

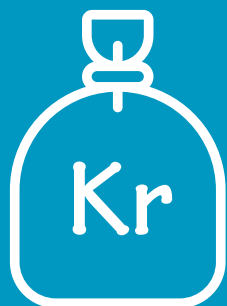


Kvartalsrapport
3. kvartal 2021

#totenbanken

www.totenbanken.no

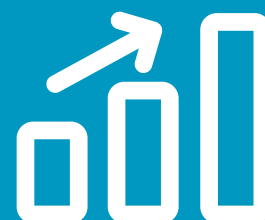
Nøkkeltall 3. kvartal 2021



Driftsresultat
Kr 71,3 mill



Egenkapitalrentabilitet
u/fondsobligasjoner: 10,7 %



Utlånsvekst
siste 12 mnd: 9,3 %



Innskuddsvekst
siste 12 mnd: 3,3 %



Børskurs 30.09:
185 kr



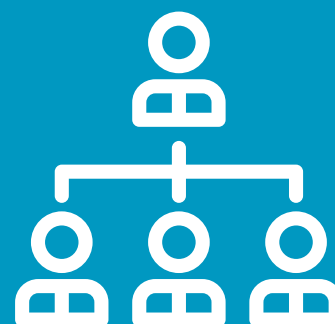
Ren kjernekapitaldekning:
15,7 %



Formidlingskapital
Kr 23,1 mrd



Formidlede utlån til kunder
Kr 20,2 mrd



90 årsverk

Hovedtall Totens Sparebank

KVARTALSVIS RESULTATUTVIKLING	3. kv. 21	2. kv. 21	1. kv. 21	4. kv. 20	3. kv. 20	2. kv. 20
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	91 306	83 883	78 449	82 949	82 018	72 884
Netto andre driftsinntekter	20 624	42 648	21 939	20 842	20 413	56 293
Sum driftskostnader	41 764	64 943	37 895	45 158	38 883	43 983
Driftsresultat før tap og nedskrivninger	70 166	61 588	62 493	58 633	63 547	85 194
Tap på utlån, garantier m.v.	-1 140	-1 619	2 506	1 607	7 745	6 711
Driftsresultat før skatt	71 306	63 207	59 987	57 026	55 802	78 483
Skatt på ordinært resultat	17 030	8 300	14 350	11 859	13 361	10 959
Resultat av ordinær drift etter skatt	54 276	54 907	45 637	45 167	42 441	67 524
BALANSEUTVIKLING	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020	30.06.2020
Brutto utlån til og fordringer på kunder	17 863 471	17 448 521	16 257 327	15 776 302	15 577 897	15 320 875
- Tapsavsetninger på utlån, stage 1 og 2	44 241	46 740	47 254	46 592	48 045	49 879
- Tapsavsetninger på utlån, stage 3	40 430	42 943	43 009	50 389	51 765	42 247
Netto utlån til og fordringer på kunder	17 778 800	17 358 839	16 167 064	15 679 322	15 478 087	15 228 749
Innskudd fra og gjeld til kunder	10 034 092	10 068 578	9 933 981	9 903 987	9 714 234	9 856 150
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8 123 349	7 555 028	6 731 760	6 173 421	6 182 902	5 991 874
Ansvarlig lånekapital	200 157	200 134	200 153	200 156	200 138	200 135
Egenkapital	2 144 254	2 058 826	2 030 503	2 039 400	1 946 838	1 904 395
Forvaltningskapital	20 670 819	20 034 418	19 276 532	18 657 839	18 386 601	18 278 604
Gjennomsnittlig forvaltningskapital siste periode	20 357 446	19 581 558	18 959 065	18 525 489	18 313 545	18 145 979
NØKKELTALL	3. kv. 21	2. kv. 21	1. kv. 21	4. kv. 20	3. kv. 20	2. kv. 20
Rentenetto	1,78	1,72	1,68	1,78	1,78	1,62
Netto andre driftsinntekter i % av gj.snittlig forvaltningskapital	0,40	0,87	0,47	0,45	0,44	1,25
Sum driftskostnader i % av gj.snittlig forvaltningskapital	0,81	1,33	0,81	0,97	0,84	0,97
Kostnad-/inntektsforhold inkl. verdipapirtap/gevinst	37,31	51,33	37,75	43,51	37,96	34,05
Kostnad-/inntektsforhold ekskl. verdipapirtap/gevinst	37,46	50,85	38,80	41,39	38,10	36,31
Driftsresultat før tap og nedskrivninger	1,37	1,26	1,34	1,26	1,38	1,89
Egenkapitalavkastning, uten fondsobligasjoner	10,73	11,21	9,44	9,49	9,17	15,30
Egenkapitalavkastning, fondsobligasjoner inkl. i egenkapital	10,25	10,71	9,04	9,08	8,77	14,52
Forvaltningskapital pr. årsverk	229 676	225 867	218 853	211 828	209 462	195 493
Finansiering og likviditet						
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	193	162	149	166	164	190
Uvekta kjernekapital	8,22	8,50	8,70	9,05	8,38	8,49
Innskuddsdekning	56,17	57,70	61,10	62,78	62,36	64,33
Endring i netto utlån til kunder siste 12 måneder i %	14,86	13,99	9,66	8,37	8,21	8,83
Endring i innskudd fra kunder siste 12 måneder i %	3,29	2,16	7,29	9,01	4,17	6,42
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS (EBK)	2 433 215	2 513 001	2 681 504	2 853 917	3 009 916	3 002 557
Endring i netto utlån til kunder siste 12 måneder i % inkl. EBK	9,33	9,00	6,67	5,66	5,89	6,91
Soliditet						
Netto ansvarlig kapital	1 950 766	1 947 599	1 927 431	1 931 067	1 790 978	1 792 574
Beregningsgrunnlag	10 101 640	9 843 871	9 634 934	9 484 135	9 158 508	9 079 039
Ren kjernekapital i %	15,92	16,30	16,44	16,74	15,81	15,97
Kapitaldekning i %	19,31	19,78	20,00	20,36	19,56	19,74
Ren kjernekapital i %, inkludert samarbeidende gruppe	15,71	16,05	16,25	16,60	15,76	15,93
Tapsprosent utlån	-0,01	-0,01	0,02	0,01	0,05	0,04
Antall årsverk ved kvartalslutt	90	89	88	88	88	94
EGENKAPITALBEVIS *)	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Eierandelsbrøk (gjeldende for etterfølgende år)	51,39	51,39	52,37	53,43	54,72	56,18
Børskurs	185,0	143,0	139,0	122,0	125,0	99,0
Børsverdi	1 133 039	875 808	851 310	747 193	765 567	606 329
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis	168	162	153	145	135	128
Resultat per egenkapitalbevis	12,65	14,84	16,20	15,80	15,31	11,89
Utbytte per egenkapitalbevis (utbetales etterfølgende år)		6,75	7,00	8,00	8,00	6,00
Pris/resultat per egenkapitalbevis (annualisert resultat pr EKB)	10,97	9,64	8,58	7,72	8,16	8,33
Pris/bokført egenkapital	1,10	0,88	0,91	0,86	0,93	0,79

Nøkkeltall og alternative resultatmål er definert og beskrevet på bankens nettsider. Adressen til siden er:

<https://totenbanken.no/-/media/banker/totenbanken/dokumenter/investor-relations/diverse-dokumenter/Alternative-resultatml.pdf>

Styrets delårsrapport 3. kvartal 2021

RESULTAT

Konsernregnskapet per 30.09.2021 viser et resultat før skatt på 194,5 mill. kroner, mot 166,6 mill. kroner per 30.09.2020. Resultat av ordinær drift hittil i 2021 (justert for resultat fra verdipapirer og engangsposter) er på 180,5 mill. kroner, mot 141,4 mill. kroner per 30.09.2020.

Konsernregnskapet for 3. kvartal 2021 isolert viser et resultat før skatt på 71,3 mill. kroner, mot 59,8 mill. kroner samme kvartal 2020. Resultat av ordinær drift ble 70,8 mill. kroner, mot 59,3 mill. kroner i fjor.

Egenkapitalavkastningen for konsernet hittil i 2021, uten fondsobligasjoner og etter skatt, utgjør 10,5 %, mot 10,0 % for samme periode i 2020.

NETTO RENTEINNTEKTER

Konsernets netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i 3. kvartal 2021 ble 91,3 mill. kroner, opp fra 83,9 mill. kroner i 2. kvartal 2021 og 82,0 mill. kroner i 3. kvartal 2020. Rentenettoen utgjorde 1,78 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) i 3. kvartal i år, mot 1,72 % i 2. kvartal og 1,78 % i tilsvarende kvartal i fjor.

ANDRE DRIFTSINNTEKTER

Konsernets netto andre driftsinntekter utgjorde 20,6 mill. kroner i 3. kvartal 2021, mot 20,4 mill. kroner i samme kvartal i 2020.

Provisjonsinntektene i kvartalet utgjorde 22,3 mill. kroner, en nedgang på 0,2 mill. kroner fra samme kvartal i fjor. Nedgangen skyldes i stor grad 1,2 mill i reduserte provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt som følge av redusert utlånsvolum i selskapet. Det har vært en positiv utvikling i inntekter fra betalingsformidling, høyere inntekter fra forsikring som en følge av god vekst i porteføljen samt at provisjonsinntekter fra sparing og plasseringsprodukter er høyere enn året før.

Resultat fra verdipapirer ble positivt i 3. kvartal 2021 med 0,5 mill. kroner, mens det i samme kvartal i 2020 var positivt med 0,4 mill. kroner. Nettoeffekten i kvartalet består av et tap på 2,0 mill. kroner knyttet til konsernet sin beholdning av rentebærende papirer, en tap på 0,1 mill. kroner på aksjer og egenkapitalbevis og en gevinst på valuta og derivater på 2,5 mill. kroner.

Konsernet sin beholdning av rentebærende verdipapirer har flytende rente og lav renterisiko, og består i stor grad av godt sikrede obligasjoner med lav tapsrisiko. Verdipapirene er vurdert til virkelig verdi over resultatet med unntak av

noen strategiske aksjer som føres til virkelig verdi over totalresultatet.

Akkumulert i 2021 utgjør netto andre driftsinntekter 85,2 mill. kroner, mot 83,4 mill. kroner samme periode i fjor.

DRIFTSKOSTNADER

Sum driftskostnader for konsernet i 3. kvartal 2021 utgjorde 41,8 mill. kroner, mot 38,9 mill. kroner i 3. kvartal 2020 og 64,9 mill. kroner i 2. kvartal 2021.

Akkumulert hittil i år utgjør sum driftskostnader 144,6 mill. kroner, mot 127,9 mill. kroner samme i fjor. Inklusive inntekter fra verdipapirer utgjør kostnadsprosenten 42,7 prosent, mot 39,6 i fjor. Justert for engangsposter knyttet til skifte av kjernesystem og endring av pensjonsordning er kostnadsprosenten på 38,8 prosent hittil i år.

De bokførte kostnadene hittil i år inkluderer engangsposter som ble bokført i første halvår på 13,2 mill. kroner, uten disse ville driftskostnadene hittil i år vært på 131,4 mill. kroner.

TAPSKOSTNAD

Det er netto tilbakeført 1,1 mill. kroner i tap på utlån og garantier i 3. kvartal 2021, mot et tap på 7,8 mill. kroner i 3. kvartal 2020. Tapsavsetninger knyttet til engasjement i stage 1, 2 og 3 er redusert med 4,7 mill. kroner i 3. kvartal. I kvartalet er det konstatert tap på 5,1 mill. kroner og det har vært en inngang på tidligere konstaterte tap på 1,5 mill. kroner.

Akkumulert er det tilbakeført netto 0,3 mill. kroner i tap per 30.09.2021, mens det per 30.09.2020 var tapsført 28,5 mill. kroner. Tapsavsetningen på 13,9 mill. kroner for mulige følger av Covid 19 utbruddet er ikke endret i løpet av kvartalet.

Kredittrisikoprofilen på konsernets utlånsportefølje har holdt seg på tilnærmet samme nivå i kvartalet. Konsernet gjennomfører fortløpende en grundig vurdering av engasjementer for å avdekke mulige individuelle tap og gjør avsetninger i henhold til dette.

