

DELÅRSRAPPORT 3. KVARTAL 2021

Hjelmeland Sparebank



BANKEN SINE VIKTIGASTE TAL – KORT FORTALT

2,8 mrd.

Banken har per Q 3–21 **brutto utlån på 2,789 mrd.** Ein auke på 52 mill. til nå i år.

3,4 mrd.

Banken sin **forvaltningskapital** er per Q3–21 3,378 mrd.

1,9 %

Banken har ein **vekst i utlån** til nå i år på 1,9 %.

2,2 mrd.

Banken forvaltar **innskot frå kundar på til saman 2,203 mrd.** Ein auke på 164 mill. til nå i år.



8,0 %

Banken har ein **vekst i innskot** til nå i år på 8,03 %.

0,8 mrd.

Banken har per Q 3–21 **formidla lån via EBK på 0,819 mrd.** Ein auke på 77 mill. til nå i år.

10,4 %

Banken har ein **vekst i EBK** på 10,36 % til nå i år.

*EBK = Eika Boligkreditt
Forvaltningskapital er banken sine eigendeler
Delårsrekneskapet er ikkje revidert*

INNHOLDSFORTEGNELSE

DELÅRSRAPPORT 3. KVARTAL 2021	1
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
2. RESULTATREKNEKAP	7
2.1 Resultatrekneskap	7
2.2 Balanse.....	8
2.3 Eigenkapitaloppstilling	9
3. NOTER TIL REKNEKAPEN	10
Note 1 – Generell informasjon.....	10
Note 2 – Investering i datterselskap	12
Note 3 – Transaksjoner med nærstående	12
Note 4 – KREDITTFORRINGANDE ENGASJEMENTAR.....	13
Note 5 – Fordeling utlån kundar.....	13
Note 6 – Nedskrivningar	14
Note 7 – Verdipapir.....	16
Note 8 – Verdipapirgjeld.....	17
Note 9 – Kapitaldekning.....	18
Note 10 – Eigenkapitalbevis	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, Suldal og Tau. 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 470 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 30.09.21 eit overskot på 25,3 MNOK (18,9). I prosent av gjennomsnittleg forvaltningskapital (GFK) er resultatet 1,01 % (0,76).
- Rentenettoen er på 35,4 MNOK (32,7) og utgjer 1,42 % (1,32) av GFK.
- Sum driftsinntekter er 52,5 MNOK (47,0). Prosentuelt utgjer dette 2,10 % mot (1,91) % av GFK. Av dette utgjer provisjonsinntekter frå Eika Boligkreditt 4,1 MNOK.
- Sum driftskostnader, er på 26,6 MNOK (25,9) og utgjer 1,06 % (1,05) av GFK. Av dette er personalkostnader 13,2 MNOK (14,4), og utgjer 0,53 % (0,59) av GFK. Kostnader i % av inntekter eks. vinst/tap verdipapir er på 56,3% (62,9).
- Banken har per 30.09.21 ført 0,6 MNOK som tap på utlån, mot 2,2 MNOK på same tid i fjor. Me har hatt gjennomgang og vurdert individuelle (steg 3) og modell nedskringar (steg 1 og 2). Viser til note 6.

1.3 BALANSEN

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen er per 30.09.21 på 3.379 MNOK (3.250). Det er ein auke på 5,2 %. Det har vore ein auke på 166 MNOK frå 31.12.20.

Innskotsutviklinga

Innskot frå kundar er 2.203 MNOK (2.095), ein auke på 8,0 %, og utgjer 79,0 % (76,9) av brutto utlån. Det har vore ein auke på 164 MNOK og 8,0 % frå 31.12.20.

Utlånsutviklinga

Brutto utlån er 2.789 MNOK (2.724), det er ein auke på 1,9 %. Det har vore ein auke på 52 MNOK frå 31.12.20.

Inkludert utlån formidla via Eika Boligkreditt er brutto utlån MNOK 3.608 (3.401), ein auke på 3,7 %. BM er ved utgangen av kvartalet 25 % (26 %).

Likviditetsutviklinga

Banken har desse innlåna per 30.09.21: Kredittforeningen for Sparebanker med 175 MNOK og opne obligasjonslån pålydande til saman 525 MNOK. 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 egenkapital er per Q3–2021 MNOK 430,4. Banken har eit evigvarande fondsobligasjonslån på MNOK 35 og eit ansvarleg lån på MNOK 30.

