

DELÅRSREGNSKAP

3. KVARTAL 2020



Nøkkeltall

	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
Rentabilitet m.v.			
Kostnader i % av inntekter	53,84	52,63	50,56
Kostnader i % av inntekter justert for VP	58,66	56,19	54,13
Driftsresultat før tap i % av GFK	1,32	1,48	1,51
Resultat i % av GFK	0,80	1,08	1,10
Rentenetto i % av GFK	2,03	2,00	2,15
Egenkapitalavkastning i % (etter skatt – annualisert)	6,98	9,51	9,72
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning i %	19,04	16,49	19,06
Kjernekapitaldekning i %	21,02	18,50	21,18
Kapitaldekning i %	22,64	20,09	22,86
Leverage ratio i %	11,08	10,14	11,25
Konsolidering samarbeidende gruppe			
Ren kjernekapitaldekning i %	17,49	15,08	17,29
Kjernekapitaldekning i %	19,42	17,05	19,34
Kapitaldekning i %	21,16	18,89	21,15
Innskudd og utlån			
Innskuddsdekning i %	84,46	85,86	83,15
Lån overført til boligkreditt i MNOK	1.298	1.462	1.399
Andel lån overført til EBK – kun PM i %	35,18	36,84	36,14
Andel BM tot.eng. (inkl. EBK) i %	27,20	23,26	24,32
Likviditet			
LCR i %	265	112	105
NSFR i %	140	125	126
Bemanning			
Antall årsverk	35,14	36,00	35,00

STYRETS BERETNING PR. 30. SEPTEMBER 2020

Spredningen av Covid-19 og tiltakene for å begrense smitten har i løpet av det siste året utløst finansuro og forverret de økonomiske utsiktene. Norsk økonomi påvirkes i tillegg av fallet i oljeprisen.

Det er stor usikkerhet om utviklingen i norsk økonomi og i finansmarkedene i tiden framover. Styret forventer at banken blir påført noe tap, lavere rentemargin og fall i verdien av eiendeler. Banken har foretatt ekstra tapsavsetninger på utlånsporteføljen med 9,0 MNOK som følge av Covid-19.

RESULTAT

Kommentarene er basert på morbankens regnskap. Konsernregnskapet inneholder endringer i tallstørrelser rundt datterselskapets inntekter og utgifter, samt lån og innskudd i banken. Disse ansees som uvesentlige.

Akkumulert resultat etter skatt ble pr. 30.09.20 27,5 MNOK, mot 34,5 MNOK tilsvarende periode i fjor.

Rentenettoen i MNOK utgjør nå 70,4 MNOK, mot 64,0 MNOK tilsvarende periode i fjor. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er rentenettoen nå 2,0 %, det samme som tilsvarende periode i fjor.

Netto andre driftsinntekter er på 29,0 MNOK, mot 31,0 MNOK tilsvarende periode i fjor. Det er mottatt utbytte på 8,5 MNOK, mot 9,2 MNOK tilsvarende periode i fjor. 22,3 MNOK i andre gebyrer og provisjonsinntekter, mot 22,9 MNOK for tilsvarende periode i fjor. Obligasjoner er nedskrevet med 0,4 MNOK, mot gevinst 0,2 MNOK for tilsvarende periode i fjor.

Driftskostnadene er 53,6 MNOK, mot 48,0 MNOK tilsvarende periode i fjor. Det er en økning på 11 %. De største økningene skyldes økte valutakurser, endring allianse og kostnader ifm. bytte av banksjef.

Banken har kostnadsført tap på utlån og garantier per 3.kvartal 2020 med 8,9 MNOK. 1,0 MNOK var tapsført samme periode i fjor.

Annualisert egenkapitalavkastning per 3. kvartal 2020 er 7,0 %, mot 9,5 % samme periode i fjor.

BALANSE

Per 30.09.2020 er forvaltningskapitalen 4.585 MNOK. Det er en økning på 146 MNOK, 3,3 % fra samme periode i fjor.

