



**HALTDALEN
SPAREBANK**

Lett å trives med.

Kvartalsrapport 3. kvartal 2021

Haltdalen Sparebank



En alliansebank i eika.

RAPPORT FOR 3. KVARTAL 2021

Haldalen Sparebanks resultat av ordinær drift etter skatt i pr. 3. kvartal er på 8,76 mill. kroner, som er 0,79 mill. kroner høyere enn resultatet pr. 3. kvartal i 2020. Totalresultatet pr. 3. kvartal er 7,88 mill. kroner som er 0,25 mill. kroner høyere enn pr. 3. kvartal 2020.

Andre tall pr 3. kvartal er listet opp under:

- Netto rente- og provisjonsinntekter er på 20,24 mill. kroner, en økning på 1,05 mill. kroner i forhold til 3. kvartal 2020.
- Netto andre driftsinntekter er på 9,50 mill. kroner en nedgang på 0,19 mill. kroner fra 2020.
- Driftskostnadene er på 18,26 mill. kroner en økning på 0,62 mill. kroner fra 2020. Dette skyldes en utvidelse av stillinger, samt en økning i andre driftskostnader.

Tapsutviklingen

Det er hittil i år tapsført 0,31 mill. kroner. På samme tid i fjor hadde banken tapsført 1,15 mill. kroner.

Rentemargin

Rentemarginen hittil i år er på 1,55 % mot 1,54 % for samme periode i fjor, jfr. nøkkeltallsoversikten.

Kostnadsprosent

Kostnadsprosenten er 66,3 % mot 66,0 % for samme periode i fjor. Banken har hatt fokus på kostnadsutviklingen og jobber kontinuerlig med at kostnadsprosenten skal reduseres. Utviklingen har vært positiv fra Q1 da den var på 71,8%.

Forvaltningskapitalen

Ved utgangen av 3.kvartal var forvaltningskapitalen på 1 759 mill. kroner mot kr. 1 709 mill. kroner pr. samme periode i fjor, en økning på 50 mill. kroner. Banken har også i perioden innfridd et F-lån i Norges Bank på 40 mill. kroner som ikke ble refinansiert.

Forvaltningskapitalen inkludert porteføljen (forretningskapital) i Eika Boligkreditt (EBK) er på 2 268 mill. kroner mot 2 150 mill. kroner pr. samme periode i fjor, en økning på 118 mill. kroner.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 3. kvartal er 1.265 mill. kroner, en reduksjon de siste 12 måneder på 59 mill. kroner. Utlånsporteføljen inkl. EBK utgjorde 1.775 mill. kroner en økning på 14 mill. kroner mot samme tid i fjor.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Innskudd fra kunder pr 3. kvartal er på 1 217 mill. kroner som er en økning de siste 12 måneder på 88 mill. kroner. Innskuddsdekningen er på 96,2% mot 85,2% på samme tid i fjor.

Bankens beregnede LCR pr. 3.kvartal er 677 og NSFR er 151, som er en styrking fra i fjor da de var henholdsvis på 231 og 137.

Soliditet

Banken har god soliditet. Pr. 3. kvartal en kapitaldekning (ikke konsolidert) på 25,68%, en kjernekapitaldekning på 23,10% og en ren kjernekapitaldekning på 20,51% mot henholdsvis 24,26%, 21,67% og 19,08% i samme periode i fjor.

For konsoliderte tall inkl. samarbeidende grupper (Eika) er kapitaldekningen på 23,58%, kjernekapitaldekning er på 21,09% og ren kjernekapitaldekning er på 18,69% mot henholdsvis 22,37%, 19,89% og 17,51% i samme periode i fjor.

Sluttord

Styringsrenten er Norges Banks viktigste virkemiddel for å stabilisere prisveksten og utviklingen i norsk økonomi. 23. september besluttet Norges Banks komite for pengepolitikk og finansiell stabilitet å heve styringsrenten fra 0 % til 0,25 %.