Etter frådrag utgjer rein kjernekapital MNOK 315,7 medan netto kjernekapital utgjer 350,7 MNOK og netto ansvarleg kapital 380,7 MNOK. Risikovekta balanse var ved kvartalsslutt 1781,5 MNOK og har sidan nyttår auka med 29,67 MNOK (1,7 %).

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

Det er framleis knytt ei viss uvisse 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 ei meir utfordrande kredittvurdering og vekst, samt i forhold knytt til tapsvurderingar.

Styret i Hjelmeland Sparebank

Hjelmeland, 29.oktober 2021/30. september 2021

Øyvind Ravnås Lundbakk
Styreleiar

Leif-Ole Terøy
Nestleiar

Liv Jorunn Tjelmeland
Styremedlem

Trond Debes
Styremedlem

Laila Steine
Styremedlem

Maren A. Breiland
Styremedlem tilsette

Susanna Poulsen
Banksjef

2. Resultatrekneskap

2.1 RESULTATREKNESKAP

RESULTATREKNESKAP – MORBANK

Resultat		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	30.9.21	30.9.20	31.12.20
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		52.006	62.418	80.137
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.538	2.706	3.162
Rentekostnader og lignende kostnader		18.119	32.416	38.383
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		35.425	32.708	44.916
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		13.131	9.834	14.646
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.489	1.484	1.981
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		4.875	5.442	6.010
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	323	351	437
Andre driftsinntekter		278	215	244
Netto andre driftsinntekter		17.118	14.357	19.355
Lønn og andre personalkostnader		13.280	14.473	18.894
Andre driftskostnader		13.129	11.238	18.510
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		242	228	305
Sum driftskostnader		26.650	25.939	37.709
Resultat før tap		25.893	21.127	26.562
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 6	560	2.239	1.953
Resultat før skatt		25.333	18.887	24.609
Skattekostnad		3.854	3.376	4.509
Resultat av ordinær drift etter skatt		21.479	15.511	20.100
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	504	-5.310	3.724
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		504	-5.310	3.724
Totalresultat		21.984	10.201	23.824

RESULTATREKNESKAP – KONSERN

Resultat - Konsern		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	30.9.21	30.9.20	31.12.20
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		52.006	62.077	79.687
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.489	2.706	3.168
Rentekostnader og lignende kostnader		17.822	32.412	38.336
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		35.673	32.370	44.519
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		13.131	9.834	14.646
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.489	1.484	1.981
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		4.875	5.442	6.010
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		323	351	437
Andre driftsinntekter		7.504	6.100	10.826
Netto andre driftsinntekter		24.343	20.243	29.937
Lønn og andre personalkostnader		17.966	17.960	23.939
Andre driftskostnader		14.248	12.214	22.389
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		532	453	598
Sum driftskostnader		32.745	30.627	46.926
Resultat før tap		27.272	21.985	27.530
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 6	560	2.239	1.953
Resultat før skatt		26.712	19.746	25.577
Skattekostnad		3.854	3.376	4.621
Resultat av ordinær drift etter skatt		22.858	16.370	20.956
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	504	-5.310	3.724
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		504	-5.310	3.724
Totalresultat		23.362	11.060	24.680

2.2 BALANSE

BALANSE – MORBANK

Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.9.21	30.9.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter		3.801	5.109	3.300
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		216.305	216.819	160.249
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5	2.769.688	2.705.508	2.718.007
Rentebærende verdipapirer	Note 7	261.454	229.369	228.445
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	112.112	78.724	87.818
Eierinteresser i konsernselskaper		5.235	5.235	5.235
Varige driftsmidler		5.421	5.740	5.663
Andre eiendeler		4.816	3.492	4.526
Sum eiendeler		3.378.833	3.249.997	3.213.242
Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>		30.9.21	30.9.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner		175.241	175.295	175.320
Innskudd fra kunder		2.203.464	2.094.700	2.039.571
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		525.671	542.411	542.048
Annen gjeld		9.877	7.534	10.990
Forpliktelser ved skatt		3.799	2.354	5.279
Andre avsetninger		202	328	452
Ansvarlig lånekapital		30.080	30.073	30.085
Sum gjeld		2.948.334	2.852.695	2.803.744
Innskutt egenkapital		112.366	112.266	112.366
Opptjent egenkapital		261.489	234.371	262.132
Fondsobligasjonskapital		35.165	35.154	35.000
Periodens resultat etter skatt		21.479	15.511	0
Sum egenkapital		430.499	397.302	409.498
Sum gjeld og egenkapital		3.378.833	3.249.997	3.213.242

