

3. kvartal 2021



SPAREBANKEN NARVIK
120 år
1901-2021

SPAREBANKEN
narvik

DELÅRSRAPPORT SPAREBANKEN NARVIK

3. kvartal 2021

(Samme periode i 2020 i parentes)

Innledning

Hovedtrekkene i bankens regnskap per 30.09.21:

- Resultat før skatt 81,7 mill. (50,5 mill.)
- Resultat etter skatt 63,8 mill. (41,5 mill.)
- Samlet forretningskapital 9.598 mill. (9.056 mill.)
- Forvaltningskapital 6.995 mill. (6.807 mill.)
- Egenkapitalavkastning etter skatt 8,6 % (4,2 %)
- Kostnadsprosent 48,4 % (49,1 %)
- Utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. EBK 8,8 % (8,2 %)
 - PM: 8,6 %
 - BM: 9,6 %
- Kapitaldekning 22,67 % (23,81 %)
- Konsolidert kapitaldekning 21,90 % (22,91 %)
- Samlet kundeutlån, inkl. lån formidlet til Eika Boligkreditt 8.110 mill. (7.453 mill.)
- Utlån formidlet til Eika Boligkreditt utgjør 2.603 mill. (2.249 mill.)

Regnskapsprinsipper

Regnskapet er utarbeidet etter IFRS. Delårsregnskapet er ikke revidert.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt viser et resultat på 81,7 mill. (50,5 mill.). Resultat etter skatt utgjør 63,8 mill. (41,5 mill.)

Bankens resultat er vesentlig bedre enn i tilsvarende kvartal i fjor. Det forbedrede resultatet skyldes både en underliggende og historisk god bankdrift, samt delvis tilbakeføring av korona-nedskrivninger fra 2020.

Netto renteinntekter pr tredje kvartal utgjør 89,6 mill., mot 87,4 mill. samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 1,73 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 1,79 % samme periode i fjor. Som for flertallet av norske banker har rentenettoen svekket seg fra 2020. Årsaken til dette er Norges Banks reduksjon i styringsrenten til 0 % i 2020 og påfølgende reduksjoner i bankenes utlåns- og

innskuddsrenter, samt sterk konkurranse i markedet for boliglån. Som følge av økte pengemarkedsrenter har banken varslet økte renter på både utlån og innskudd i oktober 2021. Økningen forventes å gi økt inntjening fra november.

Andre driftsinntekter er på 52,3 mill., mot 40,3 mill. samme periode i fjor. Totale driftskostnader utgjør 68,7 mill. (65,1 mill.).

Som følge av korona-pandemien ble det i 1. og 2. kvartal 2020 gjort nedskrivninger knyttet til verdipapirer, derivater og utlånsportefølje. Samlet gjenværende nedskrivninger knyttet til pandemien utgjør per tredje kvartal 10,8 mill. kroner, fordelt på følgende

- Nedskrivninger rentesikringer	1,6 mill.
- Ekstraordinære porteføljenedskrivninger	9,2 mill.

Kostnad i prosent av totale inntekter utgjør 48,4 %, mot 49,1 % tilsvarende periode i 2020. Kostnad i prosent av inntekter justert for verdipapirer utgjør 55,2 % (55,1 %).

Banken har fortsatt en høyere kostnadsprosent enn målsatt. Dette skyldes bl.a. økte driftskostnader som følge av etablering i Midt-Troms og kostnader i forbindelse med konvertering til TietoEvry, samt redusert nettorente som følge av pandemien.

Tap og mislighold

Mislighold per 3. kvartal er 8,2 mill. og utgjør 0,15 % av brutto utlån (12,5 mill. og 0,24 % av brutto utlån). Netto tap på utlån utgjør -8,5 mill. (12,2 mill.).

Tapsnedskrivninger knyttet til engasjementer i steg 1 og 2 er redusert med 6,5 mill. kroner pr tredje kvartal, mens det knyttet til individuelle engasjement er tilbakeført netto 2,3 mill. kroner. Pr tredje kvartal er det konstatert tap på 1,3 mill. kroner og det har vært en inngang på tidligere konstaterte tap på 0,7 mill. kroner.

Det underliggende tapsnivået i bankens portefølje er i dag svært lavt, og har vært det over tid. Banken forventer fortsatt et lavt tapsnivå i en normalsituasjon for norsk økonomi.

