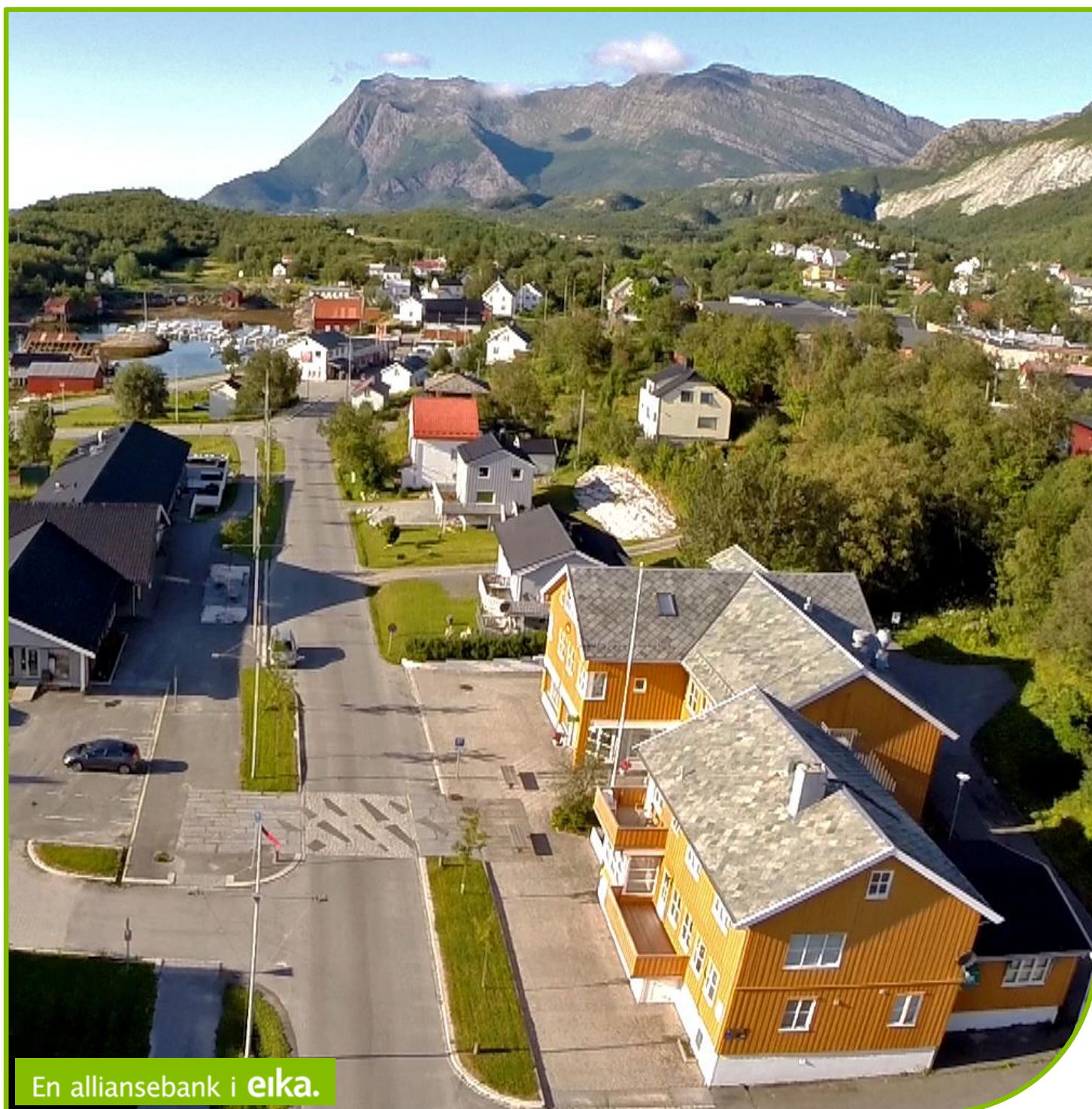




GILDESKÅL  
SPAREBANK

# Gildeskål Sparebank

Kvartalsrapport 3. kvartal 2021



En alliansebank i eika.



