

Kvartalsrapport 3. kvartal 2021



romerike sparebank



Torvet 5, 2000 Lillestrøm
Org. nr. 937 885 911

www.rsbank.no

En lokalbank i **eika**.

3. KVARTAL

- Økt resultat, positivt påvirket av tilbakeføring av covid-19 tapsavsetning.
- Økte kostnader som følge av høyere aktivitet.
- Innskuddsvekst 16,3 prosent siste 12 måneder.
- Utlånsvekst næring siste 12 måneder 9,5 prosent, og for privatkunder 9,9 prosent.

109,7^{MILL.}

Banken har hittil i år et **resultat før skatt** på 109,7 millioner kroner (76,7 millioner kroner). Reverserte avsetninger på tap i 2021 utgjør den største resultatforbedringen sammenliknet med fjoråret.

10,4[%]

Resultat etter skatt per 30. september gir en **egenkapitalavkastning p.a.**, justert for fondsobligasjon, på 10,4 prosent (8,0 prosent).

52,4[%]

Kostnad / inntektsforhold siste 12 måneder preges av engangskostnader fra 4. kvartal 2020 (konvertering av kjernebankløsning) på 13,1 millioner kroner. **Justert** for dette var **kostnad / inntektsforholdet 46,5 prosent** (45,2 prosent).

16,1[%]

Ved utgangen av 3. kvartal er **konsolidert ren kjernekapitaldekning** 16,1 prosent, ned fra 16,3 prosent per 31.12.2020. Regnskap per 30.09.2021 har vært gjenstand for en forenklet revisorkontroll, og resultatet hittil i år, fratrukket maks utbytte, er medregnet per 30.09.2021.

9,8[%]

Banken har en 12 måneders vekst i **utlån, inkludert lån i Eika Boligkreditt**, på 9,8 prosent (14,0 prosent), tilsvarende 1.057 millioner kroner (1.321 millioner kroner). Brutto utlån, inkludert lån i Eika Boligkreditt, utgjør 11,8 milliarder kroner.

14,1^{MRD.}

Banken har en **forvaltningskapital inkludert lån i Eika Boligkreditt** på 14,1 milliarder kroner, en økning siste 12 måneder på 1,77 milliarder kroner (1,55 milliarder kroner), tilsvarende 14,4 prosent (14,4 prosent).

Delårsregnskapet er utarbeidet ihht. kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Tall i parentes er fra 2020. Delårsregnskapet har vært gjenstand for en forenklet revisorkontroll.

Økt resultat per 30.09.2021

Banken fortsetter med en sterk utlånsvekst. Innskuddene øker mer enn utlånsveksten, og innskuddsdekningen styrkes. Resultat før skatt utgjør 109,7 millioner kroner (76,7 millioner kroner). Resultat etter skatt er 87,0 millioner kroner (61,7 millioner kroner).

Resultatet hittil i år er 33,1 millioner kroner høyere enn samme periode i fjor, hvor resultatet var preget av negative effekter av covid-19 pandemien. Covid-19 tapsavsetning er i stor grad reversert og inntektsført med 14,5 millioner kroner per 3. kvartal, og utgjør dermed en stor del av resultatforbedringen.

Totalresultatet er 92,8 millioner kroner (46,4 millioner kroner), og inkluderer en oppdatert verdsettelse av aksjene i Eika Gruppen per 30.09.2021, som gir i overkant av 21 millioner kroner i andre inntekter knyttet til egenkapitalinstrumenter. Tilsvarende verdsettelse fant først sted per 31.12.2020 i fjor.

Økte driftsinntekter

Netto renteinntekter er 12,2 millioner kroner høyere per 30. september 2021. Tidlig rentenedsettelse på boliglån bidro til lavere inntekter i 2. kvartal i fjor.

Netto andre driftsinntekter er økt med 4,6 millioner kroner. Økte provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt løfter inntektene, mens negativt netto bidrag fra verdipapirer trekker ned, sammenliknet med fjoråret.

Økte kostnader

Driftskostnadene er økt med 8,7 millioner kroner sammenliknet med samme tid i fjor. Økte kostnader er knyttet til formuesskatt, IKT, økte markedsaktiviteter og lønn som følge av høyere sysselsetting.

Kostnad / inntektsforhold hittil i år utgjør 44,4 prosent (43,6 prosent), og viser en noe svakere utvikling siste kvartal.

Inntektsføring på kredittap

Tap på utlån utgjør en netto inntekt på 14,7 millioner kroner per 30. september (-10,3 millioner kroner). Den består av reduksjon i forventet kredittap i steg 1 og 2 med 14,5 millioner kroner (hovedsakelig covid-19 avsetning) og en økning i steg 3 med 0,2 millioner kroner. Bankens har meget lave konstaterte tap hittil i 2021.

Det brukes automatiserte kredittmodeller for å beregne forventet tap, i tillegg til individuelle vurderinger av enkelte kunder. Det er ikke større endringer i risikovariabler i modellene som påvirker beregningen av forventet tap i kvartalet. Ved kvartalsslutt er misligholdet fortsatt lavt.

Covid-19 tapsavsetning utgjør per 30. september 2,5 millioner kroner og er i sin helhet knyttet til næringskunder. Avsetningen skal fange opp økning i forventet tap, som følge av negative effekter av smittevernstiltak, og utgjør en ekstraavsetning basert på skjønnsmessige vurderinger per bransje for næringskunder.

Se note 1, 2 og 3 for ytterligere spesifikasjoner.

Vekst i forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen er på 11,3 milliarder kroner, en økning på 1,6 milliarder kroner siste 12 måneder.

Sterk utlåns- og innskuddsvekst

Brutto utlån i egen bok er 9,1 milliarder kroner, en økning på 0,9 milliarder kroner (10,7 prosent) siste 12 måneder. Utlån til privatkunder utgjør 6,6 milliarder kroner og næringslån 2,4 milliarder kroner, tilsvarende en andel på 26,7 prosent.

