

2021

Delårsrapport 3. kvartal

Strømmen
SPAREBANK 100  ÅR

Personlig service i 100 år

Delårsregnskap 3. kvartal 2021

Forvaltningskapitalen

Per 30.09.21 er forvaltningskapitalen 4.102,2 millioner mot 4.006,2 millioner kroner per 31.12.20. Dette er en økning på 96,0 millioner kroner eller 2,40 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 203,8 millioner kroner.

Innskudd fra kunder

De samlede innskudd fra kunder er 2.780,1 millioner kroner per 30.09.21 mot 2.687,3 millioner kroner per 31.12.20. Dette er en økning på 92,8 millioner kroner eller 3,45 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 183,4 millioner kroner eller 7,06 %.

Innskudd i % av utlån er 86,8 %.

Utlån til kunder

De samlede utlån er 3.203,1 millioner kroner, mot 3.069,2 millioner kroner per 31.12.20. Dette er en økning på 133,9 millioner kroner eller 4,36 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 119,5 millioner kroner eller 3,88 %. Fordelt på PM og BM med henholdsvis 2.517,5 millioner kroner og 685,6 millioner kroner.

Pr. 3 kvartal er balanseførte tapsavsetninger 28,1 millioner. Banken gjennomfører løpende vurdering av engasjementer for å avdekke mulige individuelle tap og det er ikke identifisert økte tapsavsetninger på enkeltengasjement med bakgrunn i Covid-19.

Utlån i Eika Boligkreditt AS (EBK) utgjør per 3. kvartal 1.092,7 millioner kroner. Bankens brutto utlån inklusive EBK utgjør 4.295,8 millioner kroner. Dette er en økning fra årsskiftet med 161,5 millioner kroner eller 3,76 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 216,2 millioner kroner eller 5,0 %.

Resultat

Resultat før skatt etter 3. kvartal lyder på 43,8 millioner kroner. Dette utgjør 1,43 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall i fjor var på 32,5 millioner kroner og 1,14 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital lyder på 1,72 % per 30.09.21 mot 1,60 % i tilsvarende periode i fjor.

Kapitaldekning

På banknivå er netto ansvarlig kapital 504,4 millioner per 30.09.2021. Banken har en kapitaldekning på 24,13 %, kjernekapitaldekning på 22,22 % og ren kjernekapital på 20,31 % eksklusiv årets resultat. Tilsvarende tall for samme periode i fjor var 24,41 % kapitaldekning, 22,40 % kjernekapitaldekning, 20,38 % ren kjernekapital.

Likviditet

Vi har følgende innlån per 30.09.21: 1 obligasjonslån pålydende 60 millioner, 1 på 75 millioner, 1 på 80 millioner, 1 på 85 millioner, 1 på 91 millioner og 2 på 150 millioner, totalt 691,3 millioner kroner. Banken har en obligasjonsbeholdning på 620,7 millioner og en aksjebeholdning på 138,3 millioner. Banken har god likviditet til å dekke nære forpliktelser.

Risikoområder

På våre obligasjonslån har vi renteregulering hver 3. måned, som utgjør liten renterisiko. Det er ingen endringer i kredittrisikoprofilen i perioden. Kredittrisikoen overvåkes gjennom utviklingen i betalingsmislighold og vurdering av alle større nærings- og personlån.

Skatt

Skattekostnaden er beregnet med 25 % av bankens resultat før skatt.

Framtidsutsikter

De langsiktige økonomiske konsekvensene av koronapandemien er fremdeles noe usikre. Banken har en konservativ likviditetsstyring og fokus på høy kvalitet i kredittarbeidet, våre rådgivere har en tett oppfølging av kundene. Dette gjør at styret mener banken står godt rustet til å takle dagens marked og den videre utviklingen. Den underliggende driften er god, og banken har tilstrekkelige avsetninger til å møte en eventuell økende tapssituasjon.