Netto misligholdte engasjement mer enn 90 dager utgjorde per 30.09.2021 76,6 mill. kroner, mot 92,2 mill. kroner 31.12.2020. Øvrige misligholdte engasjement utgjorde 26,0 mill. kroner, mot 78,0 mill. kroner 31.12.2020. Reglene for hvilke engasjement som skal rapporteres som misligholdte ble endret med virkning fra 2021. Hovedforskjellen er at engasjement hvor det ansees som usannsynlig at kunde vil betale hele

sin forpliktelse skal inkluderes i misligholdte engasjement. For Totens Sparebank har endringen i hovedsak medført at engasjement som tidligere ble rapportert som tapsutsatte ikke misligholdte, nå rapporteres som øvrige misligholdte engasjement.

VERDIENDRING PÅ AKSJER FØRT MOT TOTALRESULTATET

Basert på oppdatert verdivurdering har banken skrevet opp verdien av aksjene i Eika-Gruppen AS med 31,2 mill. i 3. kvartal. Aksjene ble tidligere i år skrevet ned med 20,4 mill., etter at utbytte for 2020 ble utbetalt. Nettoeffekten hittil i år er 4,6 mill. kroner.

FORVALTNINGSKAPITAL

Per 30.09.2021 forvaltet konsernet i alt 20 671 mill. kroner. Dette er en økning på 636 mill. kroner i løpet av kvartalet. Økningen skyldes i hovedsak økte utlån. Inklusive utlån via Eika Boligkreditt AS utgjør aktivitetskapaleten 23 104 mill. kroner.

UTLÅN

Konsernets netto utlån til kunder økte i 3. kvartal 2021 med 420 mill. kroner, mot en økning på 249 mill. kroner samme kvartal i 2020. I løpet av kvartalet har lån som morbanken har formidlet til Eika Boligkreditt AS blitt redusert med 80 mill. kroner til 2 433 mill. kroner.

I løpet av de siste 12 mnd. har netto utlån økt med 2 300 mill. kroner, eller 14,9 %. I samme periode har lån formidlet til Eika Boligkreditt AS blitt redusert med 577 mill. kroner. 12 måneders utlånsvest inkludert lån formidlet til Eika Boligkreditt AS ble på 9,3 %. Av økningen i utlån 2021 skyldes ca. 350 mill. kroner kjøp av en portefølje med landbrukslån og -kreditter.

Totens Sparebank Boligkreditt AS har per 30.09.2021 lånt ut 4 845 mill. kroner, og har hatt en økning i utlån på 347 mill. kroner i løpet av kvartalet. Disse utlånene er inkludert i konsernets utlånstall ovenfor.

Andelen utlån til personmarkedet i konsernet utgjør nå 73,6 %. Regnes lånene overført til Eika Boligkreditt med er personmarkedsandelen 76,7 prosent. 12 måneders brutto vekst i personmarkedet inkl. lån til Eika Boligkreditt AS ble på 8,8 %, og brutto vekst i bedriftsmarkedet 10,4 %.

INNSKUDD

Kundeinnskuddene ble redusert i 3. kvartal 2021 med 35 mill. kroner, mens de i samme

kvartal i 2020 ble redusert med 142 mill. kroner. Innskuddene fra kommuner har blitt redusert med ca. 400 mill. kroner i 2021 som følge av at omfanget av kundeforholdene er redusert. Siste 12 mnd. har innskuddene økt med 320 mill. kroner, tilsvarende 3,3 %. Justert for nedgangen i innskudd fra kommunene var økningen 7,4 prosent. Innskuddsdekningen i konsernet utgjør nå 56,2 %, ned fra 62,4 % per 30.09.2020. Inkluderes utlånene i Eika Boligkreditt er innskuddsandelen på 49,4 prosent.

LIKVIDITET

Konsernet har en tilfredsstillende likviditetsreserve i form av bankinnskudd og omsettelige verdipapirer. Verdipapirporteføljen består av obligasjoner med høy kredittkvalitet, herunder statscertifikater, obligasjoner med statsgaranti, lån til kommuner og obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som i all hovedsak tilfredsstiller kravet til å inngå i beregningen av det kortsiktige likviditetsrisikomålet, Liquidity Coverage Ratio (LCR).

LCR har vært på et høyt nivå gjennom året, og var per 30.09.2021 193 prosent for konsernet.

Konsernet har kontinuerlig fokus på å sikre refinansiering i god tid før forfall og ha en god løpetidsstruktur. Konsernet har per 30.09.2021 en god forfallstruktur på sine låneforpliktelser og ligger langt over de krav som stilles av myndighetene på finansieringsindikatorer. Konsernets obligasjonsgjeld er bokført til amortisert kost. Tap og gevinster knyttet til tilbakekjøp av obligasjoner utstedt av konsernet registreres derfor sammen med verdiendringer på den øvrige verdipapirporteføljen.

SOLIDITET

Konsernets egenkapital utgjorde per 30.09.2021 2 144 mill. kroner. Kapitaldekningen i konsernet utgjør 19,3 %, mot 20,4 % per 31.12.2020. Den rene kjernekapitaldekningen utgjør 15,9 %, mot 16,7 % per 31.12.2020. Ren kjernekapitaldekning inkludert forholdsmessig konsolidering av eierandel i samarbeidende gruppe er estimert til 15,7 %, mot 16,6 % per 31.12.2020. Medregnet forventet tilbakeholdt andel av delårsresultatet utgjør estimert ren kjernekapital inkludert samarbeidende gruppe 16,8 % per 30.09.2021.

Konsernets regulatoriske minimumskrav til ren kjernekapitaldekning, hensyntatt pilar 2-krav på 1,6 % fastsatt av Finanstilsynet, er på 12,6 % per 30.09.2021, etter at krav til motsyklisk kapitalbuffer ble redusert fra 2,5 % til 1,0 %. Konsernets kapitalmål per 30.09.2021 for ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning er fastsatt til henholdsvis 13,4 %, 14,9 % og 16,9 % inklusive forventet tilbakeholdt andel av delårsresultat. Banken hensyntar forventede økninger systemrisikobuffer og motsyklisk buffer i kapitalplanleggingen.

RISIKO OG USIKKERHETSFAKTORER

Per 30.09.2021 er 2 154 mill. kroner investert i rentebærende papirer med flytende rente og 36 mill. kroner i aksjer, andeler og egenkapitalbevis hvor verdiendringen føres over resultatet. Rentebærende papirer er utsatt for verdifall ved endringer i risikomargin i kredittmarkedet og ved manglende betalingsevne hos utsteder. Utlån til kunder er utsatt for tap og verdifall på grunn av manglende betalingsevne hos kundene.

VIKTIGE HENDELSER

Norges Bank hevet 23. september styringsrenten med 0,25 prosentpoeng. Totens Sparebank har med bakgrunn i dette og økte fundingkostnader varslet sine kunder om en renteøkning på utlån og innskudd.

Regjeringen lettet den 25. september de nasjonale tiltakene som har vært innført under pandemien. Det medfører at mange av de begrensninger/tiltak som har vært under pandemien nå er fjernet, og at befolkningen i stor grad kan gjøre det samme som før utbruddet av Covid 19. Økonomisk virker Norge å ha kommet seg velberget gjennom pandemien. Arbeidsledigheten har falt og landet har økonomisk vekst.

Scope Rating oppgraderte ratingen av bankens senior usikrede gjeld fra BBB+ til A- med «stable outlook». Totens Sparebank Boligkreditt AS sine obligasjoner med fortrinnsrett opprettholdt sin AAA rating med «stable outlook» i forbindelse med Scope Rating sin gjennomgang av ratingen.

VIDERE UTVIKLING

Det har vært stor aktivitet i bankens markedsområde i 2021, og konsernet forventer for 2021 å nå målet om en vekst i utlån minst på nivå med i 2020.

Sterk konkurranse blant bankene legger press på utlånsrentene, og påvirker bankens marginer. Norges Bank hevet i september styringsrenten med 0,25 prosentpoeng. Det er forventninger om ytterligere renteøkninger fra Norges Bank i markedet, og dette medfører økte pengemarkedsrenter og tilhørende økte fundingkostnader. Pengemarkedsrentene økte betydelig i løpet av kvartalet, og bankens fundingkostnader vil over tid øke tilsvarende.

Banken har varslet sine kunder om en økning i utlån- og innskuddsrenter på bakgrunn av Norges Bank sin heving av styringsrenten. Varslingsfristen på 6 uker medfører imidlertid at en stor del av renteendringene ikke vil ha effekt før i november. Banken forventer derfor en nedgang i rentenettoen i % i kommende kvartal. På sikt er de varslede renteendringene

estimert til å ha en tilnærmet nøytral effekt på rentenettoen ved en oppgang i pengemarkedsrentene som tilsvarer økningen i styringsrenten.

Konsernets portefølje av verdipapirer består hovedsakelig av godt sikrede obligasjoner med lav tapsrisiko, i tillegg til de strategiske investeringene i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Eventuell uro i finansmarkedene kan imidlertid bidra til større kurssvingninger på likviditetsporteføljen enn i en normalsituasjon, selv om porteføljen i utgangspunktet vurderes til å ha lav risiko.

Konsernets underliggende kostnadsbase for kommende perioder vil være tilnærmet lik som hittil i 2021.

Lavt rentenivå medfører isolert sett at det er mer utfordrende å nå konsernets mål om en egenkapitalavkastning på 10 %. Basert på den positive utviklingen gjennom året forventer konsernet nå å kunne levere en egenkapitalavkastning nær målsetningen.

Arbeidet med bærekraft har fått økt fokus i 2021, og skal medvirke til at bankens konkurransekraft styrkes og at risikoen i bankvirksomheten reduseres. Samlet understøtter bærekraftstrategien bankes overordnede strategi og målsetninger.

ANVENDELSE AV IFRS-STANDARDER

Nye og endrede regnskapsstandarder og fortolkninger utgitt av IASB vil kunne påvirke konsernets fremtidige rapportering. IASB har publisert enkelte nye eller endrede standarder som er vurdert til ikke å ha innvirkning på banken eller konsernet.

ERKLÆRING I HENHOLD TIL VERDIPAPIRHANDELLOVEN

Transaksjoner med nærstående er vist i note 13. Utover transaksjonene i noten er det ingen transaksjoner med nærstående som har hatt vesentlig betydning på virksomhetens stilling eller resultat i løpet av rapporteringsperioden.

Vi bekrefter herved at delårsberetningen og delårsregnskapet etter vår beste overbevisning gir et rettvise bilde over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på årsregnskapet.

Vi bekrefter at delårsregnskapet etter vår beste overbevisning er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og at opplysningene gir et rettvise bilde av foretaket og konsernets finansielle stilling og resultat.

Vi bekrefter at det er gitt en rettvise oversikt over de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer virksomheten står ovenfor i neste regnskapsperiode.

Lena, 21. oktober 2021, styret for Totens Sparebank

Geir Stenseth
Styrets leder

Steinar Nordengen
Styrets nestleder

Anne Jacobsen Onsrud
Styremedlem

Lise Marken Aasterud
Styremedlem

Erland Opsahl
Styremedlem

Øystein Løvbakke
Ansatterepresentant

Rolf E. Delingsrud
Adm. banksjef

Konsern

TOTALRESULTAT OG BALANSE (sammendratt)

(Beløp i 1.000 kr)

	Note	3. kv. 21	3. kv. 20	01.01 til 30.09.2021	01.01 til 30.09.2020	2020
Renteinntekter	2	118 792	111 207	338 670	394 668	504 799
Rentekostnader	2	27 486	29 190	85 033	155 059	182 240
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		91 306	82 018	253 637	239 610	322 559
Utbytte	4	24	144	25 167	31 884	34 919
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3	22 298	22 516	64 327	65 895	91 383
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2 381	2 712	7 158	8 001	10 715
Netto verdiendring og gevinst(+)/tap(-) på valuta og verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	4	454	373	2 001	-6 652	-11 968
Andre inntekter		230	92	874	284	633
Netto andre driftsinntekter		20 624	20 413	85 212	83 410	104 251
Lønn og andre ordinære personalkostnader		19 914	18 884	58 073	65 012	88 770
Avskrivninger		2 060	2 381	6 209	7 238	10 475
Andre driftskostnader		19 790	17 619	80 319	55 652	73 817
Sum driftskostnader		41 764	38 883	144 601	127 903	173 061
Driftsresultat før tap og nedskrivninger		70 166	63 547	194 247	195 116	253 749
Netto tap på utlån og garantier	5	-1 140	7 745	-253	28 507	30 114
Driftsresultat	8	71 306	59 802	194 501	166 609	223 635
Skattekostnad		17 030	13 361	39 680	31 824	43 683
Resultat etter skatt		54 276	42 441	154 821	134 785	179 953
Elementer som ikke omklassifiseres over resultatet på et senere tidspunkt:						
Estimatavvik pensjoner		0	0	0	0	-10 833
Verdiendring på aksjer målt til virkelig verdi ført over utvidet resultat		31 152	-34 848	4 568	-30 856	24 666
Skatt på elementer som ikke omklassifiseres senere til resultatet		0	0	0	0	2 708
Totalresultat		85 428	32 676	159 389	103 929	196 494
Resultat/utvannet resultat pr. egenkapitalbevis		kr 4,44	kr 3,51	kr 12,65	kr 11,09	kr 14,84

BALANSE (beløp i 1.000 kr.)

