

Delårsrapport

1. kvartal 2021

The logo for BJUGN SPAREBANK features the text "BJUGN SPAREBANK" in a bold, sans-serif font. The text is contained within a white rectangular box with a teal-colored border. The border is thicker on the top and bottom edges and thinner on the left and right edges, with small teal squares at the corners where the border meets the box's edges.

BJUGN SPAREBANK

Postadresse:	Postboks 232, 7159 Bjugn
Besøksadresse:	Alf Nebbs gate 4, 7160 Bjugn
Telefon:	72 51 66 00
Epost:	post@bjugn-sparebank.no
Web:	www.bjugn-sparebank.no
Org.nr.:	937 902 085

STYRETS BERETNING

Bjugn Sparebank har et resultat etter skatt ved utgangen av 1. kvartal 2021 på 5,8 mill. kroner eller 0,68% av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Resultatet er 1,4 mill. kroner lavere enn budsjettert men 1,3 mill. kroner høyere enn i samme periode i 2020. Budsjettavviket skyldes lavere rentenetto enn budsjettert.

Ved utgangen av 1. kvartal er bankens forvaltningskapital 3.409 mill. kroner og den har da blitt redusert med 20 mill. kroner i 1. kvartal. Det har vært en vekst i brutto utlån på 21 mill. kroner i 1. kvartal, mens det har vært en reduksjon i innskudd på 19 mill. kroner. Innskuddsdekningen er redusert fra 94,0% til 92,6% i 1. kvartal.

Bokført egenkapital utgjør 434 mill. kroner eller 12,7% pr. 31.03.2021 mot 12,5% ved årsskiftet. Alt av bankens ansvarlige kapital er ren kjernekapital (opptjent egenkapital). Bankens kapitaldekning er 23,29% ved utgangen av 1. kvartal, og den har dermed blitt redusert med 0,69 prosentpoeng siden årsskiftet. Hvis resultatet hittil i år tas med i ansvarlig kapital, ville kapitaldekningen vært 23,62%.

Alle tall i kvartalsrapporten er i tusen kroner.

For øvrig henvises det til notene til regnskapet.

Bjugn, 31.03.2021 - 22.04.2021

Jan Vollan
(styreleder)

Frode Johnsen
(nestleder)

Ola Nygaard

Margareth Eidsvik

Wenche Olden Gilde
(ansattevalgt representant)

Bjarne Beversmark
(banksjef)

Gunnar Eide
(økonomisjef)

REGNSKAP

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.21	31.3.20	31.12.20
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		21.386	31.879	107.404
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		551	982	2.705
Rentekostnader og lignende kostnader		6.312	13.595	38.070
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		15.625	19.266	72.039
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.910	3.619	16.203
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		325	295	1.292
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		47	58	4.313
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	-309	-5.169	-775
Andre driftsinntekter		19	107	78
Netto andre driftsinntekter		3.343	-1.680	18.528
Lønn og andre personalkostnader		5.088	5.105	19.802
Andre driftskostnader		5.173	4.894	20.307
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		539	468	1.941
Sum driftskostnader		10.800	10.466	42.049
Resultat før tap		8.168	7.120	48.519
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	329	895	2.774
Resultat før skatt		7.839	6.225	45.744
Skattekostnad		2.075	1.805	11.354
Resultat av ordinær drift etter skatt		5.764	4.420	34.391

Utvidet resultat - Tall i tusen kroner

Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	549	0	2.046
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		549	0	2.046
Totalresultat		6.313	4.420	36.436

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.21	31.3.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter		5.756	6.764	5.639
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		123.650	98.630	166.190
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4	2.671.285	2.878.918	2.651.137
Rentebærende verdipapirer	Note 7	236.780	176.873	236.767
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	328.831	224.530	327.602
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		32.808	32.565	31.561
Andre eiendeler		4.681	8.101	5.374
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		5.000	5.375	5.000
Sum eiendeler		3.408.791	3.431.755	3.429.270

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		31.3.21	31.3.20	31.12.20
Innlån fra kredittinstitusjoner		75.039	75.118	75.037
Innskudd fra kunder		2.487.978	2.517.219	2.506.918
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	394.456	416.129	394.447
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		7.036	8.791	6.706
Pensjonsforpliktelsener		7.434	6.494	7.326
Forpliktelsener ved skatt		3.152	10.338	11.371
Andre avsetninger		106	121	154
Ansvarlig lånekapital		0	0	0
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		2.975.202	3.034.211	3.001.959
Innskutt egenkapital		0	0	0
Opptjent egenkapital		427.826	393.124	427.311
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Periodens resultat etter skatt		5.764	4.420	0
Sum egenkapital		433.590	397.544	427.311
Sum gjeld og egenkapital		3.408.791	3.431.755	3.429.270

