

Delårsrapport

3. 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 that has a teal-colored border on the top and right sides, with the top-left corner of the box being rounded.

| | |
|----------------|--|
| 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 3. kvartal 2021 på 21,8 mill. kroner eller 0,86% av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Resultatet er 4,7 mill. kroner lavere enn budsjettert og 3,6 mill. kroner lavere enn i samme periode i 2020. Budsjetttavviket skyldes hovedsakelig lavere rentenetto enn budsjettert.

Ved utgangen av 3. kvartal er bankens forvaltningskapital 3.404 mill. kroner, og den er da økt med 8 mill. kroner i 3. kvartal men redusert med 25 mill. kroner hittil i år. Det har vært en vekst i brutto utlån på 133 mill. kroner eller 5,0% hittil i år, og 31 mill. kroner av denne veksten har kommet i 3. kvartal. Det har hittil i år vært en reduksjon i innskudd på 46 mill. kroner, hvorav 4 mill. kroner gjelder 3. kvartal. Innskuddsdekningen er redusert fra 94,0% til 87,9% i løpet av 2021, men likviditeten er fortsatt svært god.

Bokført egenkapital utgjør 450 mill. kroner eller 13,2% pr. 30.09.2021 mot 12,5% ved årsskiftet og 13,0% ved utgangen av 2. kvartal. Alt av bankens ansvarlige kapital er ren kjernekapital (opptjent egenkapital). Bankens kapitaldekning er 22,18% ved utgangen av 3. kvartal, og den er dermed blitt redusert med 0,69 prosentpoeng i 3. kvartal og 1,80 prosentpoeng så langt i 2021. Hvis resultatet hittil i år tas med i ansvarlig kapital, ville kapitaldekningen vært 23,36%.

Alle tall i kvartalsrapporten er i tusen kroner.

For øvrig henvises det til notene til regnskapet.

Bjugn, 30.09.2021 - 21.10.2021

Jan Vollan
(styreleder)

Frode Johnsen
(nestleder)

Ola Nygaard

Margareth Eidsvik

Wenche Olden Gilde
(ansattevalgt representant)

Bjarne Beversmark
(banksjef)

Gunnar Eide
(økonomisjef)

REGNSKAP

| Resultat | | 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 | | 21.946 | 24.230 | 65.312 | 83.649 | 107.404 |
| Renteinntekter fra øvrige eiendeler | | 483 | 523 | 1.580 | 2.249 | 2.705 |
| Rentekostnader og lignende kostnader | | 6.052 | 7.018 | 18.500 | 31.508 | 38.070 |
| Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter | | 16.377 | 17.735 | 48.392 | 54.389 | 72.039 |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester | | 4.274 | 4.176 | 12.127 | 11.552 | 16.203 |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester | | 349 | 342 | 979 | 952 | 1.292 |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter | | 20 | 77 | 3.092 | 3.808 | 4.313 |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter | Note 9 | -354 | 228 | -1.077 | -1.644 | -775 |
| Andre driftsinntekter | | 21 | 21 | 61 | 35 | 78 |
| Netto andre driftsinntekter | | 3.612 | 4.159 | 13.224 | 12.799 | 18.528 |
| Lønn og andre personalkostnader | | 5.032 | 5.031 | 14.672 | 14.886 | 19.802 |
| Andre driftskostnader | | 5.440 | 4.929 | 16.059 | 15.001 | 20.307 |
| Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler | | 640 | 507 | 1.775 | 1.482 | 1.941 |
| Sum driftskostnader | | 11.112 | 10.467 | 32.506 | 31.369 | 42.049 |
| Resultat før tap | | 8.877 | 11.427 | 29.110 | 35.820 | 48.519 |
| Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer | Note 7 | 673 | 680 | 877 | 2.079 | 2.774 |
| Resultat før skatt | | 8.204 | 10.747 | 28.232 | 33.741 | 45.744 |
| Skattekostnad | | 2.067 | 3.200 | 6.392 | 8.300 | 11.354 |
| Resultat av ordinær drift etter skatt | | 6.137 | 7.547 | 21.840 | 25.441 | 34.391 |
| <i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i> | | | | | | |
| Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat | Note 9 | 3.454 | 0 | 1.371 | -3.462 | 2.046 |
| Skatt | | 0 | 0 | | | |
| Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet | | 3.454 | 0 | 1.371 | -3.462 | 2.046 |
| Totalresultat | | 9.591 | 7.547 | 23.211 | 21.979 | 36.436 |