Brutto utlån inklusive lån i EBK, er 11,8 milliarder kroner, en økning på 1,1 milliarder kroner (9,8 prosent) siste 12 måneder. Utlån til privatkunder er 9,4 milliarder kroner og 2,4 milliarder kroner er næringslån, og tilsvarer 20,4 prosent av totale utlån. Lån til privatkunder økte med 848 millioner kroner siste året, og 222 millioner kroner i løpet av 3. kvartal. Næringslån økte med 209 millioner kroner siste året, mens porteføljen holdt seg stabil gjennom 3. kvartal.

Likviditetsreservene er på 1,9 milliarder kroner. Reservene er plassert med henholdsvis 713 millioner kroner i bank og 1.171 millioner kroner i en renteportefølje. I tillegg har banken en ubenyttet oppgjørskreditt på 200 millioner kroner. Markeds- og renterisikoen i renteporteføljen er lav. Bankens LCR er 348 prosent, godt over myndighetskravet på 100 prosent.

Banken har god likviditet og lav likviditetsrisiko.

Innskudd utgjør 7,0 milliarder kroner, en økning på 986 millioner kroner siste året (16,3 prosent), og 267 millioner kroner i 3. kvartal. Innskuddsprosenten er 77,6 prosent, og har økt med 3,7 prosentpoeng siste året.

Senior obligasjonsgjeld er økt med 350 millioner kroner siste 12 måneder. Ingen endringer i 3. kvartal, men i oktober er det kjøpt tilbake 130 millioner kroner i lånet som forfaller i november 2021. Etter det utgjør forfall neste 12 måneder 770 millioner kroner.

Høy vekst sysselsetter kapitalen

Banken har to ansvarlige lån på til sammen 140 millioner kroner. Sum egenkapital er 1.156 millioner kroner, inkludert resultat hittil i år.

Konsolidert ren kjernekapitaldekning er 16,1 prosent per 30. september. Regnskap per 30.09.2021 har vært gjenstand for en forenklet revisor-kontroll, og resultat hittil i år, fratrukket maks utbytte, er medregnet. Soliditeten er redusert med 0,2 prosentpoeng siden årsskiftet, som følge av utlånsvekst. Banken er godt kapitalisert.

Lokalbanken har styrket posisjonen

Samfunnet er gjenåpnet og massevaksinering bidrar til en forventning om en normalisert situasjon framover. Men det er fortsatt usikkerhet om det videre forløpet for pandemien.

Vekst i lokalmarkedet bidrar til gode markedsutsikter, dog i et marked med stor konkurranse om både privat- og næringskunder. Norges Banks styringsrente er økt til 0,25 prosent, med forventninger om videre økninger i løpet av inneværende og det neste året. Lave markedsrenter gir fortsatt press på rentenetto og bankens inntjening. Økte markedsrenter gjør at banken setter opp renter på utlån og sparekonti med virkning i november.

Banken skiftet navn i september, fra Lillestrøm Sparebank, til Romerike Sparebank. Bakgrunnen er et fortsatt ønske om å styrke posisjonen som lokalbank på Romerike. Videre offentliggjorde banken, i slutten av oktober, en intensjonsavtale om sammenslåing med Blaker Sparebank, som et ledd i arbeidet.

Vi skal utgjøre en forskjell ved å være lokalt tilstede for nærings- og privatkunder fysisk og digitalt. Vi er lokalbanken for kunder med hjertet i lokalmiljøet.

Romerike Sparebank - for deg og lokalmiljøet

Lillestrøm, 11. november 2021 I styret for Romerike Sparebank

Morten Kokkim
styreleder

Jo Anders Moflag
styrets nestleder

Mariann Ødegård
styremedlem

Hege L. Johansen
Styremedlem

Siv Hege Solheim
styremedlem

Arne H. Ramstad
styremedlem

Malin Renate Ranheim
styremedlem

Siri Berggreen
adm. banksjef

 **romerike
sparebank**



Intensjonsavtale om sammenslåing av bankene

Dette er en gledens dag, sier de to banksjefene i Romerike Sparebank og Blaker Sparebank, etter at nyheten om en sammenslåing av bankene har blitt kjent.

Resultatregnskap

Tall i hele 1000 kroner.	Note	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Renteinntekter og lignende inntekter		61.869	58.133	181.502	191.752	250.539
Rentekostnader og lignende kostnader		-19.257	-16.802	-56.062	-78.542	-95.325
Netto renteinntekter		42.612	41.331	125.440	113.210	155.214
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		13.116	11.669	36.318	29.164	41.753
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		-2.421	-2.426	-6.625	-7.474	-10.948
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		40	53	15.816	17.601	19.579
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		269	1.202	-10	1.654	1.745
Netto andre driftsinntekter		11.004	10.498	45.499	40.944	52.128
Sum driftsinntekter		53.617	51.829	170.939	154.155	207.343
Lønn og andre personalkostnader		-14.930	-13.453	-38.619	-34.940	-49.675
Andre driftskostnader		-11.877	-10.080	-34.315	-32.092	-58.851
Avskrivninger		-974	-44	-2.917	-141	-186
Sum driftskostnader		-27.781	-23.577	-75.851	-67.173	-108.712
Resultat før tap		25.835	28.251	95.088	86.982	98.631
Kredittap på utlån, garantier mv.	1	7.241	-956	14.652	-10.322	-12.652
Resultat før skatt		33.076	27.295	109.740	76.660	85.979
Skatt på resultat		-7.917	-6.913	-22.758	-14.954	-16.213
Resultat etter skatt		25.159	20.382	86.982	61.706	69.766
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter		20.811	417	5.994	-15.028	14.124
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		61	-35	-162	-319	-239
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		20.872	383	5.832	-15.347	13.885
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i rentebærende verdipapirer		0	-875	0	0	0
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet		0	219	0	0	0
Sum andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet		0	-656	0	0	0
Totalresultat		46.032	20.108	92.815	46.359	83.651

Balanse

Tall i hele 1000 kroner.