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2020	391.696	3.604	624	31.387	427.312
Resultat etter skatt	5.764				5.764
Føringer over utvidet resultat				549	549
Utbetaling av gaver		-35			-35
Estimatavvik pensjon					0
Endring i utsatt skatt estimatavvik					0
Verdiendring tilgjengelig for salg					0
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)					0
Skatt på verdiendring utlån					0
Totalresultat 31.03.2021	5.764	-35	0	549	6.278
Andre egenkapitaltransaksjoner					0
Egenkapital 31.03.2021	397.460	3.569	624	31.936	433.589
Egenkapital 31.12.2019	360.100	2.706			362.806
Overgang til IFRS	-1.404		406	29.341	28.343
Egenkapital 01.01.2020	358.696	2.706	406	29.341	391.149
Resultat etter skatt	4.420				4.420
Føringer over utvidet resultat					0
Utbetaling av gaver		-93			-93
Verdiendring tilgjengelig for salg					0
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)					0
Skatt på verdiendring utlån					0
Totalresultat 31.03.2020	4.420	-93	0	0	4.327
Andre egenkapitaltransaksjoner					0
Egenkapital 31.03.2020	363.116	2.613	406	29.341	395.476

Egenkapitalen pr. 31.03.2020 var oppført kr 2.068 høyere enn oversikten viser. Dette skyldes en endring i forbindelse med overgangen til IFRS.

NOTER

NOTE 1 - GENERELL INFORMASJON

Regnskapet for 1. kvartal 2021 er utarbeidet etter IFRS. Alle tall er oppgitt i hele tusen NOK.

Kvartalsregnskapet er ikke revidert.

NOTE 2 - REGNSKAPSPRINSIPPER OG -ESTIMATER

Regnskapsprinsipper, modell for nedskrivninger på låneengasjementer og anvendelse av estimater og skjønsmessige vurderinger, er beskrevet i note 1 - 3 i bankens årsrapport for 2020.

«COVID 19»-situasjonen har ført til en vesentlig endring i kredittrisikoen for bankens portefølje. Usikkerheten har ført til behov for å gjøre en justering på porteføljenivå for forventet tap. Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper, krever at det i en del tilfeller tas forutsetninger og at man må anvende estimater og skjønsmessige vurderinger. Estimater og skjønsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønsmessige vurderinger.

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi.

Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen med individuelle og gruppevise vurderinger ifm. nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av COVID-19.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makro utvikling. Se note 2 i årsrapport for 2020 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2. Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til «forbearance» eller overgang til steg 2.

En betydelig estimatusikkerhet vedrørende COVID 19-epidemien, fører til at det er nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i, med vesentlig dårligere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Banken har beregnet nedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet, på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er innenfor bankens portefølje. Effekten av COVID-19 på ulike sektorer og bransjer er delt inn i 5 grader/nyanser:

1. I liten grad påvirket (lav risiko)
2. I noen grad påvirket (lav til medium risiko)
3. I middels grad påvirket (medium risiko)
4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko)
5. I høy grad påvirket (høy risiko)

I grad 1 finner vi blant annet primærnæringer, industri med matvareproduksjon og matvarehandel. I grad 5 kommer kulturell virksomhet, overnattings- og serveringsvirksomhet samt frisører, helsestudioer ol. Bjugn Sparebank har fortsatt en ubetydelig portefølje som havner i grad 5.

Hver grad av risiko (1-5) blir tilført en «justeringsfaktor» i prosent. Støtteordninger fra staten er hensyntatt i vurderingen av justeringsfaktorer for de ulike bransjer. Justeringsfaktoren for den enkelte bransje multipliseres med bankens eksponering i hver bransje. De beregnede nedskrivningsbeløpene etter risiko og eksponering, legges så til de modellberegnete nedskrivninger per bransje. Samlet er nedskrivninger for bedriftsmarkedet pga. COVID 19, økt med 0,65 mill. kroner i 1. kvartal. De samlede tilleggsnedskrivningene på bankens BM-portefølje, utgjør 3,4 mill. kroner pr. 31.03.2021. Fordelingen på steg 1 og 2 fremkommer i note 5.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. COVID 19-situasjonen f.eks. for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. Allikevel er det risiko for økte tap i personmarkedet pga. COVID 19-situasjonen, og det er beregnet tilleggsnedskrivninger med en justeringsfaktor multiplisert med utestående eksponering. Nedskrivninger på utlån til personmarkedet har økt med 1,2 mill. kroner sammenlignet med hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen. Denne er ikke blitt endret i 1. kvartal 2021. Fordelingen på steg 1 og 2 fremkommer i note 5.

Banken har så langt ikke hatt økte konstaterede tap pga. COVID-19.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3 (se note 7).

