

Innhold

HOVEDPUNKTER 3. KVARTAL 2021	- 3 -
STYRETS BERETNING TIL REGNSKAPET FOR 3. kvartal 2021	5-- 2 -
RESULTATUTVIKLING.....	2
Rentenetto.....	2
Netto provisjons- og andre inntekter	2
Driftskostnader	2
Tap og mislighold på lån og garantier	2
BALANSE	2
Forvaltningskapital	2
Innskudd.....	3
Utlån	3
Plasseringer i verdipapirer	3
Soliditet	3
Likviditet	3
Andre forhold.....	4
Utsiktene framover	4
RESULTATREGNSKAP	5
BALANSE	6
EGENKAPITALOPPSTILLING	7
NØKKELTALL.....	7
NOTER	8
NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER.....	8
NOTE 2 – KREDITTFORRINGEDE UTLÅN.....	8
NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER.....	9
NOTE 4 – NEDSKRIVNINGER OG TAP	9
NOTE 5 – VERDIPAPIRER	12
NOTE 6 – VERDIPAPIRGJELD.....	13
NOTE 7 – KAPITALDEKNING	14
NOTE 8 - EGENKAPITALBEVIS	16
NOTE 9 – EGENKAPITALBEVISEIERE	16

1.

2.

3.

4. HOVEDPUNKTER 3. KVARTAL 2021

Hovedpunkter pr. 3. kvartal (tall for samme periode i fjor i parentes)

55,8 mill.
Resultat før skatt

Banken har hittil i år et resultat før skatt på 55,8 millioner kroner (44,2 millioner kroner)

7,95%
Egenkapitalavkastning

Resultat pr. 30.09 gir en egenkapitalavkastning på 7,95 prosent (7,71 %)

57,7%
Kostnadsprosent

Kostnader i prosent av inntekter (eks. verdipapirer) siste 12 måneder er 57,7 % (55,4 %)

17,4%
Ren kjernekapitalandel

Ved utgangen av 3. kvartal er konsolidert ren kjernekapitaldekning 17,4 % (18,0%)

7,54 mrd.
Forretningskapital

Bankens forretningskapital (inkl. utlån i EBK) var på 7,54 milliarder kroner (7,13 mrd.)

6,6%
Utlånsvekst 12 mnd.

Bankens utlånsvekst siste 12 måneder inkludert EBK har vært 6,6% (3,4%)

5. STYRETS BERETNING TIL REGNSKAPET FOR 3. kvartal 2021

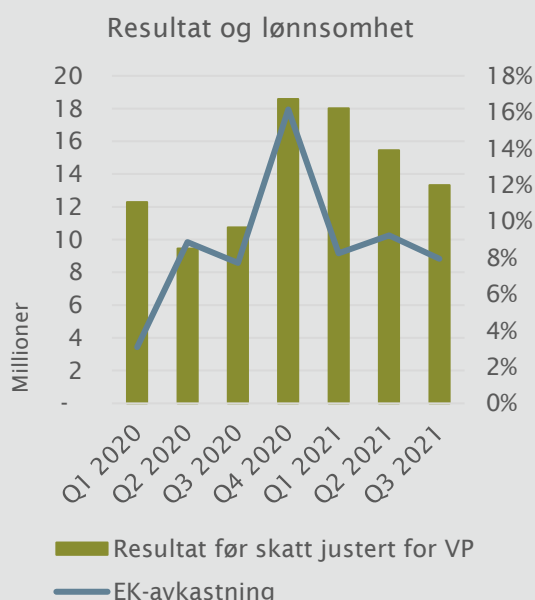
(Tall i parentes viser tall for samme periode i fjor)

RESULTATUTVIKLING

Sparebanken DIN har pr. 3. kvartal 2021 et totalresultat på 45 (37,1) millioner kroner og et resultat før skatt på 55,8 (44,2) mill. kroner.

Resultatforbedringen mot samme periode i fjor er i stor grad drevet av tilbakeføringer i avsetninger for tap, hovedsakelig i steg 3, mot betydelige kostnadsføringer i fjor.

Økte andre driftsinntekter bidrar også positivt til resultatet. Samtidig har banken hatt økte kostnader både relatert til andre driftskostnader og avskrivninger. Sistnevnte har økt som følge av implementeringen av IFRS 16.



