

Birkenes Sparebank

Delårsrapport for 2. kvartal 2022



En alliansebank i **eika.**

Kvartalsrapport for 2K 2022

Innledning

Hovedtrekkene i bankens regnskap pr 30.06.22:

- Innskuddsvekst 1,90 % (fra 30.06.21)
- Utlånsvekst inkl. EBK 5,10 % (fra 30.06.21)
- Moderate tap (netto tap er positiv)
- Solid ren kjernekapital

Regnskapsprinsipper

Fra 01.01.2020 benytter Birkenes Sparebank IFRS 9 som regnskapsstandard. Det vises for øvrig til noter i årsregnskapet for 2021. Delårsregnskapet er ikke revidert.

Forvaltningskapital

Pr. 30.06.22 er forvaltningskapitalen på 1.898,4 mill. kroner. Dette er en økning på 56,6 mill. kroner, eller 3,1 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Gjennomsnittlig forvaltningskapital i år er pr 2. kvartal på 1.883,9 mill. kroner.

Utlån

Brutto utlån er pr. 30.06.22 på 1.550,2 mill. kroner, som er en vekst på 82,0 mill. kroner, eller 5,6 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Brutto utlån er økt med 40,7 mill. kroner siden 31.12.21. Banken har ved utgangen av 2. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 761,4 mill. kroner, en økning på 30,3 mill. kroner siste 12 mnd. Det er ikke foretatt endringer i bankens kredittrisikoprofil.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 30.06.22 på 1.515,9 mill. kroner, som er en økning på 28,2 mill. kroner, eller 1,9 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 97,8 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 101,3 %. Det har vært en økning i innskudd på 16,4 mill. kroner eller 1,1 % siden 31.12.21.

Verdipapirer

Beholdning av aksjer og obligasjoner er pr. 2. kvartal på 239,6 mill. kroner, som er en økning på 4,6 mill. kroner i forhold til tilsvarende tidspunkt i fjor.

Siste 12 måneder viser beholdningen av aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning en økning på 13,2 mill. kroner. Beholdningen av obligasjoner viser en nedgang på 8,6 mill. kroner.

Netto verdiendring på finansielle instrumenter har ei negativ verdiendring pr 2. kvartal på 0,43 mill. kroner. I tillegg viser verdijustering på aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat et positivt bidrag på 4,6 mill. kroner, hvorav dette skyldes verdiøkning på 5,0 mill. kroner på aksjer i Eika-Gruppen.

Resultat av ordinær drift

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 16,4 mill. kroner, som er 3,1 mill. kroner høyere enn samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 1,75 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,50 % på samme tidspunkt i fjor. Netto andre driftsinntekter er på 10,4 mill. kroner, som er en marginal økning i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Andre driftskostnader utgjør 15,0 mill. kroner, som er en økning på 0,9 mill. kroner i forhold til samme periode i fjor. Av dette er 7,1 mill. kroner lønn inkludert personalkostnader mot 6,9 mill. kroner for samme periode i fjor.

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 12,4 mill. kroner, mot et overskudd på 10,2 mill. kroner til samme tid i fjor. Etter en positiv verdijustering på aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat på 4,6 mill. kroner, viser totalresultatet et overskudd etter skatt på 15,2 mill. kroner, mot et overskudd på 8,2 mill. kroner til samme tid i fjor.

Kredittap

Netto kredittap på utlån og garantier utgjør et positivt beløp på 0,63 mill. kroner, mot et positivt beløp på 0,58 mill. kroner til samme tid i fjor.

Banken har pr. 30.06.22 netto misligholdte lån og garantier på 2,3 mill. kr. som utgjør 0,15 % av brutto utlån, en nedgang på 0,1 mill. kr. siste 12 mnd.

Netto tapsutsatt lån og garantier er på 5,1 mill.kr. som utgjør 0,33 % av brutto utlån, en økning på 1,3 mill. kr siste 12 mnd.

Se note 2,3 og 4.

Kapitaldekning

Banken har netto ansvarlig kapital på 214,7 mill. kroner ved utgangen av 2. kvartal 2022. Dette gir en kapitaldekning på 23,89 % uten at årets overskudd er lagt

til bankens ansvarlige kapital. Konsolidert kapitaldekning er 22,69 %.