NOTE 3 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Året 2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	6.910	22.716	12.545
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	17	0
Nedskrivninger i steg 3	-224	0	-387
Netto misligholdte engasjementer	6.686	22.733	12.158

Andre kredittforringede

	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Året 2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	8.065	6.716	3.474
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	18.021	18.661	18.183
Nedskrivninger i steg 3	-7.388	-7.211	-7.211
Netto andre kredittforringede engasjement	18.698	18.166	14.446

NOTE 4 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal 2021	1. kvartal 2020	Året 2020
Landbruk	47.322	50.819	55.196
Industri	21.166	25.152	21.450
Bygg, anlegg	110.039	122.419	108.499
Varehandel	22.906	18.207	19.130
Transport	19.165	9.445	11.500
Eiendomsdrift etc	220.031	301.565	217.593
Annen næring	20.576	23.053	19.396
Sum næring	461.204	550.660	452.764
Personkunder	2.225.608	2.341.663	2.213.432
Brutto utlån	2.686.812	2.892.323	2.666.195
Steg 1 nedskrivninger	-2.418	-2.142	-2.568
Steg 2 nedskrivninger	-5.496	-4.052	-4.893
Steg 3 nedskrivninger	-7.612	-7.211	-7.598
Netto utlån til kunder	2.671.285	2.878.918	2.651.137
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	185.817	195.979	194.451
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.857.102	3.074.897	2.845.588

NOTE 5 - NEDSKRIVNINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

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

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 mnds forventet kreditttap i steg 1 til kreditttap over forventet levetid i steg 2 og
- 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 nedskrivn. som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetn., makroøk. forutsetn. og effekten av diskontering.

31.03.2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totall
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	1.064	2.480	2.598	6.143
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	23	-357	0	-334
Overføringer til steg 2	-8	174	0	165
Overføringer til steg 3	0	-13	14	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	9	6	3	19
Utlån som er fraregnet i perioden	-25	-199	-1	-225
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-71	-177	-2	-249
Andre justeringer	31	1	0	31
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2021	1.023	1.915	2.612	5.550

31.03.2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totall
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2021	2.016.932	180.481	16.019	2.213.432
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	47.708	-47.708	0	0
Overføringer til steg 2	-19.541	19.541	0	0
Overføringer til steg 3	0	-38	38	0
Nye utlån utbetalt	119.740	90	0	119.829
Utlån som er fraregnet i perioden	-94.305	-12.278	-1.070	-107.654
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2021	2.070.533	140.088	14.987	2.225.608

31.03.2021	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	1.503	2.412	5.000	8.915
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	11	-109	0	-98
Overføringer til steg 2	-101	700	0	600
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	5	5	0	10
Utlån som er fraregnet i perioden	-12	-87	0	-98
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-19	-31	0	-50
Andre justeringer	6	691	0	697
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021	1.394	3.581	5.000	9.975

31.03.2021	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	352.344	82.236	18.183	452.763
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	17.980	-17.980	0	0
Overføringer til steg 2	-50.625	50.625	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	18.188	0	0	18.188
Utlån som er fraregnet i perioden	-5.731	-3.854	-162	-9.748
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021	332.156	111.027	18.021	461.204

31.03.2021	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	167.770	16.011	0	183.780
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	424	-424	0	0
Overføringer til steg 2	-1.886	1.886	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	10.020	2	0	10.023
Engasjement som er fraregnet i perioden	5.619	-2.589	0	3.030
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2021	181.947	14.886	0	196.833

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.03.2021	31.03.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	7.598	7.211
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	0	0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	14	0
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	0	0
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	0
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	7.612	7.211

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	14	0	387
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	302	904	2.371
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	19	0	144
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-6	-9	-128
Tapkostnader i perioden	329	895	2.774

NOTE 6 - SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	1. kvartal 2021				1. kvartal 2020				2020			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	12.793	1.774	1.058	15.625	16.570	1.026	1.670	19.266	58.809	17.792	-4.562	72.039
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			47	47			58	58			4.313	4.313
Netto provisjonsinntekter			3.585	3.585			3.325	3.325			14.912	14.912
Inntekter verdipapirer			-309	-309			-5.169	-5.169			-775	-775
Andre inntekter			19	19			107	107			78	78
Sum andre driftsinntekter	0	0	3.343	3.343	0	0	-1.680	-1.680	0	0	18.528	18.528
Lønn og andre personalkostnader			5.088	5.088			5.105	5.105			19.802	19.802
Avskrivinger på driftsmidler			539	539			468	468			1.941	1.941
Andre driftskostnader			5.173	5.173			4.894	4.894			20.307	20.307
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	10.800	10.800	0	0	10.466	10.466	0	0	42.049	42.049
Tap på utlån	-670	1.092	-93	329	-329	1.138	86	895	1.655	1.305	-186	2.774
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	13.463	682	-6.307	7.838	16.899	-112	-10.562	6.226	57.154	16.487	-27.897	45.745
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	2.216.258	455.028	0	2.671.285	2.336.070	542.848	0	2.878.918	2.207.289	443.848	0	2.651.137
Innskudd fra kunder	1.759.998	727.980	0	2.487.978	1.739.097	778.122	0	2.517.219	1.742.598	764.320	0	2.506.918

