



Delårsrapport – 2.kvartal 2022

Rindal Sparebank



En alliansebank i **eika.**

Tall/prosent i parentes gjelder tilsvarende periode i 2021.

RESULTAT

Rindal Sparebank har ved utgangen av andre kvartal et resultat av ordinær drift før skatt på 14,2 millioner kroner (10,9). I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør dette 1,19 % (0,99 %).

Resultatforbedringen sammenlignet med samme periode i fjor skyldes i all hovedsak høyere renteinntekter. De økte renteinntektene skyldes både høyere utlånsvolum, og økte marginer i forbindelse med stigende rentenivå. Resultatet fra verdipapirer og finansielle instrumenter er svakere enn på samme tid i fjor, mens driftskostnadene er noe høyere.

Rentenetto

Netto renteinntekter er 20,0 millioner (16,2) ved utgangen av andre kvartal. I prosent av GFK utgjør rentenettoen 1,67 % (1,48 %). Bankens netto renteinntekter har vært stigende i første halvår etter en periode med svært lavt rentenivå, og lave marginer i forbindelse med koronapandemien. I tillegg har økte utlån bidratt til økte renteinntekter. Norges Bank har endret styringsrenten ved tre anledninger siden i desember i fjor, og har signalisert ytterligere rentehevinger det kommende året, noe som igjen har ført til økte pengemarkedsrenter. Rindal Sparebank har derfor økt rentene både på innskudd og utlån i etterkant av Norges Banks rentehevinger, og siste gjennomførte renteendring får virkning i løpet av august.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er 8,1 millioner (9,0) ved utgangen av første kvartal. Driftsinntektene består av netto provisjonsinntekter og andre inntekter fra banktjenester med 4,9 millioner (4,6), utbytte med 5,4 millioner (3,6), og verdiendring på verdipapirer og valuta med -2,2 millioner (0,8). Reduksjonen i andre driftsinntekter fra samme periode i fjor skyldes i all hovedsak nedskrivning på obligasjoner, og negativ verdiutvikling på aksjer og egenkapitalbevis. Banken forventer en positiv verdiutvikling på verdipapirer i tredje kvartal, mens øvrige gebyr- og provisjonsinntekter vil holde seg på samme nivå som i første halvår.

I prosent av GFK utgjør andre driftsinntekter 0,67 % (0,82 %).

Driftskostnader

Bankens driftskostnader har økt noe sammenlignet med samme periode i fjor, og er på 14,5 millioner (13,8) ved utgangen av andre kvartal. Driftskostnadene består av lønns- og personalkostnader med 6,1 millioner (5,5), andre driftskostnader med 8,0 millioner (7,8), og avskrivninger med 0,4 millioner (0,5). Banken har hatt noe høyere bemanning i første halvår i år sammenlignet med samme periode i fjor, og har derfor noe økte lønnskostnader. Andre driftskostnader er omtrent på samme nivå som i første halvår 2021. Påløpte kostnader i forbindelse med bytte av datasentral er noe høyere enn på samme tid i fjor, mens øvrige kostnader er noe lavere, etter at det i første halvår i fjor ble utgiftsført noen sluttkostnader med ombygging av bankens hovedkontor.

Kostnader i prosent av inntekter, korrigert for verdipapirer, er 58,3 % (66,2 %). I prosent av GFK utgjør driftskostnadene 1,21 % (1,25 %).

Tap og kredittforringede engasjementer

Rindal Sparebank har fortsatt et svært lavt nivå av restanser og mislighold. Ved utgangen av kvartalet hadde banken 0,06 millioner (0,0) i netto mislighold over 90 dager på PM, og 0,0 millioner (0,0) i netto mislighold over 90 dager på BM, mens netto andre kredittforringede engasjementer var 11,6 millioner (9,6), herav 11,5 millioner (9,6) på BM.