BALANSE – KONSERN

Balanse - Eiendeler - Konsern				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.9.21	30.9.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter		3.801	5.109	3.300
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		216.305	216.819	160.249
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5	2.759.453	2.694.870	2.707.466
Rentebærende verdipapirer	Note 7	261.454	229.369	228.445
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	112.112	78.724	87.818
Eierinteresser i konsernselskaper		5.235	5.235	
Varige driftsmidler		15.991	16.492	16.509
Andre eiendeler		8.717	3.379	8.215
Sum eiendeler		3.383.068	3.249.997	3.212.002
Balanse - Gjeld og egenkapital - Konsern				
<i>Tall i tusen kroner</i>		30.9.21	30.9.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner		175.241	175.295	175.320
Innskudd fra kunder		2.201.770	2.094.700	2.038.912
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		525.671	542.411	542.048
Annen gjeld		12.408	7.534	13.363
Forpliktelser ved skatt		3.942	2.354	5.279
Andre avsetninger		295	328	452
Ansvarlig lånekapital		30.080	30.073	30.085
Sum gjeld		2.949.406	2.852.695	2.805.458
Innskutt egenkapital		112.366	112.266	112.367
Opptjent egenkapital		263.769	234.371	259.177
Fondsobligasjonskapital		35.165	35.154	35.000
Periodens resultat etter skatt		22.362	15.511	0
Sum egenkapital		433.663	397.302	406.544
Sum gjeld og egenkapital		3.383.068	3.249.997	3.212.002

2.3 EIGENKAPITALOPPSTILLING

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 realiserte gevinster	Minoritet	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2020	111.770	-528	1.125	35.000	141.697	84.002		7.030		29.403	0		409.499
Resultat etter skatt					21.479								21.479
Totalresultat 30.09.2021	0	0	0	0	21.479	0	0	0	0	0	0	0	21.479
Gev/tap over utvidet resultat										504			504
Utbetalt utbytte													0
Tilbakeholdt utbytte													0
Utbetaling av gaver													0
Utbetalte renter hybridkapital				165									165
Endring egne egenkapitalbevis													0
Andre egenkapitaltransaksjoner												-1.148	-1.148
Egenkapital 30.09.2021	111.770	-528	1.125	35.165	163.176	84.002	0	7.030	0	29.907	0	-1.148	430.499
Egenkapital 31.12.2019	111.770	-822	1.125		134.900	73.797		7.281			0		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	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	0	15.511
Transaksjoner med eierne													0
Utbetalt utbytte													0
Utbetaling av gaver								-275					-275
Utstedelse av ny hybridkapital													0
Utbetalte 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	0	397.302

3. Noter til rekneskapen

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Rekneskapsprinsipp

Kvartalsrekneskapen gjeld perioden 01.01. – 30.09.2021. Kvartalsrekneskapen er utarbeidd 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 kontantstraumoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsrekneskapen er utarbeidd 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 2020. For overgang til IFRS sjå note 1 i årsrekneskapen 2020.

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 2021

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 scenario 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 forventta tap på kreditt. Utviklinga i verdien på pantobjekta på kort og lang sikt utgjer stor usikkerheit. Banken har ved berekning av forventta 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.

Ny definisjon av misleghald

Frå og med 1.1.2021 blei ein ny definisjon når det gjeld misleghald innført. Etter desse nye reglane kan ein kunde bli klassifisert som misleghaldt viss minst eit av følgande kriterium er oppfylt:

- Kunden har eit overtrekk som både overstig ein relativ- og absolutt grense i meir enn 90 samanhengande dagar. For både PM- og BM-kundar er den relative grensa lik 1 % av kunden si samla eksponering.
 - For PM-kundar er den absolutte grensa lik 1.000 kroner
 - For BM-kundar er den absolutte grensa lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynleg at kunden ikkje vil kunne innfri sine kredittforpliktingar overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smitta av ein annan kunde som er i mislighald i høve til dei to første kriteria nemnt over.