Det har vært stor aktivitet i bankens markedsområde gjennom året. Det er sterk konkurranse blant bankene og det legger press på utlånsrentene. Banken har klart å opprettholde en tilfredsstillende rentenetto til tross for en utfordrende markedsituasjon.

Norges Bank hevet styringsrenten med 0,25 prosentpoeng i september og det forventes om ytterligere renteøkninger fremover. Pengemarkedsrenten har økt betydelig i kvartalet som vil igjen øke bankens fundingkostnader fremover. Utviklingen fremover vil i stor grad være avhengig av pengemarkedsrenten, kredittspreader og konkurransesituasjonen.

Banken har lojale og kompetente medarbeidere, tette kunderelasjoner med korte beslutningslinjer. Det er en kontinuerlig vurdering og oppdatering av ansattes kompetanse, rett kompetanse og rett antall ansatte er viktige strategiske beslutninger. Ved utgangen av 3. kvartal har banken 19 årsverk.

Resultatregnskap

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		22.864	22.811	67.883	76.619	99.127
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.154	828	3.435	3.731	4.646
Rentekostnader og lignende kostnader		6.105	6.829	18.790	34.890	40.558
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		17.913	16.810	52.529	45.461	63.216
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.655	5.926	17.834	14.635	22.481
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		559	359	1.250	1.113	1.686
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		4	6	5.347	5.844	6.888
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	563	652	3.609	-1.062	1.015
Andre driftsinntekter		129	129	388	251	380
Netto andre driftsinntekter		6.793	6.353	25.928	18.554	29.077
Lønn og andre personalkostnader		6.499	4.743	16.239	13.636	19.820
Andre driftskostnader		6.444	6.026	17.968	16.774	28.174
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		495	482	1.486	1.406	1.926
Sum driftskostnader		13.438	11.251	35.693	31.816	49.920
Resultat før tap		11.268	11.912	42.764	32.198	42.373
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	850	-2.104	-1.077	-323	1.609
Resultat før skatt		10.418	14.016	43.841	32.521	40.764
Skattekostnad		2.600	3.500	11.000	8.100	8.176
Resultat av ordinær drift etter skatt		7.818	10.516	32.841	24.421	32.588
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	5.119	374	518	-3.918	3.239
Skatt						-1.030
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		5.119	374	518	-3.918	2.209
Totalresultat		12.937	10.889	33.359	20.503	34.797

Balanse

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.9.21	30.9.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter		2.481	4.382	3.004
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		117.268	159.012	159.929
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4	3.174.998	3.057.041	3.040.600
Rentebærende verdipapirer	Note 7	620.725	431.503	580.668
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	138.283	116.982	127.808
Eierinteresser i konsernselskaper		0	44.354	42.900
Varige driftsmidler		45.437	47.323	46.923
Andre eiendeler		3.045	37.858	4.407
Sum eiendeler		4.102.238	3.898.455	4.006.239

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.9.21	30.9.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner		1.745	81.817	86.920
Innskudd fra kunder		2.780.138	2.596.779	2.687.330
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	691.332	635.382	635.672
Annen gjeld		14.241	14.803	14.860
Pensjonsforpliktelser		535	445	445
Forpliktelser ved skatt		11.566	11.423	10.355
Andre avsetninger		233	117	180
Ansvarlig lånekapital	Note 8	40.202	40.205	40.206
Sum gjeld		3.539.991	3.380.971	3.475.969
Opptjent egenkapital		489.425	453.033	490.270
Fondsobligasjonskapital		39.981	40.030	40.000
Periodens resultat etter skatt		32.841	24.421	-
Sum egenkapital		562.247	517.484	530.270
Sum gjeld og egenkapital		4.102.238	3.898.455	4.006.239

Styret i Strømmen Sparebank – Strømmen 04.11.2021

Hanne Ristebråten
Leder
(Sign.)

Gisle Rød
Nestleder
(Sign.)

Steinar Mathisen
Styremedlem
(Sign.)