Innskudd er 3.042 MNOK, en reduksjon på 1,4 % fra tilsvarende periode i fjor. Innskuddsdekningen i forhold til utlån er 84,5 %.

Beholdning av aksjer, aksjefond og grunnfondsbevis er 151 MNOK. Obligasjonsbeholdningen er 512 MNOK.

Netto utlån til kunder er 3.577 MNOK, på samme nivå som tilsvarende periode i fjor. Pr. 30.09.2020 er det avsatt tap på totalt 25,0 MNOK, hvorav 8,9 MNOK er tapsført i år.

KAPITALDEKNING

Per 30.09.2020 var netto ansvarlig kapital 553 MNOK og kapitaldekningen 22,6 %. Tilsvarende tall per 3.kvartal 2019 var 477 MNOK og 18,9 %.

LIKVIDITET

Banken har LCR på 265 % per 30.09.20, og likviditeten i banken er god.

FREMTIDSUTSIKTER

Styret har ansatt Espen Eriksen (50) fra Trondheim som ny administrerende banksjef, etter at den forrige banksjefen sluttet tidligere i år. Eriksen starter i stillingen 1.januar.

Banken legger vekt på personlig service og legger vekt på å hjelpe kunder som har utfordringer i denne vanskelige perioden. Vi tilbyr ellers et bredt spekter av finansielle rådgivningstjenester innenfor forsikring, kredittkort og fondsprodukter i tillegg til lån og innskudd. Det vil også fremover være fokus på å tilby denne type produkter og øke disse inntektene ytterligere.

Selbu Sparebank har sammen med 10 andre banker sagt opp sine avtaler med Eika Gruppen AS med virkning fra 1. januar 2022. Vi har etablert vår egen allianse, Lokalbank, som gjennom sitt alliansebyggingsprogram vil få på plass forbedrede leveranser og produkter til erstatning for leveransene fra Eika. Vi bygger samtidig opp en egen organisasjon i vårt felleseide selskap LokalbankSamarbeidet AS. Vi er nå i beslutningsfasen når det gjelder valg av løsninger og produkter. Vi konstaterer at alliansebyggingsprogrammet er i rute.

Selbu, den 30. september 2020

Styret for Selbu Sparebank

RESULTATREGNSKAP

(i hele tusen)

	KONSERN		MORBANK				
	Akk. 3.kv. 2020	31.12.2019	Perioden 3.kv. 2020	Akk. 3.kv. 2020	Perioden 3.kv. 2019	Akk. 3.kv. 2019	31.12.2019
Note							
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektmetoden	103.226	140.995	29.974	104.701	36.548	101.634	143.381
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi							
Rentekostnader og lignende kostnader	34.336	51.147	7.995	34.339	14.334	37.608	51.150
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	68.890	89.848	21.979	70.362	22.214	64.026	92.231
Provisjonsinntekter og inntekter av banktjenester	22.343	32.180	8.015	22.343	7.874	22.936	32.180
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1.913	2.259	728	1.913	463	1.681	2.259
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	9.240	9.195	-	8.501	192	9195	7957
Nto.verdiendring og gev./tap(-) valuta/verdpapirer	97	-42	958	97	238	444	-42
Andre driftsinntekter	3.698	5.003	141	172	34	112	196
Netto andre driftsinntekter	33.271	44.077	8.386	29.006	7.875	31.006	38.032
Sum driftsinntekter	102.161	133.925	30.365	99.368	30.089	95.032	130.263
Lønn og andre personalkostnader	26.374	33.234	9.627	26.290	7.858	23.575	33.124
Andre driftskostnader	27.454	33.650	8.713	26.497	7.819	23.628	32.068
Avskrivninger av varige driftsmidler	2.292	3.320	174	569	260	791	1.039
Sum driftskostnader	56.120	70.204	18.514	53.356	15.937	47.994	66.231
Driftsresultat før tap	46.041	63.721	11.851	46.012	14.152	47.038	64.032
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	8.913	2.140	-599	8.913	138	1.054	2.140
Resultat før skatt	37.128	61.581	12.450	37.099	14.014	45.984	61.892
Skattekostnad	9.320	14.552	3.820	9.320	3.500	11.500	14.892
Resultat av ordinær drift etter skatt	27.808	47.029	8.630	27.779	10.514	34.484	47.000
Utvidet resultat							
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	265		5	265			
Andre poster							
Minoritetensinteresse	-29	-29					
RESULTAT FOR PERIODEN	27.514	47.000	8.625	27.514	10.514	34.484	47.000