Rindal Sparebank har inntektsført 0,7 millioner i tap på utlån og garantier i første halvår. Inntektsføringen gjelder i all hovedsak positive endringer i bankens modellberegnete nedskrivninger i steg 1 og steg 2.

Bankens kredittrisiko overvåkes blant annet gjennom Eika-bankenes risikoklassifiseringssystem som beregner misligholdssannsynlighet. Modellen gir en sannsynlighetsberegning for om kunden kommer til å misligholde sitt engasjement i løpet av kommende 12 måneder, basert på et sett med eksterne og interne data om kunden.

BALANSE

Bankens forvaltningskapital pr. 30.06 er på 2.483 millioner (2.299), som er 184 millioner, og 8,0 % høyere enn på samme tid i fjor. Bankens forretningskapital, som er forvaltningskapitalen og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt, er på 2.934 millioner (2.715), som er 8,1 % høyere enn på samme tid i fjor.

Utlåns- og innskuddsutvikling

Brutto utlån i egne bøker ved utgangen av andre kvartal er på 2.055 millioner (1.885), som er 170 millioner, og 9,0 % høyere enn på samme tid i fjor. Utlån til personmarkedet utgjør 83,3 %, mens utlån til bedriftsmarkedet utgjør 16,7 %. Nye utlån siste 12 måneder har i all hovedsak kommet på boliglån til personmarkedet, mens utlån til bedriftsmarkedet har hatt en mindre økning. I første halvår har utlånsveksten til personmarkedet vært på 6,0 %, mens utlånsveksten til bedriftsmarkedet har vært 3,1 %.

Banken har også overført boliglån til Eika Boligkreditt, og ved utgangen av andre kvartal utgjør dette 451 millioner (416), som er 35 millioner, og 8,4 % høyere enn på samme tid i fjor. Totale utlån er dermed 2.506 millioner (2.301), som er 205 millioner, og 8,9 % høyere enn på samme tid i fjor.

Samlede utlån er noe over budsjett i halvårsskiftet.

Innskudd fra kunder ved utgangen av andre kvartal er på 1.788 millioner (1.712), som er 76 millioner, og 4,4 % høyere enn på samme tid i fjor. Innskuddsdekningen er på 87,0 % (90,8 %). Innskuddsøkningen i første halvår har vært på 7,7 %, og er godt over budsjett.

Likviditet

Bankens likviditetsstrategi danner grunnlaget for sammensetningen av innskudd og øvrige innlån. Likviditeten overvåkes nøye i henhold til policy og forfallsstruktur, og status rapporteres månedlig til bankens styre. Ved utgangen av andre kvartal har banken 149 millioner (185) i innskudd i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner, og en bokført beholdning på 191 millioner (165) i obligasjoner. I tillegg har banken ubenyttede trekkrettigheter i oppgjørsbank og lånerettigheter i Norges Bank.

Bankens LCR (Liquidity Coverage Ratio) er beregnet til 285 (301), og banken oppfyller myndighetskravet på 100 med god margin. NSFR (Net Stable Funding Ratio) er beregnet til 144 (150), mot et forventet framtidig myndighetskrav på 100. LCR og NSFR gir et bilde på likviditeten på henholdsvis kort og lang sikt.

Styringsrenten fra Norges Bank og pengemarkedsrentene falt til et historisk lavt nivå i 2020 i forbindelse med koronasituasjonen. Med økt vaksinasjonsgrad og gjenåpning av samfunnet i 2021 kom det mer positive signaler for økonomien, og Norges Bank har satt opp styringsrenta fra null til 1,25 % gjennom fire rentehevinger siden september 2021. Pengemarkedsrentene har av den grunn også steget, og 3 mnd. Nibor er ved utløpet av andre kvartal på 1,68 %, og har

fortsett å stige i starten av tredje kvartal. Det forventes ytterligere rentehevinger i Norges Bank og økte pengemarkedsrenter i 2022 og 2023. Dagens prognoser tilsier at styringsrenten vil være på omtrent 3 % sommeren 2023.

