

Delårsrapport – 3. kvartal 2021

Tinn Sparebank



Foto: Liv Mogen

Kvartalsrapport for Q3 2021

Resultat

Pr. 3. kvartal er bankens resultat før tap hittil i år på 27,9 millioner. Det er 0,2 millioner lavere enn i samme periode i fjor.

Resultat før skatt er på 24,9 millioner. Det er 0,6 millioner høyere enn i samme periode i fjor. Den positive endringen i resultatet skyldes i hovedsak effekter på verdipapirer og en økning i provisjonsinntekter.

Skattekostnaden er beregnet til 3,9 millioner.

Rentenetto og rentemargin

Rentemarginen pr 3. kvartal er på 1,62 % mot 1,66 % samme periode i fjor. Rentenettoen er på 42,9 millioner mot 41,1 millioner samme periode i fjor.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er på 23,7 millioner, som er en økning på 2,0 millioner, sammenlignet med samme periode i fjor.

Driftskostnader

Driftskostnader utgjør 38,8 millioner pr. 3.kvartal. Dette er en økning på 4,1 millioner sammenlignet med samme periode i fjor. Lønn og andre personalkostnader utgjør 19,3 millioner som er en oppgang på 1,9 millioner sammenlignet med i fjor.

Tapsutviklingen

Det er pr. 3. kvartal et tap på utlån og garantier på 3,0 millioner mot 3,9 millioner samme periode i fjor.

Balanse

Forvaltningskapitalen

Pr 3. kvartal er forvaltningskapitalen på 3.655,9 millioner mot 3.371,2 millioner samme periode i fjor. Dette gir en 12-månedersøkning 8,45 %. Forvaltningskapitalen inkludert porteføljen i EBK er på 4.364,1 millioner.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 3. kvartal er på 2.567,1 millioner, en økning siste 12 måneder på 79,0 millioner. Utlånsporteføljen inkl. EBK utgjør 3.275,2,2 millioner. Porteføljen i EBK er siden 3. kvartal 2020 gått opp med 59,8 millioner.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Totale innskudd fra kunder pr 3. kvartal er på 2.969,2 millioner. Dette er en økning på 238,8 millioner fra samme periode i fjor. Innskuddsdekningen er på 115,7 % mot 109,7 % i fjor.

Verdipapirer

Bankens beholdning av verdipapirer utgjør totalt 532,5 millioner fordelt med 341,3 millioner i obligasjoner og sertifikater, og 191,2 millioner i aksjer og andre verdipapirer. Strategiske aksjer utgjør 134,6 millioner av aksjer og andre verdipapirer.

Likviditet

Banken har en tilfredsstillende likviditetsreserve i form av bankinnskudd og omsettelige verdipapirer. Innskuddsdekninger er 115,7% ved utgangen av 3.kvartal. Bankens LCR er på 269.

Soliditet

Ren kjernekapital er pr 3. kvartal på 18,87 %, kjernekapital er på 21,23 % og kapitaldekning er på 23,58 %. Det er en liten nedgang fra 4. kvartal 2020, og det kommer i hovedsak fra økt beregningsgrunnlag for kredittrisiko, og økt verdi på aksjer som inngår i fradraget i ren kjernekapital.

Konsolidert ren kjernekapital pr. 3.kvartal er 19,39 %, kjernekapital 21,58 % og kapitaldekning 23,86 %.

Fremtidsutsikter

Som følge av koronapandemien innførte myndighetene omfattende og langvarige tiltak i mars 2020. I tråd med råd og retningslinjer har Tinn Sparebank i 1. halvår 2021 opprettholdt flere tiltak for å begrense spredningen av Covid-19 og for å sikre at bankens samfunnskritiske funksjon opprettholdes. Banken har i perioder, avhengig av smittesituasjonen og myndighetstiltak, holdt stengt for fysiske kundebesøk og ansatte har arbeidet fra hjemmekontor. Bankens kunder har da vært betjent via telefon, e-post og andre digitale kanaler i tillegg til bankens selvbetjeningskanaler. Fra midten av august har ansatte igjen vært tilbake i banken og det ble gjenåpnet for fysisk kundebesøk. Driftssituasjonen har således vært tilnærmet normal i siste halvdel av 3. kvartal.