Sentralbanken sier at på grunn av normalisering i norsk økonomi er det nå riktig å gradvis øke renten. Det er fortsatt usikkerhet om det videre forløpet av pandemien, men Haltdalen Sparebank har siden starten av oktober åpnet opp for normal drift/fysiske kundemøter på samtlige kontorer. Banken følger naturligvis utviklingen av pandemien og er parat til å stenge hvis smittesituasjonen skulle kreve det.

Haltdalen Sparebank har montert ny minibank/innskuddsautomat ved sitt avdelingskontor på Bjørgen, og minibanken i Haltdalen ble tidligere i år oppgradert slik at den skal kunne fungere godt framover i tid.

Det er besluttet at banken skal over på ny plattform, og vi vil derfor forlate SDC til fordel for TietoEVRY. Haltdalen Sparebank har planlagt å være på ny plattform fra og med 19.11.2022. Banken har i den forbindelse allerede foretatt en avsetning i årets regnskap for å møte disse kostnadene.

Haltdalen, 12.11.2021

I styret for Haltdalen Sparebank:



Bjørn Hovstad, styrets leder



Esten Midtaune, Styrets nestleder



Anita Engan, Styremedlem



Kari Anne Gaare, Styremedlem



Vibeke Tronsaune, ansatte valgt



Berit Aas Aune, Adm. Banksjef

RESULTATREGNSKAP

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2021	2020	30.9.21	30.9.20	31.12.20
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		9.786	6.587	29.570	33.721	43.877
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		397	364	1.223	2.043	2.378
Rentekostnader og lignende kostnader		3.312	4.065	10.553	16.575	20.308
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		6.872	2.885	20.240	19.189	25.948
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2.844	2.529	8.108	8.180	10.739
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		310	274	892	756	999
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		10	15	1.418	1.600	2.008
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	121	455	771	576	943
Andre driftsinntekter		23	26	97	96	122
Netto andre driftsinntekter		2.688	2.750	9.502	9.696	12.812
Lønn og andre personalkostnader		2.976	2.626	7.652	7.343	10.050
Andre driftskostnader		3.673	2.892	10.579	10.119	14.911
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		9	59	27	178	237
Sum driftskostnader		6.657	5.578	18.257	17.640	25.198
Resultat før tap		2.903	58	11.485	11.245	13.563
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	531	-1.063	310	1.150	1.942
Resultat før skatt		2.372	1.122	11.175	10.095	11.621
Skattekostnad		670	219	2.420	2.129	1.514
Resultat av ordinær drift etter skatt		1.702	902	8.755	7.966	10.107
Utvidet resultat - Tall i tusen kroner						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	988	141	-877	-336	1.542
Skatt		0	0			
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		988	141	-877	-336	1.542
Verdiendring utlån til virkelig verdi						
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi						
Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat						
Skatt						
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0	0	0
Totalresultat		2.690	1.044	7.877	7.630	11.649
Resultat per egenkapitalbevis				5,16	4,87	6,18

BALANSE – EIENDELER

Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.9.21	30.9.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter		1.305	1.634	1.837
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		204.302	146.744	136.986
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	1.257.538	1.310.492	1.325.481
Rentebærende verdipapirer	Note 9	208.678	162.920	173.966
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	81.629	82.280	84.957
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		2.878	2.240	2.181
Andre eiendeler		2.445	2.262	1.996
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		1.758.774	1.708.573	1.727.404

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Balanse - Gjeld og egenkapital				
Tall i tusen kroner				
Innlån fra kredittinstitusjoner		30.9.21	30.9.20	31.12.20
		429	40.479	40.472
Innskudd fra kunder		1.216.581	1.128.755	1.144.277
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	305.209	312.246	312.269
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		5.429	4.066	5.012
Pensjonsforpliktelser		0	0	0
Forpliktelser ved skatt		1.805	2.958	1.651
Andre avsetninger		106	67	79
Ansvarlig lånekapital	Note 10	20.160	20.155	20.155
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		1.549.720	1.508.727	1.523.915
Innskutt egenkapital		30.092	30.092	30.092
Opptjent egenkapital		150.208	141.788	153.397
Fondsobligasjonskapital		20.000	20.000	20.000
Periodens resultat etter skatt		8.755	7.966	0
Sum egenkapital		209.055	199.846	203.489
Sum gjeld og egenkapital		1.758.774	1.708.573	1.727.404