Banken har fra 1. kvartal 2020 hatt økt fokus på kredittrisiko og har løpende vurdert risiko i porteføljen. Så

Hovedpunkter pr 3. kvartal 2021

81,7 MNOK

Resultat før skatt

Banken har et resultat før skatt på 81,7 mill. (50,5 mill.) pr tredje kvartal. Resultat etter skatt utgjør 63,8 mill. (41,5 mill.)

8,6 %

Egenkapitalavkastning

Resultat av ordinær drift etter skatt gir en egenkapital-avkastning på 8,6 % (4,2 %)

21,90 %

Kapitaldekning

Konsolidert kapitaldekning utgjør ved utgangen av tredje kvartal 21,90 % (22,91 %) Banken er godt kapitalisert for fortsatt vekst

9,6 MRD

Forretningskapital

Banken har en samlet forretningskapital inkl. lån i EBK på 9,6 mrd. kroner (9,1 mrd.), en økning på 6 % siste år.

8,8 %

Utlånsvekst

Bankens utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. lån i EBK, utgjør 8,8 % (8,2 %). Brutto utlån inkl. lån i EBK utgjør 8,1 mrd. (7,5 mrd.)

8,9 %

Innskuddsvekst

Ved utgangen av tredje kvartal har banken 4,6 mrd. kroner i kundeinnskudd, en økning på 372 mill. (8,9 %) siste 12 mnd.

langt er det ikke avdekket vesentlige engasjementer der det er grunnlag for individuelle nedskrivninger.

Samlede nedskrivninger knyttet til mulig økt porteføljerisiko og økonomisk usikkerhet som følge av pandemien i 2020 var på 13,7 mill kroner.

Banken vurderte i 2. kvartal at det var grunnlag for å tilbakeføre en andel av disse nedskrivningene og det ble tilbakeført 4,6 mill. kroner.

Kredittporteføljen har utviklet seg svært godt også gjennom pandemien, med et historisk lavt mislighold. Bankens tap er minimale og er ikke knyttet til effekter av pandemien. Som følge av dette er det stor sannsynlighet for at gjenværende nedskrivning også vil bli tilbakeført.

For ytterligere detaljer vises det til note 4, nedskrivninger, tap og finansiell risiko.

Forvaltningskapital

Pr 30.09.21 er forvaltningskapitalen på 6.995 mill. Dette er en økning på 188 mill. eller 2,8 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. I tillegg kommer utlån formidlet gjennom Eika Boligkreditt, 2.603 mill. (2.249 mill.)

Samlet forretningskapital utgjør 9.598 mill. (9.056 mill.) Gjennomsnittlig forvaltningskapital er per 3. kvartal på 6.909 mill (6.507 mill.).

Utlån

Starten på 2021 har banken hatt god vekst innenfor begge forretningsområder. Utlån i bedriftsmarkedet har økt med 134,3 mill. pr tredje kvartal og for personmarkedet er økningen 376 mill. kroner.

Bankens samlede utlån (inkl. EBK) er økt med 656 mill. eller 8,8 % siste 12 mnd. Endringen fordeler seg med henholdsvis 503,4 (8,6 %) i personmarkedet og 152,7 mill (9,5 %) i bedriftsmarkedet.

Samlede utlån utgjør per tredje kvartal 8.110 mill. Brutto utlån i bankens balanse er 5.507 mill. per tredje kvartal, med 3.742 mill. til personmarkedet og 1.765 mill. til bedriftsmarkedet

Bankens portefølje av utlån formidlet gjennom Eika Boligkreditt utgjør 2.603 mill. per tredje kvartal, som er en økning på 354 mill i forhold til samme periode i fjor.

Innskudd

Banken har innskudd fra kunder på 4.554 mill. per tredje kvartal (4.181 mill).

Innskuddsdekning i forhold til brutto utlån utgjør 82,7 % (80,3 %).

Verdipapirer

Bankens obligasjons- og verdipapirportefølje består i hovedsak av investeringer i deponerbare verdipapirer, samt midlertidige likviditetsplasseringer. Banken har en lav risikoprofil i forvaltning av obligasjons- og verdipapirporteføljen.