	Note	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
EIENDELER				
Kontanter og fordringer på sentralbanken		21 553	21 972	19 928
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		179 707	87 052	126 226
Brutto utlån til og fordringer på kunder	5,6,7	17 863 471	15 577 897	15 776 302
- Tapsavsetninger på utlån, stage 1 og 2	5,6	44 241	48 045	46 592
- Tapsavsetninger på utlån, stage 3	5,6	40 430	51 765	50 389
Netto utlån til og fordringer på kunder		17 778 800	15 478 087	15 679 322
Sertifikater, obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning		2 154 372	2 256 525	2 267 651
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter (FVTPL)		35 703	40 609	32 274
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter (FVOCI)		395 317	357 504	413 026
Varige driftsmidler		62 341	69 975	66 739
Finansielle derivater		5 968	23 914	17 131
Andre eiendeler		37 059	50 964	35 541
SUM EIENDELER		20 670 819	18 386 601	18 657 839
GJELD OG EGENKAPITAL				
Gjeld til kredittinstitusjoner		6 019	202 618	206 745
Innskudd fra og gjeld til kunder		10 034 092	9 714 234	9 903 987
Verdipapirgjeld		8 123 349	6 182 902	6 173 421
Finansielle derivater		7 703	7 110	5 127
Annen gjeld		87 931	60 364	40 209
Avsetninger til forpliktelses		67 313	72 399	88 795
Ansvarlig lånekapital	10	200 157	200 138	200 156
Sum gjeld		18 526 565	16 439 763	16 618 440
Innskutt egenkapital	10,11	620 464	620 464	620 464
Opptjent egenkapital	10	1 368 970	1 191 589	1 238 984
Udisponert resultat		154 821	134 785	179 953
Sum egenkapital		2 144 254	1 946 838	2 039 400
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		20 670 819	18 386 601	18 657 839
Poster utenom balansen:	12			

Morbank TOTALRESULTAT OG BALANSE (sammendratt)

(Beløp i 1.000 kr)

	Note	3. kv. 21	3. kv. 20	01.01 til 30.09.2021	01.01 til 30.09.2020	2020
Renteinntekter	2	97 109	93 999	278 749	334 432	426 556
Rentekostnader	2	20 879	23 965	64 595	125 466	147 042
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		76 230	70 035	214 154	208 967	279 514
Utbytte	4	24	1 944	27 267	33 684	36 719
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3	26 285	27 023	73 555	77 033	106 020
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2 381	2 712	7 158	8 001	10 715
Netto verdiendring og gevinst(+)/tap(-) på valuta og verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	4	552	1 164	2 215	-5 574	-9 932
Andre inntekter		144	66	606	206	328
Netto andre driftsinntekter		24 623	27 486	96 484	97 348	122 419
Lønn og andre ordinære personalkostnader		19 902	18 790	58 047	64 729	88 393
Avskrivninger		3 126	3 447	9 407	10 436	14 771
Andre driftskostnader		19 530	17 355	79 227	54 626	71 702
Sum driftskostnader		42 559	39 592	146 681	129 792	174 865
Driftsresultat før tap og nedskrivninger		58 294	57 929	163 958	176 522	227 069
Netto tap på utlån og garantier.	5	-2 110	7 957	-796	28 991	30 276
Driftsresultat	8	60 405	49 972	164 753	147 531	196 793
Skattekostnad		14 625	11 670	32 640	27 200	37 332
Resultat etter skatt		45 780	38 302	132 113	120 331	159 461

Elementer som ikke omklassifiseres over resultatet på et senere tidspunkt:

Estimatavvik pensjoner		0	0	0	0	-10 833
Verdiendring på aksjer målt til virkelig verdi ført over utvidet resultat		31 152	0	4 568	-30 856	24 666
Skatt på elementer som ikke omklassifiseres senere til resultatet		0	0	0	0	2 708

Totalresultat **76 932** **38 302** **136 681** **89 475** **176 002**

Resultat/utvannet resultat pr. egenkapitalbevis kr 3,73 kr 3,16 kr 10,74 kr 9,86 kr 13,08

BALANSE (beløp i 1.000 kr.)

	Note	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
EIENDELER				
Kontanter og fordringer på sentralbanken		21 553	21 972	19 928
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		547 345	422 980	506 190
Brutto utlån til og fordringer på kunder	5,6,7	13 018 935	11 958 897	11 892 745
- Tapsavsetninger på utlån, stage 1 og 2	5,6	42 750	47 419	45 644
- Tapsavsetninger på utlån, stage 3	5,6	40 430	51 765	50 389
Netto utlån til og fordringer på kunder		12 935 755	11 859 713	11 796 713
Sertifikater, obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning		2 028 814	2 170 676	2 156 850
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter (FVTPL)		35 703	40 609	32 274
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter (FVOCI)		395 317	357 504	413 026
Eierinteresser i konsenselskaper	9	290 978	290 978	290 978
Varige driftsmidler		40 897	51 273	46 939
Finansielle derivater		5 968	23 914	17 131
Andre eiendeler		32 544	43 404	30 485
SUM EIENDELER		16 334 873	15 283 022	15 310 514
GJELD OG EGENKAPITAL				
Gjeld til kredittinstitusjoner		6 175	202 772	206 899
Innskudd fra og gjeld til kunder		10 040 052	9 722 541	9 908 787
Verdipapirgjeld		3 871 026	3 122 788	2 882 611
Finansielle derivater		7 703	7 110	5 127
Annen gjeld		87 316	59 231	38 572
Avsetninger til forpliktelser		66 229	80 901	94 292
Ansvarlig lånekapital	10	200 157	200 138	200 156
Sum gjeld		14 278 658	13 395 479	13 336 444
Innskutt egenkapital	10,11	620 464	620 464	620 464
Opptjent egenkapital	10	1 303 637	1 146 748	1 194 146
Udisponert resultat		132 113	120 331	159 461
Sum egenkapital		2 056 214	1 887 542	1 974 070
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		16 334 873	15 283 022	15 310 514
Poster utenom balansen:	12			

Lena, 21. oktober 2021, styret for Totens Sparebank

Geir Stenseth
Styrets leder

Steinar Nordengen
Styrets nestleder

Anne Jacobsen Onsrud
Styremedlem

Lise Marken Aasterud
Styremedlem

Erland Opsahl
Styremedlem

Øystein Løvbakke
Ansattrepresentant

Rolf E. Delingsrud
Adm. banksjef

OPPSTILLING OVER ENDRING I EGENKAPITALEN (sammendratt)

Konsern

	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital				Fonds- obligasjoner	Sum
	Eierandels- kapital	Overkurs- fond	Fond ureal. gevinster	Grunnfonds- kapitalen	Utgjevnings- fond	Annen Egenkapital		
Egenkapital pr. 31.12.2019	367 472	109 992	115 497	733 259	319 663	111 539	143 000	1 900 422
Utbytte og gaver						-57 518		-57 518
Totalt innregnet resultat			-30 856			134 785		103 929
Egenkapital pr. 30.09.2020	367 472	109 992	84 641	733 259	319 663	188 806	143 000	1 946 834
Egenkapital pr. 31.12.2019	367 472	109 992	115 497	733 259	319 663	111 539	143 000	1 900 426
Utbytte og gaver						-57 518		-57 518
Totalt innregnet resultat			24 666	61 510	35 289	75 029		196 494
Egenkapital pr. 31.12.2020	367 472	109 992	140 163	794 769	354 952	129 048	143 000	2 039 400
Egenkapital pr. 31.12.2020	367 472	109 992	140 163	794 769	364 139	119 865	143 000	2 039 400
Utbytte og gaver						-54 538		-54 538
Totalt innregnet resultat			4 568	0	0	154 821		159 389
Egenkapital pr. 30.09.2021	367 472	109 992	144 731	794 769	364 139	220 148	143 000	2 144 254

Morbank

	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital				Fonds- obligasjoner	Sum
	Eierandels- kapital	Overkurs- fond	Fond ureal. gevinster	Grunnfonds- kapitalen	Utgjevnings- fond	Annen Egenkapital		
Egenkapital pr. 31.12.2019	367 472	109 992	115 497	733 259	328 850	57 518	143 000	1 855 585
Utbytte og gaver						-57 518		-57 518
Totalt innregnet resultat			-30 856			120 331		89 475
Egenkapital pr. 30.09.2020	367 472	109 992	84 641	733 259	328 850	120 331	143 000	1 887 544
Egenkapital pr. 31.12.2019	367 472	109 992	115 497	733 259	328 850	57 518	143 000	1 855 585
Utbytte og gaver						-57 518		-57 518
Totalt innregnet resultat			24 666	61 510	35 289	54 537		151 336
Egenkapital pr. 31.12.2020	367 472	109 992	140 163	794 769	364 139	54 537	143 000	1 974 071
Egenkapital pr. 31.12.2020	367 472	109 992	140 163	794 769	364 139	54 537	143 000	1 974 071
Utbytte og gaver						-54 538		-54 538
Totalt innregnet resultat			4 568			132 113		136 681
Egenkapital pr. 30.09.2021	367 472	109 992	144 731	794 768	364 139	132 112	143 000	2 056 214

Renter på fondsobligasjoner utgjorde 4,075 MNOK hittil i 2021 og 6,447 MNOK for 2020.