NOTE 7 - VERDIPAPIRER

31.03.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		236.780		236.780
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		281.850		281.850
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			46.981	46.981
Sum	-	518.631	46.981	565.612

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter
Inngående balanse 01.01	46.533
Realisert gevinst/tap	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	549
Investering	
Salg	(101)
Utgående balanse	46.981

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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

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

31.03.2020				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		176.873		176.873
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		175.189	8.503	183.692
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			40.837	40.837
Sum	-	352.062	49.340	401.402

NOTE 8 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010833353	27.09.2018	27.01.2021	150.000	0	165.766	0	3m Nibor + 60 bp
NO0010824139	07.06.2018	07.07.2022	100.000	150.125	150.250	150.119	3m Nibor + 85 bp
NO0010863558	16.09.2019	15.09.2023	50.000	100.051	100.113	100.044	3m Nibor + 68 bp
NO0010890106	07.08.2020	07.08.2024	144.000	144.281	0	144.284	3m Nibor + 89 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				394.456	416.129	394.447	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrigeendr.	Balanse
	30.12.2020				31.03.2021
Obligasjonsgjeld	394.446	0	0	10	394.456
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	394.446	0	0	10	394.456

NOTE 9 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond			
Sparebankens fond	392.478	358.670	392.478
Gavefond	2.788	2.613	2.823
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	31.387	31.841	31.387
Fond for vurderingsforskjeller	624		
Sum egenkapital	427.277	393.124	427.311
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-566	0	-564
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-14.752	-14.216	-14.126
Ren kjernekapital	411.959	378.908	412.620
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	411.959	378.908	412.620
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	411.959	378.908	412.620

	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	7.018	6.446	7.011
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	5.308	5.518	5.359
Foretak	115.492	159.449	110.535
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.152.610	1.168.596	1.097.607
Forfalte engasjementer	12.479	33.726	13.026
Høyrisiko engasjementer	44.766	0	44.221
Obligasjoner med fortrinnsrett	12.983	11.642	12.972
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	14.657	9.118	23.155
Andeler verdipapirfond	84.595	66.044	93.335
Egenkapitalposisjoner	55.797	48.026	48.391
Øvrige engasjementer	98.578	100.661	101.023
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.604.283	1.609.227	1.556.634
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	164.286	150.348	164.286
Beregningsgrunnlag	1.768.569	1.759.576	1.720.920
Kapitaldekning i %	23,29 %	21,53 %	23,98 %
Kjernekapitaldekning	23,29 %	21,53 %	23,98 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,29 %	21,53 %	23,98 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,62 % i Eika Gruppen AS og på 0,22 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	425.056	395.492	425.589
Kjernekapital	426.969	397.972	427.501
Ansvarlig kapital	429.373	401.083	429.906
Beregningsgrunnlag	1.876.987	1.886.759	1.832.561
Kapitaldekning i %	22,88 %	21,26 %	23,46 %
Kjernekapitaldekning	22,75 %	21,09 %	23,33 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,65 %	20,96 %	23,22 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,29 %	10,10 %	11,23 %

NOTE 10 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

NØKKELTALL

	1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2021	2020	2020
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	56,17 %	46,11 %	48,32 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	18,74 %	15,12 %	17,22 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,15 %	0,38 %	0,03 %
Utlånsmargin hittil i år	2,25 %	2,35 %	2,53 %
Netto rentemargin hittil i år	1,85 %	2,28 %	2,11 %
Egenkapitalavkastning ¹	5,95 %	4,66 %	9,20 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	17,17 %	19,04 %	16,99 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	7,71 %	7,72 %	8,08 %
Innskuddsdekning	92,60 %	87,03 %	94,03 %
Innskuddsvekst (12mnd)	-1,16 %	3,65 %	1,37 %
Utlånsvekst (12 mnd)	-7,11 %	6,37 %	-5,58 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	-6,98 %	3,65 %	-5,09 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.423.157	3.389.146	3.406.631
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.616.432	3.581.332	3.591.407
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,05 %	0,13 %	0,40 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,58 %	0,46 %	0,56 %
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	23,29 %	21,53 %	23,98 %
Kjernekapitaldekning	23,29 %	21,53 %	23,98 %
Kapitaldekning	23,29 %	21,53 %	23,98 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,81 %	10,77 %	11,76 %
Likviditet			
LCR	352	164	651
NSFR	150	143	146