Utsikter for resten av året

Bankens soliditet og likviditetssituasjon er meget god, og resultat av underliggende drift er i tråd med styrets forventninger.

Det er styrets vurdering at den samlede delårsrapport gir et fyllestgjørende og rettvise bilde av viktige begivenheter i regnskapsperioden. Regnskapet er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og opplysningene vurderes å gi et rettvise bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

Birkeland, 11. August 2022

Sign.
Gisle Stavland
(leder)

Sign.
Linda Hye
(nesteleder)

Sign.
Frantz J Agerbo

Sign.
Marit Mathisen

Sign.
Yngvild Hermansen
(ansattrepresentant)

Sign.
Harald Flaa
(adm.bankssjef)

| Resultat | | 2. kvartal | 2. kvartal | Året |
|---|-------------|-------------------|-------------------|-----------------|
| <i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i> | Note | 30.6.22 | 30.6.21 | 31.12.21 |
| Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost | | 21.594 | 18.045 | 37.176 |
| Renteinntekter fra øvrige eiendeler | | 1.292 | 551 | 1.298 |
| Rentekostnader og lignende kostnader | | 6.502 | 5.266 | 10.677 |
| Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter | | 16.384 | 13.330 | 27.797 |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester | | 6.698 | 7.207 | 15.393 |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester | | 1.249 | 1.293 | 2.653 |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter | | 5.374 | 4.310 | 5.361 |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter | Note 6 | -428 | 138 | -43 |
| Andre driftsinntekter | | 0 | 0 | 0 |
| Netto andre driftsinntekter | | 10.395 | 10.363 | 18.058 |
| Lønn og andre personalkostnader | | 7.357 | 6.995 | 14.839 |
| Andre driftskostnader | | 7.416 | 6.886 | 13.215 |
| Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler | | 215 | 215 | 429 |
| Sum driftskostnader | | 14.988 | 14.095 | 28.483 |
| Resultat før tap | | 11.791 | 9.597 | 17.372 |
| Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer | Note 4 | -627 | -576 | -819 |
| Resultat før skatt | | 12.418 | 10.173 | 18.191 |
| Skattekostnad | | 1.821 | 1.522 | 3.395 |
| Resultat av ordinær drift etter skatt | | 10.597 | 8.651 | 14.795 |

Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner

| | | | | |
|---|--------|--------------|-------------|--------------|
| Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger | | 0 | 0 | 0 |
| Verdiendring egenkapitalinstrument | Note 6 | 4.639 | -419 | 4.295 |
| Skatt | | | | |
| Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet | | 4.639 | -419 | 4.295 |

| | | | | |
|----------------------|--|---------------|--------------|---------------|
| Totalresultat | | 15.236 | 8.232 | 19.090 |
|----------------------|--|---------------|--------------|---------------|

Balanse - Eiendeler

| <i>Tall i tusen kroner</i> | Note | 30.6.22 | 30.6.21 | 31.12.21 |
|--|-------------|------------------|------------------|------------------|
| Kontanter og kontantekvivalenter | | 62.625 | 74.164 | 43.599 |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker | | 39.970 | 58.184 | 38.489 |
| Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost | Note 3 | 1.546.663 | 1.465.504 | 1.506.186 |
| Rentebærende verdipapirer | Note 6 | 133.148 | 141.728 | 169.890 |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter | Note 6 | 106.431 | 93.237 | 99.510 |
| Varige driftsmidler | | 5.064 | 5.493 | 5.279 |
| Andre eiendeler | | 4.501 | 3.453 | 3.660 |
| Sum eiendeler | | 1.898.402 | 1.841.763 | 1.866.613 |