Risikopåslaget på nye obligasjonslån har også steget i første halvår, og sammen med høyere pengemarkedsrente har bankens fundingkostnad steget betraktelig i 2022. Banken har utvidet et eksisterende obligasjonslån, samt tatt opp et nytt obligasjonslån i første halvår. På grunn av økte priser i pengemarkedet har banken prioritert å finansiere utlånsveksten i første halvår med nye innskudd. Likviditeten vurderes som god ved utgangen av andre kvartal, og bankens neste forfall er et ansvarlig lån på 30 millioner i september, og et ordinært pengemarkedslån på 30 millioner i november 2022.

Verdipapirer

Bankens beholdning av obligasjoner, aksjer og egenkapitalbevis er vurdert til markedsverdi. Obligasjonene er bokført til 191,1 millioner (165,1). Banken har økt beholdningen av obligasjoner siste år for å ha en større likviditetsbuffer. Av beholdningen på 191,1 millioner utgjør obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) 169,1 millioner, og kommuneobligasjoner 20,0 millioner. Bankens beholdning av aksjer og egenkapitalbevis er bokført til 80,2 millioner (63,4). Av dette er 71,8 millioner vurdert som strategiske aksjer med verdiendringer over utvidet resultat. Det er bokført en positiv verdiendring knyttet til strategiske aksjer på 7,7 millioner hittil i år.

Kapitaldekning

Bankens tellende ansvarlige kapital består av opptjent egenkapital som inngår i ren kjernekapital og et ansvarlig lån på 30 millioner som inngår i ansvarlig kapital.

Banken har en kapitaldekning på 25,01 % (25,30 %), kjernekapitaldekning på 22,29 % (22,42 %), og ren kjernekapitaldekning på 22,29 % (22,42 %). Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio) er på 9,76 % (10,00 %).

Konsoliderte tall, som hensyntar bankens eierskap i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS, viser en kapitaldekning på 24,60 % (24,84 %), kjernekapitaldekning på 22,02 % (22,13 %), og ren kjernekapitaldekning på 21,76 % (21,87 %). Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio) er på 9,34 % (9,48 %).

Bankens kapitaldekning er godt over det minstekravet som myndighetene har satt. Motsyklisk buffer ble økt fra 1,0 % til 1,5 % med virkning fra 30.06.2022, etter at myndighetene reduserte bufferen i forbindelse med koronasituasjonen. Den motsykliske bufferen skal videre økes gjennom ytterligere to endringer til 2,5 % fra 31.03.2023. Det er samtidig vedtatt at systemrisikobufferen skal økes fra 3,0 % til 4,5 % fra 31.12.2022. Selv med de økte bufferkravene vil bankens kapitaldekning være godt over minstekravet til kapital.

UTSIKTER

Rindal Sparebank har så langt i år hatt en utlånsvekst inkludert EBK som er noe høyere enn budsjett, mens innskuddene er godt over budsjett. Til tross for stor konkurranse om boliglånskundene, forventer banken å greie en utlånsvekst i henhold til budsjett for året totalt.

Etter at Norges Bank gradvis har satt opp styringsrenten fra september i fjor, og med stigende pengemarkedsrenter, har også Rindal Sparebank foretatt rentehevinger i samme takt. Den siste rentehevingen for bankens kunder er med virkning fra 15. juli for BM, og 10. august for PM. Renteendringene har gitt banken en noe forbedret rentemargin i første halvår, men økte pengemarkedsrenter og priser i verdipapirmarkedet har samtidig medført høyere finansieringskostnader.

Russlands invasjon av Ukraina har skapt usikkerhet rundt utviklingen i økonomien. Konsekvensen har blant annet vært høyere strøm- og råvarepriser, og derav økt inflasjon. Banken har ikke observert at bankens kunder har fått betalingsproblemer på grunn av dette, men er forberedt på at det kan bli en konsekvens hvis denne situasjonen vedvarer.