Svein R. Høgtorp
Styremedlem
(Sign.)

Inger Lund Storholt
Styremedlem
(Sign.)

Dan Borgersen
Styremedlem ansatte
(Sign.)

Inger M. Gustavson
Adm. banksjef
(Sign.)

Styret signerer digitalt

Endring i egenkapital

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital		
	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2020	40.000	458.064	32.206		530.270
Resultat etter skatt		32.841			32.841
Føringer over utvidet resultat			518		518
Totalresultat 30.09.2021	0	32.841	518	0	33.359
Renter på fondsobligasjon	-19				-19
Utbetalte renter hybridkapital				-1.363	-1.363
Egenkapital 30.09.2021	39.981	490.905	32.724	-1.363	562.247
Egenkapital 31.12.2019		425.965			425.965
Overgang til IFRS	40.000	2.465	30.110		72.575
Egenkapital 01.01.2020	40.000	428.430	30.110	0	498.540
Resultat etter skatt		24.421			24.421
Fond for urealiserte gevinster			-3.918		-3.918
Totalresultat 30.09.2020	0	24.421	-3.918	0	20.503
Påløpte renter hybridkapital	30				30
Andre egenkapitaltransaksjoner				-1.589	-1.589
Egenkapital 30.09.2020	40.030	452.851	26.192	-1.589	517.484

Noter

NOTE 1 - GENERELL INFORMASJON

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01.-30.09.2021. Bankens datterselskap, Strømmen Sparebank Eiendom AS, har solgt sin virksomhet og selskapet ble avviklet i september 2021.

Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

NOTE 2 - REGNSKAPSPRINSIPPER- OG ESTIMATER

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS) godkjent av EU, herunder IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. En beskrivelse av regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet, fremkommer i note 1 i årsregnskapet for 2020.

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. I årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper.

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap - 3. kvartal 2021

Ved vurdering av forventet kredittap skal bankene ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD). Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som enda ikke har fått effekt på den nevnte risikoklassifisering vekt ved vurdering av nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

Det er for tiden fortsatt usikkerhet om de økonomiske forholdene og utsiktene. Det medfører at bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 må baseres på nye scenarioer og forutsetninger. Det er tatt hensyn til om kundene også etter en normalisering, og på lengre sikt, vil være negativt påvirket. Bankene har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittisiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå og ved bruk av skjønn.

Banken yter pantelån hvor verdien av sikkerhetsobjektene i form av fast eiendom er et vesentlig kritisk estimat ved beregning av forventede kredittap. Utviklingen i verdien på pantobjektene på kort og lang sikt er forbundet med stor usikkerhet. Banken har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Banken har hatt særlig fokus på vurdering av engasjementer i den del av utlånsmassen som har høyeste gjeldsgrad og/eller er mest utsatt for bortfall av betjeningsevne.

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kredittisiko, eller er merket «forberance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er de er avdekket objektive tegn på verdifall er

engasjementet migrert til steg 3. Det er et fåtall av bankens bedriftskunder som har mottatt vesentlige midler fra støtteordninger, og tapsberegningen er med dette i begrenset grad påvirket av slike støtteordninger.

Det er knyttet betydelig mer usikkerhet i estimatene enn normalt, og det vil derfor være sannsynlig at nedskrivningene vil variere mer enn vanlig i de kommende periodene.

