

DELÅRSRAPPORT 3. KVARTAL 2020

Hjelmeland Sparebank



BANKEN SINE VIKTIGASTE TAL – KORT FORTALT

2,7 mrd.

Banken har per 3.kvartal **brutto utlån på 2,724 mrd.** Ein auke på 16 mill. til nå i år.

3,3 mrd.

Banken sin **forvaltningskapital** er per 3.kvartal 3,250 mrd.

0,6 %

Banken har ein **vekst i utlån** til nå i år på 0,58 %.

2,1 mrd.

Banken forvaltar **innskot frå kundar på til saman 2,095 mrd.** Eina auke på 170 mill. til nå i år.



8,8 %

Banken har ein **vekst i innskot** til nå i år på 8,85%

0,7 mrd.

Banken har per 3.kvartal **formidla lån via EBK på 0,677 mrd.** Ein auke på 89 mill. til nå i år.

18,9 mill.

Banken har for 3.kvartal eit **resultat før skatt** på 18,88 mill.

15,0 %

Banken har ein **vekst i EBK** på 15,04 % til nå i år.

EBK = Eika Boligkreditt

Forvaltningskapital er banken sine eigendeler

Delårsrekneskapet er ikkje revidert

INNHALDSFORTEGNELSE

DELÅRSRAPPORT 3. KVARTAL 2020

FEIL! BOKMERKE ER IKKE DEFINERT.

1. STYRET SIN KVARTALSRAPPORT	4
1.1 Verksemda	4
1.2 Resultatrekneskap	4
1.3 Balansen.....	5
1.4 Kapitaldekning	5
1.5 Generelt	6
Styret i Hjelmeland Sparebank	6
2. REKNESKAP	7
2.1 Resultatregnskap.....	7
2.2 Balanse.....	8
2.3 Egenkapitaloppstilling	9
3. NOTER TIL REKNESKAPEN	10
Note 1 - Generell informasjon.....	10
Note 2 - Konsernselskaper og tilknyttede selskaper.....	11
Note 3 - Transaksjoner med nærstående partar	11
Note 4 - Misleghaldne og tapsutsette lån.....	12
Note 5 - Fordeling utlån kundar.....	12
Note 6 - Nedskrivningar	13
Note 7 - Verdipapir.....	15
Note 8 - Verdipapirgjeld.....	16
Note 9 - Kapitaldekning.....	17
Note 10 - Egenkapitalbevis	19

1. Styret sin kvartalsrapport

Tal i parentes gjeld for same periode i 2020, om ikkje anna er oppgitt.

1.1 VERKSEMDA

Hjelmeland Sparebank blei etablert i 1907 og har Ryfylke som sitt primære marknadsområde. Banken leverer tradisjonelle finansielle tenester til personkundar, landbruk og lokalt næringsliv. Banken er lokalisert på Hjelmeland, med kontor på Jørpeland, Finnøy og Suldal. Ordinære banktenester som sparing, finansiering, betalingsformidling og forsikring utgjer hovudtyngda av banken si verksemd.

Hjelmeland Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av 69 lokalbankar, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har ein samla forvaltningskapital på over 440 milliardar kroner, 850.000 kundar og meir enn 3000 tilsette. Dette gjer Eika Alliansen til ein av dei største aktørane i den norske bankmarknaden. Med 200 bankkontorer i 148 kommunar representerer lokalbankane i Alliansen ein viktig aktør i norsk finansnæring og bidreg til verdiskaping i næringslivet og mange arbeidsplassar i norske lokalsamfunn.

1.2 RESULTATREKNESKAP

- Resultat av ordinær drift før skatt syner per 30.09.20 eit overskot på 18,9 mill. kroner (21,5). I prosent av gjennomsnittleg forvaltningskapital (GFK) er resultatet 0,77 % (0,94).
- Rentenettoen er på 32,7 mill. kroner (32,0), og utgjer 1,34 % (1,40) av GFK.
- Sum driftsinntekter er 47,1 mill. kroner (45,7). Prosentuelt utgjer dette 1,93 % mot (2,00) % av GFK. Av dette utgjer provisjonsinntekter frå Eika Boligkreditt 1,8 mill. kroner.
- Sum driftskostnader, er på 25,9 mill. kroner (23,7) og utgjer 1,06 % (1,04) av GFK. Av dette er personalkostnadar 14,5 mill. kroner (12,5), og utgjer 0,59 % (0,55) av GFK. Kostnadar i % av inntekter eks. vinst/tap verdipapir er på 62,8 % (59,2). Talet på tilsette har auka med to i 1. halvår i år. Dette må sjås i samanheng med avgang i 3. kvartal grunna pensjon.
- Banken har per 30.09.20 ført 2,2 mill. som tap på utlån, og inntekstført 0,5 mill. på same tid i fjor. Me har hatt gjennomgang og vurdert individuelle (steg 3) og modell nedskrivningar (steg 1 og 2). Viser til note 6.