**GILDESKÅL  
SPAREBANK**

## RAPPORT FOR 3. KVARTAL 2021

---

### RESULTATREGNSKAP

Resultat av ordinær drift etter skatt utgjør 5,5 millioner kroner for årets tre første kvartal i 2021, eller 0,96 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I samme periode i fjor hadde banken et resultat på 4,4 millioner kroner og 0,84 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

#### Netto renteinntekter

Netto renteinntekter utgjør 14,4 millioner kroner, eller 2,5 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 14,3 millioner kroner, eller 2,7 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, i samme periode i fjor.

#### Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør 5,5 millioner kroner for årets ni første måneder, mot 4,6 millioner kroner i samme periode i fjor. Provisjonsinntektene utgjør 5,1 millioner kroner mot 4,5 millioner kroner i samme periode i fjor.

#### Driftskostnader

Driftskostnadene etter tredje kvartal i 2021 utgjør til sammen 13 millioner kroner, som er 2,3 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 12,9 millioner kroner, eller 2,4 prosent, i 2020.

#### Tapsutvikling

Det var pr. 30.09.2021 inntektsført 0,17 millioner kroner, mot 0,31 millioner kroner utgiftsført i samme periode i fjor. Nedskrivninger på utlån utgjør 3,5 millioner kroner.

#### Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt er 7,1 millioner kroner, mot 5,7 millioner kroner samme periode i fjor. Den positive utviklingen skyldes i hovedsak økte provisjonsinntekter.

### BALANSEN

#### Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen var 788,9 millioner kroner pr. 30.09.2021 som tilsvarende en positiv 12-månedersvekst på 8,1 prosent, mot 730 millioner kroner etter tredje kvartal 2020.

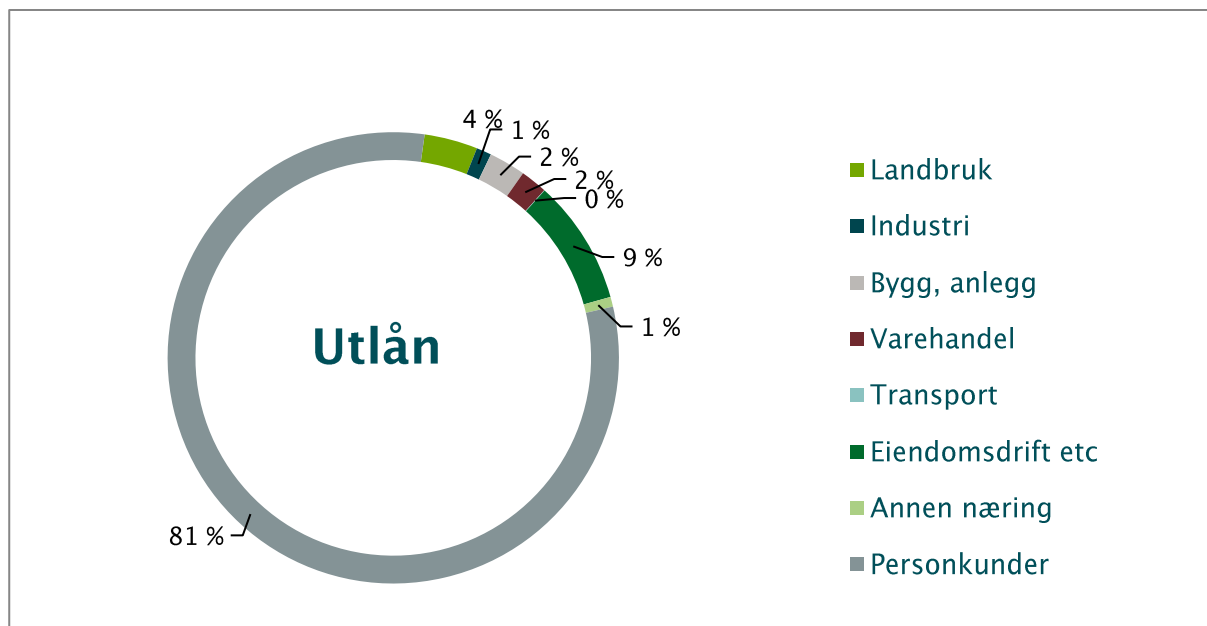
#### Utlån til kunder

Brutto balanseførte utlån var 685 millioner kroner pr. 30.09.2021. Utlånsvolumet har økt med 14,2 prosent siste 12 måneder. Boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS (EBK) var 213,8 millioner kroner mot 184,3 millioner.

kroner for ett år siden. Utlånsporteføljen inkl. utlån formidlet til EBK er økt med 14,7 prosent siste 12 måneder.