NOTE 3 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	2.278	15.678	8.678
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	-	-
Nedskrivninger i steg 3	-27	-1.170	-300
Netto misligholdte engasjementer	2.251	14.508	8.378

Andre kredittforringede	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	12.650	13.105	17.088
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	24.060	24.260	20.432
Nedskrivninger i steg 3	-14.400	-13.415	-14.400
Netto andre kredittforringede engasjement	22.310	23.950	23.120

NOTE 4 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
Landbruk	302	413	386
Industri	4.852	5.841	5.171
Bygg, anlegg	315.499	312.194	292.420
Varehandel	7.179	7.254	8.091
Transport	17.006	18.534	18.907
Eiendomsdrift etc	281.411	292.329	287.850
Annen næring	59.336	40.513	56.587
Sum næring	685.585	677.078	669.412
Personkunder	2.517.485	2.406.459	2.399.801
Brutto utlån	3.203.070	3.083.537	3.069.214
Steg 1 nedskrivninger	-1.109	-743	-598
Steg 2 nedskrivninger	-12.536	-11.166	-13.316
Steg 3 nedskrivninger	-14.427	-14.586	-14.700
Netto utlån til kunder	3.174.998	3.057.041	3.040.600
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.092.687	996.041	1.065.011
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4.267.685	4.053.082	4.105.611

NOTE 5 - 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 nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittisiko, fra 12 måneders forventet kreditttap i steg 1 til kreditttap 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	171	4.192	5.300	9.663
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	34	-158	-	-124
Overføringer til steg 2	-19	642	-	623
Overføringer til steg 3	-0,61	-1	27	26
Endringer som følge av nye eller økte utlån	8	0,78	1.000	1.008
Utlån som er fraregnet i perioden	-33	-259	-300	-592
Konstaterte tap				-
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	42	-49	-	-7
Andre justeringer	132	153,74	-1.000	-714
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2021	334	4.521	5.027	9.882

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	2.293.520	84.574	21.707	2.399.801
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	29.509	-29.509	-	-
Overføringer til steg 2	-100.830	100.830	-	-
Overføringer til steg 3	-696,66	-24	720	-
Nye utlån utbetalt	513.260	29.210	-	542.470
Utlån som er fraregnet i perioden	-395.422	-22.288	-7.076	-424.787
Konstaterte tap				-
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2021	2.339.341	162.793	15.351	2.517.485

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	427	9.124	9.400	18.951
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	14	-177	-	-163
Overføringer til steg 2	-23	192	-	169
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Endringer som følge av nye eller økte utlån	34	0,05	-	34
Utlån som er fraregnet i perioden	-104	-1.012	-	-1.116
Konstaterte tap				-
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	41	-176	-	-136
Andre justeringer	386	63	-	450
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	775	8.014	9.400	18.189

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	521.643	124.779	22.991	669.412
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	14.987	-14.987	-	-
Overføringer til steg 2	-43.077	43.077	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nye utlån utbetalt	128.929	12.927	-	141.856
Utlån som er fraregnet i perioden	-102.763	-22.931	11,48	-125.683
Konstaterte tap				-
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	519.719	142.864	23.002	685.585

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	63	60	-	124
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	-3	-	-3
Overføringer til steg 2	-1	17	-	15
Overføringer til steg 3	-	-1	0	-1
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	9	47	-	57
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-29	-54	-	-83
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	19	0	-	19
Andre justeringer	16	1	-	18
Nedskrivninger pr. 30.09.2021	78	67	0	145

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	319.217	6.464	1.500	327.181
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	460	-460	-	-
Overføringer til steg 2	-2.918	2.918	-455	-455
Overføringer til steg 3	-	-455	455	-
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	51.207	258	-	51.464
Engasjement som er fraregnet i perioden	-45.776	903	99	-44.775
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2021	322.189	9.627	1.599	333.416

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2021	30.09.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	14.700	14.307
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	150	279
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	27	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-329	
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-121	
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	14.427	14.586

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-822	-477	393
Endring i perioden i steg 3 på garantier	3	4	
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier		151	-12
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-251		1.363
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	121		
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-128		-135
Tapskostnader i perioden	-1.077	-323	1.609