Balanse - Gjeld og egenkapital

| <i>Tall i tusen kroner</i> | | 30.6.22 | 30.6.21 | 31.12.21 |
|--|--------|------------------|------------------|------------------|
| Innlån fra kredittinstitusjoner | | 75.205 | 75.077 | 75.141 |
| Innskudd fra kunder | | 1.515.899 | 1.487.657 | 1.499.504 |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | Note 7 | 0 | 0 | 0 |
| Annen gjeld | | 11.588 | 7.404 | 8.157 |
| Pensjonsforpliktelser | | 2.378 | 1.909 | 2.378 |
| Forpliktelser ved skatt | | 2.061 | 1.747 | 3.651 |
| Andre avsetninger | | 121 | 1.542 | 964 |
| Sum gjeld | | 1.607.254 | 1.575.336 | 1.589.796 |
| Opptjent egenkapital | | 275.913 | 258.194 | 276.817 |
| Periodens resultat etter skatt | | 15.236 | 8.232 | 0 |
| Sum egenkapital | | 291.148 | 266.427 | 276.817 |
| Sum gjeld og egenkapital | | 1.898.402 | 1.841.763 | 1.866.613 |

Nøkkeltall

| | 30.06.22 | 31.03.22 | 31.12.21 | 30.09.21 | 30.06.21 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Forvaltningskapital | 1.898.402 | 1.886.656 | 1.866.613 | 1.884.669 | 1.841.763 |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital | 1.883.890 | 1.876.635 | 1.826.181 | 1.816.073 | 1.793.208 |
| Brutto utlån BM | 201.248 | 193.371 | 190.548 | 222.635 | 228.516 |
| Brutto utlån PM | 1.348.959 | 1.349.924 | 1.318.942 | 1.262.566 | 1.239.701 |
| Utlån Eika Boligkreditt (EBK) | 761.354 | 742.320 | 746.344 | 744.753 | 731.079 |
| Overføringsgrad til Eika Boligkreditt (EBK) | 36,08 % | 35,48 % | 36,14 % | 37,10 % | 37,10 % |
| Innskudd | 1.515.899 | 1.508.689 | 1.499.504 | 1.522.179 | 1.487.657 |
| 12 mnd forvaltningsvekst | 3,08 % | 5,34 % | 6,85 % | 9,83 % | 6,29 % |
| 12 mnd utlånsvekst egen bok | 5,58 % | 6,79 % | 6,24 % | 2,48 % | 4,53 % |
| 12 mnd utlånsvekst inkl EBK | 5,10 % | 4,68 % | 5,16 % | 3,64 % | 3,92 % |
| 12 mnd innskuddsvekst | 1,90 % | 4,94 % | 7,41 % | 10,84 % | 9,13 % |
| Innskudd i % av utlån | 97,79 % | 97,76 % | 99,34 % | 102,49 % | 101,32 % |
| Innskudd i % av utlån inkl EBK | 65,58 % | 66,01 % | 66,47 % | 68,26 % | 67,64 % |
| Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter | 1,75 % | 1,69 % | 1,52 % | 1,49 % | 1,49 % |
| Driftsinntekter | 1,11 % | 0,58 % | 0,99 % | 1,00 % | 1,16 % |
| Driftskostnader | 1,61 % | 1,63 % | 1,56 % | 1,58 % | 1,57 % |
| Total resultat | 1,63 % | 2,39 % | 1,05 % | 1,05 % | 0,46 % |
| Egenkapitalavkastning etter skatt | 7,46 % | 3,35 % | 7,14 % | 5,39 % | 3,18 % |
| Kostnader i % av totale inntekter | 55,97 % | 72,48 % | 62,12 % | 63,33 % | 59,49 % |
| Kostnader i % av totale inntekter eks. kursgev./tap | 55,09 % | 70,94 % | 62,06 % | 63,65 % | 59,84 % |
| Tap i % av brutto utlån | -0,04 % | -0,02 % | -0,05 % | -0,06 % | -0,04 % |
| Netto ansvarlig kapital | 214.689 | 214.006 | 217.061 | 198.944 | 202.849 |
| Kjernekapital | 214.689 | 214.006 | 217.061 | 198.944 | 202.849 |
| Tilleggskapital | 214.689 | 214.006 | 217.061 | 198.944 | 202.849 |
| Risikovektet balanse | 898.656 | 915.122 | 891.974 | 862.038 | 856.623 |
| Kapitaldekning i % | 23,89 % | 23,39 % | 24,33 % | 23,08 % | 23,68 % |
| Uvektet kjernekapital | 11,40 % | 11,46 % | 11,73 % | 10,72 % | 11,19 % |
| LCR | 208 | 133 | 207 | 303 | 316 |
| NSFR | 144 | 144 | 151 | 154 | 154 |
| Antall årsverk | 17 | 16,4 | 16,4 | 16,4 | 16,4 |