IFRS 16

Standarden gjeld alle leigeavtaler med verknad frå 1. januar 2019. I samband med overgangen til IFRS frå 1. januar 2020 kunne dei unoterte bankane la vera å anvende IFRS 16 for rekneskapsåret 2020 i høve til forskrift om årsrekneskap for bankar, kredittforetak og finansieringsforetak. IFRS vart implementert i banken frå 1. januar 2021. Etter implementeringa av IFRS 16 blir leigeforpliktingane målt til noverdien av dei framtidige leigebetalningane og bruksretten for eigendelane blir sett lik leigeforpliktinga.

For leigeavtalar som blir gjort gjeldande etter implementeringa 1. januar 2021 vil bruksretten av eigedelen bli målt til anskaffingskost. I etterfølgande periodar vil leigeforpliktinga auka for å spegla renta, medan utførte leigebetalningar reduserer balanseført verdi av leiforpliktinga. Renta blir innrekna i resultatrekneskapen som rentekostnad. Bruksretten for eigedelen blir avskriven over leigeperioden.

Banken har bestemt å nytta følgande prinsippval i standarden:

- Unntak for leigeavtalar med låg verdi og unntak for leigeavtalar med kort tidshorisont (Kortsiktige leigeavtalar under 12 månadar). Leigebetalningane blir då innrekna som ein kostnad lineært over leigeperioden.

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 søker 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 kredittrisiko, 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.

NOTE 2 – INVESTERING I DATTERSELSKAP

2021						Netto	Resultatandel -	
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	kapitalendring	t	kostnad/+inntek	Utgående balanse
Ryfylke Eiendomsmegling AS	987031204	840	70 %	-	0		449	5.235
Sum investering i dotterselskap								5.235

2020						Netto	Resultatandel -	
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	kapitalendring	t	kostnad/+inntek	Utgående balanse
Ryfylke Eiendomsmegling AS	987031204	840	70 %	-	0		335	5.235
Sum investering i dotterselskap								5.235

NOTE 3 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅANDE

987031204 Ryfylke Eiendomsmegling AS

Ryfylke Eiendomsmegling AS er eit 70 % eigd dotterselskap og er eit reint eigedomsføretak.

Banken har inngått leigekontrakt med Ryfylke Eiendomsmegling AS om leige av lokale. Pr Q 3-21 har banken kostnadsført MNOK 0,18 i husleige.

NOTE 4 – KREDITTFORRINGANDE ENGASJEMENTAR

Mislighold over 90 dager

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	6.684	6.176	5.329
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	5.174	4.625	4.661
Nedskrivninger i steg 3	-4.028	-3.499	-3.368
Netto misligholdte engasjementer	7.830	7.302	6.623

Andre kredittforringede

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	19.594	18.895	20.203
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	25.425	16.028	24.958
Nedskrivninger i steg 3	-11.001	-5.341	-9.127
Netto andre kredittforringede engasjement	34.018	29.582	36.034

NOTE 5 – FORDELING UTLÅN KUNDAR

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Landbruk	278.994	292.407	300.049
Industri	30.252	30.236	32.477
Bygg, anlegg	135.390	140.445	134.017
Varehandel	30.144	30.756	31.317
Transport	10.501	10.447	10.322
Eiendomsdrift etc	153.524	135.597	147.022
Annen næring	70.685	79.387	74.243
Sum næring	709.491	719.276	729.446
Personkunder	2.079.264	2.004.850	2.007.161
Brutto utlån	2.788.754	2.724.126	2.736.607
Steg 1 nedskrivninger	-950	-1.016	-741
Steg 2 nedskrivninger	-3.159	-8.761	-5.365
Steg 3 nedskrivninger	-14.958	-8.840	-12.494
Netto utlån til kunder	2.769.688	2.705.509	2.718.007
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	819.455	677.263	742.910
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.589.143	3.382.772	3.460.917

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.