Eiendeler	Note	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Kontanter og kontantekvivalenter		3.622	5.620	3.691
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		712.928	448.342	217.513
Utlån til og fordringer på kunder – brutto	1 og 2	9.055.655	8.176.793	8.386.266
– nedskrivninger utlån – steg 1 og 2	1 og 3	-9.520	-21.618	-24.095
– nedskrivninger utlån – steg 3	1 og 3	-3.990	-4.787	-3.697
Sum netto utlån og fordringer på kunder		9.042.144	8.150.387	8.358.474
Rentebærende verdipapirer	5	1.171.326	807.255	954.271
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5	314.834	254.280	283.873
Varige driftsmidler		11.994	529	485
Andre eiendeler		14.368	9.907	10.407
Sum eiendeler		11.271.217	9.676.320	9.828.714
Gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner		58.622	46.252	46.333
Innskudd og andre innlån fra kunder		7.028.918	6.043.304	5.895.822
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	6	2.754.238	2.400.683	2.651.262
Annen gjeld		52.402	30.812	43.806
Avsetning		35.756	16.625	19.438
Ansvarlig lånekapital	6	140.264	50.270	50.260
Sum gjeld		10.070.201	8.587.945	8.706.921
Egenkapital				
Innskutt egenkapital – eierandelskapital	7	101.250	101.250	101.250
Innskutt egenkapital – fondsobligasjonskapital		75.000	75.000	75.000
Opptjent egenkapital		937.784	850.419	945.543
Udisponert resultat		86.982	61.706	
Sum egenkapital	8 og 9	1.201.017	1.088.375	1.121.793
Sum gjeld og egenkapital		11.271.217	9.676.320	9.828.714
Poster utenom balansen				
Garantier	1	74.632	68.055	67.952
Eika Boligkreditt		2.789.491	2.611.279	2.715.176

Egenkapitaloppstilling

Endringer i egenkapital	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital						Sum
	Eierandels- kapital	Overkurs- fond	Fonds- obligasjon	Utjevnings- fond	Utbytte	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	
Egenkapital per 30.06.2020	100.000	1.250	75.000	6.116	0	767.596	7.023	71.289	40.605	1.068.880
Utdeling av gaver							-51			-51
Renter fondsobligasjon									-562	-562
Resultat 3. kvartal								323	20.059	20.382
Verdiendring på investeringer i rentebærende verdipapirer etter skatt								-656		-656
Verdiendring på investeringer i egenkapitalinstrumenter etter skatt								383		383
Egenkapital per 30.09.2020	100.000	1.250	75.000	6.116	0	767.596	6.972	71.339	60.102	1.088.375
Egenkapital per 31.12.2020	100.000	1.250	75.000	14.277	0	820.691	10.328	100.248	0	1.121.793
Vedtatt / utbetalt utbytte og gaver				-7.400			-736			-8.136
Renter fondsobligasjon									-768	-768
Totalresultat 1. kvartal								1.507	18.970	20.477
Egenkapital per 31.03.2021	100.000	1.250	75.000	6.877	0	820.691	9.591	101.754	18.203	1.133.366
Utdeling av gaver							-3.077			-3.077
Renter fondsobligasjon									-755	-755
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster								-89	89	0
Totalresultat 2. kvartal								-16.547	42.853	26.306
Egenkapital per 30.06.2021	100.000	1.250	75.000	6.877	0	820.691	6.515	85.118	60.389	1.155.840
Utdeling av gaver							-96			-96
Renter fondsobligasjon									-760	-760
Totalresultat 3. kvartal								20.872	25.159	46.032
Egenkapital per 30.09.2021	100.000	1.250	75.000	6.877	0	820.691	6.419	105.991	84.789	1.201.017

Hovedtall – siste fem kvartal

Resultatutvikling

(isolerte kvartalstall) - tall i MNOK.

	3. kvartal 2020	4. kvartal 2020	1. kvartal 2021	2. kvartal 2021	3. kvartal 2021
Netto renteinntekter	41,3	42,0	41,1	41,7	42,6
Sum netto driftsinntekter	10,5	11,2	9,7	24,8	11,0
Sum driftskostnader	-23,6	-41,5	-25,4	-22,7	-27,8
Resultat før tap	28,3	11,6	25,4	43,9	25,8
Netto tap på utlån og garantier (kostnader – / inntekter +)	-1,0	-2,3	-0,4	7,8	7,2
Resultat før skatt	27,3	9,3	25,0	51,6	33,1
Skatt	-6,9	-1,3	-6,1	-8,8	-7,9
Resultat etter skatt	20,4	8,1	19,0	42,9	25,2
Resultatposter over utvidet resultat	-0,3	29,2	1,5	-16,5	20,9
Totalresultat	20,1	37,3	20,5	26,3	46,0

Balanseutvikling

(utvalgte poster) - tall i MNOK. (EBK er forkortelse for Eika Boligkreditt).

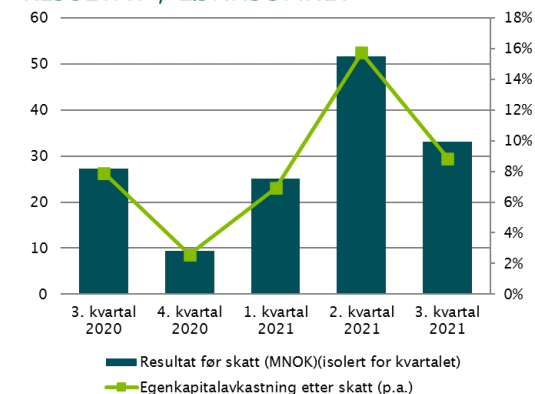
	3. kvartal 2020	4. kvartal 2020	1. kvartal 2021	2. kvartal 2021	3. kvartal 2021
Forvaltningskapital inkl. lån i EBK	12.288	12.544	13.188	13.742	14.061
Forvaltningskapital	9.676	9.829	10.404	10.945	11.271
Gj.sn. forv.kapital gjennom 12 mnd.	9.144	9.417	9.739	10.056	10.416
Brutto utlån inkl. lån i EBK	10.788	11.101	11.455	11.619	11.845
Brutto utlån (egen balanse)	8.177	8.386	8.671	8.823	9.056
Utlån EBK	2.611	2.715	2.784	2.796	2.789
Utlån næring	2.205	2.306	2.471	2.411	2.415
Innskudd	6.043	5.896	6.262	6.762	7.029