EGENKAPITALOPPSTILLING

| <i>Tall i tusen kroner</i> | Sparebankens fond | Gave-fond | Fond for vurderingsforskjeller | Fond for urealiserte gevinster | Sum egenkapital |
|---|-------------------|---------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------------|
| Egenkapital 31.12.2021 | 229.629 | 17.741 | | 29.447 | 276.817 |
| Resultat etter skatt | 15.236 | | | | 15.236 |
| Totalresultat 30.06.2022 | 15.236 | 0 | 0 | 0 | 15.236 |
| Utbetaling av gaver | | -904 | | | -904 |
| Andre egenkapitaltransaksjoner | | | | | 0 |
| Egenkapital 30.06.2022 | 244.865 | 16.837 | 0 | 29.447 | 291.149 |
| Egenkapital 31.12.2020 | 218.562 | 16.859 | 0 | 23.923 | 259.344 |
| Resultat etter skatt | 2.455 | | | | 2.455 |
| Andre inntekter og kostnader (utvidet resultat) | 1.646 | | | | 1.646 |
| Totalresultat 30.06.2021 | 4.101 | 0 | 0 | 0 | 4.101 |
| Utbetaling av gaver | | | | | |
| Andre egenkapitaltransaksjoner | | | | | 0 |
| Egenkapital 30.06.2021 | 222.663 | 16.859 | 0 | 23.923 | 263.445 |

Noter til regnskapet

Note 1 – Regnskapsprinsipper og viktige estimater og skjønnsmessige vurderinger

Regnskapsprinsipper

Regnskapet pr.30.06.2022 er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårsrapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsregnskapet er forøvrig utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2021.

Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger. I årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper.

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

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap

Ved vurdering av forventet kredittap skal bankene ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD). Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som enda ikke har fått effekt på den nevnte risikoklassifisering vekt ved vurdering av nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

Det er fortsatt en viss usikkerhet knyttet til koronasituasjonen, selv om utsiktene nå er mye bedre enn de var tidligere i pandemien. Det medfører at bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 må baseres på nye scenarier og forutsetninger. Det er tatt hensyn til om kundene også etter en normalisering, og på lengre sikt, vil være negativt påvirket. Bankene har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittisiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå og ved bruk av skjønn.

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

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

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prisen instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettelsen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

Note 2 – Misligholdte og tapsutsatte engasjement

Mislighold over 90 dager

| | 2. kvartal 2022 | 2. kvartal 2021 | Året 2021 |
|--|--------------------|--------------------|--------------|
| Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet | 687 | 2.453 | 701 |
| Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet | 1.690 | 0 | 0 |
| Nedskrivninger i steg 3 | 0 | -22 | 0 |
| Netto misligholdte engasjementer | 2.378 | 2.431 | 701 |

Andre kredittforringede

| | 2. kvartal 2022 | 2. kvartal 2021 | Året 2021 |
|---|--------------------|--------------------|--------------|
| Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet | 6.043 | 294 | 3.856 |
| Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet | 0 | 5.878 | 3.008 |
| Nedskrivninger i steg 3 | -1.500 | -2.400 | -1.177 |
| Netto andre kredittforringede engasjement | 4.543 | 3.772 | 5.687 |

Ny misligholdsdefinisjon

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Note 3 – Utlån og fordringer på kunder, fordelt på sektor og næring

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

| | 2. kvartal 2022 | 2. kvartal 2021 | Året 2021 |
|---|--------------------|--------------------|------------------|
| Landbruk | 7.066 | 18.959 | 7.620 |
| Industri | 12.957 | 17.995 | 13.510 |
| Bygg, anlegg | 43.589 | 53.304 | 6.534 |
| Varehandel | 6.532 | 8.531 | 13.610 |
| Transport | 12.471 | 17.470 | 73.397 |
| Eiendomsdrift etc | 70.404 | 80.462 | 33.321 |
| Annen næring | 48.228 | 31.795 | 42.555 |
| Sum næring | 201.248 | 228.516 | 190.547 |
| Personkunder | 1.348.959 | 1.239.701 | 1.318.942 |
| Brutto utlån | 1.550.207 | 1.468.217 | 1.509.489 |
| Steg 1 nedskrivninger | -297 | -281 | -355 |
| Steg 2 nedskrivninger | -1.748 | -1.510 | -1.770 |
| Steg 3 nedskrivninger | -1.500 | -922 | -1.177 |
| Netto utlån til kunder | 1.546.663 | 1.465.504 | 1.506.186 |
| Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK) | 761.354 | 731.079 | 746.344 |
| Totale utlån inkl. porteføljen i EBK | 2.308.017 | 2.196.583 | 2.252.530 |