Netto misligholdte utlån var på 3,3 millioner kroner. Det har vært en nedgang i netto misligholdte lån på 0,6 millioner kroner siden årsskiftet.

Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næringskunder utgjør etter tredje kvartal 2021, 19,1 prosent av brutto utlån mot 20,2 prosent pr. 30.09.2020.



### Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Totale innskudd fra kunder pr. 30.09.2021 er på 601,9 millioner kroner. Oppgangen i innskudd siste 12 måneder utgjør 4,8 prosent. Bankens innskuddsdekning er 87,9 prosent pr. 30.09.2021 mot 95,8 prosent pr. 30.09.2020.

NSFR er 130 og LCR er 203.

Inndyr, 28.10.2021

I styret for Gildeskål Sparebank:

Roy Rognan  
Styreleder  
(Sign.)

Tord Ueland Kolstad  
Nestleder  
(Sign.)

Janette Festvåg  
Styremedlem  
(Sign.)

Randi Busch Bøkestad  
Styremedlem  
(Sign.)

Walter Pedersen  
Styremedlem  
(Sign.)

Bjørn Tore Hansen  
Banksjef  
(Sign.)

## RESULTATREGNSKAP, BALANSE, NØKKELTALL OG EGENKAPITALOPPSTILLING

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2021	2020	30.9.21	30.9.20	31.12.20
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		5.969	5.561	16.711	18.079	23.218
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		56	48	163	308	570
Rentekostnader og lignende kostnader		839	799	2.477	4.123	4.933
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>5.186</b>	<b>4.809</b>	<b>14.397</b>	<b>14.263</b>	<b>18.855</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		1.589	1.389	5.097	4.547	5.972
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		221	206	637	567	781
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		10	400	485	481	795
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	53	-632	263	-143	109
Andre driftsinntekter		96	89	298	301	399
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>1.527</b>	<b>1.039</b>	<b>5.507</b>	<b>4.619</b>	<b>6.495</b>
Lønn og andre personalkostnader		2.017	1.887	5.445	5.194	7.230
Andre driftskostnader		2.443	2.408	7.162	6.954	9.064
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		110	238	354	700	1.417
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>4.570</b>	<b>4.534</b>	<b>12.960</b>	<b>12.848</b>	<b>17.710</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>2.143</b>	<b>1.314</b>	<b>6.944</b>	<b>6.035</b>	<b>7.639</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	213	46	-166	310	1.073
<b>Resultat før skatt</b>		<b>1.929</b>	<b>1.268</b>	<b>7.110</b>	<b>5.724</b>	<b>6.566</b>
Skattekostnad		477	0	1.652	1.335	1.462
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>1.452</b>	<b>1.268</b>	<b>5.458</b>	<b>4.389</b>	<b>5.104</b>

<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	221	129	-72	6	131
Skatt		0	0			
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>221</b>	<b>129</b>	<b>-72</b>	<b>6</b>	<b>131</b>
<b>Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>44.469</b>	<b>44.104</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>1.672</b>	<b>1.397</b>	<b>5.386</b>	<b>4.395</b>	<b>5.235</b>

<b>Balanse - Eiendeler</b>					
<i>Tall i tusen kroner</i>					
	Note	30.9.21	30.9.20	31.12.20	
Kontanter og kontantekvivalenter		1.531	1.922	2.093	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		21.817	42.918	34.489	
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	681.588	596.886	611.179	
Rentebærende verdipapirer	Note 9	29.381	27.197	28.216	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	49.247	55.646	55.874	
Immaterielle eiendeler		0	590	0	
Varige driftsmidler		3.205	3.311	3.184	
Andre eiendeler		2.148	1.494	1.442	
<b>Sum eiendeler</b>		<b>788.917</b>	<b>729.964</b>	<b>736.476</b>	