Nøkkeltall - Lønnsomhet

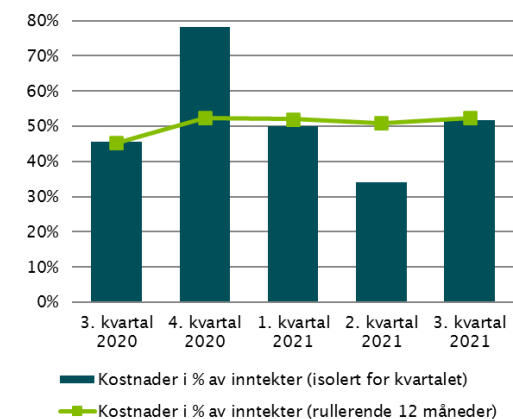
(isolerte kvartalstall)

	3. kvartal 2020	4. kvartal 2020	1. kvartal 2021	2. kvartal 2021	3. kvartal 2021
Netto renteinntekt (p.a.) i % av gj.sn. forvaltning	1,80 %	1,77 %	1,70 %	1,67 %	1,63 %
Sum netto driftsinntekter (p.a.) i % av gj.sn. forvaltning	0,46 %	0,48 %	0,40 %	0,99 %	0,42 %
Resultat etter skatt (p.a.) i % av gj. sn. forvaltningskapital	0,89 %	0,34 %	0,78 %	1,70 %	0,97 %
Kostnader i % av inntekter (isolert for kvartalet)	45,5 %	78,1 %	50,0 %	34,1 %	51,8 %
Kostnader i % av inntekter (rullerende 12 måneder)	45,2 %	52,4 %	52,0 %	50,9 %	52,4 %
Netto tap på utlån i % av brutto utlån (p.a.)	-0,05 %	-0,11 %	-0,02 %	0,35 %	0,32 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (p.a.) (justert for fondsobligasjon) *	7,9 %	2,6 %	6,9 %	15,7 %	8,8 %

RESULTAT / LØNNSOMHET



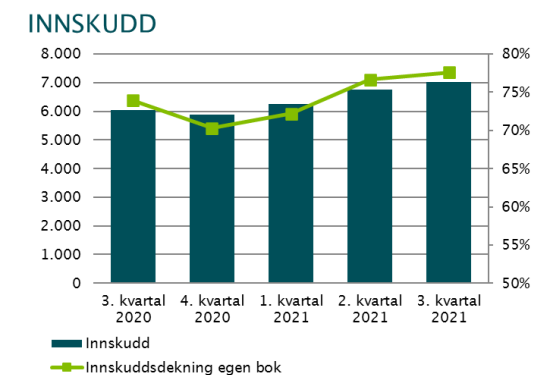
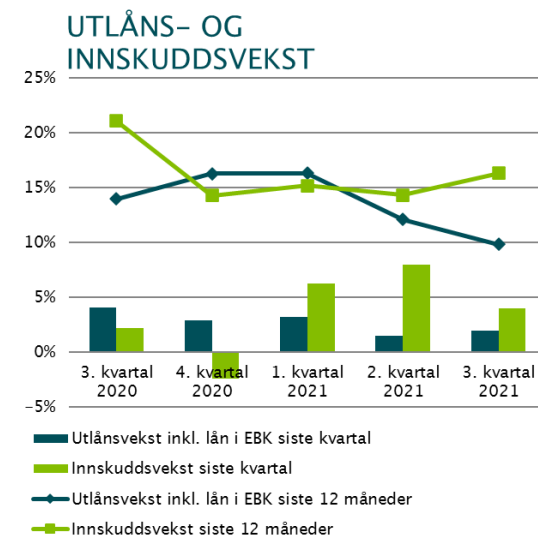
KOSTNADER / INNTEKTER



* Egenkapitalavkastning beregnes slik: (Resultat etter skatt isolert for kvartalet, justert for rentekostnad på fondsobligasjoner, (annualiseres)), (dividert på gjennomsnittlig egenkapital for kvartalet (justert for fondsobligasjoner)).

Nøkkeltall – siste fem kvartal

	3. kvartal 2020	4. kvartal 2020	1. kvartal 2021	2. kvartal 2021	3. kvartal 2021
Balansevekst					
Utlånsvekst inkl. lån i EBK siste kvartal	4,1 %	2,9 %	3,2 %	1,4 %	1,9 %
Utlånsvekst inkl. lån i EBK siste 12 måneder	14,0 %	16,3 %	16,3 %	12,1 %	9,8 %
Næringskunder – utlånsvekst siste 12 måneder	26,3 %	30,6 %	33,3 %	20,9 %	9,5 %
Privatkunder – utlånsvekst inkl. lån i EBK siste 12 måneder	11,2 %	13,0 %	12,4 %	10,0 %	9,9 %
Innskuddsvekst siste kvartal	2,1 %	-2,4 %	6,2 %	8,0 %	3,9 %
Innskuddsvekst siste 12 måneder	21,1 %	14,3 %	15,2 %	14,3 %	16,3 %
Likviditet					
Innskuddsdekning	73,9 %	70,3 %	72,2 %	76,6 %	77,6 %
Innskuddsdekning inkl. lån i EBK	56,0 %	53,1 %	54,7 %	58,2 %	59,3 %
Andel EBK i % av sum utlån til privatkunder	30,4 %	30,9 %	31,0 %	30,4 %	29,6 %
LCR	137 %	124 %	238 %	253 %	348 %
NSFR	127 %	126 %	129 %	128 %	127 %
Kredittkvalitet					
Næringslån i % av brutto utlån inkl. lån i EBK	20,4 %	20,8 %	21,6 %	20,7 %	20,4 %
Næringslån i % av brutto utlån	27,0 %	27,5 %	28,5 %	27,3 %	26,7 %
Brutto misligholdte engasjement (90 dager) i % av brutto utlån	0,31 %	0,16 %	0,11 %	0,06 %	0,07 %
Brutto andre kredittforringede engasjement i % av brutto utlån *)	0,19 %	0,58 %	0,34 %	0,50 %	0,29 %
Sum nedskrivninger i % av brutto utlån egen bok	0,32 %	0,33 %	0,33 %	0,23 %	0,15 %
– steg 1 og 2	0,26 %	0,29 %	0,29 %	0,18 %	0,11 %
– steg 3	0,06 %	0,04 %	0,04 %	0,05 %	0,04 %
*) Tallene fra 1., 2. og 3. kvartal 2020 er definert som tapsutsatte engasjementer.					
Personal					
Antall årsverk ved kvartalslutt	49	49	47	46	51
Forvaltningskapital inkl. lån i EBK per årsverk (tall i MNOK)	251	256	281	299	276
Egenkapitalbevis					
	30.09.2020	31.12.2020	31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021
Antall egenkapitalbevisiere	363	366	373	375	382
Antall utstedte egenkapitalbevis	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Eierbrøk	12,17 %	11,51 %	11,52 %	11,56 %	11,56 %
Børskurs per dato (kroner)	135,00	131,00	152,00	156,00	164,00
Bokført egenkapital per EK-bevis (inkl. resultat hittil i år per EK-bevis)	123,37	120,52	121,95	124,95	130,18
Resultat hittil i år per EK-bevis (kroner)	7,26	8,07	2,10	6,96	9,78
P/E (pris/resultat per EK-bevis) (annualisert resultat)	13,93	16,23	17,87	11,12	12,54
P/B (pris/bokført egenkapital)	1,09	1,09	1,25	1,25	1,26



