



HjartdalBanken



# Delårsrapport 3. kvartal 2021

Hjartdal og Gransherad Sparebank

## 3. kvartal

- 12 måneders utlånsvekst inkludert lån i Eika Boligkreditt AS er positiv med 1,78 prosent.
- Rentenettoen i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital er 1,53 prosent pr. 3. kvartal 2021 mot 1,75 prosent til samme tid i fjor.
- Brutto øvrige kredittforringede engasjement utgjør 0,39 prosent av brutto utlån som er en nedgang sammenlignet med 3. kvartal 2020 (0,57 prosent).
- Avsetning for forventet kreditttap som følge av covid-19 er opprettholdt.

33,4 mill

Banken har hittil i år et **resultat før skatt** på 33,49 millioner kroner (33,26 millioner kroner i 2020)

19,10 %

Ved utgangen av 3. kvartal er **konsolidert ren kjernekapitaldekning 19,10** prosent, opp fra 18,76 prosent per 30.09.2020. Resultat hittil i år er ikke medregnet. Banken er godt kapitalisert.

26,7 mill

**Bankens resultat etter skatt** på 26,70 millioner kroner (27,17 millioner kroner i 2020) gir en **egenkapitalavkastning på 7,9 prosent p.a.**, justert for fondsobligasjon (6,0 prosent i 2020)

4.062 mill

**Bankens brutto utlån inkl. Eika Boligkreditt** var 4.062 millioner kroner, en økning på 78 millioner kroner, eller 1,78 prosent siste 12 mnd.

60,8 %

Kostnads / inntektsforhold siste 12 måneder utgjør 60,8 prosent (56,4 prosent i 2020)

3.255 mill

**Bankens innskudd** fra kunder har økt med 223,3 mill. kroner. Dette tilsvarer en 12 måneders vekst på 7,4 prosent.



## Resultat

Periodens resultat etter skatt per 3. kvartal 2021 er 26,7 mill. kroner, som er en reduksjon på 0,4 mill. kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Utvidet resultat etter verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapital-instrumenter er 28,3 mill. kroner, som er en økning på 9,3 mill. kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Denne verdiendringen føres direkte mot bankens egenkapital.

Resultat etter skatt tilsvarer en egenkapitalavkastning på 7,9 prosent mot 6,0 prosent i 2020.

## Netto renteinntekter

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter pr. 3. kvartal 2021 er på 46,6 mill. kroner mot 51,0 mill. kroner til samme tid i fjor. Rentenettoen i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital er 1,53 prosent pr. 3. kvartal 2021 mot 1,75 prosent til samme tid i fjor. Med styringsrente på 0 prosent i Norges Bank inntil 24.september 2021 og lave markedsrenter har det gitt press på rentenetto og bankens inntjening, i et marked med stor

konkurransen om både privat- og næringskundene. Norges Bank har økt styringsrenta til 0,25 prosent, noe som trolig vil medføre økt rentenetto på litt sikt.

## Andre inntekter

Bankens netto andre driftsinntekter er 22,3 mill. kroner pr. 3. kvartal 2021, som er en nedgang på 1,9 mill. kroner sammenlignet med samme periode i fjor.

Endringen skyldes i hovedsak mottatt utbytte på 6,8 mill. kroner for 2021 som er en nedgang på 1,9 mill. kroner sammenlignet med 2020.

Endring i kredittspreader på obligasjonsporteføljen bidrar negativt med 1,2 mill. kroner sammenlignet med 2020.

## Driftskostnader

Driftskostnadene er 38,0 mill. kroner pr. 3. kvartal 2021, som er en økning på 0,9 mill. kroner eller 2,6 prosent sammenlignet med fjoråret. Bankens kostnad /inntektsforhold justert for VP hittil i år er 60,8 prosent som er 4,4 prosent høyere enn ved samme periode i fjor.

## Tapskostnad og mislighold

Det er tilbakeført 2,6 mill. kroner i netto tap på utlån og garantier pr. 3. kvartal 2021. Tilbakeføringen skyldes i hovedsak salg av eiendommer for tre av bankens tapsutsatte kunder. Salgene ga en høyere markedsverdi enn hva banken forutså i sine tapsavsetninger. Til samme tid i fjor hadde banken en kostnad på 4,8 mill. kroner. Stor tapskostnad i 1. og 2. kvartal 2020 skyldes i hovedsak ekstra avsetning som følge av Covid-19 pandemi.