KONTANTSTRØMOPPSTILLING (sammendratt)

Konsern

	3. kv. 21	3. kv. 20	01.01 til 30.09.2021	01.01 til 30.09.2020	2020
KONTANTSTRØM FRA VIRKSOMHETEN:					
Resultat før skatt	71 306	55 802	194 501	166 609	223 635
Utbetalt utbytte til egenkapitalbeveiere/gaver/fondsobligasjoner	0	0	-54 538	-57 518	0
Av- og nedskrivninger	2 060	2 381	6 209	7 238	10 475
Tap på utlån	-1 140	7 745	-253	28 507	30 114
Betalbare skatter	-17 030	-13 361	-39 680	-31 824	-43 683
Kontantstrøm fra virksomheten før endringer i omløpsmidler og kortsiktig gjeld til kunder	55 196	52 567	106 239	113 013	220 541
Endring utlån til kunder	-418 821	-257 083	-2 099 225	-1 038 392	-966 332
Endring innskudd fra kunder	-34 486	-141 917	130 105	628 934	644 877
Endring gjeld til kredittinstitusjoner	-9	221	-200 726	181 168	87 178
Kjøp av aksjer, sertifikater og obligasjoner	-83 435	98 759	109 851	-342 571	-52 905
Endring øvrige fordringer	8 138	1 984	9 645	-41 963	33 264
Endring annen kortsiktig gjeld	-10 459	16 222	28 819	1 989	-60 997
Netto kontantstrøm fra virksomheten	-483 876	-229 247	-1 915 291	-497 823	-94 375
KONTANTSTRØM FRA INVESTERINGSAKTIVITETER:					
Salg/kjøp varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	436	-171	-1 812	-781	-2 585
Aksjer og eierinteresser	0	0	22 280	44 052	-15 161
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	436	-171	20 468	43 270	-17 747
KONTANTSTRØM FRA FINANSIERINGSAKTIVITETER:					
Låneopptak /gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	568 321	191 028	1 949 928	462 770	230 308
Opptak av ansvarlig lån	22	3	1	-103	-89
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	568 343	191 031	1 949 929	462 666	230 218
Netto endring likvider	84 905	-38 387	55 106	8 114	45 244
Likviditetsbeholdning periodens start	115 355	147 411	146 154	100 910	100 910
Likviditetsbeholdning periodens slutt	201 260	109 024	201 260	109 024	146 154
Netto endring likvider	85 905	-38 387	55 106	8 114	45 244

Morbank

	3. kv. 21	3. kv. 20	01.01 til 30.09.2021	01.01 til 30.09.2020	2020
KONTANTSTRØM FRA VIRKSOMHETEN:					
Resultat før skatt	60 405	49 972	164 753	147 531	196 793
Utbetalt utbytte til egenkapitalbeveiere/gaver	0	0	-54 538	-57 518	-57 518
Av- og nedskrivninger	3 126	3 447	9 407	10 436	14 771
Tap på utlån	-2 110	7 957	-796	28 991	30 276
Betalbare skatter	-14 625	-11 670	-32 640	-27 200	-37 332
Kontantstrøm fra virksomheten før endringer i omløpsmidler og kortsiktig gjeld til kunder	46 795	49 705	86 187	102 241	146 990
Endring utlån til kunder	-73 152	-65 813	-1 138 246	-263 166	-201 451
Endring innskudd fra kunder	-32 416	-142 232	131 265	630 119	816 365
Endring gjeld til kredittinstitusjoner	-4 028	216	-200 724	135 382	139 509
Kjøp av aksjer, sertifikater og obligasjoner	-53 973	73 772	129 176	-367 924	-295 755
Endring øvrige fordringer	540	8 464	9 103	-37 475	-17 773
Endring annen kortsiktig gjeld	-19 545	13 833	9 282	-4 146	-21 521
Netto kontantstrøm fra virksomheten	-135 779	-62 055	-973 956	195 031	566 365
KONTANTSTRØM FRA INVESTERINGSAKTIVITETER:					
Salg/kjøp varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	2 007	-170	6 042	-779	-779
Aksjer og eierinteresser	0	0	22 279	-25 439	-75 448
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	2 007	-170	28 320	-26 218	-76 227
KONTANTSTRØM FRA FINANSIERINGSAKTIVITETER:					
Låneopptak /gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	287 290	30 410	988 415	-124 688	-364 865
Opptak av ansvarlig lån	22	3	1	-103	-85
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	287 312	30 413	988 416	-124 792	-364 950
Netto endring likvider	153 539	-31 812	42 780	44 022	125 188
Likviditetsbeholdning periodens start	415 358	476 764	526 118	400 930	400 930
Likviditetsbeholdning periodens slutt	568 897	444 952	568 897	444 952	526 118
Netto endring likvider	153 539	-31 812	42 780	44 022	125 188

1 Regnskapsprinsipper

Regnskapet er utarbeidet etter IFRS som vedtatt av EU. Delårsrapporten er i samsvar med IAS 34. Regnskapsprinsippene som banken benytter er beskrevet i årsregnskapet for 2020. Nye standarder som er vedtatt, men ikke implementert, er vurdert til å ikke ha vesentlig effekt for regnskapet til Totens Sparebank. Kvartal og halvårsrapportene er ikke revidert. Fra 1.1 er det innført nye regler for rapportering av mislighold, regleendringen har ikke medført noen vesentlige endringer i rapportert mislighold for Totens Sparebank.

2 Rentenetto

	Konsern				
	3. kv. 21	3. kv. 20	01.01 til 30.09.2021	01.01 til 30.09.2020	2020
Renter og lignende inntekter av utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	4	73	4	600	336
Renter og lignende inntekter av utlån og fordringer på kunder	113 773	106 450	323 313	371 001	476 761
Renter og lignende inntekter av rentebærende verdipapirer	4 776	4 445	14 646	22 337	26 720
Andre renteinntekter og lignende inntekt	238	240	707	731	981
Sum renteinntekter	118 791	111 208	338 670	394 669	504 798
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	8	30	722	81	122
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	9 144	11 082	29 051	65 645	76 221
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	14 713	14 044	44 807	77 322	90 835
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	953	993	2 975	4 305	5 274
Andre rentekostnader og lignende kostnader	2 669	3 041	7 478	7 706	9 787
Sum rentekostnader	27 486	29 190	85 033	155 059	182 239
Netto rente- og kredittprovisjoner	91 305	82 018	253 637	239 610	322 559

Renteinntekter og -kostnader er knyttet til eiendeler og gjeld målt til amortisert kost, unntatt renteinntekter fra verdipapirer som er målt til virkelig verdi.

	Morbank				
	3. kv. 21	3. kv. 20	01.01 til 30.09.2021	01.01 til 30.09.2020	2020
Renter og lignende inntekter av utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	266	605	1 467	4 289	4 902
Renter og lignende inntekter av utlån og fordringer på kunder	91 999	88 951	262 496	308 212	395 291
Renter og lignende inntekter av rentebærende verdipapirer	4 606	4 204	14 079	21 202	25 382
Andre renteinntekter og lignende inntekt	238	240	707	731	981
Sum renteinntekter	97 108	94 000	278 749	334 433	426 556
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	118	78	1 051	1 075	1 211
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	9 166	11 084	29 075	65 685	76 263
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	8 043	8 751	24 221	46 638	54 431
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	953	993	2 975	4 305	5 274
Andre rentekostnader og lignende kostnader	2 600	3 060	7 274	7 763	9 862
Sum rentekostnader	20 879	23 965	64 595	125 466	147 042
Netto rente- og kredittprovisjoner	76 230	70 035	214 154	208 967	279 514

3 Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	Konsern				
	3. kv. 21	3. kv. 20	01.01 til 30.09.2021	01.01 til 30.09.2020	2020
Betalingsformidling	8 347	8 267	22 796	22 678	30 153
Provisjon fra sparing- og plasseringsprodukter	2 280	1 995	6 449	5 642	7 541
Provisjon fra Eika Boligkreditt AS	4 311	5 504	13 267	15 666	21 140
Forsikringstjenester	5 273	4 551	15 336	15 068	23 228
Garantiprovisjon	899	962	2 723	3 131	4 139
Annen virksomhet	1 188	1 237	3 758	3 710	5 181
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	22 298	22 516	64 327	65 895	91 383

	Morbank				
	3. kv. 21	3. kv. 20	01.01 til 30.09.2021	01.01 til 30.09.2020	2020
Betalingsformidling	8 347	8 267	22 796	22 678	30 153
Provisjon fra sparing- og plasseringsprodukter	2 280	1 995	6 449	5 642	7 541
Provisjon fra boligkredittselskaper	8 291	10 014	22 486	26 816	35 790
Forsikringstjenester	5 273	4 551	15 336	15 068	23 228
Garantiprovisjon	899	971	2 723	3 131	4 139
Annen virksomhet	1 195	1 225	3 765	3 698	5 168
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	26 285	27 023	73 555	77 033	106 020

4 Inntekter verdipapirer

	Konsern				
	3. kv. 21	3. kv. 20	01.01 til 30.09.2021	01.01 til 30.09.2020	2020
Inntekter av aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	25	145	25 167	31 884	34 919
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	0	0	0	0	0
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avk.	25	145	25 167	31 884	34 919
Netto verdiendring og gevinst/tap på:					
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	-1 959	-170	-5 657	-8 886	-10 667
Aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	-129	657	3 935	2 186	-2 476
Valuta og finansielle derivater	2 541	-114	3 723	48	1 176
Verdiendr. og gevinst(+)/tap(-) på valuta/verdip til virkelig verdi	453	373	2 001	-6 652	-11 968

	Morbank				
	3. kv. 21	3. kv. 20	01.01 til 30.09.2021	01.01 til 30.09.2020	2020
Inntekter av aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	25	145	25 167	31 884	34 919
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	0	1 800	2 100	1 800	1 800
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avk.	25	1 945	27 267	33 684	36 719
Netto verdiendring og gevinst/tap på:					
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	-1 860	622	-5 443	-7 808	-8 631
Aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	-129	657	3 935	2 186	-2 476
Valuta og finansielle derivater	2 541	-114	3 723	48	1 176
Verdiendr. og gevinst(+)/tap(-) på valuta/verdip til virkelig verdi	551	1 165	2 215	-5 574	-9 932

Utbytte fra aksjer og egenkapitalbevis inntektsføres som utbytte i den perioden det vedtas. I og med at vedtak om utbytte ofte gjøres i 2. kvartal medfører dette ofte at inntekter fra aksjer og andre verdipapirer er høyere i 2. kvartal enn i de øvrige perioder.

5 Tapskostnad

	Konsern				
	3. kv. 21	3. kv. 20	01.01 til 30.09.2021	01.01 til 30.09.2020	2020
Periodens endring i forventet kredittap i stage 3	-2 422	9 518	-6 615	8 743	4 116
+ Periodens endring i forventet kredittap i stage 1 og 2	-2 291	-999	-5 570	13 026	14 482
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere år er avsatt nedskrivninger for	4 730	417	14 446	9 208	14 253
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er avsatt nedskrivninger for	365	283	1 158	964	1 685
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-1 521	-1 474	-3 673	-3 434	-4 422
= Periodens tapskostnad	-1 140	7 745	-253	28 507	30 114

Utvikling i forventet kredittap på utlån, trukne kreditter, ubenyttede kreditter og garantier

	Sum nedskr.			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Sum nedskr.
Forventet kredittap pr. 01.01.21	5 669	42 451	50 389	98 509
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	1 653	555	10 588	12 796
Endring som følge av overgang fra stage 1 til stage 2	-476	6 227	0	5 752
Endring som følge av overgang fra stage 1 til stage 3	-1	0	526	526
Endring som følge av overgang fra stage 2 til stage 3	0	-2 463	6 427	3 964
Endring som følge av overgang fra stage 3 til stage 2	0	68	-310	-242
Endring som følge av overgang fra stage 3 til stage 1	359	0	-2 245	-1 886
Endring som følge av overgang fra stage 2 til stage 1	1 355	-5 597	0	-4 242
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-1 463	-4 272	-19 423	-25 157
Andre endringer i perioden	2 342	5 887	-5 468	2 762
Endrede tapsavsetninger utover ordinære som følge av koronaepidemien	0	-6 500	0	-6 500
Forventet kredittap 30.09.2021	9 437	36 358	40 485	86 280
Utlån, garantier og ubenyttede kreditter til og fordringer på kredittinstitusjoner og kunder 30.09.21 tapsvurdert i de ulike stage	17 834 706	1 758 056	122 307	19 715 069

Utlån, garantier og ubenyttede kreditter til og fordringer på kredittinstitusjoner og kunder tapsvurdert i de ulike stage og næringer	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Sum nedskr.
Personmarked	12 976 884	856 952	25 467	21 386
Jordbruk, skogbruk	778 232	151 892	226	4 108
Industri	140 329	903	4 002	1 179
Bygg og anlegg	1 403 031	359 965	53 331	23 889
Varehandel	147 260	13 070	1 477	1 664
Transport	103 217	8 138	2 813	2 702
Overnattings- og serveringsvirksomhet	28 042	1 130	750	2 351
Omsetning og drift av fast eiendom	1 642 664	293 956	28 707	21 933
Faglig og finansiell tjenesteyting	167 819	39 717	1 685	1 384
Forretningsmessig tjenesteyting	52 457	9 298	2 683	2 566
Tjenesteytende næringer ellers	193 436	12 634	1 165	1 150
Øvrige	21 417	10 402	0	1 969
Kredittinstitusjoner	179 917	0	0	0
Sum utlån, garantier og ubenyttede kreditter 30.09.2021	17 834 706	1 758 056	122 307	86 280