Generell informasjon, regnskapsprinsipper og -estimer

Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet for Romerike Sparebank omfatter perioden 01.01.2021 – 30.09.2021. Kvartalsregnskapet er utarbeidet ihht. kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i årsregnskapet for 2020.

Alle tall er i hele 1.000 kroner (NOK).

Nedskrivningsmodellen er beskrevet i årsrapport for 2020. Det har ikke vært vesentlige endringer i modellen.

Covid-19 situasjonen førte i mars 2020 til en vesentlig og rask endring i kredittrisikoen for bankens låneportefølje. Usikkerheten førte til behov for å gjøre en justering på porteføljenivå for forventet tap. Per 30. september 2021 er modellen fra 30. juni 2021 videreført, dog med den endringen at flere bransjer og alle personkunder er tatt ut av modellen for beregning av tilleggsavsetning. Dette gir grunnlag for nedjusteringer av forventet tap.

Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimer og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balanse-tidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til

de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige 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 kvaliteten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen med individuelle vurderinger i forbindelse med nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av effekter 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 risiko-klassifisering, 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 1, 2 og 3 i årsrapport for 2020 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivnings-

modell 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-markering eller overgang til steg 2.

Det er fortsatt usikkerhet rundt estimater og effektene av covid-19-epidemien, noe som 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 har beregnet nedskrivninger i steg 1 og steg 2 **for kunder i bedriftsmarkedet**, på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er for konsekvenser av epidemien.

Effekten av covid-19 på ulike sektorer og bransjer er delt inn i 5 grader/nyanser:

1. I liten grad påvirket (lav risiko): 1.758 millioner kroner.
2. I noen grad påvirket (lav til medium risiko): 611 millioner kroner.
3. I middels grad påvirket (medium risiko): 0.
4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko): 40 millioner kroner.
5. I høy grad påvirket (høy risiko): 0.

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. Utviklingen i 3. kvartal er vesentlig mer positiv enn i begynnelsen av pandemien, og derfor er flere bransjer og alle personkunder gitt tapsprosent 0. Tilleggsavsetningen for bedriftsmarkedet utgjør 2,5 millioner kroner, en nedgang på 6,5 millioner kroner siste kvartal.

Ny misligholdsdefinisjon fom. 2021

Fra 01.01.2021 er ny misligholdsdefinisjon implementert, som gir flere kunder innenfor andre kredittforringede engasjementer, uten at det foreligger en reell risikoøkning. Følgende kriterier er lagt til grunn fom. 01.01 for rapportert mislighold:

- Mislighold over 90 dager hvor kredittengasjement har hatt minst 1 prosent av kredittengasjementet i uorden i minst 90 dager, i tillegg til at det utgjør minst 1.000 kroner for personkunde-engasjement og minst 2.000 kr for næringskunde-engasjement.
- Andre kredittforringede engasjement er kredittengasjementer som er merket med UTP (unlikely to pay). Merkingen gjøres på kunder basert på subjektive og objektive vurderinger etter konkrete kriterier. Inkluderer også kunder som vurderes å ha smitte fra misligholdte kunder over 90 dager eller er UTP-merket.
- Misligholdte kunder som friskmeldes rapporteres som mislighold i 90 dager etter friskmelding.

Note 1 – Utlån, nedskrivninger og kredittap

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

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 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, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder – personkunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger per 31.12.2020	1.000	4.974	3.697	9.671
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	116	-710	0	-594
Overføringer til steg 2	-26	857	0	831
Overføringer til steg 3	-3	-197	619	419
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	39	3	71	113
Utlån som er fraregnet i perioden	-83	-722	-1.177	-1.982
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	30	-21	0	10
<i>Andre justeringer</i>	-299	-2.216	0	-2.515
Nedskrivninger på utlån til personmarkedet per 30.09.2021	775	1.969	3.210	5.953

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder – personkunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 31.12.2020	5.681.274	358.508	39.991	6.079.773
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	94.229	-94.229	0	0
Overføringer til steg 2	-138.350	142.811	-4.461	0
Overføringer til steg 3	-4.582	-15.427	20.009	0
Nye utlån utbetalt	1.903.685	45.420	0	1.949.105
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.272.596	-86.480	-28.742	-1.387.818
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet per 30.09.2021	6.263.660	350.603	26.797	6.641.060

Note 1 – Utlån, nedskrivninger og kredittap forts.