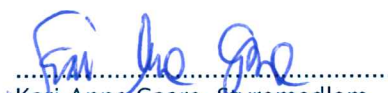
Haltdalen, 12.11.2021

I styret for Haltdalen Sparebank:

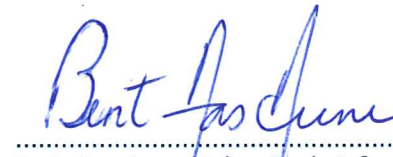

Bjørn Hovstad, styrets leder


Esten Midtaune, Styrets nestleder


Anita Engan, Styremedlem


Kari Anne Gaare, Styremedlem


Vibeke Tronsaune, ansatte valgt


Berit Aas Aune, Adm. Banksjef

NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2021	2020	2020
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	66,27 %	66,04 %	70,37 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	26,54 %	28,16 %	27,54 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,35 %	-0,39 %	-0,40 %
Utlånsmargin hittil i år	2,61 %	2,57 %	2,56 %
Netto rentemargin hittil i år	1,55 %	1,54 %	1,54 %
Egenkapitalavkastning ¹	5,65 %	5,86 %	6,63 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	12,84 %	12,62 %	13,49 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	31,61 %	27,46 %	27,65 %
Innskuddsdekning	96,17 %	85,51 %	85,77 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	7,78 %	3,23 %	3,97 %
Utlånsvekst (12 mnd)	-4,17 %	2,09 %	2,01 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	1,02 %	0,92 %	0,57 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	1.743.499	1.664.828	1.680.149
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	2.214.382	2.114.772	2.128.258
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,03 %	0,12 %	0,60 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,59 %	0,73 %	0,65 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
	2021	2020	2020
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	18,69 %	17,51 %	18,09 %
Kjernekapitaldekning	21,09 %	19,89 %	20,43 %
Kapitaldekning	23,58 %	22,37 %	22,86 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,59 %	8,03 %	8,65 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	677	231	353
NSFR	151	137	142

REGNSKAPSPRINSIPP

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med gjeldende lover og bestemmelser for finansforetak og god regnskapsskikk. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn (IFRS) ved avleggelse av regnskapet fremkommer i årsregnskapet for 2020.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

Alle beløp er oppgitt i tusen kroner så fremt ikke annet er angitt.

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Haltdalen Sparebank er en selvstendig sparebank som tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor utlån, betalingsformidling, sparing og plassering samt person- og skadeforsikring.

Banken har hovedkontor i Haltdalen og avdelingskontorer på Singsås, Ålen og Støren. Kontoret på Støren ble åpnet den 3. juni.

Delårsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med IFRS, kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften.

Kvartalsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG ESTIMATER

Regnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper, og i enkelte tilfeller kreves det at ledelsen tar skjønnsmessige vurderinger og estimater. Disse vurderingene/estimatene vurderes fortløpende, og de er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om framtidige hendelser som ansees sannsynlig på tidspunktet regnskapet foreligger.

Individuelle vurderinger -> Banken har individuelle nedskrivninger på 2 740 mill. kroner.

Under IFRS 9 skal tapsavsetninger beregnes basert på forventet kredittap.

Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap -> steg 1.

På hver balansedag vurderes det om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring - risikoen for forventet mislighold over forventet levetid.

Ved mislighold over 30 dager migrerer lånet/kreditten/garantien fra steg 1 til steg 2 i nedskrivingsmodellen.

Når misligholdet er over 90 dager overføres lånet/kreditten/garantien til steg 3, hvilket betyr at man må gjøre en særskilt beregning for individuell tapsavsetning.

NOTE 3 – KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Haltdalen Sparebank har ikke datterselskaper eller tilknyttede selskaper.