Rentenetto

Netto renteinntekter pr. 3. kvartal var på 75,8 (73,8) millioner kroner. Økningen reflekterer i stor grad veksten i utlån. Rentenettoen i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) var 1,59 %, mot 1,66 % på samme tidspunkt i fjor.

Netto provisjons- og andre inntekter

Netto andre driftsinntekter var på 34,0 millioner kroner og dermed 1,9 millioner kroner høyere enn året før.

Forbedringen i andre driftsinntekter var i hovedsak drevet av økte provisjonsinntekter fra låneformidling. Det har i tillegg vært en økning i

provisjonsinntekter innen salg av forsikringstjenester og spareprodukter, samt fra betalingsformidling.

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter er inntektsført med 0,3 millioner kroner pr. 3. kvartal. I samme periode i fjor hadde banken kostnadsført 0,2 million kroner som følge av verdifall på verdipapirer etter at koronakrisen inntraff i mars 2020.

SpareBank1 Kapitalforvaltning AS forvalter bankens verdipapirer. Bankens beholdning av rentebærende verdipapirer har flytende rente og lav renterisiko. Porteføljen består i stor grad av godt sikrede obligasjoner med lav tapsrisiko.

Driftskostnader

Totale driftskostnader pr 3. kvartal utgjorde 57,4 (52,3) mill. kroner. Kostnader i prosent av inntekter ekskludert verdipapirer var 57,7%, mot 55,4% på samme tidspunkt i fjor. Økningen skyldes økte andre driftskostnader, herav kostnader i forbindelse med etablering av ny allianse, og økte avskrivninger.

Tap og mislighold på lån og garantier

Banken har gjennomført særskilte vurderinger knyttet til tap som følge av den store usikkerheten som har vært knyttet til effektene av Covid-19. Ved årsslutt 2020 hadde banken en tapsavsetning på totalt 53 millioner kroner og totale kostnadsførte tap i 2020 var på 13,8 millioner kroner. Banken har hittil i år tilbakeført 1,8 millioner kroner av tapsavsetningene i steg 1 og steg 2. I steg 3 er det samtidig gjort tilbakeføringer på tidligere tapsutsatte engasjement på 4,8 millioner kroner. Konstaterte tap hittil i år er bokført med 3,6 millioner kroner. Totale avsetninger til tap var pr. 30. september i 2021 på 48,5 millioner kroner. Hensyntatt konstaterte tap, er det inntektsført 3,5 millioner kroner i tilbakeføringer av tpskostnader pr. tredje kvartal. I samme periode i fjor var det kostnadsført 9,5 millioner kroner.

Totale tapsavsetninger utgjorde 0,9 % (1,03 %) av brutto utlån.

BALANSE

Forvaltningskapital

Bankens forvaltningskapital pr. 30. september 2021 var 6 561 millioner mot 5 984 millioner kroner på samme tidspunkt i fjor.

Innskudd

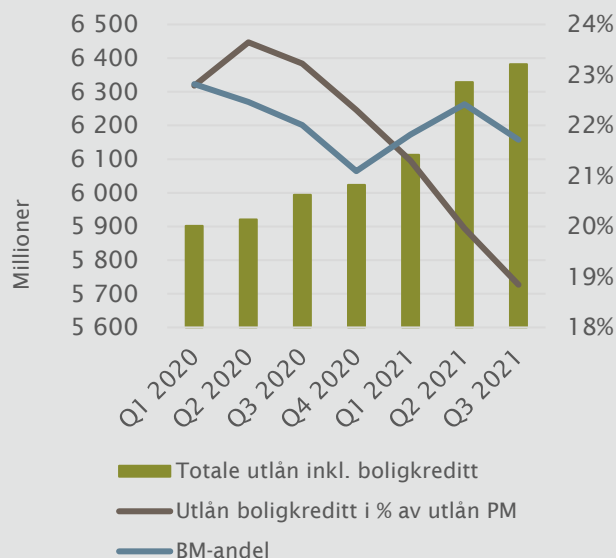
Innskudd fra kunder var på 4 662 mill. kroner pr. 3. kvartal mot 4 222 millioner kroner på samme tid i fjor. Det betyr en økning på 440 millioner kroner, eller 10,4% siste 12 måneder.