Resultat per egenkapitalbevis

5,38	7,24	9,87
------	------	------

BALANSE

	KONSERN		MORBANK		
	3.kv. 2020	31.12.2019	3.kv. 2020	3.kv.2019	31.12.2019
EIENDELER					
Kontanter og kontantekvivalenter	6.686	6.011	6.686	81.409	6.011
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	296.337	148.265	296.337	164.992	148.265
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	3.530.207	3.559.400	3.576.881	3.575.791	3.606.606
Rentebærende verdipapirer	511.623	444.359	511.623	450.927	444.359
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	151.322	124.786	151.322	118.119	124.786
Eierinteresser i konsernselskaper			15.875	16.633	16.614
Immaterielle eiendeler	154	154			
Varige driftsmidler	72.923	73.920	1.797	2.379	2.179
Andre eiendeler	12.020	17.063	22.918	28.481	27.582
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg	1.744	615	1.215	615	615
SUM EIENDELER	4.583.016	4.374.573	4.584.654	4.439.346	4.377.017
GJELD OG EGENKAPITAL					
Innlån fra kredittinstitusjoner	146.126	147.930	151.311	100.299	147.930
Innskudd fra og gjeld til kunder	3.042.191	3.012.342	3.042.191	3.087.797	3.016.908
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	675.291	559.398	675.291	589.053	559.398
Annen gjeld	18.153	36.224	19.788	24.903	35.819
Avsetninger	18.182	1.266	14.603	29.781	1.182
Fondobligasjonskapital	40.268	40.000	40.268	40.000	40.000
Ansvarlig lånekapital		50.000		50.000	50.000
SUM GJELD	3.940.211	3.847.160	3.943.452	3.921.833	3.851.237
Innskutt egenkapital	88.013	39.942	88.013	39.942	39.942
Opptjent egenkapital	525.675	485.838	525.675	443.087	485.838
Periodens resultat etter skatt	27.514		27.514	34.484	
SUM EGENKAPITAL	641.202	525.780	641.202	517.513	525.780
Minoritetens andel	1.603	1.603			
SUM GJELD OG EGENKAPITAL	4.583.016	4.374.543	4.584.654	4.439.346	4.377.017
POSTER UTENOM BALANSEN					
Garantiansvar			60.585	67.956	61.446
Andre forpliktelser			245.368	219.383	205.960

Note 1	Generell informasjon	7
Note 2	Regnskapsprinsipper og –estimer	7
Note 3	Konsernselskaper	9
Note 4	Netto andre gebyrer og provisjonsinntekter	10
Note 5	Verdiendringer på finansielle instrumenter	10
Note 6	Lønn og andre personalkostnader	10
Note 7	Fordeling utlån kunder	11
Note 8	Periodens tapskostnader	12
Note 9	Misligholdte og tapsutsatte engasjement	12
Note 10	Nedskrivninger og tap	12
Note 11	Verdipapirer	14
Note 12	Verdipapirgjeld	15
Note 13	Egenkapitaloppstilling	15
Note 14	Kapitaldekning	16
Note 15	Egenkapitalbevis	17

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Opplysningene i notene gjelder Selbu Sparebank, organisasjonsnummer 937 901 836.

Selbu Sparebank er en selvstendig sparebank som tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor områdene sparing/plassering, utlån, betalingsformidling, samt liv- og skadeforsikring. Banken ønsker å være en fullservicebank med stor grad av nærhet til kundene. De viktigste kundene er personkunder, primærnæringer samt små og mellomstore bedrifter.

