

Kvartalsregnskap
pr. 3. kvartal 2021

Eidsberg Sparebank



Med omtanke for mennesker og verdier
- siden 1848

EIDSBERG SPAREBANK PR. 3. KVARTAL 2021

DRIFTSRESULTAT

Eidsberg Sparebank hadde etter tredje kvartal 2021 et resultat før skattekostnad på 77,1 mill. kroner, som er 1,7 mill. kroner høyere enn tilsvarende periode i fjor. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er resultatet på 1,51 %, mot tilsvarende tall i fjor på 1,58 %. Rentenettoen er 1,72 % etter tre første kvartaler, mot 1,84 % for samme periode i fjor.

Driftskostnadene er etter tre første kvartaler på 63,4 mill. kroner, mot 58,9 mill. kroner for tilsvarende periode i fjor. Dette er 1,24 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,24 % i fjor.

Bankens samlede driftskostnader utgjør 47,26 øre av hver inntektskrone mot 43,87 øre etter tre kvartaler i 2020.

Vi ser fortsatt effekt av pandemien, med svakere rentemargin og noe økt kostnadsprosent, samt lavere utlånsvekst.

FORVALTNINGSKAPITALEN

Bankens forvaltningskapital er på 6.842,3 mill. kroner som er 79,5 mill. kroner høyere enn 30.09.2020. Dette er en vekst på 1,18 % siste 12 måneder.

INNSKUDDSVIRKSOMHETEN

Innskudd fra kunder utgjør 5.190,8 mill. kroner, en økning på 272,3 mill. kroner de siste 12 måneder, eller 5,54 %. Innskuddene utgjør 92,7 % av bankens utlån.

UTLÅN

Bankens utlån var ved tredje kvartal på 5.619 mill. kroner. I tillegg har banken en låneportefølje i Eika Boligkreditt på 1.885,2 mill. kroner. Siste 12 måneder er dette en vekst på 404 mill. kroner (5,69 %) medregnet Eika Boligkreditt.

Risikoklassifisering av utlån er gjennomgått og vurdert. Det har ikke vært noen vesentlig forskyvning mellom risikogrupperne hittil i år.

VERDIPAPIRER – LIKVIDITET – KAPITALDEKNING

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 793 mill. kroner. På samme tidspunkt i fjor var beholdningen 936 mill. kroner. Beholdningen er bokført til markedsverdi.

Beholdningen av aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet utgjør 92,3 mill. kroner. Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over utvidet resultat utgjør 210,2 mill. kroner. Regnskapsmessig verdi på samlet beholdning av aksjer og andre verdipapirer er 99 mill. kroner høyere enn på samme tidspunkt i fjor.

Kapitaldekningen er på 23,3 %. Overskudd fra 2021 er ikke medregnet i kapitaldekningen.

Bankens likviditet er meget god.

GENERELT

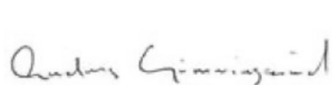
Banken har et bra resultat så langt i år. Det ble avsatt ekstra til tap grunnet den pågående pandemien i 2020, noe av dette er tilbakeført i 2021. Resultatutviklingen resten av året forventes å bli noe lavere enn i 2020.

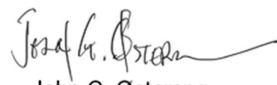
Etter styrets vurdering er Eidsberg Sparebank godt kapitalisert og har solide likviditetsreserver. Banken er dermed godt rustet til å håndtere den krisen vi står ovenfor på kort og lang sikt.

Banken har 45 ansatte, dette utgjør 43,9 årsverk.