Utlån

Banken har hatt god vekst på utlånsiden hittil i år, spesielt på bedriftsmarkedslån. Bedriftsmarkedandelen sett opp mot totale utlån inkludert EBK har økt, noe som samsvarer godt med bankens strategi. Brutto utlån på egen balanse ved utgangen av 3. kvartal var 5 400 (4 849) millioner kroner. Banken har hatt en 12-måneders utlånsvekst på egen balanse på 11,3 %. Brutto utlån inkludert utlån i boligkredittforetak var på 6 381 (5 993) millioner kroner pr. 30. september. Dette gir en utlånsvekst hittil i år, inkludert utlån i boligkredittforetak, på 5,9 %, og en 12-måneders vekst på 6,5 %. Bankens utlån i Eika Boligkreditt var pr. 3. kvartal på 982 (1 144) mill. kroner.

Fordeling utlån



Plasseringer i verdipapirer

Bankens obligasjonsportefølje var på 489,9 mill. kroner ved utgangen av 3. kvartal. Disse fordeler seg med 225,6 mill. kroner i obligasjoner med fortrinnsrett, 176,8 mill. kroner i statsgaranterte obligasjoner og kommunepapirer, og 87,5 mill. kroner i finansielle verdipapirer. I tillegg har banken 70 millioner kroner investert i pengemarkedsfond.

Balanseposten aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter var pr. 3. kvartal på 283,4 mill. kroner og utgjorde i hovedsak strategiske anleggsaksjer.

Soliditet

Banken har pr. 30.09.21 en konsolidert ren kjernekapitaldekning på 17,4 %, konsoliderte kjernekapitaldekning på 19,3 % og konsolidert kapitaldekningen på 20,6 %. Opptjent overskudd pr. 3. kvartal er ikke inkludert i denne beregningen.

Likviditet

Banken har god likviditet med en likviditetsreserve på 846 millioner kroner, plassert i bankinnskudd, rentepapirer og pengemarkedsfond. Ved utgangen av 3. kvartal 2021 hadde banken en innskuddsdekning på 87,1 % og LCR på 188 %.

Krav til minimumsnivå på 100 % for NSFR (Net Stable Funding Ratio) vil tre i kraft i Norge ved innføring av CRR II. Ikrafttredelse er forventet tidlig 2022. Bankens NSFR var 134 % (133 %) ved utgangen av kvartalet.

Andre forhold

Sparebanken DIN har sammen med 9 andre banker sagt opp sine avtaler med Eika Gruppen AS. Vi har etablert et eget samarbeid, LOKALBANK, som har fått på plass leveranser og produktleverandører som erstatter tidligere leveranser fra Eika. Vi har samtidig etablert et felleseid aksjeselskap, LB Selskapet AS, i Trondheim. LB Selskapet AS har ansatt over 10 fagpersoner innen ulike områder, som skal bistå banken og de andre bankene i den nye alliansen.

Overgangen til fra Eika til LOKALBANK ble effektivert helgen 22.-24. oktober i år. I ettertid av overgangen kan vi nå konstatere at overgangen har vært vellykket.

Utsiktene framover

Banken er godt posisjonert i markedet og forventer vekst i utlån framover, både innenfor privat og bedriftsmarkedet. I tiden framover vil vi arbeide med å innarbeide bærekraft som en naturlig del av bankens ordinære virksomhet. Som lokalbank mener vi at vi har et godt utgangspunkt for å bidra til en bærekraftig utvikling i våre nærområder.

Det nye LOKALBANK-samarbeidet vil ha stort fokus i banken i andre halvår 2021. Uttreden av Eika-alliansen vil gi muligheter for betydelige kostnadsbesparelser og dermed bidra til at banken rigges for lønnsom vekst i årene som kommer. Banken er godt forberedt på framtiden, både når det gjelder drift, kompetanse, likviditet og finansiell soliditet. Sparebanken DIN er godt kapitalisert for fortsatt vekst og for å styrke bankens posisjon som lokalbanken for Vest- og Midt-Telemark.

Regnskapet pr. 30.09.2021 er ikke revidert.