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Sum nedskr.
Forventet kredittap pr. 01.01.20	6 069	30 820	43 022	79 911
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	894	402	1 180	2 476
Endring som følge av overgang fra stage 1 til stage 2	-872	8 978	0	8 106
Endring som følge av overgang fra stage 1 til stage 3	-276	0	10 571	10 295
Endring som følge av overgang fra stage 2 til stage 3	0	-430	4 264	3 834
Endring som følge av overgang fra stage 3 til stage 2	0	-1	-285	-286
Endring som følge av overgang fra stage 3 til stage 1	0	0	-433	-433
Endring som følge av overgang fra stage 2 til stage 1	2 771	-4 866	0	-2 095
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-1 553	-5 449	-11 718	-18 720
Andre endringer i perioden	768	-7 240	5 164	-1 308
Økte tapsavsetninger utover ordinære som følge av koronaepidemien	0	19 900	0	19 900
Forventet kredittap 30.09.2020	7 801	42 115	51 765	101 680

Utlån, garantier og ubenyttede kreditter til og fordringer på kredittinstitusjoner og kunder 30.09.20 tapsvurdert i de ulike stage	15 170 270	1 887 957	130 457	101 680
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------	------------------	----------------	----------------

Utlån, garantier og ubenyttede kreditter til og fordringer på kredittinstitusjoner og kunder tapsvurdert i de ulike stage og næringer	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Sum nedskr.
Personmarked	11 203 265	612 236	23 378	18 652
Jordbruk, skogbruk	726 942	123 875	22 130	5 937
Industri	147 859	16 350	4 278	1 568
Bygg og anlegg	1 025 095	482 549	44 857	29 969
Varehandel	138 823	28 680	3 092	4 768
Transport	8 577	245	6 529	2 041
Overnattings- og serveringsvirksomhet	22 061	3 725	880	1 733
Omsetning og drift av fast eiendom	1 336 519	315 557	20 923	27 798
Faglig og finansiell tjenesteyting	129 731	33 080	0	557
Forretningsmessig tjenesteyting	39 458	15 612	0	2 411
Tjenesteytende næringer ellers	206 087	230 346	4 392	4 141
Øvrige	98 801	25 701	0	2 106
Kredittinstitusjoner	87 052	0	0	0
Sum utlån, garantier og ubenyttede kreditter 30.09.2020	15 170 270	1 887 957	130 457	101 680

Morbank

	3. kv. 21	3. kv. 20	01.01 til 30.09.2021	01.01 til 30.09.2020	2020
Periodens endring i forventet kredittap i stage 3	-2 422	9 518	-6 615	8 743	4 116
+ Periodens endring i forventet kredittap i stage 1 og 2	-3 262	-787	-6 112	13 509	14 643
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere år er avsatt nedskrivninger for	4 730	417	14 446	9 208	14 253
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er avsatt nedskrivninger for	365	283	1 158	964	1 685
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-1 521	-1 474	-3 673	-3 434	-4 422
= Periodens tapskostnad	-2 110	7 957	-796	28 991	30 276

Utvikling i forventet kredittap på utlån, trukne kreditter, ubenyttede kreditter og garantier

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Sum nedskr.
Forventet kredittap pr. 01.01.2021	5 412	41 760	50 389	97 561
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	1 573	548	10 588	12 709
Endring som følge av overgang fra stage 1 til stage 2	-457	5 588	0	5 131
Endring som følge av overgang fra stage 1 til stage 3	-1	0	523	523
Endring som følge av overgang fra stage 2 til stage 3	0	-2 463	6 427	3 964
Endring som følge av overgang fra stage 3 til stage 2	0	68	-310	-242
Endring som følge av overgang fra stage 3 til stage 1	359	0	-2 245	-1 886
Endring som følge av overgang fra stage 2 til stage 1	1 339	-5 339	0	-4 000
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-1 422	-4 125	-19 423	-24 970
Andre endringer i perioden	2 125	5 839	-5 466	2 501
Endrede tapsavsetninger utover ordinære som følge av koronaepidemien	0	-6 500	0	-6 500
Forventet kredittap 30.09.2021	8 929	35 375	40 484	84 790
Utlån, garantier og ubenyttede kreditter til og fordringer på kredittinstitusjoner og kunder 30.09.21 tapsvurdert i de ulike stage	13 590 164	1 758 056	122 307	15 470 527

Utlån, garantier og ubenyttede kreditter til og fordringer på kredittinstitusjoner og kunder tapsvurdert i de ulike stage og næringer

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Sum nedskr.
Personmarked	8 132 348	856 952	25 467	19 895
Jordbruk, skogbruk	778 232	151 892	226	4 108
Industri	140 329	903	4 002	1 179
Bygg og anlegg	1 403 031	359 965	53 331	23 889
Varehandel	147 260	13 070	1 477	1 664
Transport	103 217	8 138	2 813	2 702
Overnattings- og serveringsvirksomhet	28 042	1 130	750	2 351
Omsetning og drift av fast eiendom	1 642 664	293 956	28 707	21 933
Faglig og finansiell tjenesteyting	167 819	39 717	1 685	1 384
Forretningsmessig tjenesteyting	52 457	9 298	2 683	2 566
Tjenesteytende næringer ellers	193 436	12 634	1 165	1 150
Øvrige	21 417	10 402	0	1 969
Kredittinstitusjoner	779 912	0	0	0
Sum utlån, garantier og ubenyttede kreditter 30.09.2021	13 590 164	1 758 056	122 307	84 789

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Sum nedskr.
Forventet kredittap pr. 01.01.20	5 751	30 028	43 022	78 801
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	873	402	1 180	2 455
Endring som følge av overgang fra stage 1 til stage 2	-862	8 808	0	7 946
Endring som følge av overgang fra stage 1 til stage 3	-276	0	10 571	10 295
Endring som følge av overgang fra stage 2 til stage 3	0	-430	4 263	3 833
Endring som følge av overgang fra stage 3 til stage 2	0	-1	-285	-286
Endring som følge av overgang fra stage 3 til stage 1	0	0	-433	-433
Endring som følge av overgang fra stage 2 til stage 1	2 762	-4 615	0	-1 853
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-1 493	-5 282	-11 718	-18 493
Andre endringer i perioden	877	-7 153	5 165	-1 111
Økte tapsavsetninger utover ordinære som følge av koronaepidemien	0	19 900	0	19 900
Forventet kredittap 30.09.2020	7 632	41 657	51 765	101 054
Utlån, garantier og ubenyttede kreditter til og fordringer på kredittinstitusjoner og kunder 30.09.20 tapsvurdert i de ulike stage	12 234 959	1 804 276	130 457	14 169 692

Utlån, garantier og ubenyttede kreditter til og fordringer på kredittinstitusjoner og kunder tapsvurdert i de ulike stage og næringer	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Sum nedskr.
Personmarked	7 667 946	528 555	23 378	18 026
Jordbruk, skogbruk	726 942	123 875	22 130	5 937
Industri	147 859	16 350	4 278	1 568
Bygg og anlegg	1 025 095	482 549	44 857	29 969
Varehandel	138 823	28 680	3 092	4 768
Transport	8 577	245	6 529	2 041
Overnattings- og serveringsvirksomhet	22 061	3 725	880	1 733
Omsetning og drift av fast eiendom	1 336 519	315 557	20 923	27 798
Faglig og finansiell tjenesteyting	129 731	33 080	0	557
Forretningsmessig tjenesteyting	39 458	15 612	0	2 411
Tjenesteytende næringer ellers	206 087	230 346	4 392	4 141
Øvrige	98 801	25 701	0	2 106
Kredittinstitusjoner	687 060	0	0	0
Sum utlån, garantier og ubenyttede kreditter 30.09.2020	12 234 959	1 804 276	130 457	101 054

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Banken innregner tapsavsetning for forventet kredittap på alle lån fra tidspunktet for førstegangsinnregning. For lån hvor kreditttrisikoen ikke har økt vesentlig siden første gangs innregning måles tapet til et beløp som tilsvarer forventet kredittap over 12 måneder. Lån hvor det ikke har vært vesentlig endring i kredittisiko og som ikke er misligholdte er plassert i gruppen «stage 1». Lån hvor kreditttrisikoen har økt vesentlig siden første gangs innregning, plasseres i stage 2 og forventet kredittap avsettes for et beløp som tilsvarer forventet kredittap i levetiden. Misligholdte lån og lån som er individuelt vurdert, og det er avsatt for forventet kredittap, er kategorisert i stage 3. Prinsippene for når engasjemnet plasseres i de ulike stage og beregning av forventet kredittap er nærmere beskrevet i prinsippnoten til årsregnskapet for 2020. I prinsippnoten for årsregnskapet 2020 vises også effekter endringer i noen forutsetninger vil ha på tapsavsetningene per 31.12.2020.

Tapsavsetningene inkluderer 13,9 mill. kroner i avsetninger for mulige følger av Covid 19 utbruddet. Denne avsetningen er gjort ut fra en vurdering ulike bransjer og antatt sannsynlighet for kredittap i disse, samt 'en vurdering av tapsrisiko i de geografiske områder som banken opererer i.

6 Misligholdte (per 90 dager) og øvrige tapsutsatte utlån/garantier

Morbank og konsern		30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Brutto misligholdte engasjementer per 90 dager	Personkunder	26 734	36 847	24 172
	Næringsliv	83 137	76 252	103 023
Sum brutto misligholdte engasjementer		109 870	113 099	127 195
Forventet kredittap stage 3		33 313	24 307	35 018
Sum netto misligholdte engasjementer		76 558	88 792	92 178
Øvrige tapsutsatte ikke misligholdte engasjementer	Personkunder	14 652	9 847	6 633
	Næringsliv	18 521	73 019	83 523
Sum øvrige tapsutsatte ikke misligholdte engasjementer		33 173	82 866	90 156
Forventet kredittap stage 3		7 214	27 458	12 121
Sum netto øvrige tapsutsatte ikke misligholdte engasjementer		25 959	55 408	78 035

7 Utlån fordelt på sektor/næring

Konsern 30.09.2021

Sektor / næring	Brutto utlån	Fordeling	Brutto utlån	Fordeling	
Personmarked	13 138 919	73,6 %	Primærområder	13 719 432	76,8 %
Jordbruk, skogbruk	789 550	4,4 %	Øvrige områder	4 144 039	23,2 %
Industri	100 412	0,6 %			
Bygg og anlegg	1 435 883	8,0 %			
Varehandel	116 375	0,7 %			
Transport	93 613	0,5 %			
Overnattings- og serveringsvirksomhet	27 657	0,2 %			
Omsetning og drift av fast eiendom	1 708 220	9,6 %			
Faglig og finansiell tjenesteyting	201 535	1,1 %			
Forretningsmessig tjenesteyting	56 118	0,3 %			
Tjenesteytende næringer ellers	171 439	1,0 %			
Øvrige	23 749	0,1 %			
Brutto utlån totalt	17 863 471	100,0 %	Brutto utlån totalt	17 863 471	100,0 %

Konsern 30.09.2020

Sektor / næring	Brutto utlån	Fordeling	Brutto utlån	Fordeling	
Personmarked	11 299 325	72,6 %	Primærområder	12 557 133	80,7 %
Jordbruk, skogbruk	758 850	4,9 %	Øvrige områder	3 020 764	19,3 %
Industri	105 092	0,6 %			
Bygg og anlegg	1 222 616	7,3 %			
Varehandel	128 855	0,8 %			
Transport	90 662	0,6 %			
Overnattings- og serveringsvirksomhet	23 328	0,2 %			
Omsetning og drift av fast eiendom	1 540 143	10,4 %			
Faglig og finansiell tjenesteyting	148 720	1,1 %			
Forretningsmessig tjenesteyting	50 249	0,4 %			
Tjenesteytende næringer ellers	175 810	1,1 %			
Øvrige	34 247	0,3 %			
Brutto utlån totalt	15 577 897	100,0 %	Brutto utlån totalt	15 577 897	100,0 %

Morbank 30.09.2021

Sektor / næring	Brutto utlån	Fordeling	Brutto utlån	Fordeling	
Personmarked	8 294 383	63,7 %	Primærområder	10 488 712	80,6 %
Jordbruk, skogbruk	789 550	6,1 %	Øvrige områder	2 530 223	19,4 %
Industri	100 412	0,8 %			
Bygg og anlegg	1 435 883	11,0 %			
Varehandel	116 375	0,9 %			
Transport	93 613	0,7 %			
Overnattings- og serveringsvirksomhet	27 657	0,2 %			
Omsetning og drift av fast eiendom	1 708 220	13,1 %			
Faglig og finansiell tjenesteyting	201 535	1,5 %			
Forretningsmessig tjenesteyting	56 118	0,4 %			
Tjenesteytende næringer ellers	171 439	1,3 %			
Øvrige	23 749	0,2 %			
Brutto utlån totalt	13 018 935	100,0 %	Brutto utlån totalt	13 018 935	100,0 %