Mysen, den 26.10.2021

I styret for Eidsberg Sparebank


Anders Gimmingsrud
(styreleder)



John G. Østereng
(nestleder)

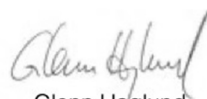

Merethe Jensen


Per Kr. Brandsrud


Hilde Brandsrud


Marit Bjørnland


Steinar Jacobsen


Glenn Haglund
(adm. banksjef)

Resultatregnskap - konsern

<i>Beløp i tusen kroner</i>	<i>Noter</i>	3. kv. 2021	3. kv. 2020	01.01.- 30.09.2021	01.01.- 30.09.2020	2020
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		38.308	39.275	114.602	136.038	176.197
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		1.552	1.761	5.186	8.459	10.089
Rentekostnader og lignende kostnader		10.349	12.517	31.958	56.961	68.490
Netto renteinntekter		29.511	28.519	87.830	87.536	117.796
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		13.906	11.912	38.212	35.286	51.081
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.309	1.190	3.557	3.544	5.041
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		41	56	10.528	13.688	15.375
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter Note 6		1.804	1.955	3.045	5.707	7.725
Andre driftsinntekter		877	5.251	7.787	10.348	12.944
Netto andre driftsinntekter		15.319	17.984	56.015	61.485	82.084
Lønn og andre personalkostnader		10.942	10.187	32.113	30.651	43.429
Andre driftskostnader		10.023	13.169	35.437	33.898	58.212
Av- og nedskrivninger på ikke-finansielle eiendeler		1.878	863	3.667	2.588	3.397
Sum driftskostnader		22.843	24.219	71.217	67.137	105.038
Resultat før tap		21.987	22.284	72.628	81.884	94.842
Kredittap på utlån, garantier mv.	Note 4	-291	3.892	-3.261	5.636	5.629
Resultat før skatt		22.278	18.392	75.889	76.248	89.213
Skatt på resultat		5.857	4.603	19.263	19.054	17.625
Resultat etter skatt		16.421	13.789	56.626	57.194	71.588
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	Note 6	14.133	0	2.878	-11.542	9.561
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		14.133	0	2.878	-11.542	9.561
Totalresultat		30.554	13.789	59.504	45.652	81.149

Balanse - Eiendeler - konsern

<i>Beløp i tusen kroner</i>	<i>Noter</i>	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Kontanter og kontantekvivalenter		7.649	7.753	5.699
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		77.057	203.620	196.316
Utlån til og fordringer på kunder	Note 3,4	5.592.005	5.341.088	5.356.447
Rentebærende verdipapirer	Note 6	792.873	935.804	935.877
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	302.554	203.691	232.307
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		1.000	1.000	1.000
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		59.978	61.797	60.988
Andre eiendeler		8.966	9.168	14.168
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		6.842.082	6.763.921	6.802.802

Balanse - Gjeld og egenkapital - konsern

<i>Beløp i tusen kroner</i>	<i>Noter</i>	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Innlån fra kredittinstitusjoner		83.740	132.864	127.113
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 5	5.189.489	4.916.223	5.066.740
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	500.143	750.394	600.156
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		38.365	45.373	37.659
Avsetninger		35.414	15.033	31.598
Ansvarlig lånekapital	Note 7	50.047	50.042	50.047
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		5.897.198	5.909.929	5.913.313
Innskutt egenkapital		0	0	0
Opptjent egenkapital		885.380	808.340	889.489
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Periodens resultat etter skatt		59.504	45.652	
Sum egenkapital		944.884	853.992	889.489
Sum gjeld og egenkapital		6.842.082	6.763.921	6.802.802