Balanse - Eiendeler

| <i>Tall i tusen kroner</i> | Note | 30.9.21 | 30.9.20 | 31.12.20 |
|--|--------|------------------|------------------|------------------|
| Kontanter og kontantekvivalenter | | 5.183 | 5.744 | 5.639 |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker | | 79.903 | 103.870 | 166.190 |
| Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi | | 0 | 0 | 0 |
| Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost | Note 6 | 2.783.025 | 2.814.509 | 2.651.137 |
| Rentebærende verdipapirer | Note 9 | 237.780 | 226.787 | 236.767 |
| Finansielle derivater | | 0 | 0 | 0 |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter | Note 9 | 250.196 | 214.416 | 327.602 |
| Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak | Note 3 | 0 | 0 | 0 |
| Eierinteresser i konsernselskaper | | 0 | 0 | 0 |
| Immaterielle eiendeler | | 0 | 0 | 0 |
| Varige driftsmidler | | 37.046 | 31.813 | 31.561 |
| Andre eiendeler | | 5.453 | 5.341 | 5.374 |
| Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg | | 5.886 | 5.125 | 5.000 |
| Sum eiendeler | | 3.404.471 | 3.407.604 | 3.429.270 |

Balanse - Gjeld og egenkapital

| <i>Tall i tusen kroner</i> | | 30.9.21 | 30.9.20 | 31.12.20 |
|--|---------|------------------|------------------|------------------|
| Innlån fra kredittinstitusjoner | | 75.050 | 75.065 | 75.037 |
| Innskudd fra kunder | | 2.460.969 | 2.473.554 | 2.506.918 |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | Note 10 | 394.432 | 415.476 | 394.447 |
| Finansielle derivater | | 0 | 0 | 0 |
| Annen gjeld | | 8.451 | 13.044 | 6.706 |
| Pensjonsforpliktelser | | 7.608 | 7.095 | 7.326 |
| Forpliktelser ved skatt | | 7.471 | 8.306 | 11.371 |
| Andre avsetninger | | 105 | 98 | 154 |
| Ansvarlig lånekapital | Note 10 | 0 | 0 | 0 |
| Fondsobligasjonskapital | | 0 | 0 | 0 |
| Sum gjeld | | 2.954.086 | 2.992.638 | 3.001.959 |
| Innskutt egenkapital | | 0 | 0 | 0 |
| Opptjent egenkapital | | 428.545 | 389.526 | 427.311 |
| Fondsobligasjonskapital | | 0 | 0 | 0 |
| Periodens resultat etter skatt | | 21.840 | 25.441 | 0 |
| Sum egenkapital | | 450.385 | 414.967 | 427.311 |
| Sum gjeld og egenkapital | | 3.404.471 | 3.407.604 | 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 | 21.840 | | | | 21.840 |
| Føringer over utvidet resultat | | | | 1.371 | 1.371 |
| Utbetaling av gaver | | -138 | | | -138 |
| 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 30.09.2021 | 21.840 | -138 | 0 | 1.371 | 23.074 |
| Andre egenkapitaltransaksjoner | | | | | 0 |
| Egenkapital 30.09.2021 | 413.536 | 3.467 | 624 | 32.758 | 450.385 |

| | | | | | |
|------------------------------------|----------------|--------------|----------|---------------|----------------|
| Egenkapital 31.12.2019 | 360.100 | 2.706 | | | 362.806 |
| Overgang til IFRS | -1.430 | | | 31.841 | 30.411 |
| Egenkapital 01.01.2020 | 358.670 | 2.706 | 0 | 31.841 | 393.217 |
| Resultat etter skatt | 25.441 | | | | 25.441 |
| Føringer over utvidet resultat | | | | -3.462 | -3.462 |
| Utbetaling av gaver | | -228 | | | -228 |
| Verdiendring tilgjengelig for salg | | | | | 0 |
| Verdiendring utlån (ECL 12 mnd) | | | | | 0 |
| Skatt på verdiendring utlån | | | | | 0 |
| Totalresultat 30.09.2020 | 25.441 | -228 | 0 | -3.462 | 21.751 |
| Andre egenkapitaltransaksjoner | | | | | 0 |
| Egenkapital 30.09.2020 | 384.111 | 2.478 | 0 | 28.379 | 414.968 |