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder – næringskunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger per 31.12.2020	11.785	6.335	0	18.121
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	107	-725	0	-618
Overføringer til steg 2	-85	765	0	680
Overføringer til steg 3	-21	0	781	759
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	97	4	0	101
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.008	-694	0	-1.703
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-84	-1.071	0	-1.155
Andre justeringer	-7.475	-1.154	0	-8.629
Nedskrivninger på utlån til næringskunder per 30.09.2021	3.316	3.460	781	7.557

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder – næringskunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 31.12.2020	2.004.766	299.629	2.099	2.306.493
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	64.523	-64.523	0	0
Overføringer til steg 2	-61.714	61.714	0	0
Overføringer til steg 3	-6.592	0	6.592	0
Nye utlån utbetalt	480.186	62.064	0	542.250
Utlån som er fraregnet i perioden	-342.736	-89.311	-2.102	-434.149
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til næringskunder per 30.09.2021	2.138.433	269.572	6.588	2.414.594

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger per 31.12.2020	424	388	0	812
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	11	-37	0	-26
Overføringer til steg 2	-15	139	0	124
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	26	1	0	27
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-38	-211	82	-167
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-28	-70	0	-98
Andre justeringer	-260	5	-82	-337
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier per 30.09.2021	121	214	0	335

Note 1 – Utlån, nedskrivninger og kredittap forts.

30.09.2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Ubenyttede kreditter og garantier				
Brutto balanseførte engasjement per 31.12.2020	421.090	27.214	264	448.568
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	747	-749	1	0
Overføringer til steg 2	-14.243	14.243	0	0
Overføringer til steg 3	0	-23	23	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	213.463	181	2	213.646
Engasjement som er fraregnet i perioden	-114.774	-12.845	-264	-127.883
Brutto ubenyttede kreditter og garantier per 30.09.2021	506.284	28.021	26	534.331

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Individuelle nedskrivninger per 31.12		3.697	4.017
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		20	297
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		1.603	949
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		-1.330	-476
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		0	0
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	3.990	4.787	3.697

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Periodens endring i forventet kredittap i steg 3	226	601	430
Periodens endring i forventet kredittap i steg 1 og 2	-14.532	10.616	12.149
Periodens konstaterte tap som det tidligere år er avsatt nedskrivninger for	0	0	969
Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er avsatt nedskrivninger for	49	0	6
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-396	-895	-902
Periodens tapskostnader	-14.652	10.322	12.652

Oversikt over totale nedskrivninger fordelt etter steg og type engasjement	31.12.2020 IFRS 9				30.09.2021 IFRS 9			
	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskrivninger	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskrivninger
Utlån til kunder – amortisert kost	12.786	11.309	3.697	27.792	4.091	5.429	3.990	13.510
Eika Boligkreditt	286			286	467			467
Garantier og ubenyttede rammekreditter	121	388		509	121	214		335
Lånetilsagn	17			17	35			35
Sum nedskrivninger	13.210	11.697	3.697	28.604	4.714	5.644	3.990	14.347
Bokført som reduksjon av balanseposter	12.786	11.309	3.697	27.792	4.091	5.429	3.990	13.510
Bokført som avsetning på gjeldspost for avsetninger	424	388		812	623	214		837

Note 2 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt etter sektor og næring	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Primærnæring	26.320	26.998	26.171
Industri	14.317	15.784	17.484
Bygg og anlegg	466.873	420.983	344.092
Handel, hotell og restaurantvirksomhet	66.733	72.262	68.408
Tjenesteytende næring ellers	182.671	212.466	209.626
Omsetning og drift av fast eiendom	1.639.686	1.441.969	1.625.499
Transport / kommunikasjon	17.993	14.748	15.213
Sum næring	2.414.594	2.205.209	2.306.493
Personkunder	6.641.060	5.971.584	6.079.773
Brutto utlån til kunder	9.055.655	8.176.793	8.386.266
Steg 1 nedskrivninger	-4.091	-11.577	-12.786
Steg 2 nedskrivninger	-5.429	-10.040	-11.309
Steg 3 nedskrivninger	-3.990	-4.787	-3.697
Netto utlån til kunder	9.042.144	8.150.387	8.358.474
Utlånportefølje i Eika Boligkreditt (EBK)	2.789.491	2.611.279	2.715.176
Netto utlån til kunder inkl. lån i EBK	11.831.635	10.761.666	11.073.650

Note 3 – Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Brutto misligholdte engasjement – personmarked	6.009	23.160	11.355
Brutto misligholdte engasjement – næringsmarked	412	1.976	2.000
Nedskrivninger i steg 3	-781	-786	-683
Netto misligholdte engasjement	5.640	24.350	12.672
Andre kredittforringede *)			
Brutto andre kredittforringede engasjement – personmarked	25.308	14.381	28.636
Brutto andre kredittforringede engasjement – næringsmarked	619	972	43
Nedskrivninger i steg 3	-3.210	-4.002	-3.014
Netto andre kredittforringede engasjement	22.717	11.351	25.665
Netto misligholdt og kredittforringede engasjement	28.358	35.702	38.337

*) Tallene fra 30.09.2020 er definert som tapsutsatte engasjementer.

Note 4 – Segmentinformasjon

Banken utarbeider balansetall for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

Balansetall 30.09.2021	PM	BM	Totalt
Brutto utlån til kunder inkl. lån i EBK	9.347.104	2.498.041	11.845.145
Innskudd fra kunder	4.547.995	2.480.923	7.028.918

Balansetall 30.09.2020	PM	BM	Totalt
Brutto utlån til kunder inkl. lån i EBK	8.464.835	2.323.236	10.788.072
Innskudd fra kunder	3.650.217	2.393.087	6.043.304

Balansetall 31.12.2020	PM	BM	Totalt
Brutto utlån til kunder inkl. lån i EBK	8.702.200	2.399.241	11.101.442
Innskudd fra kunder	3.787.505	2.108.316	5.895.822

Note 5 – Verdipapirer

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi:

Nivå 1 – Verdsetting basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser.

Nivå 2 – Verdsetting 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.

Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS (EBK) er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet.

Verdsettelsen av Eika Gruppen AS (EG) 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 mot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør aksjene i EBK og EG 287,3 millioner kroner av totalt 300,7 millioner kroner i nivå 3. Bankens verdsettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige og belager seg minst mulig på bankens egne estimater.