Banken har i henhold til IFRS ført rentesikringer knyttet til kundeutlån til virkelig verdi. Den kraftige reduksjonen i markedsrentene i mars/april 2020 ga en betydelig negativ verdi på bankens lange rentesikringer. Stigende

markedsrenter har medført tilbakeføring av tidligere nedskrivninger. Gjenværende nedskrivning til virkelig verdi utgjør 1,6 mill. kroner. I kontraktens løpetid forventes verdien ikke å ha resultat effekt. Nedskrivningene vil reduseres i takt med reduksjon av gjenværende løpetid.

Kapitaldekning

Etter reglene i Basel III - CRD IV har banken en kapitaldekning på 22,67 % per 30.09.21 (23,81 %).

Ansvarlig kapital utgjør 831,2 mill. Årets resultat blir først tillagt ansvarlig kapital ved årsskiftet.

Kapitaldekningen ligger godt innenfor myndighetenes krav og styrets fastsatte måltall.

Sparebanken Narvik har eierandeler i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Konsolidert kapitaldekning per tredje kvartal utgjør 21,90 % (22,91 %).

Utsiktene fremover

Styret i Sparebanken Narvik ser positivt på fremtiden for lokalsamfunnet. Det har i oktober blitt kjent at Narvik Kommune har inngått avtaler med Aker Horizons med formål å etablere betydelige industrivirksomheter i kommunen.

Satsingen er omfattende og bare enkeltelementer alene vil og gi en sterk vekst. Realisering av alle prosjekter vil transformere regionen, og gjøre Narvik til en sentral hub i det grønne skiftet. I første rekke innebærer dette etablering av sirkulære industri-parker både i Ballangen og i Narvik, samt tiltak innenfor samfunnsutvikling som understøtter dette.

Satsingen vil medføre en betydelig vekst i både direkte og indirekte arbeidsplasser. En slik vekst vil også gi en sterk tilflytting til regionen, både i en utbyggings- og driftsfase.

Sparebanken Narvik har fra før en solid markedsposisjon i både Ofoten og Midt-Troms, samt en høy soliditet. Dette vil gjøre banken i god stand til å bidra i den videre utvikling av lokalsamfunnet.

Makroforholdene er gode i bankens markedsområde. Fra usikkerheten som preget landet ved inngangen til pandemien, har både Nord-Norge og våre regioner fortsatt å ha en god økonomisk utvikling.

Som i tidligere kvartaler oppleves sterk konkurranse på betingelsene på boliglån spesielt. Dette er en trend som har vedvart over noe tid og som vi forventer vil fortsette. Banken har en klar forventning om å styrke vår markedsposisjon og å opprettholde dagens vekst i kommende år.

Banken opplever god vekst på salg av skadeforsikring og sparing til pensjon hos våre kunder. Som følge av Lokalbankalliansens uttreden av Eika gruppen, har banken overtatt oppfølging av 3.000 forsikringskunder fra Eika Forsikring i områdene Lofoten, Ofoten og Sør-Troms. Oppfølging av denne porteføljen er en strategisk prioritering og så langt er banken godt mottatt av kundene som kontaktes.

Styret er godt fornøyd med veksten og bankens resultat per 3. kvartal. Samlet forventes 2021 å bli et godt år for lokalbanken.