Til tross for den ekstraordinære driftssituasjonen i store deler av 2021, er styret godt tilfreds med bankens drift og resultat ved utgangen av 3. kvartal. Tinn Sparebank har under pandemien opprettholdt en solid kapitalstatus og god likviditet. Selv om det fortsatt er betydelig marginpress, har bankens rentenetto (i kroner) styrket seg ved utgangen av 3. kvartal i år sammenlignet med tilsvarende periode i fjor. Det forventes at marginpresset fortsetter å avta noe frem mot nyttår og bankens mål er at rentenettoen opprettholdes eller styrkes noe i 4. kvartal sammenlignet med tilsvarende periode i fjor.

Ved utgangen av 3. kvartal mener styret at Tinn Sparebank har et godt grunnlag for fortsatt å være en god og attraktiv lokalbank i sitt markedsområde. Gjenåpningen av samfunnet igjen gir god grunn til optimisme for den videre utviklingen.

Regnskapet per 30.09.2021 er ikke revidert.

Styret i Tinn Sparebank – Rjukan 28.10.2021

Olav Dale Traen
Styrets nestleder

Andres Sætre
Styreleder

Jenny Fossum Grønn
Styremedlem

Liv Sigrun Nykos Midtun
Styremedlem

Torhild Finnebråten
Styremedlem

Svein Olav Gvammen
Banksjef/daglig leder

Regnskap

RESULTATREGNSKAP

Resultat		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	30.9.21	30.9.20	31.12.20
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		53.341	62.712	80.685
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2.003	2.807	3.391
Rentekostnader og lignende kostnader		12.398	24.401	29.322
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		42.946	41.119	54.755
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		15.313	12.767	18.346
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.207	2.445	3.384
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		8.725	10.768	11.660
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	1.827	500	1.144
Andre driftsinntekter		90	90	120
Netto andre driftsinntekter		23.748	21.679	27.885
Lønn og andre personalkostnader		19.348	17.413	25.456
Andre driftskostnader		18.309	16.424	23.945
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.145	853	1.163
Sum driftskostnader		38.802	34.690	50.564
Resultat før tap		27.892	28.108	32.076
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	3.005	3.858	6.371
Resultat før skatt		24.886	24.250	25.705
Skattekostnad		3.887	3.370	3.326
Resultat av ordinær drift etter skatt		20.999	20.879	22.379
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 6	3.177	-10.372	7.478
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		3.177	-10.372	7.478
Totalresultat		24.177	10.508	29.857

BALANSE – EIENDELER

Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.9.21	30.9.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter		4.792	6.487	9.754
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		547.794	413.821	471.667
Utlån til og fordringer på kunder	Note 4	2.552.472	2.476.065	2.456.243
Rentebærende verdipapirer	Note 6	341.306	291.774	295.877
Finansielle derivater		7	8	14
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	191.163	168.832	186.834
Varige driftsmidler		14.325	11.697	11.423
Andre eiendeler		4.060	2.565	5.060
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	3.525
Sum eiendeler		3.655.918	3.371.249	3.440.395

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner		30.9.21	30.9.20	31.12.20
Innskudd fra kunder		2.969.190	2.730.396	2.777.707
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	150.218	150.163	150.238
Finansielle derivater		24	46	45
Annen gjeld		9.724	9.220	11.815
Forpliktelser ved skatt		4.002	2.868	3.350
Andre avsetninger		3.648	544	1.054
Ansvarlig lånekapital	Note 7	40.060	40.053	40.057
Sum gjeld		3.176.867	2.933.291	2.984.266
Opptjent egenkapital	Note 8	417.661	376.672	415.730
Fondsobligasjonskapital		40.391	40.407	40.399
Periodens resultat etter skatt		20.999	20.879	0
Sum egenkapital		479.051	437.959	456.129
Sum gjeld og egenkapital		3.655.918	3.371.249	3.440.395