Resultatregnskap - morbank

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	3. kv. 2021	3. kv. 2020	01.01.- 30.09.2021	01.01.- 30.09.2020	2020
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		38.319	39.301	114.644	136.110	176.290
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		1.552	1.761	5.186	8.459	10.089
Rentekostnader og lignende kostnader		10.344	12.522	31.986	56.961	68.540
Netto renteinntekter		29.527	28.540	87.844	87.608	117.839
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		13.906	11.912	38.212	35.286	51.081
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.309	1.190	3.557	3.544	5.041
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		41	56	10.528	13.688	15.375
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter Note 6		1.804	1.955	3.045	5.707	7.725
Andre driftsinntekter		347	260	1.109	1.256	1.599
Netto andre driftsinntekter		14.789	12.993	49.337	52.393	70.739
Lønn og andre personalkostnader		10.120	9.059	29.308	27.413	38.825
Andre driftskostnader		9.032	9.602	30.416	28.919	51.453
Av- og nedskrivninger på ikke-finansielle eiendeler		1.878	863	3.667	2.588	3.397
Sum driftskostnader		21.030	19.524	63.391	58.920	93.675
Resultat før tap		23.286	22.009	73.790	81.081	94.903
Kreditttap på utlån, garantier mv.	Note 4	-290	3.892	-3.260	5.636	5.629
Resultat før skatt		23.576	18.117	77.050	75.445	89.274
Skatt på resultat		5.894	4.529	19.263	18.861	17.643
Resultat etter skatt		17.682	13.588	57.788	56.584	71.631
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	Note 6	12.633	0	1.378	-11.542	9.561
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		12.633	0	1.378	-11.542	9.561
Totalresultat		30.315	13.588	59.166	45.042	81.192

Balanse - Eiendeler - morbank

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Kontanter og kontantekvivalenter		7.649	7.753	5.699
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		76.911	203.598	196.219
Utlån til og fordringer på kunder	Note 3,4	5.597.005	5.346.088	5.361.447
Rentebærende verdipapirer	Note 6	792.873	935.804	935.877
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	302.554	203.691	232.307
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		1.000	1.000	1.000
Eierinteresser i konsernselskaper		5.627	7.127	7.127
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		52.511	54.330	53.521
Andre eiendeler		6.219	3.447	9.284
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		6.842.349	6.762.838	6.802.481

Balanse - Gjeld og egenkapital - morbank

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Innlån fra kredittinstitusjoner		83.740	132.864	127.113
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 5	5.190.771	4.918.479	5.068.393
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	500.143	750.394	600.156
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		37.925	42.925	35.923
Avsetninger		35.414	15.033	31.598
Ansvarlig lånekapital	Note 7	50.047	50.042	50.047
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		5.898.040	5.909.737	5.913.230
Innskutt egenkapital		0	0	0
Opptjent egenkapital		885.143	808.059	889.251
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Periodens resultat etter skatt		59.166	45.042	
Sum egenkapital		944.309	853.101	889.251
Sum gjeld og egenkapital		6.842.349	6.762.838	6.802.481

Egenkapitaloppstilling konsern

Opptjent egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2020	801.020	1.000	87.231	238	889.489
Resultat etter skatt	57.788			-1.162	56.626
Føringer over utvidet resultat			2.877		2.877
Totalresultat 30.09.2021	57.788	0	2.877	-1.162	59.503
Utbetaling av gaver	-4.108				-4.108
Andre egenkapitaltransaksjoner				0	0
Egenkapital 30.09.2021	854.700	1.000	90.108	-924	944.884

Egenkapital 31.12.2019	734.528	1.000		282	735.810
Overgang til IFRS	-4.512		77.043		72.531
Egenkapital 01.01.2020	730.016	1.000	77.043	282	808.341
Resultat etter skatt	56.584			609	57.193
Føringer over utvidet resultat			-11.542		-11.542
Totalresultat 30.09.2020	56.584	0	-11.542	609	45.651
Egenkapital 30.09.2020	786.600	1.000	65.501	891	853.992

Egenkapitaloppstilling morbank

Opptjent egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2020	801.020	1.000	87.231	0	889.251
Resultat etter skatt	57.788				57.788
Føringer over utvidet resultat			1.378		1.378
Totalresultat 30.09.2021	57.788	0	1.378	0	59.166
Utbetaling av gaver	-4.108				-4.108
Egenkapital 30.09.2021	854.700	1.000	88.609	0	944.309

Egenkapital 31.12.2019	734.528	1.000		0	735.528
Overgang til IFRS	-4.512		77.043		72.531
Egenkapital 01.01.2020	730.016	1.000	77.043	0	808.059
Resultat etter skatt	56.584				56.584
Føringer over utvidet resultat			-11.542		-11.542
Totalresultat 30.09.2020	56.584	0	-11.542	0	45.042
Egenkapital 30.09.2020	786.600	1.000	65.501	0	853.101