<b>Balanse - Gjeld og egenkapital</b>					
<i>Tall i tusen kroner</i>					
		30.9.21	30.9.20	31.12.20	
Innlån fra kredittinstitusjoner		85.599	62.624	69.843	
Innskudd fra kunder		601.857	574.483	572.816	
Annen gjeld		2.805	1.889	3.043	
Forpliktelse ved skatt		2.898	827	397	
Andre avsetninger		17	8	21	
<b>Sum gjeld</b>		<b>693.176</b>	<b>639.830</b>	<b>646.121</b>	
Innskutt egenkapital		20.277	20.277	20.277	
Opptjent egenkapital		70.006	65.468	70.078	
Periodens resultat etter skatt		5.458	4.389	0	
<b>Sum egenkapital</b>		<b>95.740</b>	<b>90.134</b>	<b>90.355</b>	
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>788.917</b>	<b>729.964</b>	<b>736.476</b>	

## NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkel tall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2021	2020	2020
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	67,66 %	69,28 %	72,45 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	24,84 %	23,09 %	22,87 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,03 %	0,11 %	0,12 %
Utlånsmargin hittil i år	2,74 %	2,89 %	2,84 %
Netto rentemargin hittil i år	2,48 %	2,68 %	2,62 %
Egenkapitalavkastning	7,74 %	6,77 %	6,03 %
<b>Balanse</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	19,13 %	20,20 %	19,13 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	27,86 %	27,81 %	26,77 %
Innskuddsdekning	87,87 %	95,81 %	93,20 %

<i>Nøkkel tall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2021	2020	2020
<b>Soliditet</b>			
Ren kjernekapitaldekning	20,26 %	21,92 %	22,58 %
Kjernekapitaldekning	20,26 %	21,92 %	22,58 %
Kapitaldekning	20,26 %	21,92 %	22,58 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,25 %	10,91 %	11,40 %
<b>Likviditet</b>			
LCR	203	298	219
NSFR	130	148	144

## EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Fond for urealiserte gevinster	
<b>Egenkapital 31.12.2020</b>	20.000	277	64.570	2.754	2.754	90.355
Resultat etter skatt			4.023	1.435	-72	5.385
<b>Totalresultat 30.09.2021</b>	0	0	4.023	1.435	-72	5.385
Andre egenkapitaltransaksjoner			0	0		0
<b>Egenkapital 30.09.2021</b>	20.000	277	68.593	4.189	2.682	95.740
<b>Egenkapital 31.12.2019</b>	20.000	277	61.114	1.519	0	82.910
Overgang til IFRS			688	245	1.937	2.870
<b>Egenkapital 01.01.2020</b>	20.000	277	61.802	1.764	1.937	85.780
Resultat etter skatt			3.235	1.154	-35	4.354
<b>Totalresultat 30.09.2020</b>	0	0	3.235	1.154	-35	4.354
<b>Egenkapital 30.09.2020</b>	20.000	277	65.037	2.918	1.902	90.134

## NOTER TIL REGNSKAPET

### NOTE 1 - Generell informasjon

Regnskapet gjelder for perioden 01.01.2021 til 30.09.2021. Alle tall er presentert i norske kroner og i hele tusen, med mindre annet er spesifisert i notene.

Resultatet pr 3 kvartal 2021 er ikke revisorbekreftet. Resultat etter skatt er ikke tillagt kapitaldekningen.

### NOTE 2 - Regnskapsprinsipper

#### GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IAS 34 som beskrevet i Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet, fremkommer i årsregnskapet for 2020.

#### 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. På grunn av COVID 19 ble det gjort økt avsetning i steg 1 og steg 2 for 2020. Disse avsetningene blir vurdert løpende og pr tredje kvartal gjør banken ingen justering på disse.

### NOTE 3 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

#### Mislighold over 90 dager

	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	3.534	2.558	3.712
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	287	200
Nedskrivninger i steg 3	-282	0	0
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>3.253</b>	<b>2.844</b>	<b>3.912</b>

#### Andre kredittforringede

	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	0	0	2.405
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	6.348	6.679	6.632
Nedskrivninger i steg 3	-500	-500	-500
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>5.848</b>	<b>6.179</b>	<b>8.537</b>