NOTE 6 - SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	3. kvartal 2021				3. kvartal 2020				2020			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	33.332	16.261	2.935	52.529	28.990	13.118	3.353	45.461	40.772	18.309	4.135	63.216
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			5.347	5.347			5.844	5.844			6.888	6.888
Netto provisjonsinntekter	11.609	4.975	-	16.584	-670	9.762	4.430	13.522	14.557	6.238	-	20.795
Inntekter verdipapirer			3.609	3.609			-1.062	-1.062			1.015	1.015
Andre inntekter			388	388			251	251			380	380
Sum andre driftsinntekter	11.609	4.975	9.344	25.928	-670	9.762	9.462	18.554	14.557	6.238	8.283	29.078
Lønn og andre personalkostnader			16.239	16.239			13.636	13.636			19.820	19.820
Avskrivninger på driftsmidler			1.486	1.486			1.406	1.406			1.926	1.926
Andre driftskostnader			17.968	17.968			16.774	16.774			28.174	28.174
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	35.693	35.693	0	0	31.816	31.816	0	0	49.920	49.920
Tap på utlån	958	-2.705	669	-1.077	-19	183	-486	-323	-914	1.039	1.485	1.609
Gevinst aksjer												
Driftsresultat før skatt	43.982	23.941	-24.083	43.841	28.339	22.697	-18.516	32.521	56.243	23.508	-38.987	40.764
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	2.500.861	674.137		3.174.998	2.390.198	666.843		3.057.041	2.390.138	650.461		3.040.600
Innskudd fra kunder	2.004.172	775.965		2.780.138	1.851.581	745.198		2.596.779	1.894.851	792.479		2.687.330

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken.

Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

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		620.725		620.725
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		25.692	-	25.692
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			112.590	112.590
Sum	-	646.418	112.590	759.008

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	104.886	44.345
Realisert gevinst/tap		354
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	1	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	518	
Investering	7.186	
Salg		(44.699)
Utgående balanse	112.590	0

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 93,2 mill. kroner av totalt 148,4 mill. kroner i nivå 3.

30.09.2020				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		431.503		431.503
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		19.166		19.166
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			142.170	142.170
Sum	-	450.669	142.170	592.838

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	146.143	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(3.918)	
Investering	26	
Salg	(81)	
Utgående balanse	142.170	-

NOTE 8 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2021	Bokført verdi 30.09.2020	31.12.2020	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010781834	02.02.2017	02.02.2021	120.000	-	24.863	24.960	3m Nibor + 107 bp
NO0010821655	03.05.2018	03.11.2021	150.000	90.997	150.261	150.295	3m Nibor + 74 bp
NO0010851322	09.05.2019	09.05.2022	150.000	150.130	150.085	150.156	3m Nibor + 53 bp
NO0010859416	08.07.2019	08.02.2023	150.000	150.187	150.160	150.207	3m Nibor + 63 bp
NO0010875560	27.02.2020	27.02.2025	75.000	75.024	74.998	75.015	3m Nibor + 67 bp
NO0010891039	20.08.2020	20.02.2024	85.000	85.052	85.015	85.039	3m Nibor + 80 bp
NO0010946429	12.03.2021	12.03.2026	80.000	79.974	-	-	3m Nibor + 65 bp
NO0011036170	23.06.2021	23.09.2025	60.000	59.968	-	-	3m Nibor + 58 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				691.332	635.382	635.672	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2021	Bokført verdi 30.09.2020	31.12.2020	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010791023	21.04.2017	21.04.2027	40.000	40.202	40.205	40.206	3m Nibor + 225 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40.202	40.205	40.206	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 01.07.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2021
Obligasjonsgjeld	691.342	-	-	-10	691.332
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	691.342	0	0	-10	691.332
Ansvarlige lån	40.203	-	-	-1	40.202
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.203	0	0	-1	40.202