Nøkkel tall	3. kvartal	3. kvartal	Regnskap
	30.9.21	30.9.20	31.12.20
Kostnader i % av inntekter justert for VP	47,3 %	43,9 %	51,8 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	7,6 %	9,3 %	25,8 %
Innskuddsdekning	92,74 %	92,00 %	94,50 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	34,51 %	34,77 %	34,84 %
Kapitaldekning	23,30 %	22,10 %	23,38 %
Kjernekapitaldekning	21,87 %	20,62 %	21,94 %
Ren kjernekapitaldekning	21,87 %	20,62 %	21,94 %
Egenkapitalavkastning	11,24 %	12,03 %	8,82 %
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	27,61 %	30,81 %	28,80 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	31,67 %	31,77 %	31,70 %
LCR	131	115	143
NSFR	129	130	134
Leverage Ratio	10,84 %	10,06 %	10,91 %

NOTE 1 - Generell informasjon

Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 30.9.2021. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 delårs-rapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsregnskapet er forøvrig utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2020. For overgang til IFRS henvises til årsregnskapet 2020 note 38. Nedskrivningsmodellen er beskrevet i note 2 i årsrapport for 2020. Det har ikke vært vesentlige endringer i modellen.

Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger. 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. Estimater og skjønnsmessige 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 skjønnsmessige vurderinger. I årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper.

COVID 19-situasjonen har ført til en vesentlig og rask endring i kredittrisikoen for bankens portefølje. Usikkerheten har ført til behov for å gjøre en justering på porteføljnivå for forventet tap.

Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

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. Estimater og skjønnsmessige 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 skjønnsmessige vurderinger.

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap - 3. kvartal 2021

Ved vurdering av forventet kredittap skal bankene ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD). Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som enda ikke har fått effekt på den nevnte risikoklassifisering vekt ved vurdering av 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.

Det er for tiden stor usikkerhet om de økonomiske forholdene og utsiktene. Det medfører at bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 må baseres på nye scenarioer og forutsetninger. Det er tatt hensyn til om kundene også etter en normalisering, og på lengre sikt, vil være negativt påvirket. Bankene har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittrisiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå og ved bruk av skjønn.

Banken yter pantelån hvor verdien av sikkerhetsobjektene i form av fast eiendom er et vesentlig kritisk estimat ved beregning av forventede kredittap. Utviklingen i verdien på pantobjektene på kort og lang sikt er forbundet med stor usikkerhet. Bankene har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Bankene har hatt særlig fokus på vurdering av engasjementer i den del av utlånsmassen som har høyeste gjeldsgrad og/eller er mest utsatt for bortfall av betjeningsevne.

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kredittrisiko, eller er merket «forberance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er avdekket objektive tegn på verdifall er engasjementet migrert til steg 3. Det er et fåtall av bankens bedriftskunder som har mottatt vesentlige midler fra støtteordninger, og tapsberegningen er med dette i begrenset grad påvirket av slike støtteordninger.

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. Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

Både betydelig estimatusikkerhet og situasjonen med 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 engasjement.

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

1. I liten grad påvirket (lav risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Jordbruk
2. I noen grad påvirket (lav til medium risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Tjenesteyting
3. I middels grad påvirket (medium risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Bygg og anlegg og omsetning og drift av fast eiendom
4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Varehandel
5. I høy grad påvirket (høy risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Kulturell virksomhet og fritidsaktiviteter

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. Fordeling på steg 1 og 2 fremkommer i note 4.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. COVID 19-situasjonen f.eks. for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. Allikevel er det risiko for økte tap i personmarkedet pga. COVID 19-situasjonen, og det er beregnet tilleggsnedskrivninger med en justeringsfaktor multiplisert med utestående eksponering. Fordelingen på steg 1 og 2 fremkommer i note 4.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittisiko, 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.

Andre usikkerhetsfaktorer

Norges Bank redusert styringsrenta til 0 % i 2020. Bankenes utlånsbetingelser, først og fremst til personmarkedet, har blitt redusert, noe som forventes å redusere netto rentemargin.

Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Konsernet består av morbanken Eidsberg Sparebank og datterselskapene Frode Eriksen AS (100% eiet) og St Marie gt 107 AS (100% eiet), hvor datterselskaper har kontoradresse i Sarpsborg. I morbankens regnskap er aksjene bokført etter kostmetoden. St Marie gt 107 AS er et eiendomsselskap som leier ut eiendom til Eidsberg Sparebank til markedsmessige betingelser.

Frode Eriksen AS driver eiendomsmeglingsvirksomhet.

Renter og mellomværende med datterselskapene er på markedsmessige betingelser.

I konsernregnskapet er transaksjoner og mellomværende med datterselskapene eliminert.

Balanseført mellomværende med datterselskaper (TNOK)

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Utlån	5.000	5.000	5.000
Innskudd	1.282	2.256	1.653

Datterselskapene er relativt små, og det er ikke plikt til å beregne kapitaldekning for konsernet. Der ikke annet er angitt, er notene felles.

NOTE 2 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	2.389	11.839	9.151
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	4.160	8.798	13.453
Nedskrivninger i steg 3	-2.330	-1.450	-1.270
Netto misligholdte engasjementer	4.219	19.187	21.334

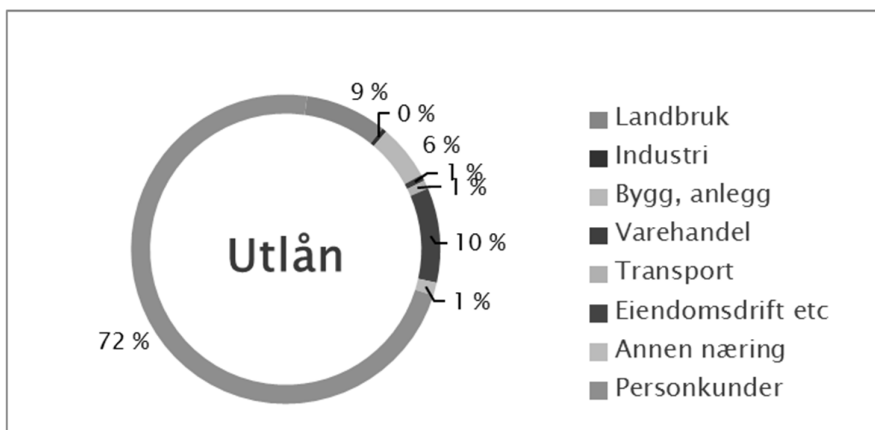
Andre kredittforringede

	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	3.224	486	0
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	6.497	15.705	8.999
Nedskrivninger i steg 3	-2.953	-4.820	-3.500
Netto andre kredittforringede engasjement	6.768	11.371	5.499

NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	30.09.21	30.09.20	31.12.20
Landbruk	479.458	435.877	440.370
Industri	27.616	81.948	32.095
Bygg, anlegg	325.261	416.810	397.435
Varehandel	36.288	29.318	28.011
Transport	50.054	47.827	3.852
Eiendomsdrift etc	556.993	552.398	478.859
Annen næring	75.769	83.916	165.554
Sum næring	1.551.439	1.648.094	1.546.176
Personkunder	4.067.520	3.721.827	3.839.096
Brutto utlån	5.618.959	5.369.921	5.385.272
Steg 1 nedskrivninger	-2.154	-2.333	-2.519
Steg 2 nedskrivninger	-14.516	-15.229	-16.537
Steg 3 nedskrivninger	-5.283	-6.270	-4.770
Netto utlån til kunder	5.597.006	5.346.089	5.361.446
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.885.171	1.730.249	1.779.412
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	7.482.177	7.076.338	7.140.858



NOTE 4 - Nedskrivinger og tap

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 engasjeme Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivinger 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 nedskrivinger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivinger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivinger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2021	225	1.110	70	1.404
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	12	0	0	12
Overføringer til steg 2	-2	0	0	-2
Overføringer til steg 3	0	0	192	192
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	0	0	0	0
Utlån som er fraregnet i perioden	0	0	0	0
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivinger personmarkedet pr. 30.09.2021	235	1.110	262	1.606