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital	Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2020	40.399	358.356	750	58.520	-1.896	456.129
Resultat etter skatt		20.999				20.999
Verdiendring knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter				3.177		3.177
Totalresultat 30.09.2021	0	20.999	0	3.177	0	24.176
Endring påløpte renter hybridkapital	-8					-8
Utbetalte renter hybridkapital					-1.247	-1.247
Egenkapital 30.09.2021	40.391	379.355	750	61.697	-3.143	479.051
Egenkapital 31.12.2019		338.235	750			338.985
Reklassifisering fondsobligasjon	40.000					40.000
Overgang til IFRS		-1.507		51.042		49.535
Egenkapital 01.01.2020	40.000	336.728	750	51.042	0	428.520
Resultat etter skatt		20.879				20.879
Verdiendring knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter				-10.372		-10.372
Totalresultat 30.09.2020	0	20.879	0	-10.372	0	10.508
Påløpte renter hybridkapital	407					407
Utbetalte renter hybridkapital					-1.476	-1.476
Egenkapital 30.09.2020	40.407	357.607	750	40.671	-1.476	437.959

NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2021	2020	2020
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	69,11 %	67,32 %	72,40 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	23,51 %	20,20 %	21,60 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,03 %	-0,14 %	-0,13 %
Utlånsmargin hittil i år	2,47 %	2,48 %	2,47 %
Netto rentemargin hittil i år	1,62 %	1,66 %	1,65 %
Egenkapitalavkastning ¹	7,57 %	3,80 %	7,89 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	27,67 %	24,71 %	25,14 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	27,61 %	25,71 %	27,35 %
Innskuddsdekning	115,67 %	109,74 %	112,42 %
Innskuddsvekst (12mnd)	8,75 %	10,96 %	13,05 %
Utlånsvekst (12 mnd)	3,17 %	1,50 %	0,09 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	4,42 %	1,07 %	1,77 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.551.788	3.296.515	3.319.197
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	4.252.340	3.937.036	3.968.972
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,16 %	0,21 %	1,05 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,57 %	0,48 %	0,59 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2021	2020	2020
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	19,39 %	20,20 %	19,67 %
Kjernekapitaldekning	21,58 %	22,62 %	22,00 %
Kapitaldekning	23,86 %	25,12 %	24,42 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,59 %	9,69 %	9,76 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	269	332	327
NSFR	155	152	154

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Tinn Sparebank er en selvstendig sparebank med hovedkontor på Rjukan og avdelingskontor på Rauland, i Tinn Austbygd og i Haugesund. Banken skal være en lokalt forankret, lønnsom og selvstendig bank med egne styrende organer, og har valgt Eika-Gruppen som strategisk alliansepartner.

Banken profilerer seg som totalleverandør av finansielle tjenester for personkunder og små og mellomstore bedrifter (SMB) i sine definerte markedsområder.

Tinn Sparebank er en selveid lokalbank.

Covid-19

I tråd med råd og retningslinjer har Tinn Sparebank i banken i lengre perioder i 2021 opprettholdt flere tiltak for å begrense spredningen av Covid-19 og for å sikre at bankens samfunnskritiske funksjon opprettholdes. Banken har i utgangspunktet vært lukket for fysisk besøkende i store deler av året, og mange av de ansatte har jobbet fra hjemmekontor. Kundene har blitt betjent på telefon, via e-post og gjennom andre digitale kanaler i tillegg til at de har benyttet bankens selvbetjeningsløsninger. Det er styrets oppfatning at dette driftsopplegget har fungert bra.

Ved utbruddet av pandemien tok banken kontakt med utsatte kunder for å kartlegge situasjonen og vurdere avbøtende tiltak. Dette arbeidet har blitt fulgt opp gjennom hele pandemien, og banken vurderer kvaliteten på utlånsporteføljen som god. Det generelle inntrykket er at de aller fleste av bankens kunder har klart seg greit gjennom pandemien, og så langt er det ingen kunder som har gått konkurs på grunn av koronasituasjonen. Selv om usikkerheten som følge av pandemien nå er betydelig redusert, er det likevel fortsatt en større usikkerhet enn i en normalsituasjon. Derfor er også bankens økte tapsavsetninger på utlånsporteføljen som følge av krisen, opprettholdt per 3.kvartal 2021.

Nedskrivninger ifm. Covid-19

Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

Banken har beregnet nedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet, på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er. Nedskrivningene er fordelt med 6,2 millioner på bedriftsmarkedet, og 0,9 millioner på privatmarkedet.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG –ESTIMATER

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01–30.09.2021. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårsrapportering. Kvartalsregnskapet er ikke revidert.

Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

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

Inntektsføring

Renteinntekter inntektsføres ved bruk av effektiv rentemetode. Dette innebærer løpende inntektsføring av renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyrer. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid.

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

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamling.

Leieinntekter inntektsføres løpende, etter hvert som de opptjenes.

Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

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

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

Finansielle instrumenter – klassifisering

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

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

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

I forhold til klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler som er pengekrav klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med fast og flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt (EBK) som har belåningsgrad under 75 %. Bankens forretningsmodell tilsier at det ikke overføres boliglån som allerede er på bankens balanse til EBK. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

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

Måling

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder, fastsettes ved slutten av rapporteringsperioden med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter, uten fradrag for transaksjonskostnader. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

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

En analyse av virkelig verdi av finansielle instrumenter og ytterligere detaljer om målingen av disse oppgis i egen note i forbindelse med avleggelse av årsregnskapet for 2021.

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene beregnes etter instrumentets effektive rente. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid.

Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten.

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

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

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

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

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

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

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

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

BESKRIVELSE AV PD MODELLEN

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

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

- Kunden har 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.

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

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

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

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO

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

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

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

og

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

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

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

eller

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

BEREGNING AV LGD

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

EAD

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

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

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. Forventninger til fremtiden er utledet av en makromodell der det hensyntas tre scenarioer – base case, best case og worst case – for forventet makroøkonomisk utvikling ett til tre år fram i tid. Variablene arbeidsledighet, oljepris, boligpriser, husholdningers gjeld, bankenes utlånsrente og kronekurs inngår i modellen. Variablene er fordelt på fylker for personmarkedet og på bransjer for bedriftsmarkedet. Vekting av scenarioene gjøres etter en ekspertvurdering.

Følgende makrovariabler er benyttet i de ulike scenarioene for åpningsbalansen pr. 01.01.2021:

	2021	2022	2023	2024
Base case				
Arbeidsledighet (nivå)	4,0 %	4,0 %	4,0 %	4,0 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	-1,6 %	-0,6 %	0,0 %	0,0 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	3,0 %	3,4 %	4,0 %	4,0 %
Oljepris (USD pr. fat)	58	60	61	63
	2021	2022	2023	2024
Worst case				
Arbeidsledighet (nivå)	4,5 %	5,1 %	5,5 %	5,5 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	-2,0 %	-2,0 %	0,0 %	4,1 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	2,6 %	2,2 %	1,8 %	1,6 %
Oljepris (USD pr. fat)	55	53	51	49
	2021	2022	2023	2024
Best case				
Arbeidsledighet (nivå)	3,8 %	3,2 %	2,9 %	2,9 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	2,0 %	2,0 %	2,0 %	2,0 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	3,0 %	3,5 %	4,0 %	4,6 %
Oljepris (USD pr. fat)	59	61	64	66

OVERTAGELSE AV EIENDELER

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

Presentasjon av resultatposter knyttet finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

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

Sikringsbokføring

Tinn Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

Motregning

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

Valuta

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

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

Varige driftsmidler

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

Immaterielle eiendeler

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

Nedskrivning av materielle og immaterielle eiendeler

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i materielle og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelens gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrekk av salgskostnader og bruksverdi. Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

Leieavtaler, 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 bruksretteeiendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteeiendelen 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. Bruksretteeiendelen avskrives over leieperioden. Det var bankens leie av filialenes lokaler som ble balanseført ved innføring av IFRS 16 1. januar 2021.

Banken har vurdert å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.
- Unntak for endring av sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16.

Bruksretteeiendelen 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.