Morbank 30.09.2020

Sektor / næring	Brutto utlån	Fordeling	Brutto utlån	Fordeling	
Personmarked	7 680 325	67,3 %	Primærområder	9 882 536	85,0 %
Jordbruk, skogbruk	758 850	6,4 %	Øvrige områder	2 076 361	15,0 %
Industri	105 092	0,8 %			
Bygg og anlegg	1 222 616	8,1 %			
Varehandel	128 855	1,0 %			
Transport	90 662	0,7 %			
Overnattings- og serveringsvirksomhet	23 328	0,2 %			
Omsetning og drift av fast eiendom	1 540 143	12,5 %			
Faglig og finansiell tjenesteyting	148 720	1,4 %			
Forretningsmessig tjenesteyting	50 249	0,4 %			
Tjenesteytende næringer ellers	175 810	1,0 %			
Øvrige	34 247	0,4 %			
Brutto utlån totalt	11 958 897	100,0 %	Brutto utlån totalt	11 958 897	100,0 %

8 Segmentinformasjon

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarked og bedriftsmarked. Personkunder som følges opp via næringsavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Det er vår vurdering at det ikke foreligger vesentlig forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i bankens hovedmarkeder. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segmenter gir lite tilleggsmasjon. I ufordelte kostnader inngår kostnader som ikke direkte kan knyttes til markedesområder, som f.eks stab/administrasjon, IKT og kredittstøtte. Inntekter/tap fra bankens verdipapirer blir heller ikke fordelt.

Konsern	3. kvartal 2021				01.01 til 30.09.2021			
	Privat- marked	Bedrifts- marked	Ufordelt	Sum	Privat- marked	Bedrifts- marked	Ufordelt	Sum
Resultatregnskap								
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	48 496	41 306	1 504	91 306	136 484	114 395	2 758	253 637
Netto andre driftsinntekter	11 855	3 402	5 367	20 624	33 114	10 052	42 046	85 212
Driftskostnader	10 362	2 879	28 523	41 764	28 539	8 241	107 821	144 601
Driftsresultat før tap	49 989	41 829	-21 652	70 166	141 059	116 206	-63 018	194 247
Tap på utlån	73	-1 213	0	-1 140	-1 445	1 192	0	-253
Fordelte kostnader	14 476	6 959	-21 435	0	52 678	23 600	-76 278	0
Driftsresultat før skatt	35 440	36 083	-217	71 306	89 826	91 414	13 261	194 501
Skatt	8 860	9 021	-851	17 030	22 457	22 854	-5 630	39 680
Resultat etter skatt	26 580	27 062	634	54 276	67 370	68 561	18 891	154 821

Balanse								
Netto utlån til kunder					11 379 944	6 135 260	263 596	17 778 800
Andre eiendeler					0	0	2 892 020	2 892 020
Sum eiendeler per segment					11 379 944	6 135 260	3 155 615	20 670 819
Innskudd fra og gjeld til kunder					6 783 581	2 983 014	267 497	10 034 092
Annen gjeld					0	0	8 492 472	8 492 472
Sum gjeld					6 783 581	2 983 014	8 759 970	18 526 565
Egenkapital					0	0	2 144 254	2 144 254
Sum gjeld og egenkapital per segment					6 783 581	2 833 870	5 720 552	20 670 818

Konsern	3. kvartal 2020				01.01 til 30.09.2020			
	Privat- marked	Bedrifts- marked	Ufordelt	Sum	Privat- marked	Bedrifts- marked	Ufordelt	Sum
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	46 775	35 876	-633	82 018	132 156	98 551	8 903	239 610
Netto andre driftsinntekter	12 272	3 373	4 768	20 413	36 572	10 290	36 548	83 410
Driftskostnader	9 803	3 119	25 961	38 883	28 000	8 521	91 382	127 903
Driftsresultat før tap	49 244	36 130	-21 827	63 547	140 728	100 320	-45 932	195 116
Tap på utlån	-761	3 329	5 177	7 745	3 432	19 916	5 159	28 507
Fordelte kostnader	15 577	6 755	-22 332	0	49 272	21 786	-71 058	0
Driftsresultat før skatt	34 428	26 046	-4 672	55 802	88 024	58 618	19 967	166 609
Skatt	8 607	6 512	-1 758	13 361	22 006	14 655	-4 837	31 824
Resultat etter skatt	25 821	19 535	-2 914	42 441	66 018	43 964	24 804	134 785

Balanse								
Netto utlån til kunder					9 849 782	5 346 660	281 645	15 478 087
Andre eiendeler					0	0	2 908 514	2 908 514
Sum eiendeler per segment					9 849 782	5 346 660	3 190 159	18 386 601
Innskudd fra og gjeld til kunder					6 507 376	2 962 914	243 944	9 714 234
Annen gjeld					0	0	6 725 530	6 725 530
Sum gjeld					6 507 376	2 962 914	6 969 473	16 439 763
Egenkapital					0	0	1 946 838	1 946 838
Sum gjeld og egenkapital per segment					6 507 376	2 833 870	5 720 552	18 386 601

9 Informasjon om datterselskaper

Konsernet består pr. 30.09.2021 av morbanken, Totens Sparebank Boligkreditt AS og eiendomsselskapet Vallehaven AS.

Selskap	Eierandel	Nto. rente- og andre innt.				Resultat etter skatt			
		3. kv. 2021	3. kv. 2020	30.09. 2021	30.09. 2020	3. kv. 2021	3. kv. 2020	30.09. 2021	30.09. 2020
Morbanken		100 853	97 521	310 639	306 314	45 780	38 302	132 113	120 331
Totens Sparebank Boligkreditt AS	100 %	10 932	6 645	29 867	18 310	7 551	5 050	22 037	13 611
Vallehaven AS	100 %	1 927	1 695	5 432	5 085	983	929	2 890	2 763

10 Kapitaldekning pr 30.09.2021

	Gruppe		
	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Eierandelskapital	408 102		413 276
Overkursfond	296 502		312 809
Opptjent egenkapital fra tidligere år	1 131 308		1 025 435
Årets resultat			185 486
Sum balanseført egenkapital eks. fondsobligasjoner	1 835 912		1 937 006
Ikke kvalifiserende andel av årets overskudd			-65 413
Fradrag for immatrielle eiendeler og goodwill	0		-1 221
Fradrag for eiendeler til virkelig verdi	-3 121		-3 603
Fradrag fra eierskap i ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-11 731		-15 403
Ren kjernekapital	1 821 060	1 683 251	1 851 366
Fondsobligasjoner	166 983		169 402
Kjernekapital	1 988 043	1 852 650	2 020 768
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	230 178		233 240
Tilleggskapital	230 178	2 085 888	233 240
Netto ansvarlig kapital	2 218 220	2 087 561	2 254 008
Ren kjernekapital i % av beregningsgrunnlag	15,71 %	15,76 %	16,60 %
Kjernekapital i % av beregningsgrunnlag	17,15 %	17,35 %	18,12 %
Ansvarlig kapital i % av beregningsgrunnlag	19,13 %	19,53 %	20,21 %
	Grunnlag	Grunnlag	Grunnlag
Kreditrisiko	10 649 563		10 205 220
CVA tillegg derivater (Credit Value Adjustemnet)	92 869		95 392
Operasjonell risiko	838 161		839 541
Annet	14 627		14 863
Beregningsgrunnlag total	11 595 220	10 679 076	11 155 016
Overskudd av ansvarlig kapital	1 290 602	1 233 235	1 361 607
Bufferkrav	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Minimumskrav ren kjernekapital	4,50 %	4,50 %	4,50 %
Bevaringsbuffer	2,50 %	2,50 %	2,50 %
Motsyklisk buffer	1,00 %	1,00 %	1,00 %
Systemrisikobuffer	3,00 %	3,00 %	3,00 %
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	11,0 %	11,0 %	11,0 %
Tilgjengelig ren kjernekapital	1 821 060	1 683 251	1 851 366
Ren kjernekapital utover kravet	709 880	508 553	624 314

I oppstillingen ovenfor inngår konsernet Totens Sparebank samt den andel av Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS som tilsvarer Totens Sparebank sin eierandel av selskapene. Forsikringsdelen av Eika Gruppen inngår ikke i grunnlaget som rapporteres i kapitaldekningen for gruppe.

Tall for 30.09.2021 for samarbeidende gruppe er estimert, da Totens Sparebank ikke har tilgang til grunnlagsdata for Eika Gruppen og Eika Boligkreditt AS pr 30.09 ved tidspunktet for offentligjøringen av Totens Sparebank sin kvartalsrapport.

10 Kapitaldekning pr 30.09.2021

Konsern

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020			
Eierandelskapital	367 472	367 472	367 472			
Overkursfond	109 991	109 992	109 992			
Oppptjent egenkapital fra tidligere år	1 368 968	1 191 588	1 238 985			
Årets resultat	154 821	137 785	179 953			
Sum balanseført egenkapital eks. fondsobligasjoner	2 001 252	1 806 837	1 896 402			
Ikke kvalifiserende andel av årets overskudd	-154 821	-142 855	-54 537			
Fradrag for eiendeler til virkelig verdi	-2 401	-2 671	-2 725			
Fradrag fra eierskap i ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-236 264	-213 332	-251 072			
Ren kjernekapital	1 607 766	1 447 979	1 588 068			
Fondsobligasjoner	143 000	143 000	143 000			
Kjernekapital	1 750 766	1 590 979	1 731 068			
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	200 000	200 000	200 000			
Tilleggskapital	200 000	200 000	200 000			
Netto ansvarlig kapital	1 950 766	1 790 978	1 931 067			
Ren kjernekapital i % av beregningsgrunnlag	15,92 %	15,81 %	16,74 %			
Kjernekapital i % av beregningsgrunnlag	17,33 %	17,37 %	18,25 %			
Ansvarlig kapital i % av beregningsgrunnlag	19,31 %	19,56 %	20,36 %			
Kredittrisiko	Grunnlag	Grunnlag	Grunnlag			
Engasjementsbeløp per sektor:						
Lokale og regionale myndigheter	33 679	80 682	68 009			
Offentlig eide foretak	-	-	-			
Institusjoner	52 917	53 428	32 663			
Foretak	1 354 134	1 296 437	1 624 552			
Massemarkedsengasjementer	1 423 271	1 290 042	1 261 507			
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	5 948 393	5 075 495	5 180 036			
Forfalte engasjementer	95 833	169 193	113 832			
Obligasjoner med fortrinnsrett	125 611	122 705	129 155			
Egenkapitalposisjoner	188 237	184 780	195 118			
Øvrige engasjementer	80 466	96 843	82 309			
CVA tillegg derivater (Credit Value Adjustemnet)	18 423	35 487	16 278			
Operasjonell risiko	780 673	753 416	780 673			
Beregningsgrunnlag total	10 101 640	9 158 508	9 484 135			
Overskudd av ansvarlig kapital	1 142 635	1 058 298	1 172 336			
Bufferkrav	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Minimumskrav ren kjernekapital	4,50 %	4,50 %	4,50 %	454 574	412 133	426 786
Bevaringsbuffer	2,50 %	2,50 %	2,50 %	252 541	228 963	237 103
Motsyklisk buffer	1,00 %	1,00 %	1,00 %	101 016	91 585	94 841
Systemrisikobuffer	3,00 %	3,00 %	3,00 %	303 049	274 755	284 524
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	11,0 %	11,0 %	11,0 %	1 111 180	1 007 436	1 043 255
Tilgjengelig ren kjernekapital	1 607 766	1 447 979	1 588 068			
Ren kjernekapital utover kravet	496 586	440 543	544 813			