Bø, 15.11.2021

*Iselin Stundal
Styrets leder*

*Aase Haukaas Gjerde
Styrets nestleder*

*Sveinung Sauar
Styremedlem*

*Olav Veum
Styremedlem*

*Leif Tore Bakkemoen
Styremedlem*

*Geir Halvor Haugen
Ansattes styrerepresentant*

*Ben Roger Elvenes
Adm. banksjef*

RESULTATREGNSKAP

Resultatregnskap		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2021	2020	30.9.21	30.9.20	31.12.20
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		34 814	33 634	101 170	115 190	149 276
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1 110	1 179	3 597	6 123	7 130
Rentekostnader og lignende kostnader		9 477	10 178	28 986	47 492	55 923
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		26 447	24 635	75 782	73 820	100 483
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		8 761	8 384	26 433	23 118	32 762
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		928	963	3 027	2 927	4 367
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		70	122	9 900	11 800	12 819
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 5	-174	750	344	-245	3 340
Andre driftsinntekter		117	119	338	361	490
Netto andre driftsinntekter		7 845	8 412	33 989	32 107	45 044
Lønn og andre personalkostnader		9 069	8 160	24 869	24 791	31 954
Andre driftskostnader		9 516	8 951	28 812	25 216	34 302
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1 300	750	3 758	2 250	5 241
Sum driftskostnader		19 885	17 861	57 438	52 257	71 497
Resultat før tap		14 407	15 186	52 332	53 670	74 030
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	1 019	3 577	-3 487	9 500	13 849
Resultat før skatt		13 388	11 609	55 819	44 170	60 181
Skattekostnad		3 330	2 884	9 742	8 097	10 342
Resultat av ordinær drift etter skatt		10 059	8 725	46 077	36 073	49 838
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	-1 303
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 5	-30	440	-975	1 056	53 249
Skatt		0	0	0	0	326
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-30	440	-975	1 056	52 272
Totalresultat		10 029	9 165	45 102	37 129	102 110

BALANSE

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter		8 589	8 222	9 527
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		338 913	476 376	533 444
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3	5 351 924	4 799 325	4 857 517
Rentebærende verdipapirer	Note 5	559 959	486 240	487 239
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 5	213 367	150 415	206 109
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		410	410	410
Eierinteresser i konsernselskaper		11 266	11 266	11 266
Varige driftsmidler		56 886	32 684	24 860
Andre eiendeler		14 475	20 038	13 115
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		5 000	0	5 000
Sum eiendeler		6 560 789	5 984 976	6 148 487

Balanse - Gjeld og egenkapital - morbank

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.09.21	30.09.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner		176 173	300 612	300 656
Innskudd fra kunder		4 662 438	4 221 582	4 336 753
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 6	796 064	696 137	696 176
Annen gjeld		18 908	30 501	14 317
Pensjonsforpliktelser		1 100	0	1 100
Forpliktelser ved skatt		9 842	0	12 125
Andre avsetninger		34 239	13 783	2 946
Ansvarlig lånekapital	Note 6	40 137	40 132	40 144
Sum gjeld		5 738 900	5 302 746	5 404 218
Innskutt egenkapital		224 147	224 147	224 147
Opptjent egenkapital		484 761	386 966	485 067
Fondsobligasjonskapital		66 905	35 044	35 055
Periodens resultat etter skatt		46 077	36 073	0
Sum egenkapital		821 889	682 230	744 269
Sum gjeld og egenkapital		6 560 789	5 984 976	6 148 487

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital		Sum egenkapital
	Eierandelskapital	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2020	224 147	35 000	204 812	183 664	101 111	748 734
Resultat etter skatt 3. kvartal 2021						46 077
Verdiendring verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat					-975	-975
Totalresultat 30.09.21	0	0	0	0	-975	46 077
Utbetalt utbytte				-2 500		-2 500
Renter og overkurs hybridkapital		-95				-95
Ny hybridkapital		45 000				45 000
Tilbakekjøp hybridkapital		-13 000				-13 000
Andre egenkapitaltransaksjoner						-1 351
Egenkapital 30.09.2021	224 147	66 905	204 812	181 164	100 136	821 889