Skatt

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

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Bankens regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført

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

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

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

Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og – forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2016 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP-ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP-ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

Hendelser etter balansedagen

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

NOTE 3 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	1.349	2.782	2.732
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	4.791	7.493	7.448
Nedskrivninger i steg 3	-3.028	-2.200	-2.305
Netto misligholdte engasjementer	3.112	8.075	7.875

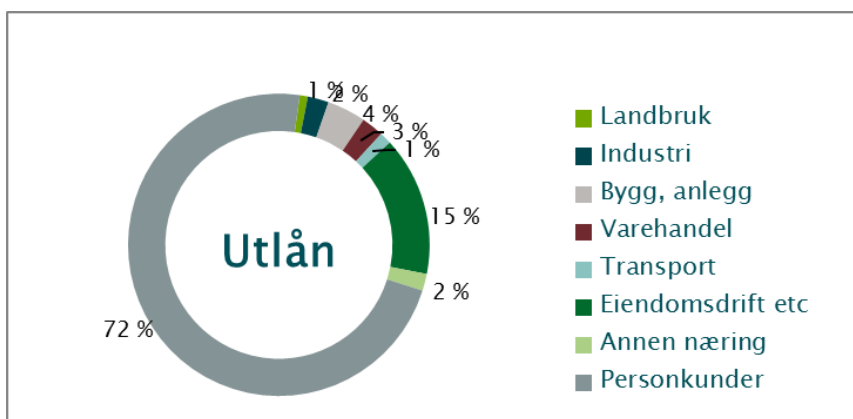
Andre kredittforringede

	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	981	1.273	885
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	2.571	356	3.829
Nedskrivninger i steg 3	-1.830	-1.200	-2.745
Netto andre kredittforringede engasjement	1.722	429	1.970

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
Landbruk	22.263	22.641	25.314
Industri	57.931	65.098	64.195
Bygg, anlegg	106.414	100.099	115.579
Varehandel	61.167	86.313	83.754
Transport	32.940	30.783	32.663
Eiendomsdrift etc	383.418	265.652	243.647
Annen næring	46.254	44.151	53.734
Sum næring	710.385	614.737	618.885
Personkunder	1.856.668	1.873.362	1.851.897
Brutto utlån	2.567.053	2.488.099	2.470.782
Steg 1 nedskrivninger	-7.872	-6.074	-7.592
Steg 2 nedskrivninger	-1.852	-2.560	-1.897
Steg 3 nedskrivninger	-4.858	-3.400	-5.050
Netto utlån til kunder	2.552.472	2.476.065	2.456.243
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	708.175	648.395	696.271
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.260.646	3.124.460	3.152.514



NOTE 5 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	1.028	553	1.100	2.681
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	11	-46	0	-36
Overføringer til steg 2	-5	125	0	120
Overføringer til steg 3	0	-9	13	3
Endringer som følge av nye eller økte utlån	38	1	0	38
Utlån som er fraregnet i perioden	-14	-204	-270	-488
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	19	265	0	284
Andre justeringer	33	167	0	200
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2021	1.109	851	843	2.802

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	1.776.903	71.377	3.617	1.851.897
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	9.643	-9.643	0	0
Overføringer til steg 2	-38.387	38.387	0	0
Overføringer til steg 3	-4	-339	343	0
Nye utlån utbetalt	271.212	16.751	0	287.963
Utlån som er fraregnet i perioden	-263.242	-18.320	-1.631	-283.193
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2021	1.756.126	98.213	2.329	1.856.668

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	6.564	1.345	3.950	11.859
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	34	-250	0	-216
Overføringer til steg 2	-16	63	0	47
Overføringer til steg 3	-22	-4	3.015	2.990
Endringer som følge av nye eller økte utlån	89	127	393	610
Utlån som er fraregnet i perioden	-93	-359	-969	-1.420
Konstaterte tap			-2.374	-2.374
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-27	57	0	30
Andre justeringer	233	22	0	255
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2021	6.763	1.002	4.015	11.780

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	501.982	105.989	10.915	618.885
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	24.810	-24.810	0	0
Overføringer til steg 2	-4.799	4.799	0	0
Overføringer til steg 3	-4.632	-159	4.791	0
Nye utlån utbetalt	221.539	1.977	0	223.516
Utlån som er fraregnet i perioden	-111.877	-11.559	-6.206	-129.642
Konstaterte tap			-2.374	-2.374
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2021	627.023	76.237	7.126	710.385

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	96	188	0	284
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2	-21	0	-19
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	13	2	0	15
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-23	-53	0	-76
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-31	-26	0	-57
Andre justeringer	31	3	0	34
Nedskrivninger pr. 30.06.2021	87	94	0	180

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	171.324	28.224	363	199.911
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	1.173	-1.173	0	0
Overføringer til steg 2	-33	33	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	8.409	1	0	8.409
Engasjement som er fraregnet i perioden	4.843	-2.574	-125	2.144
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2021	185.717	24.510	237	210.465