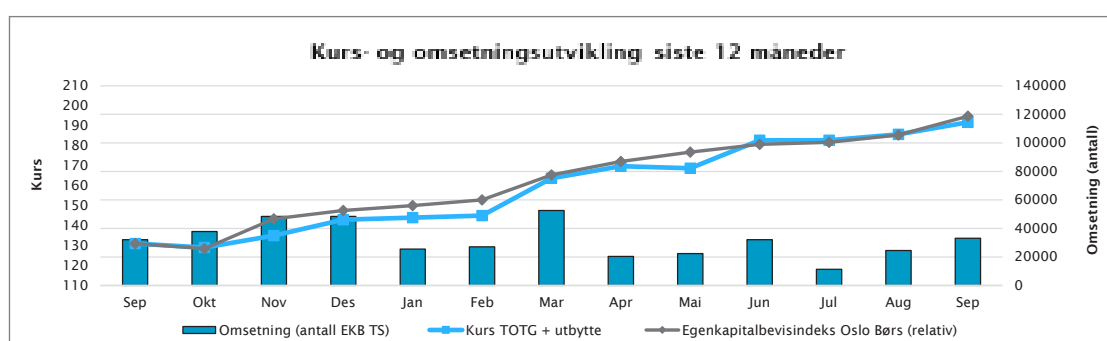
10 Kapitaldekning pr 30.09.2021

Morbank

	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020			
Eierandelskapital	367 472	367 472	367 472			
Overkursfond	109 992	109 992	109 992			
Opptjent egenkapital fra tidligere år	1 303 637	1 146 747	1 194 146			
Årets resultat	132 113	120 331	159 461			
Sum balanseført egenkapital eks. fondsobligasjoner	1 913 214	1 744 542	1 831 071			
Ikke kvalifiserende andel av årets overskudd	-132 113	-125 401	-54 537			
Fradrag for eiendeler til virkelig verdi	-2 245	-2 586	-2 614			
Fradrag fra eierskap i ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-242 782	-217 808	-257 596			
Ren kjernekapital	1 536 074	1 398 748	1 516 324			
Fondsobligasjoner	143 000	143 000	143 000			
Kjernekapital	1 679 074	1 541 748	1 659 324			
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	200 000	200 000	200 000			
Tilleggskapital	200 000	200 000	200 000			
Netto ansvarlig kapital	1 879 074	1 741 748	1 859 324			
Ren kjernekapital i % av beregningsgrunnlag	17,64 %	17,16 %	17,99 %			
Kjernekapital i % av beregningsgrunnlag	19,28 %	18,92 %	19,69 %			
Ansvarlig kapital i % av beregningsgrunnlag	21,57 %	21,37 %	22,06 %			
Kreditrisiko	Grunnlag	Grunnlag	Grunnlag			
Engasjementsbeløp per sektor:						
Lokale og regionale myndigheter	33 679	80 682	68 009			
Offentlig eide foretak	-	-	-			
Institusjoner	139 668	134 615	116 673			
Foretak	1 354 134	1 298 799	1 620 745			
Massemarkedsengasjementer	1 377 435	1 232 143	1 211 871			
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	4 277 799	3 825 350	3 844 477			
Forfalte engasjementer	95 833	169 193	111 832			
Obligasjoner med fortrinnsrett	120 573	116 672	123 120			
Egenkapitalposisjoner	479 215	471 283	479 573			
Øvrige engasjementer	61 975	52 243	83 691			
CVA tillegg derivater (Credit Value Adjustemnet)	18 423	35 487	16 279			
Operasjonell risiko	751 208	732 599	751 208			
Beregningsgrunnlag total	8 709 942	8 149 067	8 427 479			
Overskudd av ansvarlig kapital	1 182 279	1 089 823	1 185 125			
Bufferkrav	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Minimumskrav ren kjernekapital	4,50 %	4,50 %	4,50 %	391 947	366 708	379 237
Bevaringsbuffer	2,50 %	2,50 %	2,50 %	217 749	203 727	210 687
Motsyklisk buffer	1,00 %	1,00 %	1,00 %	87 099	81 491	84 275
Systemrisikobuffer	3,00 %	3,00 %	3,00 %	261 298	244 472	252 824
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	11,0 %	11,0 %	11,0 %	958 094	896 397	927 023
Tilgjengelig ren kjernekapital	1 536 074	1 398 748	1 516 324			
Ren kjernekapital utover kravet	577 980	502 351	589 301			

11 Egenkapitalbevis

Største eiere	Antall EKB	Andel EA-Kapital	Antall EKB	Andel EA-Kapital	
Sparebank 1 Østlandet	1 503 661	24,55 %	US Bank National Assoc.	60 381	0,99 %
Verdipapirfondet Eika EKB	303 738	4,96 %	Stensrud, Per Ivar	51 512	0,84 %
MP Pensjon PK	268 287	4,38 %	Wenaasgruppen AS	49 035	0,80 %
O.M.Holding AS	220 551	3,60 %	Tandsether, Frode Fosse	48 300	0,79 %
Foretaks konsulenter AS	111 846	1,83 %	Directmarketing Inv.	42 500	0,69 %
Trovåg AS	110 000	1,80 %	Teigen, Ragnhild	40 000	0,65 %
Pareto AS	90 246	1,47 %	Hammerstad, Ole	37 881	0,62 %
Solberg, Else Magna Nordvik	80 429	1,31 %	Spesialfondet Borea	35 220	0,58 %
Eitrem, Ole S.	79 000	1,29 %	Asker Kom. Pensjonskasse	27 562	0,45 %
Elgar Kapital AS	70 420	1,15 %	Eckhoff, Anders	27 065	0,44 %
Sum 10 største eiere	2 838 178	46,34 %	Sum 20 største eiere	3 257 634	53,19 %
			Sum øvrige eiere	2 866 900	46,81 %
			Sum totalt	6 124 534	100,00 %



Det ble utbetalt kroner 7,00 kr per egenkapitalbevis i utbytte i april 2020 og kroner 6,75 i april i 2021.

12 Forpliktelser (utenfor balansen)

Morbank og konsern	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Garantier (samme i morbank og konsern)	310 299	357 498	322 131
Ubenyttede trekkrammer i konsern	1 361 593	1 166 237	1 400 717
Ubenyttede trekkrammer for morbank	1 593 950	1 430 318	1 620 766
Bokført verdi av eiendeler som er stillet som sikkerhet i Norges Bank	396 190	496 770	586 593
Rentebytteavtaler (samme i morbank og konsern)	1 175 929	1 190 367	1 189 458

13 Transaksjoner mellom nærstående parter

Totens Sparebank Boligkreditt AS er et heleid datterselskap av Totens Sparebank, og er definert som nærstående part. Transaksjoner mellom selskapet og morbanken baserer seg på vanlige foretningmessige vilkår. Det er inngått en leveranse- og serviceavtale mellom selskapene. I all hovedsak kjøpes administrasjons og driftstjenester fra Totens Sparebank.

Konserninterne transaksjoner (slik de er ført i Totens Sparebank Boligkreditt AS)

Resultatposter	3. kv. 21	3. kv. 20	01.01 til 30.09.2021	01.01 til 30.09.2020	2020
Renteinntekter	128	48	348	994	1 089
Etableringsgebyrer, kostnad	6	3	8	12	12
Rentekostnader	491	831	2 143	3 688	4 566
Provisjonskostnader	3 980	4 510	9 219	11 150	14 650
Kjøpte tjenester	125	60	375	180	240

Balanseposter	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
Utlån til kredittinstitusjoner	156	154	154
Andre fordringer	3 197	6 528	6 528
Gjeld til kredittinstitusjoner	367 637	335 928	335 928
Andre avsetninger	0	0	0

I tillegg leier Totens Sparebank lokaler av eiendomsselskapene Vallehaven AS. Samlet sett har banken hittil i 2021 betalt 4,998 mill. kroner i leie til dette selskapet. Alle datterselskapene har kundeforhold med Totens Sparebank og har sine bankinnskudd og lån hos banken. Datterselskapene har ordinære vilkår hos banken. Samlet sett utgjør innskudd fra Vallehaven AS 5,96 mill. kroner.

14 Oversikt overtransaksjoner i egne verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Konsern 2021	Balanse	Emittert	Forfalt/ innløst	Endring i egenbeh.	Øvrige endringer	Balanse
Endringer i verdipapirgjeld i perioden	31.12.2020	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2021
Sertifikater						
Obligasjonsgjeld	6 173 421	2 730 000	-1 105 000	351 000	-26 072	8 123 349
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	6 173 421	2 730 000	-1 105 000	351 000	-26 072	8 123 349
Ansvarlige lån	200 156	0	0	0	1	200 157
Fondsobligasjoner	143 000	0	0	0	0	143 000
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	343 156	0	0	0	1	343 157

	Balanse	Kjøpt	Solgt	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2020	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2021
Egenkapitalbevis (tusen kr.)	0	960	960	0	0
Egenkapitalbevis (stk.)	0	6 000	6 000	0	0

Konsern 2020	Balanse	Emittert	Forfalt/ innløst	Endring i egenbeh.	Øvrige endringer	Balanse
Endringer i verdipapirgjeld i perioden	31.12.2019	30.09.2020	30.09.2020	30.09.2020	30.09.2020	30.09.2020
Sertifikater						
Obligasjonsgjeld	5 720 132	1 950 000	-768 000	-723 000	3 770	6 182 902
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5 720 132	1 950 000	-768 000	-723 000	3 770	6 182 902
Ansvarlige lån	200 241	0	0	0	-103	200 138
Fondsobligasjoner	143 000	0	0	0	0	143 000
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	343 241	0	0	0	-103	343 138

	Balanse	Kjøpt	Solgt	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2019	30.09.2020	30.09.2020	30.09.2020	30.09.2020
Egenkapitalbevis (tusen kr.)	0	963	963	0	0
Egenkapitalbevis (stk.)	0	6 800	6 800	0	0

Morbank 2021	Balanse	Emittert	Forfalt/ innløst	Endring i egenbeh.	Øvrige endringer	Balanse
Endringer i verdipapirgjeld i perioden	31.12.2020	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2021
Sertifikater						
Obligasjonsgjeld	2 882 611	1 750 000	-1 125 000	371 000	-7 585	3 871 026
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 882 611	1 750 000	-1 125 000	371 000	-7 585	3 871 026
Ansvarlige lån	200 156	0	0	0	1	200 157
Fondsobligasjoner	143 000	0	0	0	0	143 000
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	343 156	0	0	0	1	343 157

	Balanse	Kjøpt	Solgt	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2020	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2021
Egenkapitalbevis (tusen kr.)	0	960	960	0	0
Egenkapitalbevis (stk.)	0	6 000	6 000	0	0

Morbank 2020	Balanse	Emittert	Forfalt/ innløst	Endring i egenbeh.	Øvrige endringer	Balanse
Endringer i verdipapirgjeld i perioden	31.12.2019	30.09.2020	30.09.2020	30.09.2020	30.09.2020	30.09.2020
Sertifikater						
Obligasjonsgjeld	3 247 476	950 000	-700 000	-383 000	8 312	3 122 788
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3 247 476	950 000	-700 000	-383 000	8 312	3 122 788
Ansvarlige lån	200 241	0	0	0	-103	200 138
Fondsobligasjoner	143 000	0	0	0	0	143 000
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	343 241	0	0	0	-103	343 138

	Balanse	Kjøpt	Solgt	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2019	30.09.2020	30.09.2020	30.09.2020	30.09.2020
Egenkapitalbevis (tusen kr.)	0	963	963	0	0
Egenkapitalbevis (stk.)	0	6 800	6 800	0	0

15 Finansielle instrumenter til virkelig verdi, verdsettelsesnivå

Konsern	Verdsettelsesnivå			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Verdsettelse 30.09.2021				
Aksjer	2 463		33 240	35 703
Sertifikater og obligasjoner	2 154 372			2 154 372
Derivater brukt som sikring		3 918		3 918
Derivater til virkelig verdi over resultatet, tradingportefølje		2 050		2 050
Finansielle eiendeler med virkelig verdiendring over egenkapitalen				
Aksjer			395 316	395 316
Sum eiendeler	2 156 834	5 968	428 556	2 591 359
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
Derivater, brukt som sikring		5 912		5 912
Derivater til virkelig verdi over resultatet, tradingportefølje		1 791		1 791
Sum forpliktelser		7 703		7 703