Banken er notert på Oslo Børs med obligasjonsgjeld.

Delårsregnskap er utarbeidet i samsvar med IAS 34 delårsrapportering og årsregnskapsforskriften. Delårsrapporten skal leses i relasjon til siste årsrapport pr. 31.12.2019.

Delårsregnskapet er ikke revidert og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG –ESTIMATER

De samme regnskapsprinsipper og beregninger er fulgt i delårsregnskapet som i siste årsregnskap, med unntak av IFRS 9 som trådte i kraft 01.01.2020.

Det henvises til årsrapporten for 2019 for ytterligere beskrivelser av IFRS 9 og øvrige regnskapsprinsipper. Det har ikke vært vesentlige endringer i modellen.

Banken har tatt i bruk IFRS 9 fra 01.01.2020. Sammenligningstallene er ikke omarbeidet og sammenligningstall for 2019 er følgelig ikke sammenlignbare med informasjon presentert for 30. september 2020. Vedrørende effekter knyttet til klassifisering og måling for finansielle instrumenter som følge av overgangen til IFRS 9, vises det til årsregnskapet for 2019.

I forbindelse med innføringen av IFRS 9 ble det foretatt en endring i IAS 1 §82 (a) som gjelder for regnskapsperioder som begynner 1.januar 2020 eller senere. I henhold til denne endringen skal renteinntekter beregnet ved bruk av effektiv rentemetode (finansielle eiendeler målt til amortisert kost eller til virkelig verdi over utvidet resultat) presenteres separat i resultatregnskapet. For banken gjelder dette kontanter og fordringer på sentralbanker, utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og utlån til kunder med flytende rente som måles til amortisert kost. Renteinntekter på disse postene er presentert på linjen «Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost». Renteinntekter på rentebærende finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi over resultatet (fastrente utlån til kunder, rentebærende verdipapirer og renter av derivater) inngår i linjen «Renteinntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi» basert på kontraktuell rente. Presentasjon av sammenligningstallene er endret tilsvarende.

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forbehold 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.

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 gruppevise vurderinger ifm. nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av Covid-19.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Se note 2 (generelle regnskapsprinsipper i årsrapport for 2019) for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2.

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

Selv om Covid-19 krisens dybde og varighet er usikker, må det tas høyde for at bankene kan få betydelige utlånstap i tiden framover når husholdninger og bedrifter ikke har tilstrekkelige inntekter til å betjene lånene og panteverdier faller.

Banken har beregnet ekstra nedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet og personmarkedet ut i fra eksponering pr. 30.09.20.

Banken har benyttet forutsetninger som Finanstilsynet beskriver i finansielt utsyn 2020. Finanstilsynets stresstest tar utgangspunkt i de utfordringene pandemien og oljeprisfallet skaper for norsk økonomi. To mulige scenarier er utarbeidet med ulike forutsetninger om pandemiens forløp og innretninger av tiltak. I den ene scenarioet forutsettes det at nedstengingen av norsk næringsliv i stor grad er opphevet ved inngangen til tredje kvartal. I det andre scenarioet er konsekvensene for norsk økonomi større og varer lenger.

De beregnede nedskrivningsbeløpene etter risiko og eksponering, legges så til de modellberegnete nedskrivninger per bransje. Samlet er nedskrivninger for bedriftsmarkedet økt med 7,5 mill. kroner. Fordeling på steg 1 og 2 fremkommer i note 10.

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 1,5 mill. kroner. Fordelingen på steg 1 og 2 fremkommer i note 10.

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 prisse instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3 (se note 5 og 11).