NOTER

NOTE 1 - GENERELL INFORMASJON

Regnskapet for 3. 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 gruppevis 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 makroutvikling. 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, helsestudier 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. Nedskrivninger for bedriftsmarkedet pga. COVID 19 er redusert med 0,05 mill. kroner i 2021. De samlede tilleggsnedskrivningene på bankens BM-portefølje, utgjør 2,7 mill. kroner pr. 30.09.2021. Fordelingen på steg 1 og 2 fremkommer i note 5.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap, men veksten hittil i år har hovedsakelig kommet her. 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. Bankens nedskrivningsmodell er endret i 3. kvartal, noe som medførte økte beregnede nedskrivninger. Ekstranedskrivninger pga. COVID 19 er derfor redusert med 0,7 mill. kroner i 3. kvartal, og utgjør 1,2 mill. kroner pr. 30.09.2021. Fordelingen på steg 1 og 2 fremkommer i note 5.

Banken har ikke hatt økte konstaterte 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 prisen 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

| | 3. kvartal 2021 | 3. kvartal 2020 | Året 2020 |
|--|--------------------|--------------------|---------------|
| Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet | 10.056 | 24.020 | 12.545 |
| Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet | 0 | 344 | 0 |
| Nedskrivninger i steg 3 | -386 | 0 | -387 |
| Netto misligholdte engasjementer | 9.670 | 24.364 | 12.158 |

Andre kredittforringede

| | 3. kvartal 2021 | 3. kvartal 2020 | Året 2020 |
|---|--------------------|--------------------|---------------|
| Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet | 9.099 | 3.474 | 3.474 |
| Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet | 17.698 | 18.343 | 18.183 |
| Nedskrivninger i steg 3 | -7.753 | -7.211 | -7.211 |
| Netto andre kredittforringede engasjement | 19.044 | 14.606 | 14.446 |

NOTE 4 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

| | 3. kvartal 2021 | 3. kvartal 2020 | Året 2020 |
|---|--------------------|--------------------|------------------|
| Landbruk | 51.437 | 54.671 | 55.196 |
| Industri | 21.853 | 24.250 | 21.450 |
| Bygg, anlegg | 68.027 | 125.972 | 108.499 |
| Varehandel | 22.580 | 18.422 | 19.130 |
| Transport | 17.845 | 12.425 | 11.500 |
| Eiendomsdrift etc | 237.436 | 275.200 | 217.593 |
| Annen næring | 19.536 | 34.385 | 19.396 |
| Sum næring | 438.714 | 545.325 | 452.764 |
| Personkunder | 2.360.536 | 2.283.739 | 2.213.432 |
| Brutto utlån | 2.799.249 | 2.829.064 | 2.666.195 |
| Steg 1 nedskrivninger | -2.767 | -2.499 | -2.568 |
| Steg 2 nedskrivninger | -5.318 | -4.844 | -4.893 |
| Steg 3 nedskrivninger | -8.139 | -7.211 | -7.598 |
| Netto utlån til kunder | 2.783.025 | 2.814.509 | 2.651.137 |
| Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK) | 204.051 | 178.546 | 194.451 |
| Totale utlån inkl. porteføljen i EBK | 2.987.076 | 2.993.056 | 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-tidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 mnds forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetn., makroøk. forutsetn. 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 | 1.064 | 2.480 | 2.598 | 6.143 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 35 | -299 | 0 | -263 |
| Overføringer til steg 2 | -73 | 1.253 | 0 | 1.180 |
| Overføringer til steg 3 | -1 | -244 | 757 | 513 |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån | 51 | 3 | 2 | 56 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -71 | -490 | -220 | -782 |
| Konstaterte tap | | -6 | | -6 |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 69 | 219 | 0 | 288 |
| Andre justeringer | 480 | -151 | 1 | 331 |
| Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2021 | 1.555 | 2.766 | 3.139 | 7.460 |
| 30.09.2021 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Totalt |
| Brutto utlån til kunder - personmarkedet | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Brutto utlån pr. 01.01.2021 | 2.016.932 | 180.481 | 16.019 | 2.213.432 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 26.605 | -26.605 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -149.550 | 149.550 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | -5.787 | -6.104 | 11.892 | 0 |
| Nye utlån utbetalt | 421.854 | 34.274 | 4 | 456.132 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -264.463 | -35.819 | -8.747 | -309.029 |
| Konstaterte tap | | | | 0 |
| Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2021 | 2.045.592 | 295.777 | 19.167 | 2.360.536 |