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	3.663.117	166.822	9.157	3.839.096
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	35.733	-35.733	0	0
Overføringer til steg 2	-41.659	41.659	0	0
Overføringer til steg 3	-6.949	-1.943	8.893	0
Nye utlån utbetalt	765.850	7.137	4.113	777.100
Utlån som er fraregnet i perioden	-503.119	-44.037	-1.521	-548.677
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2021	3.912.972	133.906	20.642	4.067.520

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2021	2.294	15.427	4.700	22.421
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	123	-1.886	0	-1.764
Overføringer til steg 2	-75	985	0	910
Overføringer til steg 3	-2	-1.041	724	-319
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	446	84	203	734
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.142	-1.706	-1.027	-3.875
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-249	578	0	329
Andre justeringer	386	316	421	1.123
Nedskrivinger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	1.782	12.757	5.021	19.559

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	1.288.260	235.464	22.452	1.546.176
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	65.179	-65.179	0	0
Overføringer til steg 2	-10.584	10.584	0	0
Overføringer til steg 3	0	-4.410	4.410	0
Nye utlån utbetalt	268.131	8.313	0	276.444
Utlån som er fraregnet i perioden	-219.337	-37.645	-14.199	-271.181
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	1.391.649	147.127	12.663	1.551.439

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	439	325	0	764
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4	-47	0	-43
Overføringer til steg 2	-77	-1.222	0	-1.299
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	148	8	0	156
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-377	-220	0	-596
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-33	-19	0	-53
Andre justeringer	34	1.825	0	1.859
Nedskrivninger pr. 30.09.2021	138	650	0	788

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	493.766	69.939	0	563.704
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	5.579	-5.579	0	0
Overføringer til steg 2	-2.321	2.321	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	68.794	80	2.333	71.207
Engasjement som er fraregnet i perioden	-112.390	-33.881	0	-146.271
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2021	453.427	32.879	2.333	488.639

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2021	30.09.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4.770	0
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	0	0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	2.320	6.270
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.807	0
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	0
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	5.283	6.270

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån		513	5.900
Endring i perioden i steg 3 på garantier		-8	-47
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2		-3.172	-218
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		288	19
Periodens renter på nedskrevet del av utlån		0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		-881	-65
Tapkostnader i perioden	-3.260	5.636	5.629

NOTE 5 - SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	3. kvartal 2021				3. kvartal 2020				2020			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	51.826	36.018	0	87.844	56.139	31.469	0	87.608	71.593	46.247	0	117.840
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			10.528	10.528			13.688	13.688			15.375	15.375
Netto provisjonsinntekter	0	0	34.655	34.655	0	0	31.742	31.742	0	0	46.040	46.040
Inntekter verdipapirer			3.045	3.045			5.707	5.707			7.725	7.725
Andre inntekter			1.109	1.109			1.256	1.256			1.598	1.598
Sum andre driftsinntekter	0	0	49.337	49.337	0	0	52.393	52.393	0	0	70.738	70.738
Lønn og andre personalkostnader			29.308	29.308			27.413	27.413			38.825	38.825
Avskrivninger på driftsmidler			3.667	3.667			2.588	2.588			3.397	3.397
Andre driftskostnader			30.416	30.416			28.919	28.919			51.453	51.453
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	63.391	63.391	0	0	58.920	58.920	0	0	93.675	93.675
Tap på utlån	1.276	-4.537	0	-3.261	-1.127	6.763	0	5.636	-1.142	6.771	0	5.629
Gevinst aksjer			0	0			0	0			0	0
Driftsresultat før skatt	50.550	40.555	-14.054	77.050	57.266	24.706	-6.527	75.446	72.735	39.476	-22.937	89.275
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	4.067.520	1.551.439		5.618.959	3.721.827	1.648.093		5.369.920	3.833.259	1.528.188		5.361.447
Innskudd fra kunder	3.062.767	2.128.004		5.190.771	2.871.471	2.047.008		4.918.479	3.113.024	1.955.369		5.068.393

Banken utarbeider regnskap 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.