NØKKELTALL

	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	57,71 %	55,37 %	55,27 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	23,86 %	21,78 %	22,33 %
Netto rentemargin hittil i år	1,59 %	1,66 %	1,68 %
Egenkapitalavkastning ¹	7,96 %	7,71 %	16,15 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital og resultatet er justert for renter på hybridkapitalen			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	21,72 %	22,01 %	21,24 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	18,85 %	23,23 %	22,34 %
Innskuddsdekning	87,12 %	87,06 %	88,31 %
Innskuddsvekst (12mnd)	10,44 %	4,72 %	7,56 %
Utlånsvekst (12 mnd)	11,51 %	3,35 %	2,90 %
Utlånsvekst inkl. boligkredittforetak (12 mnd)	6,56 %	3,40 %	3,19 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	6 348 913	5 885 583	5 968 544
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. boligkredittforetak	7 395 935	6 998 153	7 083 938
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,06 %	0,20 %	1,16 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,90 %	1,03 %	1,09 %
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	16,83 %	18,28 %	18,48 %
Kjernekapitaldekning	18,81 %	19,51 %	19,65 %
Kapitaldekning	19,98 %	20,92 %	21,02 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,68 %	9,18 %	9,52 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	188	244	245
NSFR	134	133	137

NOTER

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

Delårsregnskapet er utarbeidet iht. kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Regnskapsprinsippene som banken benytter er beskrevet i årsregnskapet for 2020. I tillegg er IFRS 16 leieavtaler implementert fra 01.01.21 og ny misligholdsdefinisjon er innført fra 01.01.21. Disse omtales nedenfor.

Alle beløp i resultatregnskap, balanse og noter er i hele tusen kroner dersom ikke annet er oppgitt. Delårsregnskapet er ikke revidert, og overskudd hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen.

Nye eller endrede regnskapsstandarder med effekt fra og med 2021:

- **IFRS 16 Leieavtaler** - Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne de unoterte bankene unnlate å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Følgelig implementerte banken IFRS 16 fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteieendelen settes lik leieforpliktelsen. Bruksretteieendelen er presentert sammen med øvrige anleggsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen er presentert på linjen for annen gjeld. I resultatregnskapet innregnes rentene som rentekostnader og bruksretteieendelen avskrives over leieperioden.

Banken har balanseført tre leieavtaler, knyttet til leie av bankens kontorer i Bø, Åmot og Skien. Implementering av IFRS 16 har ikke hatt noen påvirkning på bankens egenkapital per 1. januar 2021. Bruksretten er tildelt en risikovekt på 100 prosent, og virkningen på ren kjernekapital var ikke vesentlig ved implementering.

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

Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.

- For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
- For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

NOTE 2 – KREDITTFORRINGEDE UTLÅN

Mislighold over 90 dager

	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	17 418	23 209	11 040
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	9 496	5 964	5 720
Nedskrivninger i steg 3	-3 578	-3 937	-3 340
Netto misligholdte engasjementer	23 336	25 236	13 420

Andre kredittforringede

	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	14 123	275	2 751
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	22 456	15 602	15 163
Nedskrivninger i steg 3	-8 188	-8 738	-10 318
Netto andre kredittforringede engasjement	28 391	7 140	7 596

NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2021	2020	2020
Landbruk	113 172	117 630	116 730
Industri	88 969	87 374	85 766
Bygg, anlegg	137 301	148 740	138 550
Varehandel	197 854	82 960	79 778
Transport	46 989	51 781	49 391
Eiendomsdrift etc	498 710	454 186	451 554
Annen næring	89 905	124 629	114 210
Sum næring	1 172 899	1 067 299	1 035 979
Personkunder	4 227 515	3 781 969	3 875 026
Brutto utlån	5 400 414	4 849 268	4 911 005
Steg 1 nedskrivninger	-8 067	-29 225	-8 233
Steg 2 nedskrivninger	-30 884	-8 044	-31 596
Steg 3 nedskrivninger	-9 538	-12 675	-13 658
Netto utlån til kunder	5 351 925	4 799 325	4 857 517
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	981 743	1 144 287	1 112 395
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	6 333 668	5 943 612	5 969 912

NOTE 4 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 1.
- 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	2 528	10 827	2 141	15 496
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	65	-759	0	-694
Overføringer til steg 2	-30	639	0	609
Overføringer til steg 3	0	-52	87	35
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	62	4	406	472
Utlån som er fraregnet i perioden	-120	-965	-2 110	-3 195
Konstaterte tap	0	0	879	879
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	35	56	-422	-331
Andre justeringer	223	743	889	1 855
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2021	2 763	10 493	1 870	15 126