Narvik, 30. september / 2. november 2021

Hugo Storø
Styreleder

Gøril Bjerkan

Lars Ivar Simonsen

Grete Rolandsen

Øyvind Strøm

Arvid Ingebrigtsen

Elling Berntsen
Adm.direktør

REGNSKAPSOPPSTILLING

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2021	2020	30.9.21	30.9.20	31.12.20
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		36.132	35.346	105.917	123.657	160.362
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.865	2.112	6.325	7.160	7.664
Rentekostnader og lignende kostnader		7.121	8.760	22.664	43.389	51.078
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		30.876	28.699	89.579	87.428	116.948
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		13.472	11.101	37.560	30.304	46.173
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		766	1.057	2.711	3.045	4.921
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		123	166	14.301	19.142	21.145
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	810	563	3.127	-6.136	-4.804
Andre driftsinntekter		0	30	0	60	100
Netto andre driftsinntekter		13.639	10.803	52.276	40.326	57.693
Lønn og andre personalkostnader		10.494	10.678	31.287	31.675	43.349
Andre driftskostnader		9.614	8.227	32.271	29.221	43.725
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.522	1.296	5.126	4.182	5.797
Sum driftskostnader		21.630	20.201	68.685	65.078	92.871
Resultat før tap		22.885	19.300	73.170	62.675	81.770
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	-321	1.999	-8.527	12.199	13.508
Resultat før skatt		23.206	17.301	81.697	50.477	68.263
Skattekostnad		6.032	4.806	17.925	8.959	13.247
Resultat av ordinær drift etter skatt		17.174	12.495	63.772	41.518	55.016
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	-3.350
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 6	16.520	1.714	3.955	-12.046	12.970
Skatt		0	0			838
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		16.520	1.714	3.955	-12.046	9.797
Totalresultat		33.694	14.209	67.727	29.471	64.813

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	30.9.21	30.9.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter		916	2.912	2.095
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		190.077	253.180	156.521
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3	5.481.947	5.171.055	5.237.992
Rentebærende verdipapirer	Note 6	822.949	889.976	874.021
Finansielle derivater		60	73	95
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	416.309	408.226	383.177
Varige driftsmidler		68.910	73.851	72.261
Andre eiendeler		13.873	7.842	16.252
Sum eiendeler		6.995.040	6.807.115	6.742.413

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner		30.9.21	30.9.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner		48.686	110.023	109.925
Innskudd fra kunder		4.553.757	4.181.451	4.245.708
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	1.250.502	1.470.328	1.300.195
Finansielle derivater		1.983	6.425	4.949
Annen gjeld		23.394	22.551	22.726
Pensjonsforpliktelser		11.620	9.339	11.620
Forpliktelser ved skatt		18.428	11.370	16.436
Andre avsetninger		2.117	325	1.373
Sum gjeld		5.910.487	5.811.812	5.712.933
Opptjent egenkapital		1.020.781	953.785	1.029.481
Periodens resultat etter skatt		63.772	41.518	0
Sum egenkapital		1.084.553	995.303	1.029.481
Sum gjeld og egenkapital		6.995.040	6.807.115	6.742.413

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2020	919.130	21.695	94.035	-5.379	1.029.481
Resultat etter skatt	63.772				63.772
Verdiendring tilgjengelig for salg			3.955		3.955
Totalresultat 30.09.2021	63.772	0	3.955	0	67.727
Utbetaling av gaver		-12.655			-12.655
Egenkapital 30.09.2021	982.902	9.040	97.990	-5.379	1.084.553
Egenkapital 31.12.2019	876.451			-2.866	873.585
Overgang til IFRS	1.742	9.245	81.859		92.846
Egenkapital 01.01.2020	878.193	9.245	81.859	-2.866	966.431
Resultat etter skatt	41.518				41.518
Totalresultat 30.09.2020	41.518	0	0	0	41.518
Utbetaling av gaver		-600			-600
Andre egenkapitaltransaksjoner			-12.046		-12.046
Egenkapital 30.09.2020	919.711	8.645	69.813	-2.866	995.303

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)	55,20 %	56,71 %	58,67 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	28,01 %	23,81 %	26,12 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,13 %	0,20 %	0,20 %
Utlånsmargin hittil i år	2,30 %	2,35 %	2,33 %
Netto rentemargin hittil i år	1,73 %	1,79 %	1,78 %
Egenkapitalavkastning ¹	8,57 %	5,98 %	7,20 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	32,10 %	30,97 %	31,02 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	41,04 %	38,50 %	39,04 %
Innskuddsdekning	82,69 %	80,34 %	80,55 %
Innskuddsvekst (12mnd)	8,90 %	10,61 %	12,45 %
Utlånsvekst (12 mnd)	5,81 %	4,53 %	2,27 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	8,80 %	8,22 %	8,31 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	6.908.613	6.507.182	6.564.889
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	9.373.379	8.520.268	8.645.947
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,21 %	0,31 %	1,05 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,45 %	0,64 %	0,62 %
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	21,06 %	22,11 %	21,33 %
Kjernekapitaldekning	21,43 %	22,47 %	21,66 %
Kapitaldekning	21,90 %	22,91 %	22,07 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,99 %	10,04 %	10,66 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	122	192	138
NSFR	141	143	141

NOTE 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER OG -ESTIMATER

Generell informasjon

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 1.1. - 30.9.2021. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker kap. 8, herunder IAS34 Delårsrapportering.