NOTE 6 - VERDIPAPIRER

30.09.2021				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		792.873		792.873
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		92.312		92.312
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			210.242	210.242
Sum	-	885.185	210.242	1.095.427

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	203.470	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	6.772	
Investering		
Salg		
Utgående balanse	210.242	-

NOTE 7 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010801020	10.07.2017	10.06.2021	100.000	0	100.057	100.035	3 mnd. NIBOR + 0,734 %
NO0010802192	17.08.2017	17.08.2022	100.000	100.024	100.122	100.026	3 mnd. NIBOR + 0,774 %
NO0010832041	13.09.2018	13.09.2021	100.000	0	100.035	100.021	3 mnd. NIBOR + 0,494 %
NO0011077745	20.08.2021	20.08.2026	100.000	100.021	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,572 %
NO0010850811	26.04.2019	26.04.2022	100.000	100.024	100.041	100.031	3 mnd. NIBOR + 0,473 %
NO0010850894	26.04.2019	26.04.2023	100.000	100.026	100.069	100.031	3 mnd. NIBOR + 0,613 %
NO0010873011	15.01.2020	15.03.2024	100.000	100.048	100.037	100.012	3 mnd. NIBOR + 0,574 %
NO0010808223	16.10.2017	16.10.2020	150.000	0	150.033	0	3 mnd. NIBOR + 0,709 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				500.143	750.394	600.156	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010819279	16.03.2018	16.03.2023	50.000	50.047	50.042	50.047	3 mnd. NIBOR + 1,75 %
Sum ansvarlig lånekapital				50.047	50.042	50.047	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 01.07.2021	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2021
Obligasjonsgjeld	500.090	0	0	53	500.143
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	500.090	0	0	53	500.143
Ansvarlige lån	50.041	0	0	6	50.047
Fondsobligasjoner	0	0	0	0	0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	50.041	0	0	6	50.047

NOTE 8 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	884.143	807.059	888.250
Gavefond	1.000	1.000	1.000
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	0	0	0
Sum egenkapital	885.143	808.059	889.250
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-122.935	-111.461	-129.510
Ren kjernekapital	762.208	696.598	759.740
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	762.208	696.598	759.740
Ansvarlig lånekapital	50.000	50.000	50.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	50.000	50.000	50.000
Netto ansvarlig kapital	812.208	746.598	809.740
	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	79
Lokal regional myndighet	29.736	87	
Offentlig eide foretak	0	0	
Institusjoner	7.457	14.215	11.714
Foretak	259.178	415.629	366.184
Massemarked	0	0	
Pantsikkerhet eiendom	2.186.947	2.194.545	2.138.815
Forfalte engasjementer	30.286	18.329	25.712
Høyrisiko engasjementer	270.322	0	158.149
Obligasjoner med fortrinnsrett	44.440	77.603	77.616
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	1.275	22.673	25.377
Andeler verdipapirfond	39.284	6.146	9.645
Egenkapitalposisjoner	105.358	101.402	109.108
Øvrige engasjementer	180.677	221.014	209.976
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.154.960	3.071.643	3.132.375
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	330.896	306.438	330.896
Beregningsgrunnlag	3.485.856	3.378.081	3.463.271
Kapitaldekning i %	23,30 %	22,10 %	23,38 %
Kjernekapitaldekning	21,87 %	20,62 %	21,94 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,87 %	20,62 %	21,94 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,84 %	10,06 %	10,91 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,07 % i Eika Gruppen AS og på 2,08 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	881.746	808.082	882.687
Kjernekapital	895.292	822.088	896.694
Ansvarlig kapital	962.348	889.730	964.339
Beregningsgrunnlag	4.330.434	4.202.392	4.340.604
Kapitaldekning i %	22,22 %	21,17 %	22,22 %
Kjernekapitaldekning	20,67 %	19,56 %	20,66 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,36 %	19,23 %	20,34 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,39 %	8,33 %	9,44 %