1.3 BALANSEN

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen er per 30.09.20 på 3.250 mill. kroner (3.107). Det er ein auke på 4,6 %. Det har vore ein auke på 155 mill. kroner og 5 % frå 31.12.19.

Innskotsutviklinga

Innskot frå kundar er 2.095 mill. kroner (1.904), ein auke på 10 %, og utgjer 76,9 % (71,9) av brutto utlån. Det har vore ein auke på 170 mill. kroner og 8,8 % frå 31.12.19.

Utlånsutviklinga

Brutto utlån er 2.724 mill. kroner (2.649), det er ein auke på 2,8 %. Det har vore ein auke på 15,6 mill. kroner og 0,6 % frå 31.12.19.

Inkludert utlån formidla via Eika Boligkreditt er brutto utlån 3.401 mill. kroner (3.234), ein auke på 5,1 % BM er ved utgangen av kvartalet 26 % (29 %).

Likviditetsutviklinga

Banken har desse innlåna per 30.09.20: Kredittforeningen for Sparebanker med 175 mill. og opne obligasjonslån pålydande til saman 540 mill. Det er i kvartalet oppgjort eit lån på 50 mill. Låna har renteregulering kvar 3. månad og utgjer liten renterisiko.

Likviditeten er vurdert som tilfredsstillande, og forfallsstrukturen på innlåna er gode.

1.4 KAPITALDEKNING

Banken sin eigenkapital er per Q3 2020 MNOK 397. Banken har eit evigvarande fondsobligasjonslån på MNOK 35 og eit ansvarleg lån på MNOK 30.

Etter frådrag utgjer rein kjernekapital MNOK 309 medan netto kjernekapital utgjer MNOK 344 og netto ansvarleg kapital utgjer MNOK 374. Risikovekta balanse var ved kvartalsslutt MNOK 1.634,7 og har sidan nyttår auka med MNOK 45,9 (2,9%).

Banken er dermed innafor dei kommande krava i kapitaldekningsdirektivet frå EU (CRD IV).

Banken har på rapporteringstidspunkt ikkje data til å rapportere konsolidert kapitaldekning, men basert på bankens utvikling har ein kapitaldekning og på konsolidert nivå innan bankens måltal.

1.5 GENERELT

Regjeringa innførte den 12.mars omfattande og nasjonale tiltak, for å kjempa mot Koronaviruset.

Banken iverksette sine eigne tiltak for å bidra til å motvirka spreing av Korona viruset, samt sikra at banken sine funksjonar skulle kunne oppretthaldast på ein forsvarleg og tilfredsstillande måte.

Med verknad frå den 13.mars reduserte Norges Bank styringsrenta med 0,50% poeng, før styringsrenta ytterlegare vart satt ned med 0,75% poeng den 20.mars og 0,25% poeng den 7. mai.

Samstundes innførte Regjeringa fleire tiltak for å avgrensa dei økonomiske konsekvensane av virusutbrotet, både for næringsliv og privatpersonar.

Situasjonen skapte stor usikkerheit i finansmarknadane, noko som førte til store svingingar i kredittspreadar. I Q3 er kredittspreadane kome noko ned.

Effekten av styresmaktene sine tiltak fekk innverknad på vår kundeportefølje. Per Q3 –20 har 71 kundar fått innvilga avdragsfriheit. Om lag 10% av bedriftskundane har mottatt kontantstøtte. Det er innvilga 3 statsgaranterte likviditetslån på til saman 2,8 mill. kr.

Det er fortsett knytt ein viss usikkerheit til den langvarige effekten av korona-situasjonen, og dei ulike økonomiske tiltak som er innført. For banken gir dette seg spesielt gjeldande i forhold til ein meir utfordrande kredittvurdering og vekst, samt i forhold knytt til tapsvurderingar.