NOTE 4 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Haltdalen Sparebank har ikke gjennomført vesentlige transaksjoner med nærstående parter i 3. kvartal 2021.

NOTE 5 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	6.938	25.987	10.018
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	343	6.763
Nedskrivninger i steg 3	-415	-2.100	-893
Netto misligholdte engasjementer	6.523	24.230	15.889

Andre kredittforringede	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	8.961	0	11.260
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	10.044	2.933	2.974
Nedskrivninger i steg 3	-2.325	-2.054	-2.024
Netto andre kredittforringede engasjement	16.680	879	12.210

NOTE 6 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
Landbruk	22.636	21.372	22.906
Industri	13.615	12.418	12.116
Bygg, anlegg	14.937	25.653	22.668
Varehandel	9.814	12.019	11.822
Transport	10.247	8.793	12.433
Eiendomsdrift etc	86.309	80.998	92.498
Annen næring	4.840	5.285	5.392
Sum næring	162.399	166.539	179.834
Personkunder	1.102.626	1.153.538	1.154.276
Brutto utlån	1.265.025	1.320.076	1.334.111
Steg 1 nedskrivninger	-3.059	-3.379	-3.070
Steg 2 nedskrivninger	-1.689	-2.052	-2.643
Steg 3 nedskrivninger	-2.740	-4.154	-2.916
Netto utlån til kunder	1.257.538	1.310.492	1.325.481
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	509.650	436.652	441.145
Totale utlån inkl. porteføljene i EBK	1.767.187	1.747.144	1.766.626

NOTE 7 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidspunktet 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 måneders forventet kreditttap i steg 1 til kreditttap 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, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger 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	271	1.637	891	2.799
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	49	-208	0	-159
Overføringer til steg 2	-37	343	0	306
Overføringer til steg 3	-3	-94	354	256
Endringer som følge av nye eller økte utlån	8	1	0	10
Utlån som er fraregnet i perioden	-104	-90	-829	-1.023
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	91	-65	0	26
Andre justeringer	22	18	2	42
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2021	297	1.542	418	2.258

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	1.073.815	62.613	17.848	1.154.276
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	15.821	-15.821	0	0
Overføringer til steg 2	-55.737	55.737	0	0
Overføringer til steg 3	-1.935	-1.190	3.125	0
Nye utlån utbetalt	121.346	4.361	0	125.708
Utlån som er fraregnet i perioden	-167.944	-1.122	-8.292	-177.358
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2021	985.367	104.578	12.682	1.102.626

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	2.799	1.006	2.025	5.830
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	42	-325	0	-284
Overføringer til steg 2	-27	80	0	53
Overføringer til steg 3	-2	-25	300	273
Endringer som følge av nye eller økte utlån	7	2	0	9
Utlån som er fraregnet i perioden	-29	-591	-1	-621
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-33	-8	1	-39
Andre justeringer	4	7	0	11
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	2.761	147	2.325	5.233

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	139.696	30.816	9.322	179.834
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	21.757	-21.757	0	0
Overføringer til steg 2	-7.126	7.126	0	0
Overføringer til steg 3	-5.505	-1.605	7.110	0
Nye utlån utbetalt	11.166	156	0	11.322
Utlån som er fraregnet i perioden	-21.066	-890	-6.802	-28.757
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	138.923	13.845	9.631	162.399

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	20	39	0	59
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-13	0	-12
Overføringer til steg 2	0	4	0	4
Overføringer til steg 3	0	-1	0	-1
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	1	9	0	10
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-8	-6	0	-14
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	6	3	0	9
Andre justeringer	1	20	0	21
Nedskrivninger pr. 30.09.2021	21	55	0	76

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	41.764	5.484	3.845	51.093
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	1.024	-1.024	0	0
Overføringer til steg 2	-525	525	-22	-22
Overføringer til steg 3	0	-22	-22	-44
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	4.304	2.634	0	6.938
Engasjement som er fraregnet i perioden	-8.919	595	-171	-8.495
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2021	37.647	8.192	3.631	49.470

