

Delårsrapport Aasen Sparebank

3. kvartal 2021



**Aasen
Sparebank**

– i gode og andre dager

INNHALDSFORTEGNELSE

Hovedpunkter pr. 3. kvartal 2021	3
Styrets beretning til regnskapet for 3. kvartal 2021	4
Generelt.....	4
3. kvartal 2021	4
Resultat.....	4
Balanse	5
Risikoforhold og kapitaldekning	6
Organisasjon.....	7
Samfunnsansvar og bærekraft.....	7
Økonomisk utvikling og utsiktene fremover	7
3. Regnskap	9
Resultat.....	9
Balanse	9
Egenkapitaloppstilling	10
Nøkkeltall	10
Noteopplysninger	11
Note 1 - Regnskapsprinsipper og estimater	11
Note 2 – Datterselskap.....	12
Note 3 – Kredittforringede lån.....	12
Note 4 – Fordeling utlån kunder.....	13
Note 5 – Nedskrivninger	14
Note 6 – Segment	16
Note 7 – Verdipapirer.....	16
Note 8 – Verdipapirgjeld	18
Note 9 – Kapitaldekning	19
Note 10 – Egenkapitalbevis og eierbrøk.....	20
Note 11 – Hendelser etter balansedagen.....	21
Note 12 – 20 største egenkapitalbevisiere	21

Hovedpunkter pr. 3. kvartal 2021

(tall i parentes viser tall for samme periode i fjor)

41,9 mill

Resultat før skatt

Banken har et resultat før skatt på 41,9 (37,3) millioner kroner pr 3. kvartal 2021

7,9 %

Egenkapitalavkastning

Resultat etter skatt gir en egenkapitalavkastning på 7,9 (7,8) % pr 3.kvartal 2021 (inkl. hybridkapital)

50,5 %

Kostnad/Inntekt

Kostnadsindeks på 50,5 (47,6) % pr 3. kvartal 2021

6,1 mrd

Forretningskapital

Ved utgangen av 3.kvartal 2021 hadde banken en forretningskapital på 6,1 (5,5) milliarder kroner

16,9 %

Utlånsvekst hittil i år

Banken har en utlånsvekst hittil i år ekskl. utlån i Boligkreditt på 16,9 (1,8) %

17,4 %

Ren kjernekapitaldekning

Pr 3. kvartal 2021 har banken en ren kjernekapitaldekning på 17,4 (18,1) %

Styrets beretning til regnskapet for 3. kvartal 2021

(tall i parentes viser tall for samme periode i fjor)

Generelt

Aasen Sparebank er lokalbanken på Innherred. Bankens kundeløfte er å være lokalbanken i gode og andre dager, gjennom fokuset på å være tilgjengelig for kundene.

3. kvartal 2021

Aasen Sparebank lykkes med god vekst i 2021 som fortsetter i årets 3. kvartal. Rentemarginen er fallende gjennom kvartalet i et nullrenteregime. Banken opprettholder netto andre driftsinntekter. I årets 3. kvartal er tapsavsetningene som ble foretatt som tilleggsavsetninger i 2020 som følge av usikkerheten knyttet til covid19, holdt på samme nivå som pr 2. kvartal. Vurderingen er foretatt på bakgrunn av samme modell som er benyttet tidligere, sammen med en vurdering av bankens eksponering og risiko i porteføljen samt utsikter fremover.

Resultat

Bankens resultat etter skatt pr 3. kvartal 2021 er på 32,1 MNOK, som er en økning på 4,1 MNOK fra et resultat på 28,0 MNOK på samme tid i fjor. Totalresultatet pr 3. kvartal 2021 er på 29,5 MNOK, som skyldes verdiendring over utvidet resultat på strategiske aksjer vurdert til virkelig verdi. Driftsresultat før tap og nedskrivninger er på 44,3 MNOK (45,2 MNOK). Endringen i resultat etter skatt sammenlignet med foregående år er i hovedsak knyttet til effektene av koronapandemien pr tredje kvartal i 2020, med tilhørende nedskrivninger på utlån og verdiendringer på finansielle instrumenter.

Resultatet for 3. kvartal 2021 isolert sett viser et resultat før tap og skatt på 14,4 MNOK mot 15,3 MNOK i 3. kvartal 2020. Resultat etter skatt viser 8,2 MNOK mot 6,7 MNOK samme kvartal i fjor.

Resultat etter skatt pr 3. kvartal 2021 gir en egenkapitalavkastning for banken inkl. fondsobligasjon på 7,9%.

Netto renteinntekter og rentemargin

Netto renteinntekter er på 64,7 MNOK pr 3. kvartal 2021 (63,8 MNOK). Dette tilsvarer en rentemargin i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital på 1,98 (2,17) %. Nedgangen skyldes tilpasninger i forbindelse med renteendringene i 2020, og vekst i privatmarkedet med lavere marginer i et nullrenteregime. For 3. kvartal isolert sett er rentenetto 22,6 MNOK mot 20,9 MNOK samme periode i fjor.