Styret i Hjelmeland Sparebank

Hjelmeland, 29.oktober 2020/30. september 2020

 Lise Hansson Styreleiar	 Leif Ole Terøy Nestleiar	 Øyvind Ravnås Lundbakk
 Berit T. Skiftun	 Liv Jorunn Tjelmeland	 Odd Magne Hetlelid Styremedlem tilsette
 Susanna Poulsen Banksjef		

2. Rekneskap

2.1 RESULTATREGNSKAP

RESULTATREGNSKAP – MORBANK

Resultat		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	30.9.20	30.9.19	31.12.19
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		62.418	66.268	90.496
Øvrige renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		2.706	3.013	4.280
Rentekostnader og lignende kostnader		32.416	37.281	50.748
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		32.708	32.001	44.029
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		9.834	9.513	13.140
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.484	1.661	1.988
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		5.442	5.163	5.163
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		351	472	409
Andre driftsinntekter		215	237	261
Netto andre driftsinntekter		14.357	13.725	16.984
Lønn og andre personalkostnader		14.473	12.543	18.007
Andre driftskostnader		11.238	10.953	15.144
Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		228	229	305
Sum driftskostnader		25.939	23.725	33.456
Resultat før tap		21.127	22.000	27.557
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 6	2.239	547	-263
Resultat før skatt		18.887	21.465	27.821
Skatt på resultat		3.376	5.365	6.034
Resultat etter skatt		15.511	16.100	21.786
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	Note 7	-5.310	0	0
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-5.310	0	0
Totalresultat		10.201	16.101	21.786

RESULTATREGNSKAP – KONSERN

Resultat - Konsern		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	30.9.20	30.9.19	31.12.19
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		62.077	65.899	90.006
Øvrige renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		2.706	3.013	4.280
Rentekostnader og lignende kostnader		32.412	37.281	50.692
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		32.370	31.632	43.594
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		9.834	9.513	13.140
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.484	1.661	1.988
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		5.442	5.163	5.163
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		351	484	397
Andre driftsinntekter		6.100	6.110	10.025
Netto andre driftsinntekter		20.243	19.610	26.736
Lønn og andre personalkostnader		17.960	16.707	32.920
Andre driftskostnader		12.214	11.202	8.572
Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		453	454	600
Sum driftskostnader		30.627	28.363	42.092
Resultat før tap		21.985	22.880	28.240
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 6	2.239	547	-275
Resultat før skatt		19.745	22.332	28.515
Skatt på resultat		3.376	5.365	6.034
Resultat etter skatt		16.369	16.967	22.480
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	Note 7	-5.310	0	0
Andre poster		0	0	0
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-5.310	0	0
Totalresultat		11.059	16.967	22.480

2.2 BALANSE

BALANSE – MORBANK

Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.9.20	30.9.19	31.12.19
Kontanter og kontantekvivalenter		5.109	4.565	2.877
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		216.819	179.756	102.813
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5	2.705.508	2.632.799	2.693.270
Rentebærende verdipapirer	Note 7	229.369	219.940	226.785
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	78.724	57.594	60.449
Eierinteresser i konsernselskaper		5.235	4.522	4.522
Varige driftsmidler		5.740	6.044	5.968
Andre eiendeler		3.492	1.948	-2.006
Sum eiendeler		3.249.997	3.107.169	3.094.678
Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>		30.9.20	30.9.19	31.12.19
Innlån fra kredittinstitusjoner		175.295	175.365	175.653
Innskudd og andre innlån fra kunder		2.094.700	1.922.620	1.925.490
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		542.411	599.364	580.001
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		7.534	14.592	20.387
Avsetninger		2.682	12	-2
Ansvarlig lånekapital		30.073	29.836	29.929
Fondsobligasjonskapital		0	35.372	35.169
Sum gjeld		2.852.695	2.777.161	2.766.627
Innskutt egenkapital		112.266	112.072	112.072
Opptjent egenkapital		234.371	201.842	215.978
Fondsobligasjonskapital		35.154	0	0
Periodens resultat etter skatt		15.511	16.101	0
Sum egenkapital		397.302	330.015	328.051
Sum gjeld og egenkapital		3.249.997	3.107.176	3.094.678

BALANSE – KONSERN

Balanse - Eiendeler - Konsern				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.9.20	30.9.19	31.12.19
Kontanter og kontantekvivalenter		5.109	4.565	2.877
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		216.819	179.756	102.813
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5	2.694.870	2.622.098	2.678.573
Rentebærende verdipapirer	Note 7	229.369	219.940	222.016
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	78.724	57.594	60.449
Varige driftsmidler		16.492	17.091	16.945
Andre eiendeler		7.972	5.450	9.724
Sum eiendeler		3.249.997	3.106.494	3.093.396
Balanse - Gjeld og egenkapital - Konsern				
<i>Tall i tusen kroner</i>		30.9.20	30.9.19	31.12.19
Innlån fra kredittinstitusjoner		175.295	175.365	175.653
Innskudd og andre innlån fra kunder		2.094.791	1.923.359	1.925.937
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		542.411	599.364	580.001
Annen gjeld		9.753	16.094	21.755
Avsetninger		2.682	12	-2
Ansvarlig lånekapital		30.073	29.836	29.929
Fondsobligasjonskapital		0	35.372	35.169
Sum gjeld		2.852.695	2.779.402	2.768.442
Innskutt egenkapital		112.266	112.072	112.072
Opptjent egenkapital		235.796	198.052	212.882
Fondsobligasjonskapital		35.154	0	0
Periodens resultat etter skatt		16.369	16.967	0
Sum egenkapital		397.302	327.092	324.954
Sum gjeld og egenkapital		3.249.997	3.106.494	3.093.396