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	3 543 901	316 438	14 688	3 875 026
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	90 489	-90 489	0	0
Overføringer til steg 2	-99 414	99 414	0	0
Overføringer til steg 3	-45	-1 764	1 809	0
Nye utlån utbetalt	1 219 252	27 338	846	1 247 436
Utlån som er fraregnet i perioden	-795 241	-95 505	-4 957	-895 703
Konstaterte tap	0	0	879	879
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2021	3 958 942	255 431	13 265	4 227 638

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	5 705	20 768	11 518	37 991
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	63	-216	0	-152
Overføringer til steg 2	-96	721	0	625
Overføringer til steg 3	-85	-47	2 386	2 254
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	52	31	480	563
Utlån som er fraregnet i perioden	-234	-335	-4 785	-5 355
Konstaterte tap	0	0	2 707	2 707
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	42	-580	-4 856	-5 394
Andre justeringer	-140	46	219	125
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	5 306	20 390	7 668	33 364

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	885 454	125 767	24 757	1 035 979
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	14 766	-14 766	0	0
Overføringer til steg 2	-47 079	47 079	0	0
Overføringer til steg 3	-13 285	-2 161	15 446	0
Nye utlån utbetalt	323 192	2 533	2 136	327 861
Utlån som er fraregnet i perioden	-164 227	-19 226	-10 319	-193 771
Konstaterte tap	0	0	2 707	2 707
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	998 821	139 227	34 727	1 172 776

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	155	232	0	387
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4	-15	0	-11
Overføringer til steg 2	-2	9	0	7
Overføringer til steg 3	-4	0	2	-2
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	32	9	0	41
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-87	-112	0	-199
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-28	-27	0	-54
Andre justeringer	131	3	0	134
Nedskrivninger pr. 30.09.2021	202	99	2	303

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	199 101	46 469	541	246 111
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	840	-840	0	0
Overføringer til steg 2	-713	713	-24	-24
Overføringer til steg 3	-242	-24	215	-51
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	67 368	224	0	67 591
Engasjement som er fraregnet i perioden	-44 211	-9 954	-400	-54 565
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2021	222 143	36 587	333	259 063

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2021	30.09.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden 01.01	13 658	10 070
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	138	1 000
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1 797	2 005
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-3 795	0
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-3 255	-400
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	8 543	12 675

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-4 881	2 083	2 599
Endring i perioden i steg 3 på garantier	31	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1 830	7 345	10 129
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	3 585	408	1 122
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-392	-335	0
Tapskostnader i perioden	-3 487	9 500	13 850

NOTE 5 – VERDIPAPIRER

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi

Nivå 1: Verdsettelse basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser

Nivå 2: Verdsettelse som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk eiendel eller forpliktelse

Nivå 3: Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare

Banken verdsettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige og belager seg minst på selskapets egne estimater.

30.09.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	70 067	489 892		559 959
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	761		7 982	8 743
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			204 624	204 624
Sum	70 828	489 892	212 606	773 326

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	196 081	7 982
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	(53)	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(975)	
Investering	10 000	
Salg	(429)	
Utgående balanse	204 624	7 982

Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS utgjør til sammen 180 mill. kroner.

NOTE 6 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010778509	11.11.2016	10.09.2021	0	0	75 127	75 069	3 mnd. NIBOR + 1,15 %
NO0010791528	27.04.2017	27.04.2022	75 000	75 166	100 286	100 231	3 mnd. NIBOR + 0,92 %
NO0010825276	12.06.2018	12.06.2023	100 000	100 067	100 113	100 059	3 mnd. NIBOR + 0,82 %
NO0010861354	02.09.2019	02.09.2024	100 000	100 090	100 137	100 088	3 mnd. NIBOR + 0,70 %
NO0010864044	19.09.2019	19.09.2022	150 000	150 043	150 092	150 039	3 mnd. NIBOR + 0,44 %
NO0010873417	16.01.2020	16.01.2025	100 000	100 202	100 283	100 212	3 mnd. NIBOR + 0,66 %
NO0010877509	20.03.2020	20.03.2023	70 000	70 046	70 099	70 044	3 mnd. NIBOR + 1,65 %
NO0010920887	25.01.2021	25.06.2024	100 000	100 012	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,53 %
NO0010968456	30.03.2021	30.03.2028	100 000	100 004	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,72 %
Over- og underkurs				434		434	3 mnd. NIBOR + x,xx %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				796 064	696 137	696 176	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010809957	08.11.2017	08.11.2027	40 000	40 137	40 132	40 144	3 mnd. NIBOR + 2,00 %
Sum ansvarlig lånekapital				40 137	40 132	40 144	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2021
	30.06.2021					
Obligasjonsgjeld	796 014		0	0	49	796 063
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	796 014		0	0	49	796 063
Ansvarlige lån	40 131		0	0	6	40 137
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40 131		0	0	6	40 137