Høsten 2020 inngikk Eika og Eika-bankene en avtale med TietoEvry om leveranse av kjernebankløsninger. Arbeidet med skifte av datasentral er godt i gang, og mens det hittil stort sett har vært sentralt drevet, forventes det at prosjektet vil legge mer beslag på kapasiteten i bankene fra og med andre halvår. Driftsresultatet har vært belastet med kostnader med prosjektet hele det siste året.

Styret i Rindal Sparebank mener at banken er godt rustet til å møte det økte rentenivået som kommer, og banken vil fortsatt ha et betydelig fokus på risikostyring og tett oppfølging av kundeengasjement. Underliggende drift vurderes som god, og banken har avsetninger og soliditet til å møte en eventuell forverret situasjon både i BM og PM-markedet.

Rindal, 30.06.2022/11.08.2022

Styret i Rindal Sparebank

Per Kristian Øwre
Styreleder

Morten Møller
Nestleder

Ingrid Kvam Moen
Styremedlem

Mona Bolme Nonstad
Styremedlem

Kristin Langli
Styremedlem

Magne Bjørnstad
Banksjef

Regnskap

Resultat		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2022	2021	30.6.22	30.6.21	31.12.21
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		15.078	11.693	28.420	23.485	47.663
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		842	371	1.499	752	1.560
Rentekostnader og lignende kostnader		5.465	3.607	9.942	7.978	15.400
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		10.456	8.458	19.977	16.260	33.824
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2.839	2.927	5.831	5.548	12.720
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		506	470	901	973	1.965
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		5.323	3.469	5.385	3.655	4.687
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 8	-2.134	314	-2.255	799	1.593
Netto andre driftsinntekter		5.522	6.240	8.059	9.028	17.035
Lønn og andre personalkostnader		2.401	2.147	6.103	5.504	12.153
Andre driftskostnader		4.125	3.717	8.047	7.839	15.751
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		144	222	369	444	896
Sum driftskostnader		6.670	6.086	14.519	13.787	28.800
Resultat før tap		9.308	8.613	13.516	11.501	22.059
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 6	-80	1.132	-718	600	-3.257
Resultat før skatt		9.388	7.481	14.234	10.901	25.316
Skattekostnad		2.175	1.825	3.300	2.625	4.858
Resultat av ordinær drift etter skatt		7.213	5.656	10.934	8.276	20.458
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 8	-4.396	-4.523	7.734	-4.334	848
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-4.396	-4.523	7.734	-4.334	848
Totalresultat		2.818	1.133	18.668	3.942	21.306

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.6.22	30.6.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		73.947	3.623	3.033
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		79.400	184.661	95.341
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5	2.047.648	1.873.666	1.939.839
Rentebærende verdipapirer	Note 8	191.116	165.143	195.243
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 8	80.185	63.407	70.562
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	2.621	0	2.621
Varige driftsmidler		5.524	6.133	5.894
Andre eiendeler		2.456	2.489	930
Sum eiendeler		2.482.897	2.299.121	2.313.464

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.6.22	30.6.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		90.202	90.051	90.150
Innskudd fra kunder		1.788.246	1.712.110	1.660.294
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 9	250.590	175.202	225.373
Annen gjeld		5.830	11.523	5.711
Forpliktelses ved skatt		5.071	886	5.532
Andre avsetninger		894	1.018	1.001
Ansvarlig lånekapital	Note 9	30.031	30.021	30.029
Sum gjeld		2.170.864	2.020.811	2.018.089
Opptjent egenkapital		301.099	270.035	295.375
Periodens resultat etter skatt		10.934	8.276	0
Sum egenkapital		312.033	278.311	295.375
Sum gjeld og egenkapital		2.482.897	2.299.121	2.313.464