NOTE 9 - KAPITALDEKNING

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Opptjent egenkapital	458.064	428.430	458.064
Overkursfond	-	-	-
Utjevningsfond	-	-	-
Annen egenkapital	-1.363	-1.589	0
Fond for urealiserte gevinster	32.206	30.110	32.206
Gavefond	-	-	-
Sum egenkapital	488.907	456.951	490.270
Immaterielle eiendeler	-	-	-
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-	-	-
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-759	-588	-751
Fradrag i ren kjernekapital	-63.775	-52.179	-57.379
Ren kjernekapital	424.373	404.184	432.140
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	-	-	-
Sum kjernekapital	464.373	444.184	472.140
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
Sum tilleggskapital	40.000	40.000	40.000
Netto ansvarlig kapital	504.373	484.184	512.140
	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	31.377	27.005	42.634
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	33.910	26.127	35.070
Foretak	146.772	237.307	273.177
Massemarked	-	-	-
Pantsikkerhet eiendom	1.219.506	1.259.543	1.014.363
Forfalte engasjementer	11.398	14.378	8.608
Høyrisiko engasjementer	293.294	-	280.942
Obligasjoner med fortrinnsrett	21.672	13.568	15.102
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	18.024	26.043	26.295
Andeler verdipapirfond	16.172	12.637	13.869
Egenkapitalposisjoner	48.815	89.990	91.852
Øvrige engasjementer	60.968	90.800	61.800
CVA-tilllegg	-	-	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.901.907	1.797.399	1.863.713
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	188.062	185.789	188.062
Beregningsgrunnlag	2.089.969	1.983.188	2.051.774
Kapitaldekning i %	24,13 %	24,41 %	24,96 %
Kjernekapitaldekning	22,22 %	22,40 %	23,01 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,31 %	20,38 %	21,06 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,94 % i Eika Gruppen AS og på 1,20 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	484.634	454.860	486.791
Kjernekapital	532.443	502.883	533.815
Ansvarlig kapital	582.277	550.730	582.663
Beregningsgrunnlag	2.570.843	2.394.383	2.483.969
Kapitaldekning i %	22,65 %	23,00 %	23,46 %
Kjernekapitaldekning	20,71 %	21,00 %	21,49 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,85 %	19,00 %	19,60 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,55 %	9,46 %	10,10 %

NOTE 10 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2021	2020	2020
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	51,36 %	53,71 %	59,15 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	24,42 %	23,25 %	25,09 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,17 %	-0,41 %	-0,30 %
Utlånsmargin hittil i år	2,50 %	2,56 %	2,53 %
Netto rentemargin hittil i år	1,72 %	1,60 %	1,64 %
Egenkapitalavkastning ¹	8,81 %	6,05 %	8,12 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	21,40 %	21,96 %	21,81 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	30,27 %	29,27 %	30,74 %
Innskuddsdekning	86,80 %	84,21 %	87,56 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	7,06 %	9,16 %	11,80 %
Utlånsvekst (12 mnd)	3,88 %	4,22 %	2,94 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	5,30 %	7,17 %	6,58 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.091.929	3.796.197	3.849.752
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.183.670	4.746.104	4.822.417
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,03 %	-0,01 %	0,05 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,88 %	0,86 %	0,93 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	18,85 %	19,00 %	19,60 %
Kjernekapitaldekning	20,71 %	21,00 %	21,49 %
Kapitaldekning	22,65 %	23,00 %	23,46 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,55 %	9,46 %	10,10 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	225	159	187
NSFR	144	143	144





*Signert 04.11.21 av
Ristebråten, Hanne med
BankID.*

Hanne Ristebråten
Styreleder

*Signert 04.11.21 av Rød, Gisle
med BankID.*

Gisle Rød
Styrets nestleder

*Signert 04.11.21 av Borgersen,
Dan med BankID.*

Dan Borgersen
Styremedlem

*Signert 04.11.21 av Svein,
Høgtorp med BankID.*

Svein Ronny Høgtorp
Styremedlem

*Signert 04.11.21 av Mathisen,
Steinar med BankID.*

Steinar Mathisen
Styremedlem

Inger Lund Storholt
Styremedlem

*Signert 04.11.21 av Gustafson,
Inger M. med BankID.*

Inger M. Gustavson
Banksjef