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS-standarder. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og må leses i sammenheng med årsregnskapet for 2020. For overgang til IFRS henvises til årsregnskapet for 2020 og note 39.

Regnskapsprinsipper som angitt i årsregnskapet for 2020 er videreført i delårsrapporteringen.

Nedskrivningsmodellen er beskrevet i note 2 til årsregnskapet for 2020.

IFRS 16

Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne unoterte banker 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 implementering av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksrettseiendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteiendelen 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. Bruksretteiendelen avskrives over leieperioden. Bankens leie av lokaler til avdelingskontor på Finnsnes er balanseført ved innføring av IFRS 16 1. januar 2021.

Banken benytter 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.

Bruksretteiendelen 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.

Ny misligholdsdefinisjon

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

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

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 gjøre 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.

NOTE 2 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	7.473	12.466	8.806
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	722	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-1.552	-2.125	-2.348
Netto misligholdte engasjementer	6.643	10.341	6.458

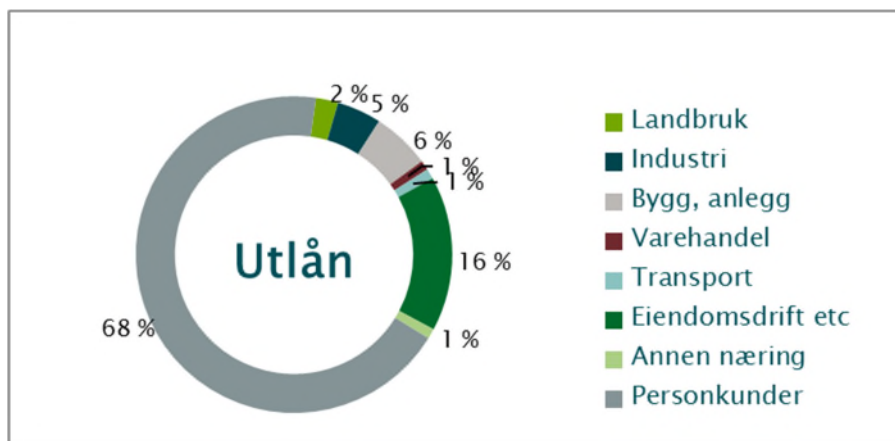
Andre kredittforringede

	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	27.431	21.501	33.957
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	4.308	5.169	5.613
Nedskrivninger i steg 3	-7.451	-10.155	-8.927
Netto andre kredittforringede engasjement	24.288	16.514	30.643

NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
Landbruk	118.247	111.969	116.315
Industri	255.676	266.195	254.973
Bygg, anlegg	327.884	360.508	326.988
Varehandel	51.941	52.950	49.269
Transport	55.891	46.614	56.346
Eiendomsdrift etc	900.494	714.150	754.407
Annen næring	54.662	59.676	72.157
Sum næring	1.764.796	1.612.062	1.630.455
Personkunder	3.741.894	3.592.365	3.640.206
Brutto utlån	5.506.690	5.204.427	5.270.662
Steg 1 nedskrivninger	-4.574	-4.672	-4.637
Steg 2 nedskrivninger	-11.166	-16.421	-16.757
Steg 3 nedskrivninger	-9.003	-12.280	-11.276
Netto utlån til kunder	5.481.947	5.171.055	5.237.992
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	2.602.913	2.249.044	2.328.579
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	8.084.860	7.420.099	7.566.571



NOTE 4 - Nedskrivinger og tap

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

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivinger 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 kreditt-tap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivinger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivinger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivinger 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	851	2.578	7.992	11.421
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	71	-150	0	-79
Overføringer til steg 2	-17	438	0	421
Overføringer til steg 3	-1	-42	280	237
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	24	5	216	244
Utlån som er fraregnet i perioden	-74	-176	-890	-1.140
Konstaterte tap			-1.273	-1.273
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	26	-179	-70	-223
Andre justeringer	18	-1.355	69	-1.267
Nedskrivinger personmarkedet pr. 30.09.2021	898	1.118	6.323	8.340