2.3 EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital							Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2019	111.770	-822	1.125		134.900	73.797	0	7.281				328.051
Overgang til IFRS				35.000	26.222	1.346				20.486		83.054
Egenkapital 01.01.2020	111.770	-822	1.125	35.000	161.122	75.143	0	7.281	0	20.486	0	411.105
Resultat etter skatt					15.511							15.511
Totalresultat 30.09.2020	0	0	0	0	15.511	0	0	0	0	0	0	15.511
Transaksjoner med eierne												0
Utbetalt utbytte												0
Tilbakeholdt utbytte												0
Utbetaling av gaver								-275				-275
Utstedelse av ny hybridkapital												0
På renter hybridkapital				154								154
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK												0
Endring egne egenkapitalbevis		194			5.971	-1.542						4.623
Andre egenkapitaltransaksjoner					-32.428					16	-1.404	-33.816
Egenkapital 30.09.2020	111.770	-628	1.125	35.154	150.176	73.601	0	7.006	0	20.502	-1.404	397.302
Egenkapital 31.12.2018	111.770	-1.022	1.125		126.668	68.864		6.873				314.278
Resultat etter skatt					16.101							16.101
Totalresultat 30.09.2019	0		0	0	16.101	0	0	0	0	0	0	16.101
Transaksjoner med eierne												0
Utbetalt utbytte												0
Utbetaling av gaver								-553				-553
Utstedelse av ny hybridkapital												0
Utbetalte renter hybridkapital												0
Skatt på renter hybridkapital direkte mot EK												0
Endring egne egenkapitalbevis		200				-10						190
Andre egenkapitaltransaksjoner												0
Egenkapital 30.09.2019	111.770	-822	1.125	0	142.769	68.854	0	6.320	0	0	0	330.015

3. Noter til rekneskapen

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Rekneskapsprinsipp

Kvartalsrekneskapen gjeld perioden 01.01. – 30.09.2020. Kvartalsrekneskapen er utarbeida i samsvar med Forskrift om årsregnskap for bankar, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, IAS 34 Delårsrapportering. Det er i forskrifta gitt unntak for kravet om å utarbeida kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsrekneskapen er utarbeida i høve til gjeldande IFRS sin standard og IFRIC sine tolkingar. Kvartalsrekneskapen omfattar ikkje all informasjon som blir kravd i eit fullstendig årsrekneskap og bør lesast i samanheng med årsrekneskapen for 2019. For overgang til IFRS sjå note 26 i årsrekneskapen 2019.

Viktige rekneskapsestimat og skjønsmessige vurderingar

Utarbeiding av rekneskap i samsvar med generelt aksepterte rekneskapsprinsipp krev at leiinga i ein del tilfelle tar forutsetningar og må bruka estimat og skjønsmessige vurderingar. Estimater og skjønsmessige vurderingar blir evaluert fortløpande, og er basert på historiske erfaringar og forutsetningar om kva ein forventar av hendingar på balansetidspunktet. Det er knytt usikkerheit til dei forutsetningar og forventningar som ligg til grunn for brukte estimat og skjønsmessige vurderingar. Dette er omtala nærare i årsrekneskapen.

Alle tal er i heile tusen om ikkje noko anna er oppgitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

Banken si rekneskapsføring av forventa tap på kreditt – 3. kvartal 2020

Ved vurdering av forventa tap på kreditt skal bankane ta høgde for dei aktuelle forhold på rapporteringstidspunktet og forventningane til den økonomiske utviklinga. Nedskrivning blir berekna på grunnlag av utviklinga i kundane si risikoklassifisering, samt tapserfaring for dei respektive kundegrupper (PD og LGD). Konjunktur- og marknadsutvikling (makrotilhøve) blir også vektlagt sjølv om det ennå ikkje har fått nokon effekt på den nemnde risikoklassifiseringsvekt ved vurdering av behov for nedskrivning på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for berekning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementa er bygd på fleire kritiske forutsetningar, slik som at det er sannsynleg for misleghald, tap ved misleghald, forventa levetid på engasjementa og makroutvikling.