Det brukes automatiserte kredittmodeller for å beregne forventet tap, i tillegg til individuelle vurderinger av enkelte kunder. Ved kvartalsslutt er det ingen vesentlig økning i mislighold blant bankens kunder og modellene har heller ikke fanget opp store endringer i andre risikovariabler som påvirker beregningen av forventet tap. For å fange opp økning i forventet tap, som følge av den kraftige økonomiske nedgangen siden mars 2020, er det brukt skjønnsmessige vurderinger per bransje og for personkunder. Se note 1 for ytterligere spesifikasjoner.

Misligholdte engasjement over 90 dager utgjør 0,06 prosent av brutto utlån som er en nedgang sammenlignet med samme periode i fjor (0,4 prosent).

Brutto øvrige kredittforringede engasjement utgjør 0,39 prosent av brutto utlån som er en nedgang sammenlignet med 3. kvartal 2020 (0,57 prosent).

Banken har en løpende gjennomgang av misligholdte og tapsutsatte engasjement for å avdekke individuelle tap med påfølgende tapsnedskrivninger.

## Balanse

Forvaltningskapitalen har økt med 135,7 mill. kroner fra årsskifte, til 4.119,8 millioner kroner. Dette er 162,8 millioner kroner og 4,1 prosent høyere enn ved samme tidspunkt i fjor.

## Utlån

Bankens brutto utlån til kunder er økt med 169,9 mill. kroner sammenlignet med 3. kvartal 2020. Dette tilsvarer en utlånsvekst på 5,5 prosent siste 12 måneder. Utlån til personmarkedet har økt med 221,2 mill. kroner en økning på 8,5 prosent sammenlignet med 3. kvartal 2020.

Lån formidlet til Eika Boligkreditt AS er pr. 3. kvartal 2021 – 851,6 mill. kroner, som er 98,6 mill. kroner lavere sammenlignet med 3. kvartal 2020. 12 måneders utlånsvekst inkludert lån i Eika Boligkreditt AS er positiv med 1,78 prosent.

## Innskudd

Bankens innskudd fra kunder har økt med 223,3 mill. kroner og var 3.255,8 mill. kroner per 3. kvartal 2021. Dette tilsvarer en 12 måneders vekst på 7,37 prosent. Innskuddsdekningen var 101,0 prosent pr. 3.kvartal 2021. Innskuddsdekning inkl. Eika Boligkreditt var 79,9 prosent.

## Likviditet

Banken har en god likviditetsreserve i form av bankinnskudd og omsettelige verdipapirer. Banken legger vekt på å sikre refinansiering av seniorlån i god tid før forfall, med en god løpetidsstruktur. Banken kan finansiere boliglån i Eika Boligkreditt AS og vil til enhver tid velge den type finansiering som er best tilpasset bankens behov. Bankens LCR er beregnet til 136 og NSFR til 144.

## Soliditet

Pr 3. kvartal 2021 var bankens netto ansvarlige kapital 457,5 mill. kroner og kapitaldekning på 23,48 prosent. Ren kjernekapitaldekning var 19,89 prosent pr. 30.09.2021. Tilsvarende tall pr. 30.09.2020 var 19,77 prosent. Ren kjernekapital for samarbeidende gruppe var 19,10 prosent per 30.09.2021. I samarbeidende gruppe inngår Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Banken er godt kapitalisert.

Delårsregnskapet per 30.09.2021 er ikke revisorbekreftet og resultat etter skatt er ikke tillagt ansvarlig kapital.

## Utsikten framover

Resultatet pr. 3. kvartal 2021 er bedre enn forventet og da sett i lys av de spesielle omstendighetene rundt Covid-19.

Banken har satt av 3,7 mill. kroner ekstra til mulige fremtidige tap på utlån som en følge av pandemien. Så langt har ikke banken opplevd vesentlig økning i mislighold eller tap basert på pandemien.

Det er fortsatt usikkerhet knyttet til forventede kredittap som en følge av Covid-19. Styret har vurdert situasjonen til å være forbedret siden forrige kvartal ved at flere er vaksinert og at gjenåpningen av samfunnet ble iverksatt 25.september.

Veksten i utlån er bedret siste kvartal og styret forventer å nå målet for 2021. Norges Bank satte opp styringsrenta med 0,25 prosentpoeng den 23.september og det forventes også renteøkning i 4.kvartal, som vil kunne bidra til forbedret rentenetto.

.