NOTE 3 – KONSERNSELSKAPER

Selskap		Selskapets egenkapital	Antall aksjer	Bokført verdi
Selbu Sparebankgården AS	(konsolidert)	12.758	100 %	12.437
Selbu Sparebankbygg AS	(konsolidert)	1.191	100 %	830
SEB Eiendom AS	(konsolidert)	4.297	62 %	2.608
Sum		18.246		15.875

Mellomværende med selskap i samme konsern

I bankens regnskap inngår følgende poster:

	30.09.2020
Selbu Sparebankgården AS	
Innskudd fra datterselskap	2.780
Utlån til datterselskap	23.119
Renter til datterselskap	2
Renter fra datterselskap	525
Skyldig konsernbidrag	1374

Selbu Sparebankbygg AS

Innskudd fra datterselskap	618
Utlån til datterselskap	10.853
Renter til datterselskap	0
Renter fra datterselskap	434
Renter på ansvarlig lån	0
Andre eiendeler	10.898
Skyldig konsernbidrag	189

SEB Eiendom AS

Innskudd fra datterselskap	1.787
Utlån til datterselskap	12.701
Renter til datterselskap	1
Renter fra datterselskap	516

NOTE 4 – NETTO ANDRE GEBYRER OG PROVISJONSINNTEKTER

	3. kv 2020	3. kv.2019	2019
Garantiprovisjon	533	898	1.128
Verdipapiromsetning	1.143	1.059	1.436
Betalingsformidling	6.522	7.556	9.933
Forsikringstjenester	5.825	6.053	9.568
Leasing	163	107	224
Kredittformidling	8.157	7.263	9.891
	22.343	22.936	32.180

NOTE 5 – VERDIENDRINGER PÅ FINANSIELLE INSTRUMENTER

	3. kv 2020	3. kv.2019	2019
Netto verdiendring på sertifikater og obligasjoner	-373	492	682
Netto verdiendring på aksjer og andeler	-265	139	13
Netto verdiendring på valuta og finansielle derivater	276	7	3
Netto verdiendring på fastrente utlån	0	0	0
	-362	638	698

NOTE 6 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	3. kv 2020	3. kv.2019	2019
Lønn	19.561	17.522	25.059
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	3.735	3.435	4.340
Pensjonskostnader	2.277	2.138	2.689
Sosiale kostnader	717	479	1.036
	26.290	23.574	33.124

NOTE 7 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Fordelt på sektor og næring

	3.kv 2020	3.kv. 2019	31.12.2019
A-Primærnæring	262.715	234.471	260.376
B-Bergverksdrift og utvinning	0	0	0
C-Industri	39.076	42.404	36.809
D-El.,gass-,damp og varmtvannsforsyn.	5.864	15.607	15.240
F-Bygg og anlegg	237.705	311.090	223.993
G-Varehandel, rep.av motorvogner	27.953	24.768	25.063
H-Transport og lagring	11.953	13.467	12.905
I-Overnattings. og serveringsvirksomhet	5.563	5.075	5.247
J-Informasjon og kommunikasjon	1.305	1.454	1.448
K-Fin.- og forsikringsvirksomhet	8.299	9.059	8.975
L-Oms. og drift av fast eiendom	521.032	341.086	470.663
M-Faglig, vitensk. og teknisk tj.yting	11.649	7.162	7.007
N-Forretningsmessig tjenesteyting	13.253	21.836	20.828
O-Off.adm., trygdeord. underlagt off.forvaltn.	0	0	0
P-Undervisning	30.648	31.050	31.012
Q-Helse- og sosialtjenester	6.743	7.350	6.937
R-Kulturell virk., underholdn. og fritidsaktiviteter	18.747	18.051	24.017
S-Annen tjenesteyting	4.720	5.502	4.880
Sum brutto utlån bedriftsmarked	1.207.225	1.089.432	1.155.401
Opptjent ikke forfalte renter og amortisering gebyr bedriftsmarked	2.337		0
Sum brutto utlån bedriftsmarked hensyntatt gebyr og ikke forfalte renter	1.209.562	1.089.432	1.155.401
Brutto utlån personmarked	2.388.290	2.506.706	2.472.735
Opptjent ikke forfalte renter og amortisering gebyr personmarked	4.087		0
Sum brutto utlån personmarked hensyntatt gebyr og ikke forfalte renter	2.392.377	2.506.706	2.472.735
Brutto utlån overført til Eika Boligkreditt AS	1.298.207		1.399.217
Sum brutto utlån personmarked	3.690.584	2.506.706	3.871.952
Sum brutto utlån personmarked hensyntatt gebyr og ikke forfalte renter	3.686.497	2.506.706	3.871.952
Sum brutto utlån til fordringer på kunder hensyntatt gebyr og ikke forfalte renter	4.900.146	3.596.138	5.027.352
Individuelle nedskrivninger			-11.309
Gruppevise nedskrivninger			-10.220
Forventet tap Steg 1	-2.836		
Forventet tap Steg 2	-12.483		
Forventet tap Steg 3	-9.739		
Sum netto utlån til og fordringer på kunder	-25.058	0	-21.529
Sum netto utlån til og fordringer på kunder i balansen	4.875.088	3.571.080	3.628.135