Det er for tida stor usikkerheit om dei økonomiske tilhøva og utsiktene framover. Det medfører at banken sine nedskrivningar på tap på kundar i både trinn 1, 2 og 3 må baserast på nye scenarior og forutsetningar. Det er tatt omsyn til om kundane også etter ei normalisering, og på lengre sikt, vil vera negativt påverka. Banken har konkret vurdert om utlåna til kundane har indikasjon på auka kredittrisiko eller om utlåna er blitt kredittforringa med utgangspunkt i at det vil vera bransjar og kundesegment som ein forventar blir ramma ekstra hardt. Vurderingane er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjement og utsette engasjement) og gruppenivå og ved bruk av skjønn.

Banken gir pantelån kor verdien av sikkerheitsobjekta i form av fast eigedom er eit vesentleg kritisk estimat ved berekning av forventa tap på kreditt. Utviklinga i verdien på pantobjekta på kort og lang sikt utgjer stor usikkerheit. Banken har ved berekning av forventa tap på kreditt, vurdert engasjement som me vurderer kan vera mest utsett for verdifall ut frå blant anna tilstand og geografi. Banken har hatt særleg fokus på vurdering av engasjement i den del av utlånsmassen som har høgast gjeldsgrad og/eller er mest utsett for bortfall av betjeningsevne.

Engasjement kor banken har vurdert til å ha auka kredittisiko, eller er merka «forberance», er engasjementa migrert til steg 2. Viss det er avdekka objektive teikn på verdifall, er engasjement migrert til steg 3. Det er eit fåtal av banken sine bedriftskundar som har motteke vesentlege midlar frå støtteordningar, og tapsberekninga er med dette i avgrensa grad påverka av slike støtteordningar.

Verkeleg verdi for finansielle instrument

Verkeleg verdi på finansielle instrument som ikkje blir handla i ein aktiv marknad, blir fastsett ved å bruka ulike verdsetjingsteknikkar. I desse vurderingane søkjer banken i størst mogleg grad å basera seg på marknadsforholda på balansedagen. Dersom det ikkje er mogeleg å observera marknadsdata, blir dette gjort ut frå ei meining om korleis marknaden vil prisa instrumentet. For eksempel kan ein leggja til grunn prising av tilsvarande instrument. I verdsetjinga blir det kravd utstrekt bruk av skjønn, blant anna ved vurdering av kredittisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. Ei endring i ein eller fleire av desse faktorane kan påverka fastsett verdi for instrumentet. Det er større usikkerheit enn elles i verdsetjinga av eigenkapitalinstrument i nivå 3.

Andre usikre faktorar

Norges Bank har redusert styringsrenta til 0,0 %. Banken sine utlånsvilkår, først og fremst til personmarknaden, har blitt tilsvarande redusert. Netto rentemargin er venta å bli redusert.

NOTE 2 – KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTA SELSKAPER

Selskapets navn	Kontor- kommune	Selskaps- kapital	Antall aksjer	Eier/stemme andel	Total EK Verdi	Resultat Verdi	Bokført Verdi
Ryfylke Eiendomsmegling AS	Strand		840	70 %	1.425	693	5.235

NOTE 3 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅANDE PARTAR

Ingen transaksjonar i 3 kvartal 2020.

NOTE 4 – MISLEGHOLDNE OG TAPSUTSETTE LÅN

Misligholdte engasjement

	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	Året 2019
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	6.176	29.603	19.835
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	4.625	0	0
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger)	-3.499	-2.039	-3.023
Netto misligholdte utlån	7.302	27.564	16.812

Andre tapsutsatte engasjement

	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	Året 2019
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - personrr	18.895	21.768	20.018
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - bedriftsr	16.028	0	0
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger)	-5.341	-5.927	-4.908
Netto tapsutsatte engasjement	29.582	15.841	15.110

NOTE 5 – FORDELING UTLÅN KUNDAR

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal 2020	3. kvartal 2019	Året 2019
Landbruk	292.407	308.487	316.231
Industri	30.236	32.578	31.012
Bygg, anlegg	140.445	158.959	164.537
Varehandel	30.756	30.493	27.035
Transport	10.447	9.564	9.311
Eiendomsdrift etc	135.597	165.059	160.382
Annen næring	79.387	73.477	77.560
Sum næring	719.276	778.616	786.068
Personkunder	2.004.850	1.874.149	1.926.433
Brutto utlån	2.724.126	2.652.765	2.712.501
Steg 1 nedskrivninger	-1.016	0	0
Steg 2 nedskrivninger	-8.761	0	0
Gruppevise nedskrivninger	0	-12.000	-11.300
Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger i 2019)	-8.840	-7.966	-7.931
Netto utlån til kunder	2.705.508	2.632.799	2.693.270
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	677.263	588.838	588.705
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.382.771	3.221.637	3.281.975