## Sauland, 10. november 2021 i styret for Hjordal og Gransherad Sparebank

Torjus Folsland Bolkesjø  
styreleder

Odd-Ingar Liane  
nestleder

Ragnar Frøland  
styremedlem

Barbro Moen Ternsten  
styremedlem

Sigrid Louise Gundersen Philippart  
styremedlem

Heidi Hovde Skårnes  
styremedlem, ansattvalgt

Åse Kjersti Øverdal  
adm. banksjef

# Resultat

<b>Resultat</b>		<b>3. kvartal isolert</b>		<b>3. kvartal</b>	<b>3. kvartal</b>	<b>Året</b>
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	<b>Note</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>30.9.21</b>	<b>30.9.20</b>	<b>31.12.20</b>
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		19.732	20.666	57.648	73.267	93.297
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.070	1.226	4.137	5.566	6.439
Rentekostnader og lignende kostnader		4.882	6.110	15.139	27.837	34.142
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>15.920</b>	<b>15.781</b>	<b>46.646</b>	<b>50.996</b>	<b>65.594</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.456	6.333	18.596	17.447	24.307
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		966	1.277	2.937	2.933	3.967
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		120	42	6.818	8.722	9.328
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	-977	-133	-448	769	4.546
Andre driftsinntekter		66	84	273	254	338
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>4.699</b>	<b>5.050</b>	<b>22.302</b>	<b>24.259</b>	<b>34.552</b>
Lønn og andre personalkostnader		7.076	5.932	18.606	17.449	24.248
Andre driftskostnader		6.192	5.333	18.580	19.061	33.420
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		295	199	886	597	1.422
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>13.564</b>	<b>11.464</b>	<b>38.071</b>	<b>37.107</b>	<b>59.090</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>7.055</b>	<b>9.368</b>	<b>30.877</b>	<b>38.148</b>	<b>41.056</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	-259	-1.422	-2.617	4.882	5.477
<b>Resultat før skatt</b>		<b>7.313</b>	<b>10.790</b>	<b>33.493</b>	<b>33.265</b>	<b>35.579</b>
Skattekostnad		2.027	2.763	6.790	6.090	5.648
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>5.286</b>	<b>8.027</b>	<b>26.704</b>	<b>27.175</b>	<b>29.930</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	7.913	342	1.689	-8.144	6.200
Skatt		0	0			
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>7.913</b>	<b>342</b>	<b>1.689</b>	<b>-8.144</b>	<b>6.200</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>13.199</b>	<b>8.369</b>	<b>28.393</b>	<b>19.032</b>	<b>36.131</b>

# Balanse

## Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.9.21	30.9.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter		3.832	6.304	6.442
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		147.071	188.426	190.361
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4	3.210.958	3.034.045	3.030.877
Rentebærende verdipapirer	Note 7	526.994	523.366	521.329
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	194.179	186.035	198.882
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 2	299	299	299
Eierinteresser i konsernselskaper		0	5.035	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		27.263	6.891	28.120
Andre eiendeler		9.228	6.529	7.787
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
<b>Sum eiendeler</b>		<b>4.119.824</b>	<b>3.956.931</b>	<b>3.984.097</b>

## Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.9.21	30.9.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner		23.870	3.521	3.676
Innskudd fra kunder		3.255.861	3.032.500	3.100.365
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	245.056	372.094	315.058
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		23.482	15.774	19.622
Pensjonsforpliktelser		0	0	0
Forpliktelser ved skatt		7.325	11.067	8.198
Andre avsetninger		1.524	651	844
Ansvarlig lånekapital	Note 8	40.132	40.123	40.136
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
<b>Sum gjeld</b>		<b>3.597.251</b>	<b>3.475.729</b>	<b>3.487.899</b>
Innskutt egenkapital		40.396	40.396	40.396
Opptjent egenkapital		425.482	383.322	425.802
Fondsobligasjonskapital		29.991	30.307	30.000
Periodens resultat etter skatt		26.704	27.175	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>522.573</b>	<b>481.201</b>	<b>496.198</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>4.119.824</b>	<b>3.956.931</b>	<b>3.984.097</b>

# Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	<u>Innskutt egenkapital</u>				<u>Opptjent egenkapital</u>								Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Hybrid-kapital	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Minoritet	Annen opptjent egenkapital	
<b>Egenkapital 31.12.2020</b>	<b>40.000</b>	<b>0</b>	<b>396</b>	<b>30.000</b>	<b>377.700</b>	<b>5.714</b>	<b>0</b>	<b>100</b>	<b>0</b>	<b>42.288</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>496.198</b>
Resultat etter skatt					26.704								26.704
Verdiendring tilgjengelig for salg										1.689			1.689
<b>Totalresultat 30.09.2021</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26.704</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.689</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>28.393</b>
Utbetaling av gaver					-1.000								-1.000
Utbetalte renter hybridkapital												-1.018	-1.018
<b>Egenkapital 30.09.2021</b>	<b>40.000</b>	<b>0</b>	<b>396</b>	<b>30.000</b>	<b>403.404</b>	<b>5.714</b>	<b>0</b>	<b>100</b>	<b>0</b>	<b>43.977</b>	<b>0</b>	<b>-1.018</b>	<b>522.573</b>
<b>Egenkapital 31.12.2019</b>	<b>40.000</b>	<b>0</b>	<b>396</b>	<b>0</b>	<b>351.987</b>	<b>2.628</b>	<b>0</b>	<b>100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>395.111</b>
Overgang til IFRS				30.000	725	33				36.261			67.019
<b>Egenkapital 01.01.2020</b>	<b>40.000</b>	<b>0</b>	<b>396</b>	<b>30.000</b>	<b>352.712</b>	<b>2.661</b>	<b>0</b>	<b>100</b>	<b>0</b>	<b>36.261</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>462.130</b>
Resultat etter skatt					26.671	3.259							29.930
Verdiendring tilgjengelig for salg										6.200			6.200
Fusjonert selskap Rallarparken Eiendom AS					-513	-63							-576
<b>Totalresultat 31.12.2020</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26.158</b>	<b>3.196</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6.200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>35.554</b>
Utbetaling av gaver													
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster					154	19				-173			0
Renter på fondsobligasjon					-1.324	-162							-1.486
<b>Egenkapital 31.12.2020</b>	<b>40.000</b>	<b>0</b>	<b>396</b>	<b>30.000</b>	<b>377.700</b>	<b>5.714</b>	<b>0</b>	<b>100</b>	<b>0</b>	<b>42.288</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>496.198</b>



# Nøkkeltall

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2021	2020	2020
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (eks.. VP)	60,84 %	56,42 %	67,70 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eks.. VP)	25,46 %	22,46 %	23,97 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,00 %	-0,01 %	-0,03 %
Utlånsmargin hittil i år	1,94 %	2,18 %	2,13 %
Netto rentemargin hittil i år	1,53 %	1,75 %	1,67 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	7,92 %	5,99 %	8,37 %
<sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
<b>Balanse</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	12,95 %	15,35 %	14,06 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	23,30 %	26,90 %	25,92 %
Innskuddsdekning	101,07 %	99,38 %	101,69 %
Innskuddsvekst (12mnd)	7,37 %	6,63 %	8,33 %
Utlånsvekst (12 mnd)	5,57 %	1,20 %	-0,58 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	1,78 %	-0,53 %	-2,04 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.065.509	3.892.826	3.909.521
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	4.946.649	4.851.337	4.861.953
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,11 %	0,21 %	0,24 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,32 %	0,57 %	0,59 %

# Nøkkeltall

---

*Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert*

	2021	2020	2020
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Ren kjernekapitaldekning	19,89 %	19,77 %	20,60 %
Kjernekapitaldekning	21,43 %	21,41 %	22,21 %
Kapitaldekning	23,48 %	23,60 %	24,37 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,04 %	9,82 %	10,33 %
<i><sup>1</sup>Inklusiv konsolidering av samarbeidende grupper</i>			
<b>Likviditet</b>			
LCR	136	206	226
NSFR	144	148	149

# Note 1 – Generell informasjon og regnskapsprinsipper mv.

---

## Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Delårsregnskap pr. 30. september 2021 er utarbeidet i samsvar med IAS 34 Delårs rapportering og Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8. Delårsregnskapet skal leses med relasjon til siste årsregnskap pr. 31.12.2020.

Delårsregnskapet er ikke revidert og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen. Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

## Regnskapsprinsipper

De samme regnskapsprinsipper og beregninger er fulgt i delårsregnskapet som i siste årsregnskap. Nye og endrede regnskapsprinsipper er beskrevet i note til årsrapporten for 2020.

## Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

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.

## Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen med individuelle og gruppevise vurderinger ifm. nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av COVID-19.

## Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdsansynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Se Generelle regnskapsprinsipper i bankens årsregnskap for 2019 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2. Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2. Banken har etter nedstengning 12. mars 2020 innvilget ett større andel betalingslettelse til kunder på bedriftsmarkedet og personmarkedet med likviditetsutfordringer. Mulighet for avdragsfrihet opp til 3 måneder har vært tilgjengelig på forespørsel, forutsatt at det ikke har vært betalingsutfordringer i forkant av Covid-19. Banken er likevel oppmerksom på at antall innvilgede betalingslettelse kan forskyve vekst i restanse og har utviklingen under oppfølging.

# Note 1 – Generell informasjon og regnskapsprinsipper mv.

---

Både betydelig estimatusikkerhet og at situasjonen med COVID 19-epidemien har medført at det er nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i, med vesentlig dårligere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Som en følge av ovennevnte har banken pr. 30. september 2021 hatt en gjennomgang av bedriftsmarkedsporteføljen for å vurdere om det er behov for ytterligere nedskrivninger sett i forhold til det som blir automatisk beregnet i modellen.