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	3.506.051	95.291	34.365	3.635.706
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	22.001	-18.140	-3.861	0
Overføringer til steg 2	-98.561	98.562	0	0
Overføringer til steg 3	-3.159	-4.906	8.065	0
Nye utlån utbetalt	973.218	19.930	2.246	995.394
Utlån som er fraregnet i perioden	-869.984	-15.936	-4.638	-890.558
Konstaterte tap			-1.273	-1.273
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2021	3.529.565	174.801	34.903	3.739.269

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	3.786	14.179	3.284	21.249
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	61	-536	0	-476
Overføringer til steg 2	-30	388	0	358
Overføringer til steg 3	0	-18	237	219
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	346	271	0	617
Utlån som er fraregnet i perioden	-750	-1.558	-4	-2.312
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	243	-1.078	0	-835
Andre justeringer	21	-1.600	-838	-2.417
Nedskrivinger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	3.676	10.048	2.680	16.404

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	1.308.578	321.605	4.772	1.634.955
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	24.336	-24.336	0	0
Overføringer til steg 2	-33.098	33.100	-2	0
Overføringer til steg 3	0	-722	722	0
Nye utlån utbetalt	417.205	22.882	0	440.087
Utlån som er fraregnet i perioden	-216.771	-90.388	-462	-307.622
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	1.500.250	262.141	5.030	1.767.421

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	343	1.023	0	1.366
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	10	-567	0	-557
Overføringer til steg 2	-1	16	0	15
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	9	14	0	23
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-198	-347	0	-544
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	110	-49	0	61
Andre justeringer	35	9	0	44
Nedskrivninger pr. 30.09.2021	309	100	0	409

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	308.135	122.671	842	431.648
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	11.093	-11.093	0	0
Overføringer til steg 2	-947	1.213	0	266
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	72.097	2.819	0	74.916
Engasjement som er fraregnet i perioden	-131.105	-42.926	-841	-174.872
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2021	259.274	72.683	1	331.958

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2021	30.09.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	11.276	11.307
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		0
Statistiske nedskrivninger i stage 3	408	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	195	1.450
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.730	-47
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1.146	-430
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	9.003	12.280

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-2.311	3.178	2.202
Endring i perioden i steg 3 på garantier		0	
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-6.547	8.558	9.891
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	1.146	1.165	2.138
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	127	194	392
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-696	-625	-740
Inntektsførte renter på indiv.nedskrevne lån	-246	-271	-375
Tapkostnader i perioden	-8.527	12.199	13.508

NOTE 5 – SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	3. kvartal 2021				3. kvartal 2020				2020			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	64.323	25.256		89.579	71.062	16.367		87.428	62.048	54.901		116.949
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			14.301	14.301			19.142	19.142			21.145	21.145
Netto provisjonsinntekter	34.371	3.190	-2.711	34.849	26.919	3.385	-3.045	27.260	41.459	4.714	-4.921	41.252
Inntekter verdipapirer			3.127	3.127			-6.136	-6.136			-4.804	-4.804
Andre inntekter			0	0			60	60			100	100
Sum andre driftsinntekter	34.371	3.190	14.716	52.277	26.919	3.385	10.022	40.326	41.459	4.714	11.520	57.692
Lønn og andre personalkostnader			31.287	31.287			31.675	31.675			43.349	43.349
Avskrivinger på driftsmidler			5.126	5.126			4.182	4.182			5.797	5.797
Andre driftskostnader			32.271	32.271			29.221	29.221			43.725	43.725
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	68.685	68.685	0	0	65.078	65.078	0	0	92.871	92.871
Tap på utlån	-1.368	-7.159		-8.527	-340	12.539		12.199	940	12.568		13.508
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	100.062	35.604	-53.969	81.697	98.321	7.213	-55.057	50.477	102.567	47.047	-81.351	68.263
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	3.741.894	1.764.796	-24.743	5.481.947	3.592.365	1.612.062	-33.373	5.171.054	3.640.206	1.630.455	-32.670	5.237.991
Innskudd fra kunder	2.925.403	1.628.354		4.553.757	2.776.728	1.404.723		4.181.451	2.774.238	1.471.470		4.245.708

NOTE 6 - VERDIPAPIRER

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. 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 246,3 mill. kroner av totalt 288,7 mill. kroner i nivå 3.