NOTE 6 – NEDSKRIVNINGAR

Etter IFRS 9 er banken sine utlån til kunder, unyttede kredittar og garantiar gruppert i tre steg basert på kva som er sannsynleg for misleghald (PD) frå innrekna, samanlikna med kva som er sannsynleg for misleghald på balansedagen. Fordeling mellom steg blir tatt for kvart enkelt lån eller engasjement.

Tabellane under spesifiserer endringane i periodens nedskrivningar og brutto balanseførte utlån, garantiar og unyttede trekkrettigheter for kvart steg, og inkluderer følgjande element:

- Overføring mellom steg på grunnlag av endring i kredittrisiko, frå 12 månaders forventede tap på kreditt i steg 1 til tap på kreditt over forventede levetid i steg 2 og steg 3.
- Auke i nedskrivningar ved oppretting av nye utlån, unyttede kredittar og garantiar.
- Reduksjon i nedskrivningar ved frårekning av utlån, unyttede kredittar og garantiar.
- Auke eller reduksjon i nedskrivningar på grunnlag av endringar i inputvariablar, forutsetningar for berekningar, makroøkonomiske forutsetningar og effekten av diskontering.

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	248	6.301	2.981	9.530
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	8	-241	0	-233
Overføringer til steg 2	-20	243	0	223
Overføringer til steg 3	-7	-1.052	2.152	1.093
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	10	1	102	114
Utlån som er fraregnet i perioden	-46	-365	-1.380	-1.791
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-77	74	-188	-192
Andre justeringer	62	0	0	62
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2020	179	4.961	3.667	8.807

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	1.818.650	105.207	6.570	1.930.427
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	29.158	-29.158	0	0
Overføringer til steg 2	-26.743	28.518	-1.775	0
Overføringer til steg 3	-2.955	-19.683	22.638	0
Nye utlån utbetalt	425.112	16.545	0	441.657
Utlån som er fraregnet i perioden	-335.002	-29.931	-2.300	-367.233
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2020	1.908.219	71.499	25.133	2.004.851

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	958	-527	4.950	5.381
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	90	-1.140	0	-1.050
Overføringer til steg 2	-48	496	0	448
Overføringer til steg 3	0	-668	2.273	1.605
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	28	0	0	28
Utlån som er fraregnet i perioden	-133	-207	-2.685	-3.025
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-114	-731	636	-209
Andre justeringer	57	6.577	0	6.634
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2020	838	3.800	5.174	9.811

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	652.538	89.771	39.764	782.073
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	34.428	-34.428	0	0
Overføringer til steg 2	-25.471	43.805	-18.334	0
Overføringer til steg 3	0	-5.029	5.029	0
Nye utlån utbetalt	48.080	2.401	0	50.481
Utlån som er fraregnet i perioden	-93.497	-13.859	-5.924	-113.279
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2020	616.077	82.662	20.536	719.275

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	87	447	0	534
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3	-46	0	-43
Overføringer til steg 2	-9	139	0	131
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	38	6	0	44
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er frar	-23	-276	0	-299
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametr	-39	-55	0	-93
Andre justeringer	42	1	0	43
Nedskrivninger pr. 30.09.2020	99	216	0	315

30.09.2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2019	107.561	41.751	4.709	154.022
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2.817	-2.817	0	0
Overføringer til steg 2	-2.556	5.272	0	2.716
Overføringer til steg 3	0	0	0	-1
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	56.297	195	0	56.492
Engasjement som er fraregnet i perioden	-25.920	-27.663	-4.558	-58.142
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2020	138.199	16.738	150	155.088

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2020	30.09.2019
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	7.931	10.686
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	3.648	1.100
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	3.001	2.000
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-4.551	-5.820
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1.189	0
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	8.840	7.966

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Endring i perioden i steg 3 på utlån (individuelle nedskrivninger i 2019)	-687	-2.720	-2.755
Endring i perioden i steg 3 på garantier (individuelle nedskrivninger i 2019)	288	0	-500
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 (gruppevisse nedskrivninger i 2019)	565		-700
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	-2.406		
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)		3.489	3.489
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		50	51
Tapskostnader i perioden	-2.239	547	-263

NOTE 7 – VERDIPAPIR

Verkelege målingar av verdier og opplysningar klassifisert etter nivå

Nivå i forhold til verdsettjing blir angitt ut frå kva metode som er brukt for å fastsetja verkeleg verdi.