Banken har beregnet tilleggsnedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er innenfor bankens engasjement.

Effekten av COVID 19 på ulike sektorer og bransjer er delt inn i 5 grader/nyanser:

1. I liten grad påvirket (lav risiko).
2. I noen grad påvirket (lav til medium risiko).
3. I middels grad påvirket (medium risiko).
4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko).
5. I høy grad påvirket (høy risiko).

Hver grad av risiko (1-5) blir tilført en «justeringsfaktor» i prosent. Støtteordninger fra staten er hensyntatt i vurderingen av justeringsfaktorer for de ulike bransjer. De beregnede nedskrivningsbeløpene etter risiko og eksponering legges til de modellberegnete nedskrivninger per bransje.

Samlet er tilleggsnedskrivninger på utlån til bedriftsmarkedet 2,4 mill. kroner.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. COVID 19-situasjonen f.eks. for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. Arbeidsledigheten er betydelig økt som en følge av Covid-19 og med bakgrunn i forventet høyere ledighet er det foretatt økte tapsjusteringer på personmarkedet. Bankens portefølje i Eika Boligkreditt er ikke vurdert for økte tapsjusteringer.

Samlet er tilleggsnedskrivninger på utlån til personmarkedet 1,3 mill. kroner.

Det er pr. 30. september 2021 gjort en vurdering av tilleggsnedskrivningene for COVID 19 opp mot kundenes sikkerhetsdekning og/eller belåningsgrad (LTV). Kunder med svært god sikkerhetsdekning eller svært lav LTV, kan ha mindre behov for tilleggsnedskrivninger. Øvelsen viste at bankens tilleggsnedskrivninger fra 1. og 2. kvartal 2020 er tilstrekkelig og blir opprettholdt også for 3. kvartal 2021.

Uten fortsatt overstyring av nedskrivningsmodellen, ville banken fått betydelig negative utlånstap (reversering) pr. 30. september 2021 og dette ville ikke gi et realistisk eller troverdig bilde av situasjonen.

Eksisterende nedskrivningsmodell er i ferd med å tilpasse seg makroutsiktene etter Covid 19 og ny misligholddefinisjon. Fra og med juni 2021 ble det implementert endring i hvordan risikoklassene for privat kunder beregnes. Som følge av denne endringen vil en kunne forvente en økning i nedskrivningene for PM-porteføljen på sikt.

# Note 1 – Generell informasjon og regnskapsprinsipper mv.

---

## **Virkelig verdi for finansielle instrumenter**

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelseskriterier. I disse vurderingene søker banken størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsen kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettelsen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3 (note 6).

## **Ny misligholddefinisjon**

Fra og med 1.januar 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 overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM kunden 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 som nevnt over.



## Note 2 – Tilknyttede selskap

---

2021

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Viken Eiendomsmegling AS	987548177	30	20 %	-	0	-	299

**Sum investering i tilknyttet selskap**

**299**

## Note 3 – Kredittforringede engasjementer

---

### Mislighold over 90 dager

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	1.434	9.222	3.158
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	384	10.949	7.239
Nedskrivninger i steg 3	-265	-5.813	-5.920
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>1.553</b>	<b>14.358</b>	<b>4.477</b>

### Andre kredittforringede

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	3.063	1.549	4.829
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	9.600	11.179	10.302
Nedskrivninger i steg 3	-4.826	-5.890	-6.623
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>7.837</b>	<b>6.838</b>	<b>8.508</b>

## Note 4 – Fordeling utlån kunder

### Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Landbruk	5.325	6.785	7.313
Industri	24.564	53.136	53.993
Bygg, anlegg	62.855	56.339	50.428
Varehandel	23.936	28.998	23.479
Transport	3.137	3.772	3.462
Eiendomsdrift etc	278.462	298.032	269.011
Annen næring	18.742	21.198	20.851
<b>Sum næring</b>	<b>417.023</b>	<b>468.260</b>	<b>428.536</b>
Personkunder	2.804.271	2.583.058	2.620.229
<b>Brutto utlån</b>	<b>3.221.293</b>	<b>3.051.318</b>	<b>3.048.765</b>
Steg 1 nedskrivninger	-496	-503	-602
Steg 2 nedskrivninger	-4.749	-5.067	-4.744
Steg 3 nedskrivninger	-5.091	-11.703	-12.542
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>3.210.958</b>	<b>3.034.045</b>	<b>3.030.877</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	851.699	950.316	916.905
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>4.062.657</b>	<b>3.984.361</b>	<b>3.947.783</b>

## Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

---

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på mislikholdssannsynlighet (PD) 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 mnd 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.

## Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

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	304	1.932	1.220	3.457
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	25	-308	0	-283
Overføringer til steg 2	-10	421	0	412
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	27	1	0	28
Utlån som er fraregnet i perioden	-146	-156	-720	-1.022
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-13	13	0	0
Andre justeringer	82	57	0	138
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2021</b>	<b>269</b>	<b>1.960</b>	<b>500</b>	<b>2.730</b>

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	2.500.292	111.873	7.992	2.620.157
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	42.486	-42.475	-11	0
Overføringer til steg 2	-75.988	75.989	0	0
Overføringer til steg 3	-1.519	0	1.519	0
Nye utlån utbetalt	538.331	18.480	0	556.811
Utlån som er fraregnet i perioden	-341.224	-26.471	-5.002	-372.697
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.9.2021</b>	<b>2.662.378</b>	<b>137.396</b>	<b>4.497</b>	<b>2.804.271</b>



## Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

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	297	2.812	11.322	14.431
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	24	-133	0	-109
Overføringer til steg 2	-10	247	0	237
Overføringer til steg 3	-3	-13	1.010	995
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	33	0	98	131
Utlån som er fraregnet i perioden	-108	-98	-7.175	-7.380
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-56	-26	-221	-303
Andre justeringer	-397	0	0	-397
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021</b>	<b>-218</b>	<b>2.789</b>	<b>5.035</b>	<b>7.606</b>

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	374.873	36.790	16.945	428.608
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	13.291	-13.291	0	0
Overføringer til steg 2	-14.238	14.238	0	0
Overføringer til steg 3	-1.045	-536	1.581	0
Nye utlån utbetalt	50.050	0	0	50.050
Utlån som er fraregnet i perioden	-42.527	-8.347	-10.762	-61.635
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021</b>	<b>380.404</b>	<b>28.854</b>	<b>7.764</b>	<b>417.023</b>

## Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

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	119	120	0	239
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2	-19	0	-17
Overføringer til steg 2	-8	9	0	1
Overføringer til steg 3	-1	-7	0	-8
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	14	1	0	15
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-52	-22	0	-74
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-18	-58	0	-76
Andre justeringer	11	3	0	14
<b>Nedskrivninger pr. 30.09.2021</b>	<b>67</b>	<b>26</b>	<b>0</b>	<b>93</b>

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	147.041	18.453	1.493	166.987
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	1.824	-1.824	0	0
Overføringer til steg 2	-2.619	2.619	-120	-120
Overføringer til steg 3	-184	-120	-64	-368
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	25.252	2.110	0	27.361
Engasjement som er fraregnet i perioden	-31.178	-5.144	221	-36.100
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2021</b>	<b>140.135</b>	<b>16.094</b>	<b>1.530</b>	<b>157.760</b>

## Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

---

<b>Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>30.09.2020</b>	<b>31.12.2020</b>
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	12.542	11.333	11.703
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	100	1.410	307
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.000	0	1.572
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-2.162	-1.040	-1.040
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-5.955	0	0
<b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>5.525</b>	<b>11.703</b>	<b>12.542</b>

<b>Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>30.09.2020</b>	<b>31.12.2020</b>
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-7.420	3.246	4.692
Endring i perioden i steg 3 på garantier		0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-926	2.076	2.134
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	5.955		0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	21		0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-257	-440	-1.349
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>-2.627</b>	<b>4.882</b>	<b>5.477</b>

# Note 6 – Segmentinformasjon

RESULTAT	3. kvartal 2021				3. kvartal 2020				2020			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>38.864</b>	<b>7.782</b>		<b>46.646</b>	<b>42.900</b>	<b>8.096</b>	<b>0</b>	<b>50.996</b>	<b>55.868</b>	<b>9.726</b>	<b>0</b>	<b>65.594</b>
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			6.818	6.818			8.722	8.722			9.328	9.328
Netto provisjonsinntekter			15.659	15.659			14.514	14.514			20.340	20.340
Inntekter verdipapirer			-448	-448			769	769			4.546	4.546
Andre inntekter			273	273			254	254			338	338
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22.302</b>	<b>22.302</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24.259</b>	<b>24.259</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>34.552</b>	<b>34.552</b>
Lønn og andre personalkostnader			18.606	18.606			17.449	17.449			24.248	24.248
Avskrivinger på driftsmidler			886	886			597	597			1.422	1.422
Andre driftskostnader			18.580	18.580			19.061	19.061			32.736	32.736
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>38.071</b>	<b>38.071</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37.107</b>	<b>37.107</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>58.406</b>	<b>58.406</b>
Tap på utlån	-548	-2.069		-2.617	1.642	3.240		4.882	1.908	3.569		5.477
Gevinst aksjer				0				0				0
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>39.412</b>	<b>9.851</b>	<b>-15.770</b>	<b>33.493</b>	<b>41.258</b>	<b>4.855</b>	<b>-12.849</b>	<b>33.265</b>	<b>53.960</b>	<b>6.157</b>	<b>-23.855</b>	<b>36.262</b>
<b>BALANSE</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>
Utlån og fordringer på kunder	2.801.541	409.417		3.210.958	2.579.865	454.180		3.034.045	2.616.700	414.177		3.030.877
Innskudd fra kunder	2.359.403	896.458		3.255.861	2.209.068	823.432		3.032.500	2.214.468	885.896		3.100.365