30.09.2021

Verdsettingshierarki for verdipapirer til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.171.326		1.171.326
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			1.537	1.537
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	10.268	2.349	300.681	313.298
Sum verdipapirer	10.268	1.173.675	302.218	1.486.161

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.2021	270.150	1.777
Verdiendringer ført mot resultatet	0	609
Urealisert gevinst/tap i andre inntekter og kostnader	5.234	
Tilgang / kjøp	25.297	
Avgang / salg / endret verdsettelsesnivå	0	-850
Utgående balanse 30.09.2021	300.682	1.537

31.12.2020

Verdsettingshierarki for verdipapirer til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		954.271		954.271
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			1.777	1.777
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	9.621	2.325	270.150	282.096
Sum verdipapirer	9.621	956.596	271.927	1.238.144

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 01.01.2020	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
	233.545	4.325
Verdiendringer ført mot resultatet		0
Urealisert gevinst/tap i andre inntekter og kostnader		14.103
Tilgang / kjøp		22.634
Avgang / salg / endret verdsettelsesnivå		-132
Utgående balanse 31.12.2020	270.150	1.777

30.09.2020

Verdsettingshierarki for verdipapirer til virkelig verdi	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		807.255		807.255
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			1.336	1.336
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	9.940	4.368	238.635	252.944
Sum verdipapirer	9.940	811.623	239.971	1.061.534

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.2020	233.545	4.325
Verdiendringer ført mot resultatet		0
Urealisert gevinst/tap i andre inntekter og kostnader		-17.412
Tilgang / kjøp		22.634
Avgang / salg / endret verdsettelsesnivå		-132
Utgående balanse 30.09.2020	238.635	1.336

Note 6 – Senior obligasjonslån og ansvarlig lån

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer – senior obligasjonslån

ISIN	Pålydende	Rentebetingelser	Låneopptak	Forfall
NO 0010778871	300.000	3 M Nibor + 1,07 %	16.11.2016	16.11.2021
NO 0010837172	300.000	3 M Nibor + 0,57 %	20.11.2018	20.05.2022
NO 0010805666	300.000	3 M Nibor + 0,72 %	12.09.2017	12.09.2022
NO 0010848286	300.000	3 M Nibor + 0,66 %	21.03.2019	21.03.2023
NO 0010832579	300.000	3 M Nibor + 0,69 %	19.09.2018	19.09.2023
NO 0010868862	300.000	3 M Nibor + 0,70 %	18.11.2019	18.11.2024
NO 0010890809	300.000	3 M Nibor + 0,79 %	17.08.2020	17.09.2025
NO 0010907199	400.000	3 M Nibor + 0,73 %	19.11.2020	19.02.2026
NO 0010907165	250.000	3 M Nibor + 0,59 %	20.11.2020	20.02.2024
Påløpte rentekostnader	2.549			
Over / underkurs	1.689			
Senior obligasjonslån – bokført verdi	2.754.238			

Låneavtalene, med opptak før 2019, har en ramme på 300 millioner kroner. I 2019 er lånerammen økt til 400 millioner kroner på nye lån.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer – ansvarlig lån

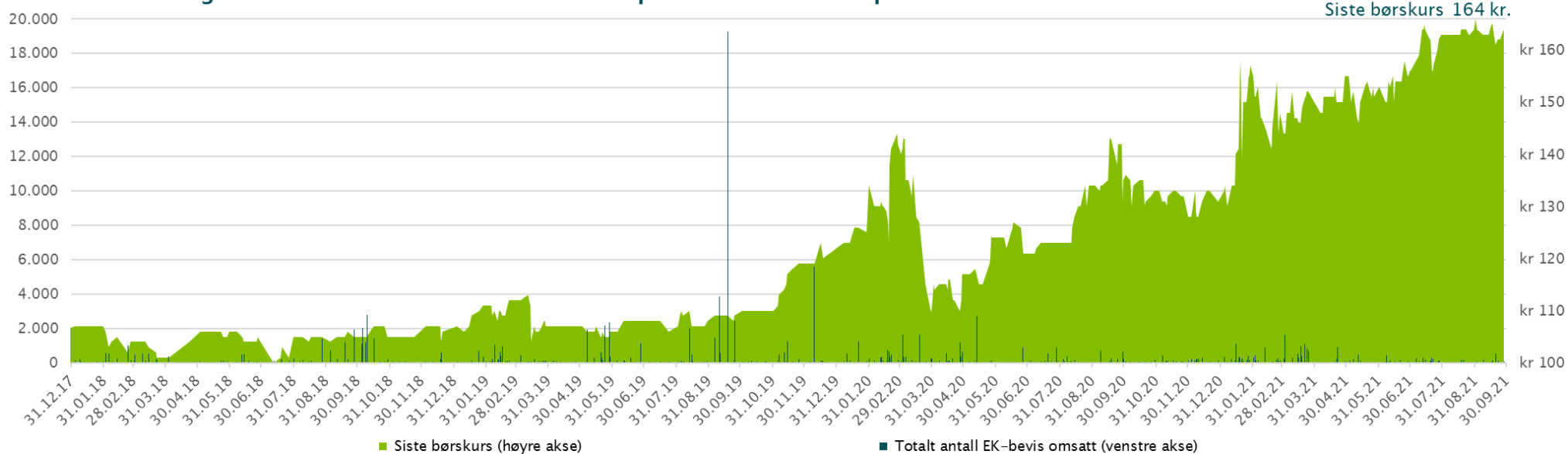
ISIN	Pålydende	Rentebetingelser	Låneopptak	Forfall
NO 0010865405	50.000	3 M Nibor + 1,80 %	02.10.2019	02.10.2029
NO 0011036774	90.000	3 M Nibor + 1,30 %	25.06.2021	25.06.2031
Påløpte rentekostnader	264			
Ansvarlig lån – bokført verdi	140.264			

Endringer i gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Forfall /			Balanse	
Type verdipapir	31.12.2020	Emittert	tilbakekjøp	Andre endringer	30.09.2021
Senior obligasjonsgjeld	2.651.262	400.000	-300.000	2.976	2.754.238
Ansvarlig lån	50.260	90.000	0	-4	140.264