I Nivå 1 er verdien fastsett ut frå kvoterte prisar i aktive marknader.

I Nivå 2 verdien kjem fram på grunnlag av kvoterte prisar, eller berekna marknadsvordiar.

Nivå 3 er verdier som ikkje er basert på observerbare marknadsdata. Verdsettjinga av Eika Boligkreditt AS er basert på ei vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettjinga av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i ein verdivurdering av dei enkelte selskapa som inngår i gruppa, og ein samla verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettjingsmetodar. Denne verdivurderinga blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetjingskurs, og ein tek omsyn til banken sine egne vurderingar av hendingar fram til balansedagen.

30.09.2020				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		229.369		229.369
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		6.252		6.252
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			77.707	77.707
Sum	-	235.621	77.707	313.328

	Virkelig verdi over andre
Avstemming av nivå 3	
Inngående balanse 01.01	84.794
Realisert gevinst/tap	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(5.310)
Investering	
Salg	(1.777)
Utgående balanse	77.707

30.09.2019	Total
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp	219.940
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	62.116
Sum verdipapirer	282.057

31.12.2019	Total
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp	226.785
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi	6.141
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris	58.830
Sum verdipapirer	291.756

NOTE 8 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010769268	13.07.2016	13.01.2020	0	0	44.016	23.166	
NO0010769524	15.07.2016	15.04.2020	0	0	40.002	40.275	
NO0010782790	25.01.2017	25.01.2021	65.000	65.324	65.085	65.369	3m Nibor + 115 bp
NO0010799216	22.06.2017	22.09.2020	0	0	50.009	50.034	3m Nibor + 82 bp
NO0010808819	23.10.2017	23.04.2021	100.000	100.509	100.061	100.525	3m Nibor + 90 bp
NO0010844186	04.03.2019	04.03.2022	100.000	101.290	100.178	100.236	3m Nibor + 70 bp
NO0010849839	23.04.2019	23.08.2022	125.000	125.192	50.011	50.104	3m Nibor + 63 bp
NO0010861750	03.09.2019	03.03.2023	150.000	150.096	150.003	150.294	3m Nibor + 59 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				542.411	599.365	580.001	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010852189	22.05.2019	22.05.2029	30.000	30.073	29.836	29.929	3 mnd. NIBOR + 2,05 %
Sum ansvarlig lånekapital				30.073	29.836	29.929	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	01.07.2020				30.09.2020
Obligasjongjeld	592.105		-50.000	305	542.411
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	592.105	0	-50.000	305	542.411
Ansvarlige lån	30.080			-7	30.073
Fondsobligasjoner					0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	30.080	0	0	-7	30.073

NOTE 9 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Egenkapitalbevis	111.142	110.948	110.948
Overkursfond	1.125	1.125	1.125
Sparebankens fond	134.666	126.668	134.900
Gavefond	7.006	6.320	7.281
Utevningsfond	73.602	68.854	73.797
Fond for urealiserte gevinster	25.811	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-313	0	0
Annen Egenkapital	-1.404	0	0
Sum egenkapital	351.634	313.915	328.051
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Fradrag - Vipps (VBB AS)	-2.458	-2.458	0
Fradrag for ansvarleg kapital i andre fin.inst	-40.091	-25.216	-28.233
Fradrag i ren kjernekapital			
Ren kjernekapital	309.085	286.241	299.818
Fondsobligasjoner	35.000	35.000	35.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	344.085	321.241	334.818
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000	30.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	30.000	30.000	30.000
	0	-680	
Netto ansvarlig kapital	374.085	350.561	364.818
	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	9.458	6.238	6.250
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	16.165	35.706	14.761
Foretak	109.692	157.137	119.284
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.155.358	1.107.633	1.127.344
Forfalte engasjementer	24.218	43.012	32.984
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	9.649	11.273	11.277
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	29.136	0	6.048
Andeler verdipapirfond	6.252	6.083	6.141
Egenkapitalposisjoner	48.255	62.047	32.825
Øvrige engasjementer	111.113	83.350	116.282
CVA-tillegg	0	0	3
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.519.296	1.512.479	1.473.199
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	115.438	115.438	115.634
Beregningsgrunnlag	1.634.734	1.627.917	1.588.833
Kapitaldekning i %	22,88 %	21,53 %	22,96 %
Kjernekapitaldekning	21,05 %	19,73 %	21,07 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,91 %	17,58 %	18,87 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,40 %	10,12 %	10,58 %

Banken sin LCR er ved utgangen av kvartalet 253 % (152 %).