Provisjonsinntekter

Netto provisjonsinntekter pr 3. kvartal er 18,9 MNOK (18,0 MNOK), som er en økning på 5 % ift. samme periode i 2020. Økningen relaterer seg til provisjoner fra finansiering i boligkredittforetak. Bankens provisjonsinntekter er todelt, med provisjoner fra finansiering i boligkredittforetak og provisjoner fra andre finansielle produkt (forsikring, pensjon, sparing etc).

Verdipapirer

Verdiendring og utbytte fra aksje- og verdipapirporteføljen er positiv med 0,9 MNOK pr 3. kvartal 2021 (positiv med 0,07 MNOK pr 3. kvartal 2020). Endringen skyldes vesentlig bedre utvikling i finansmarkedene pr utgangen 3. kvartal i år sammenlignet med situasjonen på tilsvarende tidspunkt i 2020.

Lønn og andre driftskostnader

Per 3. kvartal er driftskostnadene 45 MNOK (41 MNOK). Økte driftskostnader skyldes hovedsakelig økning personalkostnader ifm. økte regulatoriske krav i tillegg til at banken i 2021 har økte kostnader ifm. uttredd fra Eika. Kostnader i prosent av inntekter(K/I) preges av redusert rentenetto og økte kostnader. K/I er på 50,5% (47,6) og K/I eks. inntekter fra verdipapirer er 53,9% pr. 3. kvartal 2021, mot 50,1% på samme tid i fjor.

Tapsføringer, mislighold og nedskrivninger på utlån

Tapsavsetninger pr 3. kvartal 2021 viser økte avsetninger til tap i steg 1-3 på netto 1,9 MNOK. Konstaterte tap utgjør netto 0,5 MNOK. Dette gir en en tapskostnad på 2,4 MNOK.

Tilleggsavsetningene relatert til covid19 tilsvarende 7,5 MNOK er ikke endret i løpet av kvartalet.

Kredittrisikoprofilen på bankens utlånsportefølje har holdt seg på tilnærmet samme nivå i kvartalet. Banken overvåker kredittrisikoen i porteføljen og vurderer engasjementer fortløpende for å avdekke tapsrisiko og tilstrekkelige avsetninger.

Fra og med 01.01.21 gjaldt ny misligholdsdefinisjon, viser til kvartalsregnskap for 1. kvartal 2021. Nivå på misligholdte og tapsutsatte lån er stabilt. Banken har et netto mislighold på 0,25 % av brutto utlån (0,50 %), hensyntatt utlån i boligkredittforetak er tallene 0,19 % (0,50 %). Netto kredittforringede lån i % av brutto utlån utgjør 0,91% (1,22%).

Balanse

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen ved utgangen av 3. kvartal 2021 er 4.795 MNOK (4.018 MNOK). Dette innebærer en økning de siste 12 måneder på 19 %. Forvaltningskapital inkl. lån i Boligkredittforetak er 6.121 MNOK, en 12 mnd-vekst på 12 %.

Utlån

Brutto utlån er ved utgangen av 3. kvartal 2021 på 4.058 MNOK (3.343 MNOK). Utlånsveksten hittil i år er 16,9%, og de siste 12 måneder en vekst på 21,4%.

I tillegg har banken en portefølje i boligkredittforetak som ved utgangen av 3. kvartal 2021 er på 1.326 MNOK (1.452 MNOK), en endring siste 12 mnd på -8,7 % og endring på -5,3 % hittil i år.

Utlånsvekst inkl. boligkreditt utgjør 10,5% hittil i år, en endring siste 12 mnd på 12,3%.

Av brutto utlån utgjør 63% utlån til privatkunder, 10% til borettslag og 27% til bedriftsmarked. Innenfor bedriftsmarked er det bransjene landbruk (32%), bygg og anlegg (22%) og eiendomsdrift (34%) hvor banken er mest eksponert.

Verdipapirer

Bankens beholdning av sertifikater og obligasjoner har en bokført verdi på 377 MNOK. Verdien av bankens eiendeler i aksjer, datterselskap, felleskontrollert virksomhet og andre verdipapirer er 135 MNOK.

Deler av porteføljen (237 MNOK) er deponert som sikkerhet med mulighet for lån i Norges Bank.

Innskudd fra kunder

Kundeinnskudd utgjør 3.179 MNOK pr 3. kvartal 2021 (2.720 MNOK). Hittil i år er innskudd økt med 14,4%, en 12 månedersvekst på 16,9%.

Obligasjonsgjeld

Banken har ved utgangen av 3. kvartal 2021 lån i verdipapirmarkedet for til sammen 765 MNOK. Dette fordeler seg med en obligasjonsgjeld på 822 MNOK, 40 MNOK i fondsobligasjoner og 80 MNOK i ansvarlig obligasjonslån.