# Note 7 – Verdipapirer

30.09.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		526.994		526.994
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		73.728		73.728
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			120.750	120.750
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>600.722</b>	<b>120.750</b>	<b>721.473</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	125.908	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	1.689	
Investering		
Salg	(6.847)	
<b>Utgående balanse</b>	<b>120.750</b>	<b>-</b>

## 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.



## Note 7 – Verdipapirer

---

30.09.2020				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		523.366		523.366
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		78.675		78.675
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			112.695	112.695
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>602.041</b>	<b>112.695</b>	<b>714.736</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	123.458	
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(8.144)	
Investering	1.820	
Salg	(4.440)	
<b>Utgående balanse</b>	<b>112.695</b>	<b>-</b>

## Note 8 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010805963	20.09.2017	20.09.2021	75.000		75.021	75.027	3m Nibor + 76 bp
NO0010810567	17.11.2017	17.03.2021	75.000		25.010	25.012	3m Nibor + 75 bp
NO0010826662	19.06.2018	20.06.2028	40.000	40.022	40.017	40.021	3m Nibor + 128 bp
NO0010843881	20.02.2019	27.02.2023	75.000	75.092	75.079	75.089	3m Nibor + 85 bp
NO0010850480	12.04.2019	13.04.2022	50.000	30.053	50.097	50.093	3m Nibor + 55 bp
NO0010890874	14.08.2020	14.08.2025	50.000	50.084	50.082	50.089	3m Nibor + 97 bp
NO0010776800	13.10.2016	13.10.2020	75.000		57.187		3m Nibor + 114 bp
NO0010986938	26.04.2021	26.04.2024	50.000	50.072			
Over/underkurs				-265	-398	-273	
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>245.057</b>	<b>372.094</b>	<b>315.058</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0010850472	24.04.2019	24.04.2029	40.000	40.132	40.123	40.136	3m Nibor + 215 bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>40.132</b>	<b>40.123</b>	<b>40.136</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	30.06.2021				30.09.2021
Obligasjonsgjeld	249.917		-5.000	140	245.057
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>249.917</b>	<b>0</b>	<b>-5.000</b>	<b>140</b>	<b>245.057</b>
Ansvarlige lån	40.130			2	40.132
<b>Sum ansvarlig lån</b>	<b>40.130</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>40.132</b>

## Note 9 – Kapitaldekning

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Egenkapitalbevis	40.000	40.000	40.000
Overkursfond	396	396	396
Sparebankens fond	373.301	352.166	375.865
Gavefond	100	100	100
Utjevningssfond	5.714	2.660	5.777
Fond for urealiserte gevinster	43.956	35.824	41.461
<b>Sum egenkapital</b>	<b>463.468</b>	<b>431.147</b>	<b>463.598</b>
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-75.890	-70.467	-81.227
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>387.578</b>	<b>360.681</b>	<b>382.371</b>
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	30.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>417.578</b>	<b>390.681</b>	<b>412.371</b>
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>40.000</b>	<b>40.000</b>	<b>40.000</b>
	0	0	
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>457.578</b>	<b>430.681</b>	<b>452.371</b>

## Note 9 – Kapitaldekning

### Eksponeeringskategori (vektet verdi)

Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	26.862	32.960	30.980
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	52.160	47.854	51.904
Foretak	85.244	91.052	112.870
Massemarked	0	0	0
Pantesikkerhet eiendom	1.388.804	1.279.591	1.271.355
Forfalte engasjementer	20.870	10.398	7.625
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.498	12.193	10.877
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	23.902	32.315	32.788
Andeler verdipapirfond	17.076	16.008	17.188
Egenkapitalposisjoner	47.180	56.973	47.083
Øvrige engasjementer	93.547	73.952	93.906
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.769.144</b>	<b>1.653.296</b>	<b>1.676.575</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	179.853	171.251	179.853
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.948.997</b>	<b>1.824.547</b>	<b>1.856.428</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>23,48 %</b>	<b>23,60 %</b>	<b>24,37 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>21,43 %</b>	<b>21,41 %</b>	<b>22,21 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>19,89 %</b>	<b>19,77 %</b>	<b>20,60 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>10,04 %</b>	<b>9,82 %</b>	<b>10,33 %</b>