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5.050	7.880	7.880
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		2.200	150
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	3.000		3.700
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-818	-3.616	-3.130
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-2.374	-3.064	-3.550
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	4.858	3.400	5.050

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-385	-4.657	-3.047
Endring i perioden i steg 3 på garantier		-271	
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1.050	5.737	6.434
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	2.374	3.064	3.064
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-34	-15	-80
Tapskostnader i perioden	3.005	3.858	6.371

NOTE 6 – VERDIPAPIRER

30.09.2021				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		341.306		341.306
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		55.358	1.161	56.519
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			134.644	134.644
Sum	-	396.664	135.805	532.469

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	130.319	2.028
Realisert gevinst/tap		154
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	3.177	
Investering	1.147	
Salg		(1.021)
Utgående balanse	134.644	1.161

Virkelig verdimålinger og –opplysninger klassifisert etter nivå

I tabellen over benyttes følgende nivådeling:

Nivå 1: Verdien er fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder

Nivå 2: Verdien er utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3: 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 verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 123,1 mill. kroner av totalt 134,6 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2021	Bokført verdi 30.09.2020	31.12.2020	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010842917	13.02.2019	13.05.2022	50.000	50.077	50.072	50.086	3 mnd. NIBOR + 79 bp
NO0010852361	15.05.2019	15.05.2023	50.000	50.068	50.061	50.073	3 mnd. NIBOR + 66 bp
NO0010892524	04.09.2020	05.05.2024	50.000	50.074	50.030	50.079	3 mnd. NIBOR + 75 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				150.218	150.163	150.238	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2021	Bokført verdi 30.09.2020	31.12.2020	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010823784	12.06.2018	12.06.2028	40.000	40.060	40.053	40.057	3m NIBOR + 375 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40.060	40.053	40.057	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 30.06.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2021
Obligasjonsgjeld	150.207			11	150.218
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	150.207	0	0	11	150.218
Ansvarlige lån	40.052			8	40.060
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.052	0	0	8	40.060

NOTE 8 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond			
Sparebankens fond	356.460	359.664	358.356
Gavefond	750	750	750
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	58.521	28.106	58.520
Annen egenkapital	-1.247	-1.476	-1.896
Sum egenkapital	414.483	387.044	415.730
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-206	0	0
Utsatt skatt	51		
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-532	-461	-483
Fradrag i ren kjernekapital	-93.209	-74.513	-89.336
Ren kjernekapital	320.587	312.070	325.912
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	360.587	352.070	365.912
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	40.000	40.000	40.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	400.587	392.070	405.912
	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	6.214	9.256	8.244
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	30.901	28.596	29.965
Foretak	210.317	179.437	173.028
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.036.693	994.204	985.348
Forfalte engasjementer	4.830	10.748	8.715
Høyrisiko engasjementer	23.165	0	29.845
Obligasjoner med fortrinnsrett	21.268	15.594	15.503
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	92.570	65.495	77.149
Andeler verdipapirfond	24.708	22.858	23.493
Egenkapitalposisjoner	44.425	42.382	45.254
Øvrige engasjementer	47.921	43.309	42.935
CVA-tillegg	8	24	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.543.020	1.411.904	1.439.479
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	155.623	153.073	155.623
Beregningsgrunnlag	1.698.642	1.564.977	1.595.102
Kapitaldekning i %	23,58 %	25,05 %	25,45 %
Kjernekapitaldekning	21,23 %	22,50 %	22,94 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,87 %	19,94 %	20,43 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 2 % i Eika Gruppen AS og på 0,78 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	410.417	388.004	390.867
Kjernekapital	456.906	434.365	437.192
Ansvarlig kapital	505.065	482.367	485.194
Beregningsgrunnlag	2.116.876	1.920.499	1.986.810
Kapitaldekning i %	23,86 %	25,12 %	24,42 %
Kjernekapitaldekning	21,58 %	22,62 %	22,00 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,39 %	20,20 %	19,67 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,59 %	9,69 %	9,76 %

NOTE 9 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendelser etter balansedagen som medfører justeringer av regnskapet eller noter.

Ved
din
side