Likviditetssituasjonen

Likviditetssituasjonen i banken er god. Likviditetsbehovet dekkes ved innskudd fra kunder og gjeld til kredittinstitusjoner samt finansiering i obligasjonsmarkedet. Innskuddsdekningen er på 78,3 % ved utgangen av 3. kvartal 2021.

Bankens LCR-nivå er 184 % ved utgangen av perioden og oppfyller myndighetskravet på 100 % med god margin.

Risikoforhold og kapitaldekning

Banken har en stabil utvikling i soliditet. Ren kjernekapitaldekning er på 17,4 % pr 3. kvartal 2021 (18,1%). Bankens kjernekapital er 19,1% (20,0%) og kapitaldekning på 22,6 % (24,1%).

Hensyntatt konsolideringseffekter fra eierforetak i samarbeidende gruppe er ren kjernekapitaldekning 16,38 (16,32)%, kjernekapitaldekning 18,07 (18,17)% og kapitaldekning 21,22 (21,78)%. Kapitaldekning inkluderer ikke overskudd hittil i år, da delårsregnskapet ikke er revidert.

Banken har etablert et godt rammeverk for risikostyring og kontroll, hvor styret jevnlig har gjennomgang og oppfølging av alle kjente risikoer i banken. Risikoforholdene overvåkes med

kontinuerlig analyser av aktuelle risikoer og styret mottar kvartalsvise risiko- og compliancerapporter.

Organisasjon

Banken har 32 ansatte, omregnet til 31,2 årsverk (30,5 årsverk pr Q3 2020). Bankens vekst og utvikling samt regulatoriske krav krever stadig utvikling i ressursbehov og kompetanse. Dette gjelder både med hensyn til krav fra kundene og offentlige tilsynsmyndigheter.

Sykefraværet i 3. kvartal er på 0,94% (1,4%).

Samfunnsansvar og bærekraft

Bærekraft og samfunnsansvar er en viktig strategisk driver i samfunnet og i næringslivet. Banken har intensivert fokuset på bærekraft, og har gjennom 2021 jobbet med aktiviteter for å oppfylle bankens strategimål innenfor bærekraft (ESG). Gjennom 3. kvartal er det jobbet med å bli sertifisert som miljøfyrtårn.

Økonomisk utvikling og utsiktene fremover

Banken har en målsetting om en balansert og lønnsom vekst med kvalitet i kredittarbeidet og god risikostyring, med fokus på effektivisering for å skape god langsiktig lønnsomhet.

Kostnadsnivået hittil i år og i 2021 preges av uttredden av Eika og det forventes en nedgang i kostnader i 2022 etter overgang til LOKALBANK. Aasen Sparebank er i et overgangsår for å gå over til LOKALBANK som ny allianse. Banken langsiktige mål er å optimalisere drift og utvikling gjennom kapasitetsutnyttelse på eksisterende kostnadsbase.

Banken er i sterk vekst. Et lavrenteregime påvirker rentemarginen negativt. Norges Bank hevet 23. september styringsrenten med 0,25 prosentpoeng som forventet. Stigende markedsrenter vil påvirke bankens innlånskostnader og derav rentemarginen negativt i en periode før vi får effekt av endringen i utlånsrentene. Dette gjør at banken forventer en fallende rentemargin i siste kvartal.

Det meste av fallet i aktiviteten knyttet til covid-19 pandemien er hentet inn igjen, men det eksisterer fortsatt usikkerhet om forløpene fremover og forskjeller mellom ulike næringer når støtten fra myndighetene avtar. Dette gjenspeiles i bankenes tapsavsetninger. Finansmarkedene har likevel hatt positiv utvikling fra 2020, på tross av flere smitteoppblomstringer og nedstenginger. Høy gjeld i husholdningene og høye eiendomspriser er fortsatt de viktigste sårbarhetene i det norske finanssystemet.

Banken er godt rustet for videre vekst og utvikling og har stort fokus på å være tilgjengelig og skape trygghet med gode digitale og fysiske løsninger i forhold til våre kunder.

Aasen Sparebank vil sammen med de øvrige bankene i LOKALBANK fortsette arbeidet med å utvikle alliansen gjennom Lokalbank Selskapet AS. Målbildene er en banksentrisk utvikling, kostnadseffektive leveranser og god eierstyring. Som en del av etableringen av LOKALBANK har banken også valgt nye produktleverandører som er til fordel for våre kunder og banken totalt sett.

Styret erklærer etter beste overbevisning at regnskapet for 3. kvartal 2021 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regelverk, og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde over utviklingen, resultatet og stillingen til banken, og en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer i banken.