# Note 9 – Kapitaldekning

## Konsolidering av samarbeidende grupper

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

Banken har en eierandel på 1,42 % i Eika Gruppen AS og på 1,16 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>460.294</b>	<b>431.135</b>	<b>460.026</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>497.629</b>	<b>469.212</b>	<b>498.103</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>546.861</b>	<b>519.384</b>	<b>548.276</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.410.181</b>	<b>2.297.790</b>	<b>2.366.567</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>22,69 %</b>	<b>22,60 %</b>	<b>23,17 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>20,65 %</b>	<b>20,42 %</b>	<b>21,05 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>19,10 %</b>	<b>18,76 %</b>	<b>19,44 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>9,08 %</b>	<b>8,47 %</b>	<b>9,17 %</b>

## Note 10 – Egenkapitalbevis

### Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2021	2020
Egenkapitalbevis	40.000	40.000
Overkursfond	396	396
Utjevningfond	5.714	5.714
<b>Sum eierandelskapital (A)</b>	<b>46.110</b>	<b>46.110</b>

Sparebankens fond	377.700	377.700
Gavefond	100	100
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>377.800</b>	<b>377.800</b>

Fond for urealiserte gevinster	43.977	42.288
Fondsobligasjon	30.000	30.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	-2.018	
Udisponert resultat	26.704	
<b>Sum egenkapital</b>	<b>522.573</b>	<b>496.198</b>

<b>Eierandelsbrøk A/(A+B)</b>	<b>10,88 %</b>	<b>10,88 %</b>
-------------------------------	----------------	----------------

<b>Resultat pr. EK-bevis</b>		7,84
------------------------------	--	------

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør 40 millioner kroner delt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende NOK 100. Eierandelskapitalen er tegnet i 1 omgang.

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

## Note 10 – 20 største egenkapitalbevisere

30.09.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
Kvamme Geir Atle	32.600	8,15 %
City Vest AS	31.400	7,85 %
Erik Dahl Invest AS	29.900	7,48 %
Pedersen Viggo Wahl	18.900	4,73 %
Kise Oddvar	12.600	3,15 %
AEK Invest AS	12.600	3,15 %
REI Invest AS	12.600	3,15 %
Hardang Hallgeir	10.900	2,73 %
Snipen Rolf Eber	9.400	2,35 %
Hjuksebø Invest AS	9.400	2,35 %
Ble Eiendom AS	9.000	2,25 %
Bjørndalen, Torgeir Bjarne	7.700	1,93 %
Tinvest AS	6.900	1,73 %
Moe Svein Halvor	6.600	1,65 %
Andersen Robert	6.300	1,58 %
Faye Gabriel Andreas	6.300	1,58 %
Slåtta Andres	6.300	1,58 %
Forvaltningssentret AS	6.300	1,58 %
Landsverk Odd Bjørn	6.000	1,50 %
Landsverk Gunnbjørg	6.000	1,50 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>247.700</b>	<b>61,93 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisere	152.300	38,08 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>400.000</b>	<b>100,00 %</b>

## Note 10 – 20 største egenkapitalbevisere

30.09.2020

Navn	Beholdning	Eierandel
Kvamme Geir Atle	32.600	8,15 %
City Vest AS	31.400	7,85 %
Erik Dahl Invest AS	29.900	7,48 %
Pedersen Viggo Wahl	18.900	4,73 %
Kise Oddvar	12.600	3,15 %
AEK Invest AS	12.600	3,15 %
REI Invest AS	12.600	3,15 %
Hardang Hallgeir	10.900	2,73 %
Snipen Rolf Eber	9.400	2,35 %
Hjuksebø Invest AS	9.400	2,35 %
Ble Eiendom AS	9.000	2,25 %
Bjørndalen, Torgeir Bjarne	7.700	1,93 %
Tinvest AS	6.900	1,73 %
Moe Svein Halvor	6.600	1,65 %
Andersen Robert	6.300	1,58 %
Faye Gabriel Andreas	6.300	1,58 %
Slåtta Andres	6.300	1,58 %
Forvaltningssentret AS	6.300	1,58 %
Landsverk Odd Bjørn	6.000	1,50 %
Landsverk Gunnbjørg	6.000	1,50 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>247.700</b>	<b>61,93 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisere	152.300	38,08 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>400.000</b>	<b>100,00 %</b>



# Note 11 – Hendelser etter balansedagen

---

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet. Styret har vedtatt å utbetale utbytte til egenkapitalbeviserne med kr. 4,- pr. egenkapitalbevis. Utbytte vil bli utbetalt 12.11.2021.