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	<u>Opptjent egenkapital</u>			Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2021	261.187	12.330	21.858	295.375
Resultat etter skatt	10.934			10.934
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			7.734	7.734
Totalresultat 30.06.2022	10.934	0	7.734	18.668
Utbetaling av gaver		-2.010		-2.010
Egenkapital 30.06.2022	272.121	10.320	29.592	312.033
Egenkapital 31.12.2020	244.269	10.005	20.270	274.545
Resultat etter skatt	8.276			8.276
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-4.334	-4.334
Totalresultat 30.06.2021	8.276	0	-4.334	3.942
Utbetaling av gaver		-175		-175
Egenkapital 30.06.2021	252.545	9.830	15.936	278.311

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Delårsregnskapet er utarbeidet for perioden 01.01.2022 – 30.06.2022. Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor, og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningene. Alle tall er i tusen kroner med mindre noe annet er spesifisert.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG –ESTIMATER

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1–4, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak, og IAS 34 om utarbeidelse av delårsregnskaper. Regnskapsprinsipper og estimater som banken benytter er beskrevet i årsregnskapet for 2021.

NOTE 3 – TILKNYTTETE SELSKAPER

Rindal Sparebank har to tilknyttede selskaper, Statera Økonomi AS og Sunndal Økonomitjenester AS. Begge de tilknyttede selskaperens formål er regnskapsføring og tilhørende tjenester, samt økonomisk veiledning.

Selskapets navn	Eierandel	Selskapets egenkapital	Bokført verdi
Statera Økonomi AS	25,76 %	1.676	1.288
Sunndal Økonomitjenester AS	26,67 %	210	1.333
Sum investering i tilknyttet selskap			2.621

NOTE 4 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	2. kvartal 2022	2. kvartal 2021	Året 2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	88	0	0
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-31	0	0
Netto misligholdte engasjementer	57	0	0

Andre kredittforringede	2. kvartal 2022	2. kvartal 2021	Året 2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	167	112	191
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	16.777	17.055	17.867
Nedskrivninger i steg 3	-5.355	-7.612	-5.355
Netto andre kredittforringede engasjement	11.589	9.555	12.702

NOTE 5 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Landbruk	91.645	84.288	94.908
Industri	12.157	23.215	22.340
Bygg, anlegg	33.632	63.766	51.943
Varehandel	16.142	13.910	12.784
Transport	24.231	24.128	20.186
Eiendomsdrift etc	103.352	70.328	93.611
Annen næring	61.253	41.229	36.277
Sum næring	342.412	320.865	332.049
Personkunder	1.712.186	1.564.163	1.615.393
Brutto utlån	2.054.598	1.885.028	1.947.442
Steg 1 nedskrivninger	-564	-2.010	-568
Steg 2 nedskrivninger	-1.001	-1.740	-1.680
Steg 3 nedskrivninger	-5.386	-7.612	-5.355
Netto utlån til kunder	2.047.648	1.873.666	1.939.839
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	451.124	415.615	440.531
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.498.772	2.289.281	2.380.370

NOTE 6 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

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

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

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

30.06.2022	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	189	443	105	737
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	2	-44	0	-42
Overføringer til steg 2	-7	140	0	132
Overføringer til steg 3	0	-9	31	21
Endringer som følge av nye eller økte utlån	40	2	0	41
Utlån som er fraregnet i perioden	-21	-32	-13	-65
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-62	22	13	-28
Andre justeringer	81	34	0	115
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2022	221	554	136	911

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	1.560.877	53.672	191	1.614.740
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	21.388	-21.388	0	0
Overføringer til steg 2	-40.726	40.726	0	0
Overføringer til steg 3	0	-88	88	0
Nye utlån utbetalt	255.040	7.363	0	262.402
Utlån som er fraregnet i perioden	-162.301	-2.632	-24	-164.956
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2022	1.634.278	77.653	254	1.712.186

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	379	1.238	5.250	6.866
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	33	-64	0	-31
Overføringer til steg 2	-43	143	0	101
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	32	2	0	34
Utlån som er fraregnet i perioden	-26	-1.030	-210	-1.265
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-54	157	210	312
Andre justeringer	22	0	0	22
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022	342	446	5.250	6.039