John Anders Husby
Styrets leder

Torhild. O Aarbergsbotten
Nestleder

Anne Grete Wold
Styremedlem

Pål Schei
Styremedlem

Anders Eggen
Styremedlem

Bjørn Asle Hynne
Adm. Banksjef

Åsen 11.11.2021

3. Regnskap

Resultat

Resultat		3. kvartal isolert	3. kvartal	3. kvartal
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	<i>Note</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>	<i>30.9.21</i>
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		30 190	28 637	86 509
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		724	693	2 005
Rentekostnader og lignende kostnader		8 275	8 402	23 812
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		22 639	20 929	64 703
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		7 850	7 538	21 965
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 074	935	3 069
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		5	84	4 723
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	155	919	968
Andre driftsinntekter		78	73	233
Netto andre driftsinntekter		7 015	7 680	24 821
Lønn og andre personalkostnader		7 286	6 327	22 567
Andre driftskostnader		7 155	6 384	20 175
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		861	590	2 456
Sum driftskostnader		15 303	13 302	45 199
Resultat før tap		14 351	15 307	44 325
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	3 679	5 012	2 426
Resultat før skatt		10 671	10 294	41 898
Skattekostnad		2 451	3 554	9 795
Resultat av ordinær drift etter skatt		8 221	6 740	32 104
Totalresultat				
		9 169	4 477	29 509
				25 980

<i>Utvirket resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvirket resultat	Note 7	948	268	-2 595
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		948	-2 263	-1 995

Balanse

Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>	<i>Note</i>	<i>30.9.21</i>	<i>30.9.20</i>	<i>31.12.20</i>
Kontanter og kontantekvivalenter		9 195	11 884	13 516
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		187 325	179 674	92 252
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3,4,5	4 027 670	3 314 937	3 442 038
Rentebærende verdipapirer	Note 7	377 109	345 512	345 425
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	126 622	114 242	136 311
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 2	0	2 981	0
Eierinteresser i konsernselskap	Note 2	8 600	0	0
Varige driftsmidler		28 662	24 368	23 839
Andre eiendeler		29 440	24 417	25 729
Sum eiendeler		4 794 622	4 018 016	4 079 110

Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>		<i>30.9.21</i>	<i>30.9.20</i>	<i>31.12.20</i>
Innlån fra kredittinstitusjoner		106 247	114 016	124 120
Innskudd fra kunder		3 178 560	2 719 739	2 779 786
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	821 712	546 143	546 161
Annen gjeld		32 960	24 912	25 018
Pensjonsforpliktelser		3 800	3 399	3 488
Forpliktelser ved skatt		9 775	12 067	11 232
Andre avsetninger		5 629	469	377
Ansvarlig lånekapital	Note 8	80 145	85 243	55 115
Sum gjeld		4 238 827	3 505 988	3 545 296
Innskutt egenkapital		103 581	103 628	103 581
Opptjent egenkapital		380 111	340 423	390 232
Fondsobligasjonskapital		40 000	40 000	40 000
Periodens resultat etter skatt		32 104	27 976	0
Sum egenkapital		555 795	512 027	533 813
Sum gjeld og egenkapital		4 794 622	4 018 015	4 079 109

Poster utenom balansen				
Utlån formidlet til Boligkredittforetak		1 325 916	1 451 681	1 400 208
Garantiansvar		12 215	18 052	17 719
Garantier Eika Boligkreditt		13 259	14 517	14 002

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital						Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Annen innskutt EK	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Kompensasjons-fond	Utnæringsfond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Sparebankens fond	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2020	101 391	35	1 189	40 000	966	8 233	333	24 597	351 482	5 587	533 813
Resultat etter skatt										32 104	32 104
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat								-2 595			-2 595
Totalresultat 30.09.2021	0	0	0	0	0	0	0	-2 595	0	32 104	29 509
Utbetalte renter hybridkapital										-1 167	-1 167
Utbetalt utbytte										-6 083	-6 083
Vedtatt avsetninger til gaver og næringsfond										-275	-275
Egenkapital 30.09.2021	101 391	35	1 189	40 000	966	8 233	333	22 002	351 482	30 165	555 795
Egenkapital 31.12.2019	101 391	35	1 189		966	6 841			329 555	-771	439 206
Overgang til IFRS				40 275		-1 376		13 810	-4 148		48 560
Egenkapital 01.01.2020	101 391	35	1 189	40 275	966	5 465	0	13 810	325 407	-771	487 766
Resultat etter skatt						6 969		-1 995	21 007		25 981
Totalresultat 30.09.2020	0	0	0	0	0	6 969	0	-1 995	21 007	0	25 981
Utbetalte renter hybridkapital				-275		-359				-1 084	-1 718
Andre egenkapitaltransaksjoner											0
Egenkapital 30.09.2020	101 391	35	1 189	40 000	966	12 075	0	11 815	346 414	-1 855	512 029