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2021	30.09.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.916	8.924
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	540	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	100	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-243	-2.900
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-573	-1.870
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	2.740	4.154

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-282	-4.837	-6.468
Endring i perioden i steg 3 på garantier	25		-2
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-732	2.489	2.967
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	553	3.879	1.550
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	759	0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-14	-381	3.895
Tapskostnader i perioden	310	1.150	1.942

NOTE 8 – SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	3. kvartal 2021				3. kvartal 2020				2020			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	17.787	5.230	-2.777	20.240	21.718	1.267	-3.796	19.189	27.680	2.826	-4.558	25.948
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			1.418	1.418			1.600	1.600			2.008	2.008
Netto provisjonsinntekter			7.215	7.215			7.424	7.424			9.740	9.740
Inntekter verdipapirer			771	771			576	576			943	943
Andre inntekter			97	97			96	96			122	122
Sum andre driftsinntekter	0	0	9.502	9.502	0	0	9.696	9.696	0	0	12.812	12.812
Lønn og andre personalkostnader			7.652	7.652			7.343	7.343			10.050	10.050
Avskrivninger på driftsmidler			27	27			178	178			237	237
Andre driftskostnader			10.579	10.579			10.119	10.119			14.911	14.911
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	18.257	18.257	0	0	17.640	17.640	0	0	25.198	25.198
Tap på utlån	-49	359		310	-457	1.607		1.150	-290	2.232		1.942
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	17.836	4.871	-11.532	11.175	22.175	-340	-11.740	10.095	27.970	594	-16.943	11.621
BALANSE												
Utlån og fordringer på kunder	1.098.832	158.706		1.257.538	1.148.014	162.478		1.310.492	1.151.477	174.004		1.325.481
Innskudd fra kunder	883.224	333.357		1.216.581	822.218	306.537		1.128.755	830.151	314.125		1.144.277

NOTE 9 – VERDIPAPIRER

30.09.2021

Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		208.678		208.678
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		41.255		41.255
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			40.374	40.374
Sum	-	249.934	40.374	290.307

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	44.363	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(877)	
Investering		
Salg	(3.112)	
Utgående balanse	40.374	-

NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2021	Bokført verdi 30.09.2020	31.12.2020	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010802176	10.08.2017	10.08.2020	45.000	0	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,82 %
NO0010814544	19.01.2018	19.01.2021	57.000	0	57.167	57.142	3 mnd. NIBOR + 0,87 %
NO0010842560	05.02.2019	24.06.2022	50.000	50.016	49.993	50.006	3 mnd. NIBOR + 1,00 %
NO0010863749	16.09.2019	16.09.2022	75.000	75.016	75.003	75.008	3 mnd. NIBOR + 0,61 %
NO0010875131	13.02.2020	13.02.2023	40.000	40.037	40.026	40.038	3 mnd. NIBOR + 0,55 %
NO0010875123	13.02.2020	13.02.2025	40.000	40.042	40.034	40.046	3 mnd. NIBOR + 0,80 %
NO0010893266	11.09.2020	11.09.2023	50.000	50.036	50.022	50.029	3 mnd. NIBOR + 0,73 %
NO0010918030	19.01.2021	18.10.2024	50.000	50.062	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,70 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				305.209	312.246	312.269	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2021	Bokført verdi 30.09.2020	31.12.2020	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010781958	13.01.2017	13.01.2027	20.000	20.160	20.165	20.155	3 mnd. NIBOR + 3,10 %
Sum ansvarlig lånekapital				20.160	20.165	20.155	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 01.07.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2021
Obligasjonsgjeld	305.193			16	305.209
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	305.193	0	0	16	305.209
Ansvarlige lån	20.147			13	20.160
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	20.147	0	0	13	20.160