## NOTE 4 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
Landbruk	26.187	26.182	25.780
Industri	7.382	5.473	5.787
Bygg, anlegg	18.022	15.057	12.929
Varehandel	13.108	13.972	13.821
Transport	237	5.973	5.116
Eiendomsdrift etc	61.278	49.563	49.302
Annen næring	4.804	4.877	4.845
<b>Sum næring</b>	<b>131.018</b>	<b>121.096</b>	<b>117.579</b>
Personkunder	553.936	478.489	497.022
<b>Brutto utlån</b>	<b>684.954</b>	<b>599.585</b>	<b>614.600</b>
Steg 1 nedskrivninger	-1.579	-1.510	-1.597
Steg 2 nedskrivninger	-1.006	-690	-1.324
Steg 3 nedskrivninger	-782	-500	-500
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>681.588</b>	<b>596.885</b>	<b>611.179</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	213.877	184.297	181.708
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>895.465</b>	<b>781.182</b>	<b>792.888</b>

## NOTE 5 - Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet 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 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 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>				
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	139	625	0	764
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	45	-63	0	-19
Overføringer til steg 2	-37	220	0	184
Overføringer til steg 3	0	-165	165	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	4	0	0	4
Utlån som er fraregnet i perioden	-20	-45	0	-65
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-11	-58	0	-70
Andre justeringer	35	64	117	215
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2021</b>	<b>154</b>	<b>576</b>	<b>282</b>	<b>1.012</b>

30.09.2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>				
Brutto utlån pr. 01.01.2021	465.507	31.515	0	497.022
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	10.770	-10.770	0	0
Overføringer til steg 2	-20.450	20.450	0	0
Overføringer til steg 3	0	-3.072	3.072	0
Nye utlån utbetalt	165.245	5.568	462	171.275
Utlån som er fraregnet i perioden	-109.989	-4.371	0	-114.360
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2021</b>	<b>511.083</b>	<b>39.318</b>	<b>3.534</b>	<b>553.936</b>

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	1.458	700	500	2.657
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	0	-5	0	-5
Overføringer til steg 2	-7	164	0	157
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	0	2	0	2
Utlån som er fraregnet i perioden	-39	-28	0	-67
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-7	-407	0	-414
Andre justeringer	20	4	0	24
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021</b>	<b>1.424</b>	<b>430</b>	<b>500</b>	<b>2.354</b>

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2021	93.540	17.407	6.632	117.579
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	298	-298	0	0
Overføringer til steg 2	-12.180	12.180	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	27.754	294	0	28.047
Utlån som er fraregnet i perioden	-13.632	-690	-286	-14.608
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021</b>	<b>95.779</b>	<b>28.893</b>	<b>6.346</b>	<b>131.018</b>

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	3	10	0	13
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	-1	0	-1
Overføringer til steg 2	-1	5	0	5
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	0	1	0	1
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-1	-7	0	-8
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	-1	0	0
Andre justeringer	1	0	0	1
<b>Nedskrivninger pr. 31.03.2021</b>	<b>3</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>10</b>
	0	2		

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	14.521	8.074	0	22.595
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	181	-181	0	0
Overføringer til steg 2	-752	752	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	3.946	0	0	3.946
Engasjement som er fraregnet i perioden	-6.037	-5.653	2	-11.688
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2021</b>	<b>11.859</b>	<b>2.993</b>	<b>2</b>	<b>14.854</b>

<b>Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier</b>	30.09.2021	30.09.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	500	700
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	282	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		-200
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
<b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>782</b>	<b>500</b>



Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	246		10
Endring i perioden i steg 3 på garantier	4	-1	-36
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-482	288	1.340
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0		-200
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	122		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-56	-23	-41
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>-166</b>	<b>264</b>	<b>1.073</b>

## NOTE 6 - VERDIPAPIRER

30.09.2021				Sum Totalt
<b>Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.</b>	<b>NIVÅ 1</b>	<b>NIVÅ 2</b>	<b>NIVÅ 3</b>	
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		29.381	-	29.381
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		33.612	-	33.612
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		-	15.634	15.634
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>62.994</b>	<b>15.634</b>	<b>78.628</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	12.523	
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(72)	
Investering	3.183	
Salg		
<b>Utgående balanse</b>	<b>15.634</b>	<b>-</b>

### Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 12 mill. kroner av totalt 15,6 mill. kroner i nivå 3.