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert

	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter	50,49 %	47,63 %	48,70 %
Kostnader i % av totale inntekter (eksl. VP)	53,92 %	50,07 %	50,80 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksl. VP)	22,82 %	22,30 %	23,51 %
Netto rentemargin hittil i år	1,98 %	2,17 %	2,12 %
Egenkapitalavkastning*	7,94 %	7,84 %	10,30 %
Egenkapitalavkastning**	7,86 %		7,99 %
*Basert på resultat etter skatt inkl. hybridkapital			
**Basert på totalresultat ekskl. hybridkapital			
Balanse			
Innskuddsdekning	78,32 %	81,35 %	80,08 %
Innskuddsvekst (12mnd)	16,87 %	-0,34 %	5,06 %
Utlånsvekst (12 mnd)	21,40 %	0,30 %	6,44 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	12,30 %	1,88 %	3,26 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4 361 017	3 913 151	3 960 870
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av brutto utlån	0,06 %	0,24 %	0,30 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,77 %	0,81 %	0,85 %

Soliditet¹	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
Ren kjernekapitaldekning	16,38 %	16,32 %	21,71 %
Kjernekapitaldekning	18,07 %	18,09 %	19,24 %
Kapitaldekning	21,22 %	20,01 %	17,42 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,87 %	7,85 %	8,71 %

¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper

Likviditet	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
LCR	184	202	137
NSFR	128	137	131
Leverage Ratio	9,18 %	10,28 %	10,75 %

Noteopplysninger

Note 1 - Regnskapsprinsipper og estimater

Regnskapsprinsipper

Regnskapet for Aasen Sparebank omfatter perioden 01.01.2021 - 30.09.2021 og presenteres i TNOK. Delårsregnskapet er utarbeidet i henhold til IFRS, herunder IAS 34 om delårsrapportering. Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i noter i årsregnskapet for 2020. De samme regnskapsprinsippene som banken benytter ved årsoppgjøret er fulgt ved oppstilling av delårsregnskapet. I tillegg er IFRS 16 leieavtaler implementert fra 01.01.21 og ny misligholdsdefinisjon er innført fra 01.01.21. Disse er omtalt i delårsrapport for 1. kvartal 2021.

Konsolidering

Aasen Sparebank har ikke utarbeidet konsernregnskap. Banken har fra 3. kvartal 2021 ett datterselskap (jfr. note 2). Utgangspunktet etter IFRS 10 er at alle datterselskaper skal konsolideres. Investering i datterselskap som alene eller sammen med andre vurderes som uvesentlig, kan unnlates konsolidering. Banken vurderer eierskapet i datterselskapet som uvesentlig for gruppens finansielle stilling, inntjening og kontantstrømmer, og dermed ikke vil påvirke de primære regnskapsbrukernes behov, herunder beslutninger på bakgrunn av finansiell informasjon. Banken vurderer kriteriene for unnlattelse av konsolidering på hvert rapporteringstidspunkt.

Delårsregnskapet er ikke revidert, og overskudd hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen.

Note 2 – Datterselskap

Aktiv Innherred AS er fra 3. kvartal 2021 bankens heleide datterselskap og er samlokalisert med banken.

Aksjeposten verdsettes til virkelig verdi.

Selskapets navn	Org.nr	Ant aksjer	eierandel	Balanseført verdi 31.03.21	Anskaffelseskost
Aktiv Innherred AS	996956512	100	100 %	8.600.000	11.104.125

Note 3 – Kredittforringede lån

Mislighold over 90 dager

	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	8 742	17 297	13 293
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	8 170	4 743	0
Nedskrivninger i steg 3	-6 863	-5 321	-5 150
Netto misligholdte engasjementer	10 049	16 719	8 143

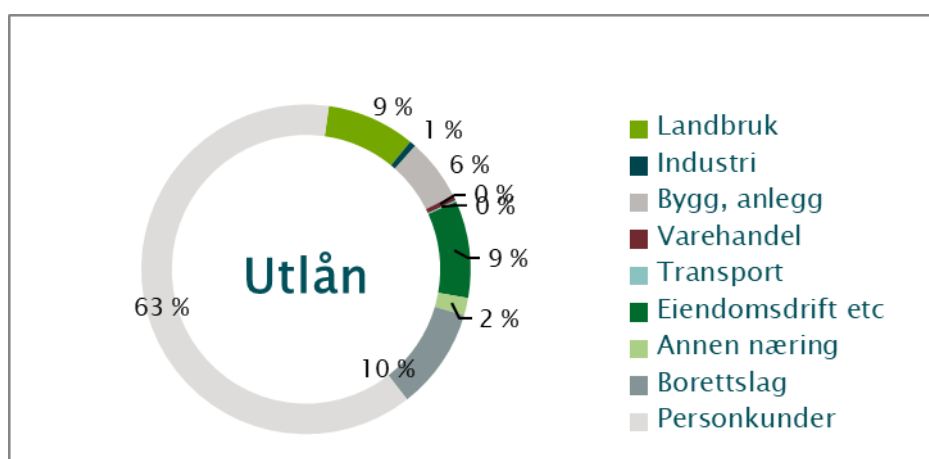
Andre kredittforringede

	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	7 741	8 674	15 395
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	26 506	22 007	25 970
Nedskrivninger i steg 3	-7 518	-6 769	-6 860
Netto andre kredittforringede engasjement	26 729	23 912	34 505