NOTE 11– KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	3. kvartal 30.09.2021	3. kvartal 30.09.2020	Året 31.12.2020
Egenkapitalbevis	30.000	30.000	30.000
Overkursfond	92	92	92
Sparebankens fond	143.331	136.249	144.203
Gavefond	15	15	15
Utevningsfond	901	808	2.341
Fond for urealiserte gevinster	6.838	5.052	6.838
Sum egenkapital	181.177	172.216	183.489
Avsatt utbytte	0	0	-1.440
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-290	0	-259
Fradrag i ren kjernekapital	-22.159	-24.785	-25.339
Ren kjernekapital	158.728	147.430	156.452
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	20.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	178.728	167.430	176.452
Ansvarlig lånekapital	20.000	20.000	20.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	20.000	20.000	20.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	198.728	187.430	196.452

Eksponeringskategori (vektet verdi)

Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	2.614	4.023	4.015
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	18.070	11.483	13.576
Foretak	21.133	28.651	32.084
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	512.680	510.120	534.567
Forfalte engasjementer	25.548	24.036	25.521
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.819	11.370	11.471
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	27.282	20.111	18.081
Andeler verdipapirfond	16.731	15.176	15.277
Egenkapitalposisjoner	18.215	17.694	20.104
Øvrige engasjementer	43.994	56.613	43.057
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	700.087	699.277	717.754
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	73.745	73.372	73.745
Beregningsgrunnlag	773.831	772.649	791.499
 Kapitaldekning i %	 25,68 %	 24,26 %	 24,82 %
Kjernekapitaldekning	23,10 %	21,67 %	22,29 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,51 %	19,08 %	19,77 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 0,19 % i Eika Gruppen AS og på 0,50 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	179.377	170.775	179.980
Kjernekapital	202.407	194.060	203.267
Ansvarlig kapital	226.225	218.203	227.409
Beregningsgrunnlag	959.523	975.439	994.888
 Kapitaldekning i %	 23,58 %	 22,37 %	 22,86 %
Kjernekapitaldekning	21,09 %	19,89 %	20,43 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,69 %	17,51 %	18,09 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,59 %	8,03 %	8,65 %

NOTE 12 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.09.2021 30.000.000 kroner delt på 300.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Bevisene er ikke børstnoterte.)

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2020, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2019.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2021	2020
Egenkapitalbevis	30.000	30.000
Overkursfond	92	92
Utjevningsfond	901	808
Sum eierandelskapital (A)	30.993	30.900
Sparebankens fond	144.203	137.442
Gavefond	15	15
Grunnfondskapital (B)	144.218	137.457
Fond for urealiserte gevinster	5.961	6.116
Fondsobligasjon	20.000	20.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	0	
Annen egenkapital	-872	
Udisponert resultat	8.755	
Sum egenkapital	209.055	194.473
Eierandelsbrøk A/(A+B)	17,69 %	18,35 %

De 20 største egenkapitalbevisiere:

30.09.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
Gunnar Quenild	30.000	10,00 %
Finn Skrogstad Holding AS	23.200	7,70 %
Per Ivar Winsnes	19.100	6,40 %
Soknedal Sparebank	19.000	6,30 %
Margit Bakka Nygård	10.000	3,30 %
KAB Solutions AS	9.400	3,10 %
Jan Håvard Refsethås	8.900	3,00 %
RørosBanken	8.500	2,80 %
Per Flatberg	6.800	2,30 %
Ingmund Digre	6.600	2,20 %
Selbu Sparebank	6.000	2,00 %
ELRIK AS	5.905	1,90 %
Dagrun Mysen Kulbotten	5.400	1,80 %
Hans Åge Kulbotten	5.400	1,80 %
Odd Reidar Hovland	5.100	1,70 %
Roar Midtlid	5.100	1,70 %
Jim Hugo Ranøyen	5.000	1,60 %
Vaabenhuset Nygård AS	5.000	1,60 %
Lars Bakås	5.000	1,60 %
Karl Johan Aspås	4.000	1,30 %
Sum 20 største	193.405	64,10 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	106.595	35,90 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	300.000	100,00 %

NOTE 13 – HENDELSER ETTER BALANSE DAGEN

Det har ikke forekommet hendinger etter utløpet av periodeen som medfører justeringer av, eller tilleggssopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.