0010886773	26.06.2020	26.06.2025	50.000	50.014	0	0	4 mnd. NIBOR + 1,16 %
NO0010890155	07.08.2020	07.08.2024	75.000	75.182	0	0	5 mnd. NIBOR + 0,95 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				331.046	230.691	230.653	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019	vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010820236	23.03.2018	23.03.2028	0	20.012	20.047	20.026	3 mnd. NIBOR + 2,2 %
Sum ansvarlig lånekapital				20.012	20.047	20.026	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	01.07.2020	Emitert			
Obligasjongjeld	280.626	75.000	-25.000	420	331.046
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	280.626	75.000	-25.000	420	331.046
Ansvarlige lån	20.017				20.012
Fondsobligasjoner					0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	20.017	0	0	0	20.012

NOTE 10 - Kapitaldekning

Kapitaldekning	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Egenkapitalbevis	30.000	30.000	30.000
Overkursfond			
Sparebankens fond	176.474	158.855	174.081
Annen EK			
Utevningsfond	1.748	188	726
Fond for urealiserte gevinster	11.206	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsettelse			
Sum egenkapital	218.364	189.105	204.869
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Fradrag VIPPS (VBB AS)	-2.307	-1.825	0
Fradrag i ren kjernekapital	-26.241	-16.810	-18.974
Ren kjernekapital	189.816	170.470	185.895
Fondsobligasjoner	20.000	20.022	20.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	209.816	190.492	205.895
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	229.816	210.492	225.895
	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	6.258	2.607	10.510
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	13.700	21.826	20.870
Foretak	208.753	155.983	125.933
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	693.049	631.472	601.768
Forfalte engasjementer	12.105	9.856	0
Høyrisiko engasjementer	25	147	25
Obligasjoner med fortrinnsrett	16.730	11.226	11.015
Fordring på institusjoner og foretak med kortsikt	2.683	23.582	18.725
Andeler verdipapirfond	1.974	1.943	1.952
Egenkapitalposisjoner	21.833	22.160	23.675
Øvrige engasjementer	65.643	67.125	76.672
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.042.754	947.927	891.144
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	85.700	77.518	85.700
Beregningsgrunnlag	1.128.454	1.025.445	976.844
Kapitaldekning i %	20,37 %	20,53 %	23,12 %
Kjernekapitaldekning	18,59 %	18,58 %	21,08 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,82 %	16,62 %	19,03 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,94 %	9,12 %	9,54 %

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.

	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Ren kjernekapital	217.452	188.617	203.831
Kjernekapital	240.430	211.697	226.889
Ansvarlig kapital	264.182	236.316	250.741
Beregningsgrunnlag	1.309.388	1.194.027	1.145.345
Kapitaldekning i %	20,18 %	19,79 %	21,89 %
Kjernekapitaldekning	18,36 %	17,73 %	19,81 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,61 %	15,80 %	17,80 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,18 %	8,14 %	8,54 %

NOTE 11 - Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31.03.2020 30.000.000 kroner delt på 300.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kr 50 kroner. (Tickerkode er xxxxxx.)

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2020, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2018, justert for utbetalinger gjennom 2019.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2020	2019
Egenkapitalbevis	30.000	30.000
Overkursfond	62	62
Utevningsfond	1.748	726
Sum eierandelskapital (A)	31.810	30.788
Sparebankens fond	176.474	174.081
Gavefond		0
Grunnfondskapital (B)	176.474	174.081
Fond for urealiserte gevinster	9.610	
Fondsobligasjon	20.257	20.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat	13.756	
Sum egenkapital	251.907	224.869
Eierandelsbrøk A/(A+B)	15,27 %	15,03 %

Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	6,00
Samlet utbytte	1.800

NOTE 12 - Egenkapitalbevis

De 20 største egenkapitalbevisere:

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		149.700	49,90 %
Øvrige egenkapitalbevisere		150.300	50,10 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)		300.000	100,00 %

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.

Ved din side