Banken sin NSFR er ved utgangen av kvartalet 123% (134%).

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgr
Banken har en eierandel på 0,94 % i Eika Gruppen AS og på 0,69 % i Eika Boligkreditt AS.

	<u>30.09.2020</u>	<u>30.09.2019</u>	<u>31.12.2019</u>
Ren kjernekapital	352.824	314.675	328.975
Kjernekapital	392.750	354.821	369.108
Ansvarlig kapital	428.952	391.828	405.573
Beregningsgrunnlag	1.920.838	1.929.091	1.868.533
Kapitaldekning i %	22,33 %	20,31 %	21,71 %
Kjernekapitaldekning	20,45 %	18,39 %	19,75 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,37 %	16,31 %	17,61 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,25 %	8,83 %	9,25 %

NOTE 10 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.09.2020 111.770 kroner delt på 1.117.700 egenkapitalbevis pålydende 100 kr

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2020	2019
Egenkapitalbevis	111.142	110.948
Overkursfond	1.125	1.125
Utevningsfond	73.602	73.797
Sum eierandelskapital (A)	185.868	185.870
Sparebankens fond	134.666	134.900
Gavefond	7.006	7.281
Grunnfondskapital (B)	141.672	142.181
Fond for urealiserte gevinster	20.502	
Fondsobligasjon	35.151	
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat	15.511	
Andre egenkapitaltrans.	-1.404	
Sum egenkapital	397.302	328.051
Eierandelsbrøk A/(A+B)	56,75 %	56,66 %

De 20 største egenkapitalbevisere:

30.09.2020

Navn	Beholdning	Eierandel
BRØDRENE NORDBØ AS	156.792	14,03 %
T.D. VEEN AS	108.500	9,71 %
EIDSBERG SPAREBANK	64.017	5,73 %
VEEN EIENDOM AS	59.750	5,35 %
NORDIC PRIVATE EQUITY AS	35.000	3,13 %
JERNBANEPERSONALETS FORSIKRING GJE	32.008	2,86 %
RØROSBANKEN RØROS SPAREBANK	29.842	2,67 %
SKAGERRAK SPAREBANK	29.842	2,67 %
NORDBØ	24.600	2,20 %
NEPTUN STAVANGER AS	23.000	2,06 %
HASLELUND HOLDING AS	20.247	1,81 %
SPAREBANKSTIFTINGA TIME OG HÅ	20.000	1,79 %
MARKER SPAREBANK	16.800	1,50 %
FREDHEIM INVEST AS	16.000	1,43 %
SELBU SPAREBANK	15.868	1,42 %
SURNADAL SPAREBANK	15.400	1,38 %
AJ INVESTERING AS	15.000	1,34 %
OPDALS SPAREBANK	13.630	1,22 %
STRØMMEN SPAREBANK	10.000	0,89 %
KIKAMO AS	9.524	0,85 %
Sum 20 største	715.820	64,04 %
Øvrige egenkapitalbevisere	401.880	35,96 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	1.117.700	100,00 %

Antall bevis: 1.117.700

30.09.2019

Navn	Beholdning	Eierandel
BRØDRENE NORDBØ AS	156.792	14,03 %
T.D. VEEN AS	108.500	9,71 %
ESPEDAL & CO AS	64.442	5,77 %
EIDSBERG SPAREBANK	64.017	5,73 %
VEEN EIENDOM A/S	59.750	5,35 %
JERNBANEPERSONALETS FORSIKRING GJE	32.008	2,86 %
NORDIC PRIVATE EQUITY AS	30.000	2,68 %
RØROSBANKEN RØROS SPAREBANK	29.842	2,67 %
SKAGERAK SPAREBANK	29.842	2,67 %
NORDBØ	24.600	2,20 %
NEPTUN STAVANGER AS	23.000	2,06 %
HARSTAD SPAREBANK	20.667	1,85 %
SPAREBANKSTIFTINGA TIME OG HÅ	20.000	1,79 %
MARKER SPAREBANK	16.800	1,50 %
FREDHEIM INVEST AS	16.000	1,43 %
SELBU SPAREBANK	15.868	1,42 %
SURNADAL SPAREBANK	15.400	1,38 %
AJ INVESTERING AS	15.000	1,34 %
OPDALS SPAREBANK	13.630	1,22 %
STRØMMEN SPAREBANK	10.000	0,89 %
Sum 20 største	766.158	68,55 %
Øvrige egenkapitalbevisere	351.542	31,45 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	1.117.700	100,00 %

Antall bevis: 1.117.700