Note 4 – Nedskrivninger og tap

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på sannsynlighet for mislighold (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med sannsynlighet for mislighold på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

| 30.06.2022 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|---|-------------|--------------|-------------|--------------|
| Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2022 | 240 | 1.294 | 577 | 2.111 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 3 | -64 | -77 | -139 |
| Overføringer til steg 2 | -5 | 79 | 0 | 74 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | -17 | 400 | 383 |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån | 5 | 0 | 5 | 10 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -16 | -32 | 0 | -48 |
| Konstaterte tap | | | | 0 |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | -56 | 0 | -5 | -61 |
| Andre justeringer | 21 | 1 | 0 | 21 |
| Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2022 | 192 | 1.260 | 900 | 2.352 |

| 30.06.2022 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|---|------------------|---------------|--------------|------------------|
| Brutto utlån til kunder - personmarkedet | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Brutto utlån pr. 01.01.2022 | 1.276.524 | 37.861 | 4.557 | 1.318.942 |
| Overføringer mellom steg: | | | | 0 |
| Overføringer til steg 1 | 13.220 | -12.997 | -223 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -16.762 | 16.762 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | -2.383 | 2.383 | 0 |
| Nye utlån utbetalt | 165.159 | 554 | 0 | 165.713 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -130.753 | -4.957 | 14 | -135.696 |
| Konstaterte tap | | | | 0 |
| Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2022 | 1.307.388 | 34.840 | 6.730 | 1.348.959 |

| 30.06.2022 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|---|-------------|-------------|-------------|--------------|
| Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2022 | 116 | 476 | 600 | 1.192 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 3 | -18 | 0 | -14 |
| Overføringer til steg 2 | -11 | 150 | 0 | 140 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån | 17 | 3 | 6 | 26 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -12 | -76 | 0 | -88 |
| Konstaterte tap | | | | 0 |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | -24 | -55 | -6 | -84 |
| Andre justeringer | 16 | 7 | 0 | 22 |
| Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022 | 106 | 487 | 600 | 1.193 |

| 30.06.2022 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|----------------|
| Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Brutto utlån pr. 01.01.2022 | 145.122 | 43.320 | 2.106 | 190.548 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 1.863 | -1.863 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -8.993 | 8.993 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nye utlån utbetalt | 11.723 | 179 | 0 | 11.902 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | 3.945 | -4.731 | -416 | -1.202 |
| Konstaterte tap | | | | 0 |
| Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022 | 153.660 | 45.898 | 1.690 | 201.248 |

| 30.06.2022 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2022 | 11 | 44 | 900 | 955 |
| Overføringer: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 1 | -17 | 0 | -16 |
| Overføringer til steg 2 | -2 | 70 | 0 | 68 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier | 4 | 5 | 0 | 9 |
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode | -1 | -4 | -900 | -905 |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | -2 | 5 | 0 | 2 |
| Andre justeringer | 1 | 1 | 0 | 3 |
| Nedskrivninger pr. 30.06.2022 | 11 | 105 | 0 | 116 |

| 30.06.2022 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| Ubenyttede kreditter og garantier | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022 | 75.553 | 12.280 | 902 | 88.735 |
| Overføringer: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 425 | -425 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -2.919 | 2.919 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier | 17.753 | 159 | 0 | 17.912 |
| Engasjement som er fraregnet i perioden | -40.883 | -1.619 | -360 | -42.862 |
| Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2022 | 49.930 | 13.313 | 542 | 63.785 |

| Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier | 30.06.2022 | 30.06.2021 |
|--|--------------|--------------|
| Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden | 2.000 | 2.600 |
| Økte nedskrivninger i perioden | 0 | |
| Nye nedskrivninger i perioden | 400 | |
| Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder | -900 | -500 |
| Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet | 0 | |
| Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden | 1.500 | 2.100 |

| Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier | 30.06.2022 | 30.06.2021 | 31.12.2021 |
|---|-------------|-------------|-------------|
| Endring i perioden i steg 3 på utlån | 400 | | 577 |
| Endring i perioden i steg 3 på garantier | -900 | -500 | -1.100 |
| Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 | -97 | -215 | -17 |
| Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er | 0 | | |
| Foretatt nedskrivninger i steg 3 | 0 | | 0 |
| Konstaterte tap i perioden, der det ikke er | | | |
| Foretatt nedskrivninger i steg 3 | 0 | | 0 |
| Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger | -30 | -9 | -279 |
| Tapskostnader i perioden | -627 | -724 | -819 |

Note 5 - Segmentinformasjon

Banken utarbeider ikke regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM), men vi velger allikevel å oppgi noen viktige poster fra regnskapet fordelt på segmentene PM, BM og andre. Etter bankens vurdering foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

| Viktige poster (hittil år) | 30.06.22 | | | | 30.06.21 | | | | 31.12.21 | | | |
|--|-----------|---------|---------------|-----------|-----------|---------|---------------|-----------|-----------|---------|---------------|-----------|
| | PM | BM | Andre områder | Totalt | PM | BM | Andre områder | Totalt | PM | BM | Andre områder | Totalt |
| Netto renteinntekter | 12.765 | 2.666 | 953 | 16.384 | 10.616 | 3.468 | -454 | 13.330 | 22.220 | 6.242 | -665 | 27.797 |
| Utbytte fra Aksjer o.l. | 0 | 0 | 5.374 | 5.374 | 0 | 0 | 4.310 | 4.310 | 0 | 0 | 5.361 | 5.361 |
| Formidlingsprovisjon fra Eika Boligkreditt | 2.493 | 0 | 0 | 2.493 | 3.400 | 0 | 0 | 3.400 | 7.119 | 0 | 0 | 7.119 |
| Andre driftsinntekter | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Tap på utlån (-er inntekt) | 228 | -855 | 0 | -627 | -103 | -473 | 0 | -576 | 291 | -1.110 | 0 | -819 |
| Netto utlån til og fordringer på kunder | 1.346.607 | 200.056 | 0 | 1.546.663 | 1.238.364 | 227.140 | 0 | 1.465.504 | 1.316.831 | 189.356 | 0 | 1.506.187 |
| Innskudd fra kunder | 1.212.696 | 303.204 | 0 | 1.515.899 | 1.106.563 | 381.094 | 0 | 1.487.657 | 1.155.942 | 343.562 | 0 | 1.499.504 |

Note 6 - Verdipapirer

| 30.06.2022 | | | | Sum |
|---|----------|----------------|---------------|----------------|
| Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi | NIVÅ 1 | NIVÅ 2 | NIVÅ 3 | Totalt |
| Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet | | 133.148 | | 133.148 |
| Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet | | 14.737 | | 14.737 |
| Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | | | 91.694 | 91.694 |
| Sum | - | 147.885 | 91.694 | 239.579 |

| Avstemming av nivå 3 | Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter | Virkelig verdi over resultatet |
|---|--|--------------------------------|
| Inngående balanse 01.01 | 84.814 | |
| Realisert gevinst/tap | | |
| Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet | (191) | |
| Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader | 5.078 | |
| Investering | 1.992 | |
| Salg | | |
| Utgående balanse | 91.694 | - |

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 76,5 mill. kroner av totalt 91,7 mill. kroner i nivå 3.

| 30.06.2021 | | | | Sum |
|---|--------------|----------------|---------------|----------------|
| Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi. | NIVÅ 1 | NIVÅ 2 | NIVÅ 3 | Totalt |
| Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet | | 141.728 | | 141.728 |
| Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet | | 14.580 | | 14.580 |
| Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | 8.514 | | 70.143 | 78.657 |
| Sum | 8.514 | 156.308 | 70.143 | 234.965 |

| Avstemming av nivå 3 | Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter | Virkelig verdi over resultatet |
|---|--|--------------------------------|
| Inngående balanse 01.01 | 72.477 | |
| Realisert gevinst/tap | 5 | |
| Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet | (25) | |
| Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader | (1.376) | |
| Investering | - | |
| Salg | (938) | |
| Utgående balanse | 70.143 | - |

Note 7 - Verdipapirgjeld

Banken har for tiden ikke uestedt verdipapirgjeld.