30.09.2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	154	2.998	3.710	6.862
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	48	-276	0	-227
Overføringer til steg 2	-21	496	0	475
Overføringer til steg 3	0	-8	513	504
Endringer som følge av nye eller økte utlån	26	3	187	216
Utlån som er fraregnet i perioden	-30	-23	-526	-578
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	53	68	-2	119
Andre justeringer	109	-1.479	683	-687
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2021	340	1.778	4.565	6.683

30.09.2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.845.921	135.899	25.342	2.007.162
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	50.747	-50.747	0	0
Overføringer til steg 2	-73.199	73.199	0	0
Overføringer til steg 3	-18	-1.337	1.356	0
Nye utlån utbetalt	311.237	30.122	1.696	343.056
Utlån som er fraregnet i perioden	-261.346	-7.492	-2.116	-270.954
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2021	1.873.342	179.645	26.278	2.079.264

30.09.2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	587	2.367	8.784	11.738
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	192	-765	0	-573
Overføringer til steg 2	-43	348	0	305
Overføringer til steg 3	-14	0	1.399	1.385
Endringer som følge av nye eller økte utlån	81	12	219	312
Utlån som er fraregnet i perioden	-104	-384	-1.282	-1.770
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-110	-197	1.275	968
Andre justeringer	20	0	0	20
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	609	1.381	10.395	12.385

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	597.666	103.437	28.342	729.445
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	24.457	-24.457	0	0
Overføringer til steg 2	-24.953	24.953	0	0
Overføringer til steg 3	-9.191	-13	9.203	0
Nye utlån utbetalt	39.356	4	0	39.361
Utlån som er fraregnet i perioden	179.674	-14.862	-7.469	157.343
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	807.010	89.062	30.076	926.148

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	72	184	0	256
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	7	-31	0	-24
Overføringer til steg 2	-2	21	0	19
Overføringer til steg 3	0	-15	71	56
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	12	3	0	15
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-31	-114	0	-144
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-12	-8	0	-21
Andre justeringer	11	1	0	12
Nedskrivninger pr. 30.09.2021	59	40	71	170

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	122.516	20.332	73	142.921
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	1.791	-1.791	0	0
Overføringer til steg 2	-1.556	1.556	-500	-500
Overføringer til steg 3	-23	-500	477	-47
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	30.735	556	0	31.291
Engasjement som er fraregnet i perioden	-42.098	-5.567	474	-47.192
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2021	111.365	14.586	523	126.474

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2021	30.09.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	12.494	7.931
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	202	3.648
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	2.849	3.001
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-586	-4.551
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		-1.189
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	14.959	8.840

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-2.000	-687	4.253
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-1	288	-315
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1.970	565	-4.394
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	-395	-2.406	2.408
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-134		
Tapskostnader i perioden	-560	-2.239	1.953

NOTE 7 – VERDIPAPIR

Verkelege målingar av verdjar og opplysningar klassifisert etter nivå

Nivå i forhold til verdsetjing 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 marknadsvardiar.

Nivå 3 er verdjar som ikkje er basert på observerbare marknadsdata. Verdsetjinga av Eika Boligkreditt AS er basert på ei vurdering av eigenkapitalen i selskapet. Verdsetjinga 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 verdsetjingsmetodar. 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.

30.09.2021				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		261.454		261.454
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		22.868		22.868
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			94.480	94.480
Sum	-	284.322	94.480	378.802

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter
Inngående balanse 01.01	86.645
Realisert gevinst/tap	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	504
Investering	7.330
Salg	
Utgående balanse	94.480

30.09.2020				Sum
Verdsettshierarki 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

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter
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

NOTE 8 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010844186	04.03.2019	04.03.2022	100.000	100.078	100.509	100.241	3m Nibor + 70 bp
NO0010849839	23.04.2019	23.08.2022	125.000	125.141	125.115	125.137	3m Nibor + 63 bp
NO0010861750	03.09.2019	03.03.2023	150.000	150.118	150.096	150.114	3m Nibor + 59 bp
NO0010917164	08.01.2021	08.01.2024	100.000	100.189			3m Nibor + 58 bp
NO0010984867	23.04.2021	23.04.2024	50.000	50.114			3m Nibor + 46 bp
NO0010782790	25.01.2017	25.01.2021	65.000		65.324	65.188	
NO0010808819	23.10.2017	23.04.2021	100.000		100.070	100.085	
Over/underkurs/pål rtr				32	1.297	1.283	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer			690.000	525.671	542.411	542.048	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2021	Bokført verdi 30.09.2020	31.12.2020	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010852189	22.05.2019	22.05.2029	0	30.080	30.073	30.085	3m Nibor + 205 bp
Sum ansvarlig lånekapital				30.080	30.073	30.085	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 01.07.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2021
Obligasjonsgjeld	525.629			42	525.671
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	525.629	0	0	42	525.671
Ansvarlige lån	30.071			9	30.080
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	30.071	0	0	9	30.080