| 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 | 1.503 | 2.412 | 5.000 | 8.915 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 24 | -210 | 0 | -186 |
| Overføringer til steg 2 | -86 | 382 | 0 | 296 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån | 14 | 4 | 0 | 17 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -73 | -335 | 0 | -408 |
| Konstaterte tap | | -27 | | -27 |
| Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | -15 | 43 | 0 | 28 |
| Andre justeringer | -155 | 282 | 0 | 127 |
| Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2021 | 1.211 | 2.552 | 5.000 | 8.764 |

| 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 | 352.344 | 82.236 | 18.183 | 452.763 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 27.899 | -27.899 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -33.837 | 33.837 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nye utlån utbetalt | 65.230 | 525 | 0 | 65.756 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -55.050 | -24.244 | -485 | -79.778 |
| Konstaterte tap | | -27 | | -27 |
| Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2021 | 356.587 | 64.428 | 17.698 | 438.714 |

| 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 | 22 | 120 | 0 | 143 |
| Overføringer: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 2 | -15 | 0 | -13 |
| Overføringer til steg 2 | -5 | 5 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier | 4 | 3 | 0 | 7 |
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden | -6 | -18 | 0 | -23 |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 2 | -58 | 0 | -56 |
| Andre justeringer | 7 | 0 | 0 | 7 |
| Nedskrivninger pr. 30.06.2021 | 26 | 39 | 0 | 64 |

| 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 | 167.770 | 16.011 | 0 | 183.780 |
| Overføringer: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 694 | -694 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -206 | 206 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier | 34.763 | 27 | 0 | 34.790 |
| Engasjement som er fraregnet i perioden | -384 | -5.188 | 0 | -5.571 |
| Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2021 | 202.637 | 10.363 | 0 | 212.999 |

| Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier | 30.09.2021 | 30.09.2020 |
|---|--------------|--------------|
| Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden | 7.598 | 7.211 |
| Økte individuelle nedskrivninger i perioden | | 0 |
| Nye individuelle nedskrivninger i perioden | 759 | 0 |
| Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder | -218 | 0 |
| Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet | | 0 |
| Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden | 8.139 | 7.211 |

| Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier | 30.09.2021 | 30.09.2020 | 31.12.2020 |
|---|------------|--------------|--------------|
| Endring i perioden i steg 3 på utlån | 525 | | 387 |
| Endring i perioden i steg 3 på garantier | 0 | | |
| Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 | 351 | 2.042 | 2.371 |
| Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 | 0 | | |
| Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 | 33 | 61 | 144 |
| Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger | -32 | -24 | -128 |
| Tapkostnader i perioden | 877 | 2.079 | 2.774 |

NOTE 6 - SEGMENTINFORMASJON

| RESULTAT | 3. kvartal 2021 | | | | 3. kvartal 2020 | | | | 2020 | | | |
|---|-----------------|--------------|-----------------|---------------|-----------------|--------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|
| | PM | BM | Ufordelt | Total | PM | BM | Ufordelt | Total | PM | BM | Ufordelt | Total |
| Netto renteinntekter | 39.975 | 5.981 | 2.436 | 48.392 | 45.233 | 5.945 | 3.211 | 54.389 | 58.809 | 17.792 | -4.562 | 72.039 |
| Utbytte/resultat andel tilkn. selskap | | | 3.092 | 3.092 | | | 3.808 | 3.808 | | | 4.313 | 4.313 |
| Netto provisjonsinntekter | | | 11.149 | 11.149 | | | 10.600 | 10.600 | | | 14.912 | 14.912 |
| Inntekter verdipapirer | | | -1.077 | -1.077 | | | -1.644 | -1.644 | | | -775 | -775 |
| Andre inntekter | | | 61 | 61 | | | 35 | 35 | | | 78 | 78 |
| Sum andre driftsinntekter | 0 | 0 | 13.225 | 13.225 | 0 | 0 | 12.799 | 12.799 | 0 | 0 | 18.528 | 18.528 |
| Lønn og andre personalkostnader | | | 14.672 | 14.672 | | | 14.886 | 14.886 | | | 19.802 | 19.802 |
| Avskrivinger på driftsmidler | | | 1.775 | 1.775 | | | 1.482 | 1.482 | | | 1.941 | 1.941 |
| Andre driftskostnader | | | 16.059 | 16.059 | | | 15.001 | 15.001 | | | 20.307 | 20.307 |
| Sum driftskostnader før tap på utlån | 0 | 0 | 32.506 | 32.506 | 0 | 0 | 31.369 | 31.369 | 0 | 0 | 42.049 | 42.049 |
| Tap på utlån | 1.162 | -285 | 0 | 877 | | | 2.079 | 2.079 | 1.655 | 1.305 | -186 | 2.774 |
| Gevinst aksjer | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 |
| Driftsresultat før skatt | 38.813 | 6.266 | -16.845 | 28.233 | 45.233 | 5.945 | -17.438 | 33.741 | 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 | 2.349.276 | 433.749 | | 2.783.025 | 2.274.617 | 539.892 | | 2.814.509 | 2.207.289 | 443.848 | | 2.651.137 |
| Innskudd fra kunder | 1.765.359 | 695.611 | | 2.460.969 | 1.703.941 | 769.613 | | 2.473.554 | 1.742.598 | 764.320 | | 2.506.918 |