NOTE 8 - KAPITALDEKNING

| Kapitaldekning | 2. kvartal | 2. kvartal | Året |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 30.06.2022 | 30.06.2021 | 31.12.2021 |
| Sparebankens fond | 229.629 | 218.562 | 259.076 |
| Gavefond | 16.837 | 15.709 | 17.741 |
| Utjevningfond | 0 | 0 | 0 |
| Fond for urealiserte gevinster | 29.447 | 23.923 | 0 |
| Sum egenkapital | 275.913 | 258.194 | 276.817 |
| Overfinansiert pensjonsforpliktelse | 0 | 0 | 0 |
| Fradrag for forsvarlig verdsetting | -240 | 0 | -270 |
| Fradrag i ren kjernekapital | -60.984 | -55.345 | -59.486 |
| Ren kjernekapital | 214.689 | 202.849 | 217.061 |
| Fondsobligasjoner | 0 | 0 | 0 |
| Fradrag i kjernekapital | 0 | 0 | 0 |
| Sum kjernekapital | 214.689 | 202.849 | 217.061 |
| Ansvarlig lånekapital | 0 | 0 | 0 |
| Fradrag i tilleggskapital | 0 | 0 | 0 |
| Sum tilleggskapital | 0 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | |
| Netto ansvarlig kapital | 214.689 | 202.849 | 217.061 |
| | 30.06.2022 | 30.06.2021 | 31.12.2021 |
| Eksponeeringskategori (vektet verdi) | | | |
| Stater | 0 | 0 | 0 |
| Lokal regional myndighet | 7.384 | 7.432 | 7.423 |
| Offentlig eide foretak | 0 | 0 | 0 |
| Institusjoner | 12.847 | 29.491 | 33.061 |
| Foretak | 43.947 | 46.868 | 39.794 |
| Massemarked | 0 | 0 | 0 |
| Pantsikkerhet eiendom | 585.774 | 549.111 | 582.957 |
| Forfalte engasjementer | 8.908 | 5.910 | 7.125 |
| Høyrisiko engasjementer | 27.232 | 30.991 | 30.967 |
| Obligasjoner med fortrinnsrett | 5.006 | 5.029 | 5.026 |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 7.544 | 0 | 0 |
| Andeler verdipapirfond | 3.812 | 7.290 | 7.310 |
| Egenkapitalposisjoner | 27.717 | 25.561 | 27.655 |
| Øvrige engasjementer | 84.092 | 68.149 | 66.262 |
| CVA-tillegg | 0 | 0 | 0 |
| Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko | 814.263 | 775.832 | 807.580 |
| Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko | 84.394 | 80.791 | 84.394 |
| Beregningsgrunnlag | 898.656 | 856.623 | 891.974 |
| Kapitaldekning i % | 23,89 % | 23,68 % | 24,33 % |
| Kjernekapitaldekning | 23,89 % | 23,68 % | 24,33 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 23,89 % | 23,68 % | 24,33 % |

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,68 % i Eika Gruppen AS og på 0,82 % i Eika Boligkreditt AS.

| | 30.06.2022 | 30.06.2021 | 31.12.2021 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Ren kjernekapital | 271.716 | 249.648 | 275.137 |
| Kjernekapital | 277.093 | 254.967 | 280.460 |
| Ansvarlig kapital | 283.861 | 261.665 | 287.160 |
| Beregningsgrunnlag | 1.250.834 | 1.193.753 | 1.240.891 |
| Kapitaldekning i % | 22,69 % | 21,92 % | 23,14 % |
| Kjernekapitaldekning | 22,15 % | 21,36 % | 22,60 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 21,72 % | 20,91 % | 22,17 % |
| Uvektet kjernekapitalandel i % | 9,58 % | 9,06 % | 9,87 % |