Note 4 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal 2021	3. kvartal 2020	Året 2020
Landbruk	352 853	354 509	353 555
Industri	25 206	26 864	25 780
Bygg, anlegg	246 481	322 502	261 244
Varehandel	21 434	22 592	20 509
Transport	5 130	27 477	23 076
Eiendomsdrift etc	386 818	282 718	296 902
Annen næring	69 261	49 707	59 050
Sum næring	1 107 183	1 086 369	1 040 116
Borettslag	404 940	222 319	404 940
Personkunder	2 546 425	2 034 401	2 025 991
Brutto utlån	4 058 548	3 343 089	3 471 047
Steg 1 nedskrivninger	-2 614	-2 847	-3 673
Steg 2 nedskrivninger	-13 883	-13 215	-13 325
Steg 3 nedskrivninger	-14 381	-12 090	-12 011
Netto utlån til kunder	4 027 670	3 314 937	3 442 038
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1 332 904	1 451 681	1 400 208
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	5 360 574	4 766 618	4 842 246



Note 5 – Nedskrivninger

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.

Bankens totale avsetning til tap på utlån i steg 1, 2 og 3 er på 31,4MNOK (28,7 MNOK på samme tid i fjor).

Nedskrivning fordelt på steg for PM og BM:

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	447	1 814	6 911	9 172
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	78	-613	0	-535
Overføringer til steg 2	-167	1 771	0	1 604
Overføringer til steg 3	-15	-45	140	81
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	43	16	28	88
Utlån som er fraregnet i perioden	-59	-495	-1 083	-1 637
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	79	-37	-9	33
Andre justeringer	154	239	1 501	1 894
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2021	561	2 652	7 488	10 700

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	1 998 551	99 267	27 808	2 125 625
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	37 830	-37 830	0	0
Overføringer til steg 2	-98 540	98 540	0	0
Overføringer til steg 3	-1 199	-1 266	2 466	0
Nye utlån utbetalt	619 638	36 226	3	655 867
Utlån som er fraregnet i perioden	-209 787	-11 502	-13 778	-235 068
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2021	2 346 493	183 434	16 497	2 546 425

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	3 768	11 511	5 100	20 378
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	44	-183	0	-139
Overføringer til steg 2	-75	964	0	889
Overføringer til steg 3	-1 171	0	1 355	184
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	71	6	507	584
Utlån som er fraregnet i perioden	-231	-1 236	0	-1 467
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-621	861	0	239
Andre justeringer	175	-594	2	-416
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2021	1 959	11 328	6 965	20 252

30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet inkl borettslag	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1 219 078	100 055	26 288	1 345 421
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	11 105	-11 105	0	0
Overføringer til steg 2	-150 107	150 107	0	0
Overføringer til steg 3	-7 554	-7	7 562	0
Nye utlån utbetalt	260 163	9 522	18	269 703
Utlån som er fraregnet i perioden	-52 802	-50 851	652	-103 001
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet inkl borettslag pr. 30.09.2021	1 279 882	197 722	34 519	1 512 123

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	196	147	0	343
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4	-24	0	-20
Overføringer til steg 2	-59	73	0	14
Overføringer til steg 3	-15	0	0	-15
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	28	6	0	34
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-83	-100	0	-183
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-13	3	0	-9
Andre justeringer	43	40	0	83
Nedskrivninger pr. 30.09.2021	102	143	0	245

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	225 611	38 869	10	264 489
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2 795	-2 795	0	0
Overføringer til steg 2	-18 590	18 590	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	89 688	8 328	0	98 016
Engasjement som er fraregnet i perioden	-99 725	-27 862	14	-127 573
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2021	199 779	35 130	23	234 933

Individuelle avsetninger i steg 3

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.09.2021	30.09.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	12 011	11 810
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2 323	3 320
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1 100	400
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-91	-402
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-963	-3 038
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	14 381	12 090

Tapskostnad

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	2 368	412	201
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-396	4 908	5 659
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	661	3 038	4 721
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	125		
Resultatført rente på nedskrevne lån			-356
foretatt nedskrivninger i steg 3	-111	-269	289
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-221	-135	-176
Tapskostnader i perioden	2 426	7 954	10 338

Note 6 – Segment

Aasen Sparebank utarbeider pt. ikke egne segmentregnskap for hhv. privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM), men det vurderes forløpende om banken skal iverksette slik rapportering.

Utlån til kunder og innskudd fra kunder følges imidlertid opp på segmentene PM og BM:

BALANSE	PM	BM	Borettslag	Totalt
Utlån og fordringer på kunder	2 546 425	1 107 183	404 940	4 058 548
Innskudd fra kunder	1 840 852	1 337 708		3 178 560

Etter bankens vurdering foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i bankens hovedmarkeder. Banken opererer i et definert geografisk område, og rapportering på geografiske segmenter vil gi liten tilleggsinformasjon.