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	270.981	46.355	15.367	332.702
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	8.774	-8.774	0	0
Overføringer til steg 2	-30.657	30.657	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	42.950	0	0	42.950
Utlån som er fraregnet i perioden	-20.290	-13.768	816	-33.241
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022	271.759	54.469	16.183	342.412

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	170	54	0	223
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	11	-32	0	-21
Overføringer til steg 2	-59	88	0	29
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	44	8	0	52
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-41	-11	0	-52
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	2	21	0	22
Andre justeringer	-68	7	0	-62
Nedskrivninger pr. 30.06.2022	58	134	0	192

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	129.137	3.140	0	132.278
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3.113	-3.113	0	0
Overføringer til steg 2	-7.806	7.806	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	17.613	1.038	0	18.651
Engasjement som er fraregnet i perioden	-25.217	2.834	594	-21.789
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2022	116.840	11.706	594	129.140

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.06.2022	30.06.2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5.355	7.612
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	31	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	5.386	7.612

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-93		-2.625
Endring i perioden i steg 3 på garantier			
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-623	327	-1.154
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3			63
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		500	500
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-2	-227	-41
Tapskostnader i perioden	-718	600	-3.257

NOTE 7 – SEGMENTINFORMASJON

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. 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.

RESULTAT	2. kvartal 2022				2. kvartal 2021				2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	16.580	2.367	1.030	19.977	14.044	3.910	-1.695	16.260	28.517	8.991	-3.684	33.824
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			5.385	5.385			3.655	3.655			4.687	4.687
Netto provisjonsinntekter			4.930	4.930			4.575	4.575			10.755	10.755
Inntekter verdipapirer			-2.255	-2.255			799	799			1.593	1.593
Sum andre driftsinntekter	0	0	8.059	8.059	0	0	9.028	9.028	0	0	17.035	17.035
Lønn og andre personalkostnader			6.103	6.103			5.504	5.504			12.153	12.153
Avskrivinger på driftsmidler			369	369			444	444			896	896
Andre driftskostnader			8.047	8.047			7.839	7.839			15.751	15.751
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	14.519	14.519	0	0	13.787	13.787	0	0	28.800	28.800
Tap på utlån	125	-843		-718	1.120	-520		600	-349	-2.908		-3.257
Driftsresultat før skatt	16.455	3.210	-5.430	14.234	12.924	4.430	-6.454	10.901	28.866	11.899	-15.449	25.316
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	1.711.274	336.373		2.047.648	1.563.112	310.554		1.873.666	1.613.913	325.926		1.939.839
Innskudd fra kunder	1.419.981	368.266		1.788.246	1.365.874	346.236		1.712.110	1.310.059	350.235		1.660.294

NOTE 8 – VERDIPAPIRER

30.06.2022

Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet			191.116	191.116
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	8.365			8.365
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			69.627	71.820
Sum	8.365	193.309	69.627	271.300

Avstemming av nivå 3

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	61.257	
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	296	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	7.541	
Investering	3.155	
Salg	-	
Utgående balanse	72.248	-

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 62 mill. kroner av totalt 72 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		165.143		165.143
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	8.429			8.429
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		1.281	53.696	54.977
Sum	8.429	166.424	53.696	228.550

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	55.115	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(4.247)	
Investering	2.828	
Salg		
Utgående balanse	53.696	-