NOTE 7 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Egenkapitalbevis	224 147	224 147	224 147
Overkursfond	-	-	-
Sparebankens fond	204 812	191 473	204 157
Gavefond	-	-	-
Utevningsfond	181 164	157 060	182 354
Fond for urealiserte gevinster	100 136	38 946	101 111
Annen egenkapital	-1 351	-1 569	-
Sum egenkapital	708 908	610 057	711 769
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-	-608	-
Immaterielle eiendeler	-	-	-
Fradrag i ren kjernekapital	-137 170	-88 630	-133 350
Ren kjernekapital	571 737	520 819	578 419
Fondsobligasjoner	67 000	35 000	35 000
Fradrag i kjernekapital	-	-	-
Sum kjernekapital	638 737	555 819	613 419
Ansvarlig lånekapital	40 000	40 000	40 000
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
Sum tilleggskapital	40 000	40 000	40 000
Netto ansvarlig kapital	678 737	595 819	653 419

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	10 237	4 014	10 029
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	37 012	24 513	27 765
Foretak	273 856	244 894	192 089
Massemarked	-	-	-
Pantsikkerhet eiendom	2 265 319	1 865 728	2 127 600
Forfalte engasjementer	46 810	30 031	13 850
Høyrisiko engasjementer	79 218	1 499	88 883
Obligasjoner med fortrinnsrett	22 556	25 319	22 421
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	52 603	84 405	91 231
Andeler verdipapirfond	-	-	-
Egenkapitalposisjoner	103 926	90 774	103 890
Øvrige engasjementer	248 869	239 161	238 677
CVA-tillegg	-	-	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3 140 406	2 610 338	2 916 435
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	256 072	238 005	256 072
Beregningsgrunnlag	3 396 478	2 848 343	3 172 507
Kapitaldekning i %	19,98 %	20,92 %	20,60 %
Kjernekapitaldekning	18,81 %	19,51 %	19,34 %

Ren kjernekapitaldekning i %	16,83 %	18,28 %	18,23 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,68 %	9,18 %	9,92 %

Forholdsmessig konsolidering av foretak i samarbeidende gruppe

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

Banken har en eierandel på 2,09 % i Eika Gruppen AS og på 1,25 % i Eika Boligkreditt AS.

Banken har også eierandeler i Brage Finans. Når banken og Brage Finans inngår i samarbeidende gruppe som er godkjent av finanstilsynet, vil banken også konsolidere inn dette eierskapet.

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	697 978	608 711	699 987
Kjernekapital	774 244	653 019	744 297
Ansvarlig kapital	825 903	704 737	796 016
Beregningsgrunnlag	4 011 983	3 381 140	3 787 404
Kapitaldekning i %	20,59 %	20,84 %	21,02 %
Kjernekapitaldekning	19,30 %	19,31 %	19,65 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,40 %	18,00 %	18,48 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,35 %	8,40 %	9,52 %

NOTE 8 - EGENKAPITALBEVIS

Eierandelsbrøk, morbank	3. kvartal	3. kvartal
Beløp i tusen kroner	2021	2020
Egenkapitalbevis	224 147	224 147
Utjevningsfond	181 164	151 098
Sum eierandelskapital (A)	405 311	375 245
Sparebankens fond	204 812	188 517
Grunnfondskapital (B)	204 812	188 517
Fond for urealiserte gevinster	100 136	48 918
Fondsobligasjon	66 905	35 000
Udisponert resultat	46 077	36 073
Annen EK	-1 351	-1 523
Sum egenkapital	821 890	682 230
Eierandelsbrøk A/(A+B)	66,43 %	66,56 %

NOTE 9 – EGENKAPITALBEVISEIERE

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i én klasse og utgjør per 30.09.2021 kr. 224 147 000 delt på 2 241 470 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

30.09.2021		
Navn	Beholdning	Eierandel
Sparebankstiftinga Bø	1 389 712	62 %
Sparebankstiftinga Seljord	851 758	38 %
Sum 20 største	2 241 470	100 %