NOTE 7 - VERDIPAPIRER

| 30.09.2021 | | | | Sum |
|---|----------|----------------|---------------|----------------|
| Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi. | NIVÅ 1 | NIVÅ 2 | NIVÅ 3 | Totalt |
| Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet | | 237.780 | | 237.780 |
| Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet | | 202.733 | | 202.733 |
| Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | | | 47.463 | 47.463 |
| Sum | - | 440.513 | 47.463 | 487.976 |

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 | 1.371 |
| Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat | |
| Investering | |
| Salg | (441) |
| Utgående balanse | 47.463 |

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.

| 30.09.2020 | | | | Sum |
|---|--------|----------------|---------------|----------------|
| Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi. | NIVÅ 1 | NIVÅ 2 | NIVÅ 3 | Totalt |
| Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet | | 226.787 | | 226.787 |
| Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet | | 183.734 | | 183.734 |
| Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | | | 30.682 | 30.682 |
| Sum | - | 410.521 | 30.682 | 441.203 |

NOTE 8 - VERDIPAPIRGJELD

| Lånetype/ISIN | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | 30.09.2021 | Bokført verdi 30.09.2020 | 31.12.2020 | Rente- vilkår |
|---|------------|---------------|-----------|----------------|-----------------------------|----------------|--------------------|
| Sertifikat- og obligasjonslån | | | | | | | |
| NO0010833353 | 27.09.2018 | 27.01.2021 | 150.000 | 0 | 21.134 | 0 | 3m Nibor + 0,60 bp |
| NO0010824139 | 07.06.2018 | 07.07.2022 | 100.000 | 150.122 | 150.104 | 150.119 | 3m Nibor + 0,85 bp |
| NO0010863558 | 16.09.2019 | 15.09.2023 | 50.000 | 100.051 | 100.043 | 100.044 | 3m Nibor + 0,68 bp |
| NO0010890106 | 07.08.2020 | 07.08.2024 | 144.000 | 144.259 | 144.195 | 144.284 | 3m Nibor + 0,89 bp |
| Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer | | | | 394.432 | 415.475 | 394.447 | |

| Endringer i verdipapirgjeld i perioden | Balanse 01.07.2021 | Emitert | Forfalt/ innløst | Øvrige endringer | Balanse 30.09.2021 |
|---|-----------------------|----------|---------------------|------------------|-----------------------|
| Obligasjonsgjeld | 394.397 | 0 | 0 | 35 | 394.432 |
| Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | 394.397 | 0 | 0 | 35 | 394.432 |

NOTE 9 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

| | 3. kvartal 30.09.2021 | 3. kvartal 30.09.2020 | Året 31.12.2020 |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------|
| Egenkapitalbevis | 0 | 0 | 0 |
| Overkursfond | | | |
| Sparebankens fond | 392.478 | 358.670 | 392.478 |
| Gavefond | 2.686 | 2.477 | 2.823 |
| Utevningsfond | 0 | 0 | 0 |
| Fond for urealiserte gevinster | 31.387 | 31.841 | 31.387 |
| Fond for vurderingsforskjeller | 624 | | |
| Sum egenkapital | 427.174 | 392.988 | 427.311 |
| Fradrag for forsvarlig verdsettelse | -488 | -441 | -564 |
| Immaterielle eiendeler | 0 | 0 | 0 |
| Fradrag i ren kjernekapital | -15.351 | -8.789 | -14.126 |
| Ren kjernekapital | 411.336 | 383.758 | 412.620 |
| Fondsobligasjoner | 0 | 0 | 0 |
| Fradrag i kjernekapital | 0 | 0 | 0 |
| Sum kjernekapital | 411.336 | 383.758 | 412.620 |
| Ansvarlig lånekapital | 0 | 0 | 0 |
| Fradrag i tilleggskapital | 0 | 0 | 0 |
| Sum tilleggskapital | 0 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | |
| Netto ansvarlig kapital | 411.336 | 383.758 | 412.620 |