Konsern	Verdsettelsesnivå			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Verdsettelse 30.09.2020				
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer	5 875	115	34 619	40 609
Sertifikater og obligasjoner	2 256 525			2 256 525
Derivater brukt som sikring		20 977		20 977
Derivater til virkelig verdi over resultatet, tradingportefølje		2 937		2 937
Finansielle eiendeler med virkelig verdiendring over egenkapitalen				
Aksjer			357 504	357 504
Sum eiendeler	2 262 400	24 029	392 123	2 678 552
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
Derivater, brukt som sikring		-0		-0
Derivater til virkelig verdi over resultatet, tradingportefølje		7 110		7 110
Sum forpliktelser		7 110		7 110

Konsern	Verdsettelsesnivå			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Verdsettelse 31.12.2020				
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer	2 347	96	29 831	32 274
Sertifikater og obligasjoner	2 267 651			2 267 651
Derivater brukt som sikring		14 965		14 965
Derivater til virkelig verdi over resultatet, tradingportefølje		2 166		2 166
Finansielle eiendeler med virkelig verdiendring over egenkapitalen				
Aksjer			413 026	413 026
Sum eiendeler	2 269 998	17 227	442 857	2 730 082
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
Derivater, brukt som sikring		0		0
Derivater til virkelig verdi over resultatet, tradingportefølje		5 127		5 127
Sum forpliktelser		5 127		5 127

Morbank	Verdsettelsesnivå			
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Verdsettelse 30.09.2021				
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer	2 463		33 240	35 703
Sertifikater og obligasjoner	2 028 814			2 028 814
Derivater brukt som sikring		3 918		3 918
Derivater til virkelig verdi over resultatet, tradingportefølje		2 050		2 050
Finansielle eiendeler tilgjengelig for salg				
Aksjer			395 316	395 316
Sum eiendeler	2 031 277	5 968	428 556	2 465 801
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
Derivater, brukt som sikring		5 912		5 912
Derivater til virkelig verdi over resultatet, tradingportefølje		1 791		1 791
Sum forpliktelser		7 703		7 703

Morbank	Verdsettelsesnivå				
	Verdsettelse 30.09.2020	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet					
Aksjer		5 875	115	34 619	40 609
Sertifikater og obligasjoner		2 170 676			2 170 676
Derivater brukt som sikring			20 977		20 977
Derivater til virkelig verdi over resultatet, tradingportefølje			2 937		2 937
Finansielle eiendeler tilgjengelig for salg					
Aksjer				357 504	357 504
Sum eiendeler		2 176 551	24 029	392 123	2 592 703
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet					
Derivater, brukt som sikring			-0		-0
Derivater til virkelig verdi over resultatet, tradingportefølje			7 110		7 110
Sum forpliktelser			7 110		7 110

Morbank	Verdsettelsesnivå				
	Verdsettelse 31.12.2020	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet					
Aksjer		2 347	96	29 831	32 274
Sertifikater og obligasjoner		2 156 850			2 156 850
Derivater brukt som sikring			14 965		14 965
Derivater til virkelig verdi over resultatet, tradingportefølje			2 166		2 166
Finansielle eiendeler tilgjengelig for salg					
Aksjer				413 026	413 026
Sum eiendeler		2 159 197	17 227	442 857	2 619 281
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet					
Derivater, brukt som sikring			0		0
Derivater til virkelig verdi over resultatet, tradingportefølje			5 127		5 127
Sum forpliktelser			5 127		5 127

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.

Oversikt over bevegelser på finansielle eiendeler/forpliktelser i nivå 3

	Morbank			Konsern		
	30.09.2021	30.09.2020	2020	30.09.2021	30.09.2020	2020
Inngående balanse 01.01	442 857	433 849	433 849	442 857	433 849	433 849
Tilgang/kjøp						
Avgang /salg/endret verdsettelsesnivå	-21 842	-11 317	-11 317	-21 842	-11 317	-11 317
Opp-/nedskrivninger ført mot egenkapitalen	4 568	-30 856	24 666	4 568	-30 856	24 666
Verdiendringer ført mot resultatet	2 973	447	-4 341	2 973	447	-4 341
Utgående balanse	428 556	392 123	442 857	428 556	392 123	442 857

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 selskaper som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp i mot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Av aksjer i nivå 3 utgjør Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS 395 mill. kroner av totalt 429 mill. kroner.

Konsernet har ikke finansielle instrumenter til virkelig verdi utover de som er i morselskapet og beløpene i noten beskriver derfor også konsernet. Det vises for øvrig til årsregnskapet for 2020 for nærmere beskrivelser av hvilke poster i regnskapet som føres til virkelig verdi, samt note som viser virkelig verdi sett opp mot bokført verdi for ulike grupper av finansielle instrumenter. Det har i kvartalet ikke vært vesentlige endringer i forholdet mellom bokført verdi og virkelig verdi på de poster i regnskapet som ikke føres til virkelig verdi.

16 Opplysning om virkelig verdi

Noten viser en sammenligning mellom bokført verdi av eiendeler og forpliktelser mot en beregnet virkelig verdi av bankens eiendeler og forpliktelser.

30.09.2021	Morbank		Konsern	
	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
Kontanter og fordringer på sentralbanker	21 553	21 553	21 553	21 553
Utlån til kreditt institusjoner	547 345	547 345	179 707	179 707
Utlån til kunder	13 018 935	13 017 055	17 863 471	17 861 590
Sertifikater og obligasjoner	2 028 814	2 028 814	2 154 372	2 154 372
Aksjer, inkl. konsernselskap	431 020	431 020	431 020	431 020
Finansielle derivater	5 968	5 968	5 968	5 968
Andre fordringer	32 544	32 544	37 059	37 059
Sum finansielle eiendeler	16 086 178	16 084 298	20 693 150	20 691 270
Gjeld til kredittinstitusjoner	6 175	6 175	6 019	6 019
Innskudd fra kunder	10 040 052	10 040 326	10 034 092	10 034 366
Verdipapirgjeld	3 871 026	3 890 441	8 123 349	8 155 964
Finansielle derivater	7 703	7 703	7 703	7 703
Ansvarlig lånekapital	200 157	203 865	200 157	203 865
Annen gjeld	87 316	87 316	87 931	87 931
Sum finansiell gjeld	14 212 429	14 235 827	18 459 251	18 495 848

30.09.2020	Morbank		Konsern	
	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
Kontanter og fordringer på sentralbanker	21 972	21 972	21 972	21 972
Utlån til kreditt institusjoner	422 980	422 980	87 052	87 052
Utlån til kunder	11 859 713	11 879 358	15 478 087	15 497 732
Sertifikater og obligasjoner	2 170 676	2 170 676	2 256 525	2 256 525
Aksjer, inkl. konsernselskap	689 091	689 091	398 113	398 113
Finansielle derivater	23 914	23 914	23 914	23 914
Andre fordringer	43 404	43 404	50 964	50 964
Sum finansielle eiendeler	15 231 749	15 251 395	18 316 626	18 336 272
Gjeld til kredittinstitusjoner	202 772	202 772	202 618	202 618
Innskudd fra kunder	9 722 541	9 723 200	9 714 234	9 714 893
Verdipapirgjeld	3 122 788	3 140 698	6 182 902	6 215 070
Finansielle derivater	7 110	7 110	7 110	7 110
Ansvarlig lånekapital	200 138	203 058	200 138	203 058
Annen gjeld	140 133	141 133	132 764	133 764
Sum finansiell gjeld	13 395 479	13 417 969	16 439 763	16 476 512

31.12.2020	Morbank		Konsern	
	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
Kontanter og fordringer på sentralbanker	19 928	19 928	19 928	19 928
Utlån til kreditt institusjoner	506 190	506 190	126 226	126 226
Utlån til kunder	11 796 713	11 807 059	15 679 322	15 689 668
Sertifikater og obligasjoner	2 156 850	2 156 850	2 267 651	2 267 651
Aksjer, inkl. konsernselskap	736 278	736 278	445 300	445 301
Finansielle derivater	17 131	17 131	17 131	17 131
Andre fordringer	30 485	26 950	35 541	32 006
Sum finansielle eiendeler	15 263 576	15 270 386	18 591 100	18 597 911
Gjeld til kredittinstitusjoner	206 899	206 899	206 745	206 745
Innskudd fra kunder	9 908 787	9 909 181	9 903 987	9 904 381
Verdipapirgjeld	2 882 611	2 897 233	6 173 421	6 198 308
Finansielle derivater	5 127	5 127	5 127	5 127
Ansvarlig lånekapital	200 156	203 376	200 156	203 376
Annen gjeld	132 864	131 980	129 004	128 120
Sum finansiell gjeld	13 336 444	13 353 796	16 618 440	16 646 057

Utlån til kunder er ført til amortisert kost. Ved fastrenteutlån/innskudd vil det være noe avvik mellom markedsverdi og bokført verdi på utlån og innskudd. I tillegg periodiseres etableringsgebyrer over levetiden ved amortisert kost, og redusere derfor bokført verdi på utlån. Verdipapirgjelden er også ført etter amortisert kost, og det vil derfor være avvik mellom markedsverdi og bokført verdi på denne. Dette skyldes blant annet kredittvurderingen av gjelden i markedet, og forskjeller på kredittspreader ved opptak av gjeld og per dato.

Utlån som er basert på Nibor med et margintillegg utgjør 1 315 mill. kroner. Ved skift i markedssituasjon har banken mulighet til å justere margintillegget, og kundene kan løpende innfri lånet til pålydende. Virkelig verdi av bankens niborlån vil derfor ikke avvike vesentlig fra bokført verdi.

FORHOLDSTALL (i % p.a. av gj.sn. forv.kap.)

Konsern

	3. kv. 21	3. kv. 20	01.01 til 30.09.2021	01.01 til 30.09.2020	2020
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,78 %	1,78 %	1,73 %	1,78 %	1,78 %
Netto andre driftsinntekter	0,40 %	0,44 %	0,58 %	0,62 %	0,58 %
Sum driftskostnader	0,81 %	0,84 %	0,98 %	0,95 %	0,96 %
Driftsresultat før tap og nedskrivninger	1,37 %	1,38 %	1,32 %	1,45 %	1,40 %
Tap utlån m.v. og nedskrivninger/gevinst/tap VP tilgj. for salg	-0,02 %	0,17 %	0,00 %	0,21 %	0,17 %
Resultat av ordinær drift etter skatt	1,06 %	0,92 %	1,05 %	1,00 %	0,99 %
Egenkapitalrentabilitet p.a, uten fondsobligasjoner som EK (justert)	10,73 %	9,17 %	10,46 %	9,98 %	9,70 %
Egenkapitalrentabilitet p.a, inkludert fondsobligasjoner som EK	10,25 %	8,77 %	10,00 %	9,58 %	9,32 %

Morbank

	3. kv. 21	3. kv. 20	01.01 til 30.09.2021	01.01 til 30.09.2020	2020
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,87 %	1,81 %	1,81 %	1,84 %	1,84 %
Netto andre driftsinntekter	0,60 %	0,71 %	0,82 %	0,86 %	0,81 %
Sum driftskostnader	1,04 %	1,03 %	1,24 %	1,14 %	1,15 %
Driftsresultat før tap og nedskrivninger	1,43 %	1,50 %	1,39 %	1,55 %	1,49 %
Tap utlån m.v. og nedskrivninger/gevinst/tap VP tilgj. for salg	-0,05 %	0,21 %	-0,01 %	0,26 %	0,20 %
Resultat av ordinær drift etter skatt	1,12 %	0,99 %	1,12 %	1,06 %	1,05 %
Egenkapitalrentabilitet p.a, uten fondsobligasjoner som EK (justert)	9,45 %	8,52 %	9,26 %	9,14 %	8,82 %
Egenkapitalrentabilitet p.a, inkludert fondsobligasjoner som EK	9,04 %	8,16 %	8,87 %	8,80 %	8,49 %

Nøkkeltall og alternative resultatmål er definert og beskrevet på bankens internettsider. Adressen til siden er:

<https://totenbanken.no/-/media/banker/totenbanken/dokumenter/investor-relations/diverse-dokumenter/Alternative-resultatml.pdf>

61 14 12 00
#totenbanken
www.totenbanken.no

Vi er her for deg!