NOTE 9 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2022	Bokført verdi 30.06.2021	31.12.2021	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010852957	23.05.2019	23.05.2022	50.000	0	50.043	50.075	3 mnd. NIBOR + 0,57 %
NO0010861800	02.09.2019	02.03.2023	50.000	50.076	50.035	50.061	3 mnd. NIBOR + 0,64 %
NO0010984255	22.04.2021	22.04.2024	75.000	75.255	75.124	75.189	3 mnd. NIBOR + 0,54 %
NO0011090292	06.09.2021	06.03.2025	75.000	75.089	0	50.048	3 mnd. NIBOR + 0,50 %
NO0012518945	05.05.2022	05.11.2025	50.000	50.170	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,85 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				250.590	175.202	225.373	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2022	Bokført verdi 30.06.2021	31.12.2021	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010805559	21.09.2017	21.09.2027	30.000	30.031	30.021	30.029	3 mnd. NIBOR + 2,30 %
Sum ansvarlig lånekapital				30.031	30.021	30.029	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.03.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2022
Obligasjonsgjeld	250.472	50.000	-50.000	118	250.590
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	250.472	50.000	-50.000	118	250.590
Ansvarlige lån	30.034			-3	30.031
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	30.034	0	0	-3	30.031

NOTE 10 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond			
Sparebankens fond	253.493	244.269	261.187
Gavefond	10.320	9.830	12.330
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	29.592	20.270	21.858
Sum egenkapital	293.406	274.369	295.375
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-47.652	-40.624	-45.618
Ren kjernekapital	245.754	233.745	249.756
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	245.754	233.745	249.756
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000	30.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	30.000	30.000	30.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	275.754	263.745	279.756
	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	4.003	4.007	4.005
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	0	1.521	1.512
Foretak	143.247	135.747	135.994
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	143.247	647.740	680.955
Forfalte engasjementer	0	27.345	10.952
Høyrisiko engasjementer	693.791	7.529	7.536
Obligasjoner med fortrinnsrett	11.259	14.000	17.015
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	7.560	22.431	4.576
Andeler verdipapirfond	16.907	0	0
Egenkapitalposisjoner	15.341	27.766	36.503
Øvrige engasjementer	0	71.104	71.022
CVA-tillegg	36.306	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.013.455	959.191	970.070
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	88.979	83.365	88.979
Beregningsgrunnlag	1.102.434	1.042.557	1.059.050
Kapitaldekning i %	25,01 %	25,30 %	26,42 %
Kjernekapitaldekning	22,29 %	22,42 %	23,58 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,29 %	22,42 %	23,58 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,69 % i Eika Gruppen AS og på 0,48 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	289.660.053	275.339	293.721
Kjernekapital	293.110.933	278.611	296.996
Ansvarlig kapital	327.452.183	312.729	331.115
Beregningsgrunnlag	1.331.038.679	1.259.034	1.279.277
Kapitaldekning i %	24,60 %	24,84 %	25,88 %
Kjernekapitaldekning	22,02 %	22,13 %	23,22 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,76 %	21,87 %	22,96 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,34 %	9,48 %	10,05 %

NOTE 11 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2022	2021	2021
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (ekskl. VP)	58,30 %	66,17 %	64,60 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	19,79 %	21,96 %	24,13 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,56 %	-0,31 %	-0,11 %
Utlånsmargin hittil i år	1,58 %	2,22 %	2,06 %
Netto rentemargin hittil i år	1,67 %	1,48 %	1,50 %
Egenkapitalavkastning ¹	12,40 %	2,88 %	7,48 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	16,67 %	17,02 %	17,09 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	20,85 %	20,99 %	21,44 %
Innskuddsdekning	87,04 %	90,83 %	85,26 %
Innskuddsvekst (12mnd)	4,45 %	4,57 %	2,07 %
Utlånsvekst (12 mnd)	9,00 %	6,70 %	8,50 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	8,91 %	7,88 %	8,45 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.413.353	2.215.038	2.252.229
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	2.863.195	2.624.146	2.672.376
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,07 %	0,07 %	-0,17 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,34 %	0,60 %	0,39 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2022	2021	2021
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	21,76 %	21,87 %	22,96 %
Kjernekapitaldekning	22,02 %	22,13 %	23,22 %
Kapitaldekning	24,60 %	24,84 %	25,88 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,34 %	9,48 %	10,05 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	285	301	218
NSFR	144	150	146