Note 7 – Verdipapirer

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

I Nivå 1 er verdien basert på noterte 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.

30.09.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		377 109		377 109
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			135 222	135 222
Sum	-	377 109	135 222	512 331

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over OCI
Inngående balanse 01.01	136 011
Realisert gevinst/tap	373
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(2 595)
Investering	16 899
Salg	(15 466)
Utgående balanse	135 222

30.09.2020				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		345 512		345 512
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			2 981	2 981
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			114 242	114 242
Sum	-	345 512	117 223	462 735

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over OCI
Inngående balanse 01.01	113 886
Realisert gevinst/tap	15
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	(70)
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1 995)
Investering	5 437
Salg	(49)
Utgående balanse	117 224

Note 8 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010860521	23.08.2019	23.08.2023	50 000	75 000	50 000	50 000	3m Nibor + 62
NO0010873243	16.01.2020	16.04.2024	110 000	110 000	50 000	50 000	3m Nibor + 66
NO0010767627	16.06.2016	14.05.2021		0	100 000	100 000	3m Nibor + 140
NO0010783343	03.02.2017	03.02.2022	100 000	100 000	100 000	100 000	3m Nibor + 96
NO0010825391	15.06.2018	15.12.2021	100 000	100 000	100 000	100 000	3m Nibor + 74
NO0010853583	29.05.2019	29.11.2022	70 000	70 000	70 000	70 000	3m Nibor + 55
NO0010886484	24.06.2020	24.04.2023	75 000	75 000	75 000	75 000	3m Nibor + 84
NO0010975667	09.04.2021	09.09.2025	105 000	105 000	0	0	3m Nibor + 60
NO0010950231	10.03.2021	10.10.2024	105 000	105 000	0	0	3m Nibor + 53,5
NO0011091282	03.09.2021	03.09.2026	80 000	80 000	0	0	3m Nibor + 60
Over- /Underkurs påløpte kostnader				1 712	1 143	1 161	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				821 712	546 143	546 161	

KfS-lån	03.02.2021	03.02.2026	50 000	50 000	0	0	3m Nibor + 67
----------------	------------	------------	--------	--------	---	---	---------------

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2021	Bokført verdi 30.09.2020	31.12.2020	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010779614	01.12.2016	01.12.2026	25 000	25 000	25 000	25 000	3m Nibor + 270
NO0010891948	03.09.2020	03.09.2030	30 000	30 000	30 000	30 000	3m Nibor + 170
NO0011089690	08.09.2021	09.08.2026	25 000	25 000	0	0	3m Nibor + 145
NO0010748734	06.11.2015	06.11.2025	30 000	0	30 000	0	3m Nibor + 265
Over- /Underkurs påløpte kostnader				145	243	115	
Sum ansvarlig lånekapital				80 145	85 243	55 115	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2020	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2021
Obligasjonsgjeld	546 161	375 000	-100 000	551	821 712
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdi	546 161	375 000	-100 000	551	821 712
Ansvarlige lån	55 115	25 000	0	31	80 146
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	55 115	25 000	0	31	80 146

Note 9 – Kapitaldekning

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Egenkapitalbevis	101 426	101 426	101 426
Overkursfond	2 155	2 155	2 155
Sparebankens fond	351 482	328 656	358 943
Utevningsfond	8 233	5 464	14 316
Annen egenkapital	-1 940	-2 215	10 615
Fond for vurderingsforskjeller	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	22 335	10 560	0
Sum egenkapital	483 691	446 046	487 455
Avsatt utbytte	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-512	0	-482
Fradrag i ren kjernekapital	-79 800	-70 005	-84 295
Ren kjernekapital	403 379	376 041	402 678
Fondsobligasjoner	40 000	40 000	40 000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	443 379	416 041	442 678
Ansvarlig lånekapital	80 000	85 000	55 000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	80 000	85 000	55 000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	523 379	501 041	497 678
	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	20 079	16 640	19 632
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	28 337	36 529	27 714
Foretak	219 020	375 713	309 999
Massemarked	173 441	184 289	173 817
Pantsikkerhet eiendom	1 427 301	1 112 030	1 186 405
Forfalte engasjementer	40 486	39 654	43 092
Høyrisiko engasjementer	47 481	0	34 035
Obligasjoner med fortrinnsrett	7 961	10 458	8 964
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	24 001	10 232	1
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	69 820	50 151	56 987
Øvrige engasjementer	60 741	53 242	52 834
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 118 668	1 888 938	1 913 480
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	201 124	189 770	201 124
Beregningsgrunnlag	2 319 792	2 078 708	2 114 603
Kapitaldekning i %	22,56 %	24,10 %	23,54 %
Kjernekapitaldekning	19,11 %	20,01 %	20,93 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,39 %	18,09 %	19,04 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,46 % i Eika Gruppen AS og på 1,57 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	478 478	442 928	480 947
Kjernekapital	527 958	493 250	531 270
Ansvarlig kapital	619 905	591 265	599 287
Beregningsgrunnlag	2 921 258	2 714 827	2 760 983
Kapitaldekning i %	21,22 %	21,78 %	21,71 %
Kjernekapitaldekning	18,07 %	18,17 %	19,24 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,38 %	16,32 %	17,42 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	7,87 %	7,85 %	8,71 %

Tall pr 30.09.2021 inkluderer ikke opptjent resultat hittil i år, da delårsregnskapet ikke er revidert.