NOTE 8 – PERIODENS TAPSKOSTNADER PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Tapskostnader utlån/garantier	3. kv 2020	3. kv.2019	2019
Steg 3 – periodens endring i nedskrivninger på utlån og kreditter	-1.636	687	2.094
Steg 3 – periodens endring i nedskrivninger på garantier	-377	0	0
Steg 1 – periodens endring i nedskrivninger	1.034	1.259	895
Steg 2 – periodens endring i nedskrivninger	9.228	0	0
Steg 3 – periodens konstaterte tap som det tidligere er nedskrevet for		7	8
Steg 3 – periodens konstaterte tap som det tidligere ikke er nedskrevet for	840	45	45
Steg 3 – periodens inngang på tidligere periodens nedskrivninger		-944	-902
Syke renter	-175	0	0
Periodens tapskostnader	8.914	1.054	2.140

NOTE 9 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE ENGASJEMENT

Tapsutsatte engasjementer	3.kv. 2020	3.kv. 2019	2019
Tapsutsatt engasjement (som ikke er misligholdt)	18.894	16.394	17.798
–Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2020)	8.772	7.914	10.319
Netto tapsutsatte engasjementer	10.122	8.480	7.479

Misligholdte engasjementer	3.kv. 2020	3.kv. 2019	2019
Brutto misligholdt engasjementer (over 90 dager)	17.502	12.914	11.736
–Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2020)	968	834	990
= Netto misligholdte engasjementer (over 90 dager)	16.534	12.080	10.746

NOTE 10 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

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 elementer:

- 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.

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder – personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	386	874	5.310	6.570
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	16	2	1	19
Overføringer mellom steg:				-
Overføringer til steg 1	-10	300		290
Overføringer til steg 2	22	-298		-276
Overføringer til steg 3				
Endring som følge av redusert portefølje	-92	-271	-916	-1.279
Endringer i kredittrisiko innenfor samme steg	-584	13	392	-179
Andre justeringer	428	1.670	-400	1.698
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2020	166	2.290	4.387	6.843

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder – personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	2.324.336	139.546	8.853	2.472.735
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	71.131	-71.131		
Overføringer til steg 2	-21.694	21.694		
Overføringer til steg 3				
Nye utlån utbetalt	717.752	5.325		723.077
Utlån som er fraregnet i perioden	-782.432	-23.521	-1.569	-807.522
Konstaterte tap				
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2020	2.309.093	71.913	7.284	2.388.290

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder – bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	1.057	2.097	5.999	9.153
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	469	30	40	539
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	130	-931	-	-801
Overføringer til steg 2	-230	1.858	-	1.628
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Endring som følge av redusert portefølje	-314	-978	-646	-1.938
Endringer i kredittrisiko innenfor samme steg	-181	-68	-40	-289
Andre justeringer	1.676	7.653	-	9.329
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2020	2.607	9.661	5.353	17.621

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder – bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	1.040.967	113.066	2.456	1.156.489
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	25.134	-25.134		
Overføringer til steg 2	-29.761	29.761		
Overføringer til steg 3				
Nye utlån utbetalt	215.034			215.034
Utlån som er fraregnet i perioden	-159.298	-5.000		-164.298
Konstaterte tap				
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2020	1.092.076	112.693	2.456	1.207.225