Eksponeringskategori (vektet verdi)

| | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Stater | 0 | 0 | 0 |
| Lokal regional myndighet | 5.013 | 7.030 | 7.011 |
| Offentlig eide foretak | 0 | 0 | 0 |
| Institusjoner | 5.266 | 5.155 | 5.359 |
| Foretak | 91.851 | 141.481 | 110.535 |
| Massemarked | 0 | 0 | 0 |
| Pantsikkerhet eiendom | 1.265.235 | 1.156.133 | 1.097.607 |
| Forfalte engasjementer | 18.429 | 26.623 | 13.026 |
| Høyrisiko engasjementer | 56.501 | 0 | 44.221 |
| Obligasjoner med fortrinnsrett | 14.114 | 13.069 | 12.972 |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 5.927 | 10.681 | 23.155 |
| Andeler verdipapirfond | 66.884 | 63.957 | 93.335 |
| Egenkapitalposisjoner | 55.926 | 49.505 | 48.391 |
| Øvrige engasjementer | 105.099 | 101.632 | 101.023 |
| CVA-tillegg | 0 | 0 | 0 |
| Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko | 1.690.244 | 1.575.266 | 1.556.634 |
| Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko | 164.286 | 150.348 | 164.286 |
| Beregningsgrunnlag | 1.854.530 | 1.725.614 | 1.720.920 |
| Kapitaldekning i % | 22,18 % | 22,24 % | 23,98 % |
| Kjernekapitaldekning | 22,18 % | 22,24 % | 23,98 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 22,18 % | 22,24 % | 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.

| | 30.09.2021 | 30.09.2020 | 31.12.2020 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Ren kjernekapital | 424.082 | 391.668 | 425.589 |
| Kjernekapital | 425.957 | 393.580 | 427.501 |
| Ansvarlig kapital | 428.315 | 395.986 | 429.906 |
| Beregningsgrunnlag | 1.961.197 | 1.816.157 | 1.832.561 |
| Kapitaldekning i % | 21,84 % | 21,80 % | 23,46 % |
| Kjernekapitaldekning | 21,72 % | 21,67 % | 23,33 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 21,62 % | 21,57 % | 23,22 % |
| Uvektet kjernekapitalandel i % | 11,25 % | 10,34 % | 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

| | 3. kvartal | 3. kvartal | Året |
|--|------------|------------|-----------|
| <i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i> | 2021 | 2020 | 2020 |
| Resultat | | | |
| Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP) | 54,54 % | 48,24 % | 48,32 % |
| Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP) | 18,81 % | 16,35 % | 17,22 % |
| Innskuddsmargin hittil i år | -0,30 % | -0,40 % | -0,37 % |
| Utlånsmargin hittil i år | 2,71 % | 2,94 % | 2,93 % |
| Netto rentemargin hittil i år | 1,90 % | 2,12 % | 2,11 % |
| Egenkapitalavkastning ¹ | 7,07 % | 7,53 % | 9,20 % |
| ¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital | | | |
| Balanse | | | |
| Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen | 15,64 % | 19,28 % | 16,99 % |
| Andel lån overført til EBK - kun PM | 7,95 % | 7,25 % | 8,08 % |
| Innskuddsdekning | 87,92 % | 87,43 % | 94,03 % |
| Innskuddsvekst (12mnd) | -0,51 % | 0,66 % | 1,37 % |
| Utlånsvekst (12 mnd) | -1,05 % | 2,48 % | -5,58 % |
| Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd) | -0,14 % | 0,94 % | -5,09 % |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) | 3.404.178 | 3.409.725 | 3.406.631 |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK | 3.597.135 | 3.596.848 | 3.591.407 |
| Nedskrivninger på utlån og mislighold | | | |
| Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån | 0,04 % | 0,10 % | 0,13 % |
| Tapsavsetninger i % av brutto utlån | 0,58 % | 0,51 % | 0,56 % |
| Soliditet | | | |
| Ren kjernekapitaldekning | 22,18 % | 22,24 % | 23,98 % |
| Kjernekapitaldekning | 22,18 % | 22,24 % | 23,98 % |
| Kapitaldekning | 22,18 % | 22,24 % | 23,98 % |
| Uvektet kjernekapitalandel | 11,90 % | 10,77 % | 11,76 % |
| Likviditet | | | |
| LCR | 208 | 235 | 651 |
| NSFR | 145 | 144 | 146 |