Note 10 – Egenkapitalbevis og eierbrøk

Aasen Sparebanks eierandelskapital utgjør 101,4 MNOK og består av 1.013.913 egenkapitalbevis hvert pålydende kr 100. Eierandelskapitalen er tatt opp med 40 MNOK i 2013, 44 MNOK i 2016 og 19,3 MNOK i 2017.

Det finnes kun en klasse av egenkapitalbevisene og alle egenkapitalbevis har lik stemmerett.

Aasen Sparebank har pr 30.09.2021 ingen egne egenkapitalbevis.

Eierandelsbrøk er pr 30.09.21 på 23,96% (24,91% pr 30.09.20).

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2021	2020
Egenkapitalbevis	101 391	101 391
Overkursfond	1 189	1 189
Utevningsfond	8 233	5 105
Sum eierandelskapital (A)	110 813	107 685
Kompensasjonsfond	966	966
Annen EK	-736	-1 820
Sparebankens fond	351 482	325 407
Grunnfondskapital (B)	351 713	324 553
Fond for urealiserte gevinster	22 335	11 815
Fond for vurderingsforskjeller	0	0
Fondsobligasjon	40 000	40 000
Annen EK	-1 169	0
Udisponert resultat	32 104	27 976
Sum egenkapital	555 795	512 029
Eierandelsbrøk A/(A+B)	23,96 %	24,91 %

Note 11 – Hendelser etter balansedagen

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller som krever tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.

Note 12 – 20 største egenkapitalbevisiere

De 20 største egenkapitalbevisiere:

30.09.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
Skive Invest AS	66 592	6,57 %
SOH INVEST AS	28 591	2,82 %
OPAL MARITIME AS	27 547	2,72 %
BURMO VIDAR	27 000	2,66 %
SNOTA AS	26 300	2,59 %
SVEIN EGGEN HOLDING AS	25 075	2,47 %
REITAN GUNNAR	22 367	2,21 %
BENGTSSEN INVEST AS	19 262	1,90 %
GJENSIDIGE STJØRDAL BRANNKASSE	16 668	1,64 %
BJARTNES ROAR	16 467	1,62 %
KOLSTAD GEIR	16 466	1,62 %
Wærnes Kåre	14 232	1,40 %
WISETH INVEST AS	13 054	1,29 %
HYNNE BJØRN ASLE	12 359	1,22 %
GILINVEST AS	11 941	1,18 %
HALLSET ODDVAR	11 209	1,11 %
SELVIG JAN	10 890	1,07 %
HANSEN BJØRN HELGE	10 301	1,02 %
RA OPHEIM HOLDING AS	10 000	0,98 %
ASPÅS HANNE	9 576	0,94 %
Sum 20 største	395 897	39,03 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	618 016	60,97 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	1 013 913	100,00 %

30.09.2020

Navn	Beholdning	Eierandel
Skive Invest AS	66 592	6,57 %
OPAL MARITIME AS	48 982	4,83 %
BURMO VIDAR	30 000	2,96 %
SOH INVEST AS	28 591	2,82 %
SNOTA AS	26 064	2,57 %
SVEIN EGGEN HOLDING AS	25 075	2,47 %
REITAN GUNNAR	22 367	2,21 %
GJENSIDIGE STJØRDAL BRANNKASSE	16 668	1,64 %
BJARTNES ROAR	16 467	1,62 %
KOLSTAD GEIR	16 466	1,62 %
PROINVEST HOLDING AS	16 340	1,61 %
BENGTSSEN INVEST AS	15 262	1,51 %
WISETH INVEST AS	13 054	1,29 %
HYNNE BJØRN ASLE	12 359	1,22 %
GILINVEST AS	11 941	1,18 %
HALLSET ODDVAR	11 209	1,11 %
SELVIG JAN	10 890	1,07 %
RA OPHEIM HOLDING AS	10 000	0,99 %
ASPÅS HANNE	9 576	0,94 %
HANSEN BJØRN HELGE	8 818	0,87 %
Sum 20 største	416 721	41,10 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	597 192	58,90 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	1 013 913	100,00 %

Kontaktinformasjon

Adresse	Stasjonsvegen 1, 7630 Åsen
Postadresse	Postboks 33, 7631 Åsen
Telefon	74 08 63 00
E-post	post@aasen-sparebank.no
Hjemmeside	www.aasen.sparebank.no