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	143	533		676
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	21	5		26
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	-65	30		-35
Overføringer til steg 2	2	-14		-12
Overføringer til steg 3				0
Endring som følge av redusert portefølje	-28	-41		-69
Endringer i kredittrisiko innenfor samme steg	-30	-21		-51
Andre justeringer	109	-49		60
Nedskrivninger pr. 30.09.2020	152	443	0	595

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2020	227.371	38.306	1.729	267.406
Overføringer:				-
Overføringer til steg 1	1.541	-1.541		-
Overføringer til steg 2	-395	395		-
Overføringer til steg 3				-
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	38.547			38.547
Engasjement som er fraregnet i perioden				-
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2020	267.064	37.160	1.729	305.953

	30.09.2020	31.12.2019
Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier		
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	11.309	9.214
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		1.218
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		1.305
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.563	-420
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-6	-8
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	9.740	11.309

NOTE 11 – VERDIPAPIRER

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		511.623		511.623
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			151.322	151.322
SUM		511.623	151.322	662.945

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01.	161.816	0
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-184	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultatet	-265	
Investering		
Salg	-10.045	
Utgående balanse	151.322	0

NOTE 12 – VERDIPAPIRGJELD

	3.kv 2020	3.kv. 2019	31.12.2019
Obligasjoner			
Obligasjoner, nominell verdi	675.000	590.000	560.000
Amortisert over- / underkurs	291	-947	-602
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	675.291	589.053	559.398
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	0,95 %	2,31 %	2,17 %
Ansvarlig lån			
Ordinær ansvarlig lånekapital, nominell verdi	40.000	40.000	40.000
Amortisert over-/underkurs			-
Sum ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	3,22 %	4,29 %	4,41 %
Fondsobligasjon	50.000	50.000	50.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	4,26 %	5,40 %	5,53 %
Lån fra andre kredittinstitusjoner	100.000	100.000	100.000
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	0,94 %	2,04 %	2,13 %
F-lån Norges Bank	50.000		
Gjennomsnittlig rente ved periodeslutt	0,30 %		

NOTE 13 – EGENKAPITALOPPSTILLING

Beløp i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 01.01.2019	40.000	-210	152		437.092	476	5.720	0	483.230
Resultat etter skatt					41.152	548	1.200		42.900
Andre inntekter og kostnader								0	0
Totalresultat 31.12.2019	0	0	0	0	41.152	548	1.200	0	42.900
Utbetalt fra gavefond							-350		-350
Tilbakebetaling av fondsobligasjon									0
Opptak av fondsobligasjon									0
Renter på fondsobligasjon									0
Egenkapital 31.12.2019	40.000	-210	152	0	478.244	1.024	6.570	0	525.780
Overgang til IFRS				50.142	1.953	179		37.720	89.994
Egenkapital 01.01.2020	40.000	-210	152	50.142	480.197	1.203	6.570	37.720	615.774
Resultat etter skatt					27.514				27.514
Andre inntekter og kostnader									0
Totalresultat 30.09.2020	0	0	0	0	27.514	0	0	0	27.514
Utbetalt utbytte for 2019						600			600
Utbetalt fra gavefond							-615		-615
Kjøpt		-40							-40
Renter på fondsobligasjon				-2.030					-2.030
Egenkapital 30.09.2020	40.000	-250	152	48.112	507.711	1.803	5.955	37.720	641.203