Selskapets verdsettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

30.09.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		822.951		822.951
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		127.615	128	127.743
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			288.564	288.564
Sum	-	950.566	288.692	1.239.258

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	262.727	128
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	3.953	
Investering	21.884	
Salg		
Utgående balanse	288.564	128

30.09.2020				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		889.976		889.976
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		169.929	128	170.057
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			238.168	238.168
Sum	-	1.059.905	238.296	1.298.202

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	261.549	158
Realisert gevinst/tap	203	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(13.518)	
Investering	19.098	
Salg	(29.194)	
Utgående balanse	238.138	158

NOTE 7 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010751399	09.11.2015	09.11.2020	170.000		170.405	0	3 mnd. NIBOR + 1,26 %
NO0010775158	23.09.2016	23.09.2021	200.000		200.058	200.075	3 mnd. NIBOR + 1,03 %
NO0010790983	20.04.2017	20.04.2022	200.000	200.418	200.428	200.431	3 mnd. NIBOR + 0,78 %
NO0010835374	02.11.2018	02.11.2022	100.000	200.082	199.839	199.937	3 mnd. NIBOR + 0,60 %
NO0010837230	21.11.2018	21.11.2023	150.000	199.783	199.510	199.587	3 mnd. NIBOR + 0,73 %
NO0010856842	11.06.2019	11.06.2024	200.000	199.991	199.928	199.955	3 mnd. NIBOR + 0,73 %
NO0010871171	12.12.2019	12.12.2024	200.000	200.062	200.014	200.033	3 mnd. NIBOR + 0,65 %
NO0010882335	13.05.2020	13.05.2025	100.000	100.153	100.146	100.177	3 mnd. NIBOR + 0,95 %
NO0011096505	14.09.2021	14.09.2026	150.000	150.013			3 mnd. NIBOR + 0,50 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				1.250.502	1.470.328	1.300.195	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	01.07.2021				30.09.2021
Obligasjongjeld	1.300.340	150.000	-200.000	162	1.250.502
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.300.340	150.000	-200.000	162	1.250.502
Ansvarlige lån					0
Fondsobligasjoner					0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	0	0	0	0	0

NOTE 8 – KAPITALDEKNING

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Sparebankens fond	913.617	875.328	991.528
Gavefond	9.040	8.645	21.695
Fond for urealiserte gevinster	92.930	81.859	0
Sum egenkapital	1.015.587	965.833	1.013.223
Fradrag i ren kjernekapital	-184.392	-142.983	-161.374
Ren kjernekapital	831.195	822.849	851.849
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	831.195	822.849	851.849
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	831.195	822.849	851.849
	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020

Eksponeringskategori (vektet verdi)

Lokal regional myndighet	32.204	45.430	42.377
Institusjoner	15.518	24.690	24.709
Foretak	421.203	365.414	277.038
Massemarked	199.499	356.940	329.676
Pantsikkerhet eiendom	2.237.595	1.987.799	2.090.603
Forfalte engasjementer	32.482	11.691	7.704
Høyrisiko engasjementer	74.624	19.278	304.326
Obligasjoner med fortrinnsrett	48.377	43.994	43.983
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	33.452	49.589	30.282
Andeler verdipapirfond	45.371	56.874	41.519
Egenkapitalposisjoner	111.215	96.660	101.551
Øvrige engasjementer	95.187	87.633	102.694
CVA-tillegg	154	199	179
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.346.881	3.146.193	3.396.641
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	320.272	320.272	320.272
Beregningsgrunnlag	3.667.153	3.455.997	3.716.913

Kapitaldekning i %	22,67 %	23,81 %	22,92 %
Kjernekapitaldekning	22,67 %	23,81 %	22,92 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,67 %	23,81 %	22,92 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,73 % i Eika Gruppen AS og på 2,61 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	1.009.547	964.357	999.613
Kjernekapital	1.027.292	979.713	1.014.959
Ansvarlig kapital	1.049.635	999.053	1.034.300
Beregningsgrunnlag	4.793.207	4.360.936	4.686.637
Kapitaldekning i %	21,90 %	22,91 %	22,07 %
Kjernekapitaldekning	21,43 %	22,47 %	21,66 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,06 %	22,11 %	21,33 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,99 %	10,04 %	10,66 %

NOTE 9 - 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.