Note 7 – Største eiere av egenkapitalbevis

20 største eiere av egenkapitalbevis	Antall bevis	Andel i %	Forts.	Antall bevis	Andel i %
Huser, Ole-Vidar	91.330	9,1 %	Stubberud, Knut	18.420	1,8 %
Jernbanepersonalets Forsikring Gjensidig	91.330	9,1 %	Huser, Hanne	18.330	1,8 %
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	46.519	4,7 %	Valskaar Holding AS	17.470	1,7 %
A Management AS	38.870	3,9 %	Storstrøm, Stein Arne	13.990	1,4 %
Skigarden AS	27.460	2,7 %	Holsten, Erik	13.770	1,4 %
Willys AS	27.460	2,7 %	Asak Eiendom AS	13.120	1,3 %
Braaten, Tarje	26.634	2,7 %	Johan Kr. Bjørnstad Holding AS	10.570	1,1 %
Floraveien Invest AS	26.180	2,6 %	Utkvitne, Rolf	10.000	1,0 %
Riisalleen Invest AS	26.090	2,6 %	Sum 20 største eiere	586.145	58,6 %
Tosterud Holding AS	22.900	2,3 %	Sum øvrige eiere	413.855	41,4 %
Huser, Morten Erland	22.900	2,3 %	Sum totalt	1.000.000	100,0 %
Bredde Invest AS	22.802	2,3 %			

Antall omsatte og siste børskurs EK-bevis for ROMER på Euronext Growth på Oslo Børs



Note 8 – Eierbrøk

Eierbrøk

Eierbrøk vektet gjennomsnitt er utregnet med utgangspunkt i eierbrøk per 31.12.2020, justert for utbetalinger i perioden.

Antall utstedte egenkapitalbevis er 1.000.000.

	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020
Eierandelskapital	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000
Overkursfond	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250
Utjevningfond	6.877	6.877	6.877	6.877	6.116
Sum eierandelskapital (A)	108.127	108.127	108.127	108.127	107.366
Sparebankens fond	820.691	820.691	820.691	820.691	767.596
Gavefond	6.419	6.515	9.591	10.328	6.972
Grunnfondskapital (B)	827.110	827.206	830.282	831.019	774.569
Fond for urealiserte gevinster	105.991	85.118	101.754	100.248	71.339
Fondsobligasjon	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000
Avsatt utbytte	-	-	-	7.400	-
Annen egenkapital	84.789	60.389	18.203	-	60.102
Sum egenkapital	1.201.017	1.155.840	1.133.366	1.121.793	1.088.375
Eierbrøk A/(A+B)	11,56 %	11,56 %	11,52 %	11,51 %	12,17 %
Eierbrøk vektet gjennomsnitt	11,53 %	11,52 %	11,52 %	12,17 %	12,16 %
Resultat etter skatt hittil i år	86.982	61.823	18.970	69.766	61.706
- renter fondsobligasjon hittil i år	-2.283	-1.523	-768	-3.457	-2.028
+ realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	89	89			
Resultatdisponering til sparebankens fond og egenkapitalbevisiere	84.789	60.389	18.203	66.309	59.678
Resultat per egenkapitalbevis i hele kroner	9,78	6,96	2,10	8,07	7,26

Resultat per egenkapitalbevis er beregnet som forholdet mellom resultat som tilfaller eierne av egenkapitalbevis ihht. vektet gjennomsnittlig eierbrøk og antall utstedte egenkapitalbevis ved utgangen av året.

Note 9 – Kapitaldekning

Soliditet	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Innskutt egenkapital – eierandelskapital	101.250	101.250	101.250
Opptjent egenkapital	1.014.986	867.048	938.143
Fradrag	-203.309	-157.282	-179.518
Ren kjernekapital	912.927	811.016	859.875
Fondsobligasjoner	75.000	75.000	75.000
Kjernekapital	987.927	886.016	934.875
Ansvarlig lånekapital	140.000	50.000	50.000
Netto ansvarlig kapital	1.127.927	936.016	984.875
Eksponeeringskategori (risikovektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter	16.250	36.164	62.651
Institusjoner	132.067	52.703	56.902
Foretak	182.901	276.563	100.584
Pantesikret eiendom	4.184.867	3.850.497	3.861.740
Forfalte engasjement	38.153	39.047	33.346
Høyrisiko	279.148	2.004	494.854
Obligasjoner med fortrinnsrett	55.772	34.332	35.517
Institusjoner og foretak med kortsiktig rating	128.639	75.691	19.534
Egenkapitalposisjoner	111.475	96.724	103.816
Øvrige engasjementer 100 %	99.704	53.775	62.218
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	5.228.977	4.517.501	4.831.161
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	355.229	329.666	355.229
Beregningsgrunnlag	5.584.206	4.847.166	5.186.391
Banken	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Ren kjernekapitaldekning i %	16,3 %	16,7 %	16,6 %
Kjernekapitaldekning i %	17,7 %	18,3 %	18,0 %
Kapitaldekning i %	20,2 %	19,3 %	19,0 %
Uvettet kjernekapital andel (Leverage Ratio)	8,7 %	9,1 %	9,4 %

Regnskap per 30.09.2021 har vært gjenstand for en forenklet revisorkontroll, og resultatet hittil i år, fratrukket maks utbytte, er medregnet i kapitaldekningstallene per 30.09.2021.

Øvrig delårsregnskap er ikke revidert og resultat hittil i år er derfor ikke medregnet i kapitaldekning ved kvartalslutt, kun ved årsslutt.

Konsolidert kapitaldekning

Ansvarlig kapital inkl. selskaper i samarbeidende gruppe	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	1.110.071	969.527	1.029.668
Ren kjernekapital i %	16,1 %	16,4 %	16,3 %
Kjernekapital	1.205.673	1.062.367	1.122.510
Kjernekapital i %	17,5 %	18,0 %	17,8 %
Ansvarlig kapital	1.371.614	1.134.836	1.194.981
Kapitaldekning i %	19,9 %	19,3 %	18,9 %
Beregningsgrunnlag	6.891.226	5.894.573	6.312.013
Uvettet kjernekapital andel (Leverage Ratio)	7,9 %	8,0 %	8,6 %