NOTE 9 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Egenkapitalbevis	111.242	111.142	111.242
Overkursfond			
Sparebankens fond	141.697	134.666	141.697
Gavefond	7.030	7.006	7.030
Utevningsfond	84.002	73.602	84.002
Fond for urealiserte gevinster	29.907	25.811	29.403
Annen EK			
Sum egenkapital	373.855	351.634	374.499
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-379	0	-321
Fradrag-VIPPS(VBB AS)	-2.872	-2.458	-2.458
Fradrag for ikke vesentlige invest.	-54.316	-40.091	-46.775
Føring over utvidet resultat	-504		
Ren kjernekapital	315.784	309.085	324.945
Fondsobligasjoner	35.000	35.000	35.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	350.784	344.085	359.945
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000	30.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	30.000	30.000	30.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	380.784	374.085	389.945
	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Eksporeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	19.041	9.458	9.452
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	3.675	16.165	16.208
Foretak	126.680	109.692	112.288
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.133.118	1.155.358	1.140.272
Forfalte engasjementer	49.494	24.218	18.420
Høyrisiko engasjementer	124.045	0	138.000
Obligasjoner med fortrinnsrett	11.794	9.649	9.570
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	29.071	29.136	17.831
Andeler verdipapirfond	11.464	6.252	6.408
Egenkapitalposisjoner	50.389	48.255	50.510
Øvrige engasjementer	106.102	111.113	116.240
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.664.873	1.519.296	1.635.199
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	116.691	115.438	116.691
Beregningsgrunnlag	1.781.564	1.634.734	1.751.890
Kapitaldekning i %	21,37 %	22,88 %	22,26 %
Kjernekapitaldekning	19,69 %	21,05 %	20,55 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,73 %	18,91 %	18,55 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,28 %	10,40 %	11,07 %

Banken sin LCR er ved utgangen av kvartalet 327 % (253 %).

NOTE 10 – EIGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.09.2021 111.770 kroner delt på 111.770 egenkapitalbevis pålydende 100 kr

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2021	2020
Egenkapitalbevis	111.242	111.242
Overkursfond	1.125	1.125
Utevningsfond	84.002	84.002
Sum eierandelskapital (A)	196.369	196.369
Sparebankens fond	141.053	141.697
Gavefond	7.030	7.030
Grunnfondskapital (B)	148.083	148.727
Fond for urealiserte gevinster	29.403	29.403
Fondsobligasjon	35.165	35.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat	21.479	
Sum egenkapital	430.499	409.499
Eierandelsbrøk A/(A+B)	57,01 %	56,90 %

Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	0,00
Samlet utbytte	0,00
Fullmakt frå forstandskapet til styret om utbetaling av utbytte på inntil kr 4.900.000 i tidsrommet 01.10.21.-31.12.2021	

De 20 største egenkapitalbeveiere:

30.09.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
BRØDRENE NORDBØ AS	156.792	14,03 %
EIDSBERG SPAREBANK	64.017	5,73 %
T.D. VEEN AS	44.000	3,94 %
NORDIC PRIVATE EQUITY AS	35.000	3,13 %
HASLELUND HOLDING AS	32.755	2,93 %
JERNBANEPERSONALETS FORSIKRING GJE	32.008	2,86 %
RØROSBANKEN RØROS SPAREBANK	29.842	2,67 %
SKAGERRAK SPAREBANK	29.842	2,67 %
VEEN EIENDOM AS	24.250	2,17 %
NEPTUN STAVANGER AS	24.000	2,15 %
SPAREBANKSTIFTINGA TIME OG HÅ	20.000	1,79 %
ARVE NYHUS AS	18.582	1,66 %
KIKAMO AS	18.261	1,63 %
MARKER SPAREBANK	16.800	1,50 %
FREDHEIM INVEST AS	16.000	1,43 %
OPAL MARITIME AS	15.400	1,38 %
AJ INVESTERING AS	15.000	1,34 %
FELLESFORLAGET AS	11.550	1,03 %
HØVLAND ODD REIDAR	9.133	0,82 %
TRØGSTAD SPAREBANK	9.100	0,81 %
Sum 20 største	622.332	55,68 %
Øvrige egenkapitalbeveiere	495.368	44,32 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	1.117.700	100,00 %

Antall bevis: 1.117.700

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 egenkapitalbeveiere	401.880	35,96 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	1.117.700	100,00 %

Antall bevis: 1.117.700