NOTE 14 – KAPITALDEKNING

	3.kv. 2020	3.kv. 2019	Året 2019
Innbetalt egenkapital	40.000	40.000	40.000
Overkursfond	152	152	152
Egne EK-bevis	-250	-210	-210
Sparebankens fond	480.196	437.091	478.244
Utjevningsfond	1.803	476	1.024
Gavefond	5.955	5.520	6.570
Fond for urealiserte gevinster	37.720		
Sum egenkapital	565.576	483.029	525.780
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	-4.688	-4.646	-4.688
Fradrag for immaterielle eiendeler	-6.091	-6.091	-6.091
Fradrag forsvarlig verdsettelse	-663		
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-87.027	-63626	-66.490
Sum ren kjernekapital	467.107	408.666	448.511
Fondsobligasjoner	48.112	50.000	50.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.			
Sum kjernekapital	515.219	458.666	498.511
Ansvarlig lånekapital	40.268	40.000	40.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-610	-573	-563
Sum tilleggskapital	39.658	39.427	39.437
Netto ansvarlig kapital	554.877	498.093	537.948
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokale og regionale myndigheter	33.802	21.078	29.107
Institusjoner	35.306	69.183	46.269
Foretak	303.588	370.768	300.427
Engasjement med pant i eiendom	1.640.990	1.637.607	1.596.893
Forfalte engasjement	13.523	12.441	12.836
Obligasjoner med fortrinnsrett	16.491	17.285	14.665
Andeler i verdipapirfond			
Egenkapitalposisjoner	137.460	81.687	83.829
Øvrige engasjement	44.588	58.754	46.313
Operasjonell risiko	222.819	209.402	222.819
Samlet beregningsgrunnlag	2.448.567	2.478.205	2.353.158
Kapitaldekning	22,64 %	20,10 %	22,86 %
Kjernekapitaldekning	21,02 %	18,51 %	21,18 %
Ren kjernekapitaldekning	19,04 %	16,49 %	19,06 %
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital	50,69 %	55,82 %	53,76 %
Konsolidering av samarbeidende grupper			
Ren kjernekapital	537.754	472.780	521.786
Kjernekapital	597.371	534.768	583.747
Ansvarlig kapital	650.872	592.319	638.256
Beregningsgrunnlag	3.075.491	3.136.154	3.012.315
Kapitaldekning	17,49 %	18,89 %	21,15 %
Kjernekapitaldekning	19,42 %	17,05 %	19,34 %
Ren kjernekapitaldekning	21,16 %	15,08 %	17,29 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,51 %	8,12 %	9,03 %

Banken har en andel på 1,48 % i Eika Gruppen AS og på 1,65 % i Eika Boligkreditt AS.

NOTE 15 – EGENKAPITALBEVIS

20 største egenkapitalbevis eiere	Antall EK-bevis	Eierandel
B. Langseth AS	40.000	10,00 %
Selbu Energiverk AS	40.000	10,00 %
Kjell Jørgensen	28.000	7,00 %
Petors AS	20.000	5,00 %
Stiftelsen Norsk Radio- og Fjernsyn	20.000	5,00 %
POA AS	19.000	4,80 %
Haldo Arnt Langseth	15.000	3,80 %
Ligna AS	10.000	2,50 %
Per Opphaug	10.000	2,50 %
Selbyggen AS	9.500	2,40 %
Hans Olav Sørensen	7.600	1,90 %
Stugudal Eiendom AS	7.200	1,80 %
Lise Sandvik Vikan	6.500	1,60 %
Per Ivar Velve	5.000	1,30 %
Øyalf Endresen	4.800	1,20 %
Karin Seim	4.800	1,20 %
Skive Invest AS	4.700	1,20 %
Håvar Unsgård	4.700	1,20 %
Svein Ove Sandvik	4.000	1,00 %
Torger Sletner	4.000	1,00 %
Sum 20 største eiere	264.800	66,20 %
Øvrige 213 eiere	135.200	33,80 %
Sum totalt	400.000	100,00 %

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2020, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2018, justert for utbetalinger gjennom 2019.

	2020	2019
Egenkapitalbevis	40.000	40.000
Overkursfond	152	152
Utjevningsfond	1.803	476
Sum eierandelskapital (A)	41.955	40.628
Sparebankens fond	480.197	437.091
Gavefond	5.985	5.720
Grunnfondskapital (B)	486.182	442.811
Fond for urealiserte gevinster	37.720	
Fondsobligasjon	48.660	
Udisponert resultat	18.889	47.000
Annen egenkapital		
Sum egenkapital	591.451	489.811
Eierbrøk A(A+B)	7,94 %	8,40 %