30.09.2020				Sum Totalt
<b>Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.</b>	<b>NIVÅ 1</b>	<b>NIVÅ 2</b>	<b>NIVÅ 3</b>	
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		27.197		27.197
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		43.312		43.312
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			12.334	12.334
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>70.509</b>	<b>12.334</b>	<b>82.843</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	6.889	
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	6	
Investering	5.459	
Salg	(22)	
<b>Utgående balanse</b>	<b>12.333</b>	-

## NOTE 7 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Egenkapitalbevis	20.000	20.000	20.000
Overkursfond	72	72	72
Sparebankens fond	64.566	61.577	64.573
Annen egenkapital	204	204	204
Utevningsfond	2.752	1.205	2.752
Fond for urealiserte gevinster	2.681	2.680	2.753
<b>Sum egenkapital</b>	<b>90.275</b>	<b>85.738</b>	<b>90.355</b>
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-8.407	-6.828	-5.380
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>81.868</b>	<b>78.910</b>	<b>84.975</b>
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>81.868</b>	<b>78.910</b>	<b>84.975</b>
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	0	0	
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>81.868</b>	<b>78.910</b>	<b>84.975</b>

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	120	93	127
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	43	3.717	10
Foretak	27.316	32.499	30.887
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	279.953	238.135	252.147
Forfalte engasjementer	11.699	1.861	3.741
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	2.026	1.810	1.911
Fordring på institusjoner og foretak med l	3.892	6.655	6.468
Andeler verdipapirfond	10.512	13.106	12.988
Egenkapitalposisjoner	9.024	8.562	9.024
Øvrige engasjementer	18.834	18.529	18.264
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>363.418</b>	<b>324.967</b>	<b>335.567</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risik	40.726	35.040	40.726
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>404.144</b>	<b>360.007</b>	<b>376.293</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>20,26 %</b>	<b>21,92 %</b>	<b>22,58 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>20,26 %</b>	<b>21,92 %</b>	<b>22,58 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>20,26 %</b>	<b>21,92 %</b>	<b>22,58 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>10,25 %</b>	<b>10,91 %</b>	<b>11,40 %</b>

#### Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,05 % i Eika Gruppen AS og på 0,20 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>89.037</b>	<b>83.411</b>	<b>89.039</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>90.254</b>	<b>84.281</b>	<b>89.910</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>91.788</b>	<b>85.378</b>	<b>91.007</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>476.609</b>	<b>411.176</b>	<b>428.167</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>19,26 %</b>	<b>20,76 %</b>	<b>21,25 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>18,94 %</b>	<b>20,50 %</b>	<b>21,00 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>18,68 %</b>	<b>20,29 %</b>	<b>20,80 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>8,76 %</b>	<b>9,23 %</b>	<b>9,89 %</b>

## NOTE 8 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.09.2021 20.276.000 kroner delt på 200.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

### Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2021	2020
Egenkapitalbevis	20.204	20.204
Overkursfond	72	72
Utevningsfond	2.754	1.519
<b>Sum eierandelskapital (A)</b>	<b>23.030</b>	<b>21.795</b>

Sparebankens fond	64.570	61.114
Gavefond		
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>64.570</b>	<b>61.114</b>

Fond for urealiserte gevinster	2.682	2.235
Udisponert resultat	5.458	1.385
<b>Sum egenkapital</b>	<b>95.740</b>	<b>86.529</b>

<b>Eierandelsbrøk A/(A+B)</b>	<b>26,29 %</b>	<b>26,29 %</b>
-------------------------------	----------------	----------------

De største egenkapitalbevisiere:

30.09.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
Gigante Havbruk AS	55 000	27,50 %
Gildeskål kommune	50 000	25,00 %
Beiarn kommune	50 000	25,00 %
Nyhamn AS	25 000	12,50 %
T. Kolstad Eiendom AS	20 000	10,00 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>200.000</b>	<b>100,00 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisiere	0	0,00 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>200.000</b>	<b>100,00 %</b>
<b>Antall bevis:</b>	<b>200.000</b>	

30.09.2020

Navn	Beholdning	Eierandel
Gildeskål kommune	50 000	25,00 %
Beiarn kommune	50 000	25,00 %
Gigante Havbruk AS	35 000	17,50 %
Nyhamn AS	25 000	12,50 %
Edging Holding AS	20 000	10,00 %
T. Kolstad Eiendom AS	20 000	10,00 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>200.000</b>	<b>100,00 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisiere	0	0,00 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>200.000</b>	<b>100,00 %</b>
<b>Antall bevis:</b>	<b>200.000</b>	

## NOTE 9 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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