

eika.

Delårsrapport – 2.kvartal 2021

Andebu Sparebank



 ANDEBU
SPAREBANK

Resultatregnskap

Resultatutvikling

Resultat av ordinær drift før skatt etter 2. kvartal utgjør 22,7 mill. kr. eller 1,11 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Ved utgangen av 2. kvartal 2020 var resultatet henholdsvis 18,1 mill. kr. og 0,94 %.

Skattekostnad pr. 2. kvartal er beregnet til 4,1 mill. kr.

Resultat etter skatt utgjør 18,6 mill. kr. pr.2. kvartal, mot 15,6 mill. kr. for tilsvarende periode foregående år. Beløpene tilsvarer henholdsvis 0,91 % og 0,81 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Totalresultat inkl. utvidet resultat var 12,2 mill. 2.kvartal 2021 mot 9,4 mill. tilsvarende periode i fjor.

Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjør 30,8 mill. kr og 1,50 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 30,7 mill. kr og 1,59 % i samme periode forrige år. Årsaken til nedgangen i rentenettoen er det lave rentenivået som oppstod i 2020. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er 0,07 % -poeng svakere enn siste års resultat. Det er budsjettert med rentenetto på 1,56 % for 2021.

Andre driftsinntekter

Bankens netto andre driftsinntekter utgjorde 19,1 mill. kr. ved utgangen av 2. kvartal, mot 17,5 mill. kr. for tilsvarende periode i fjor.

Netto provisjonsinntekter i kvartalet utgjorde 12,1 mill. kr., en økning på 1,9 mill. kr. fra samme kvartal i 2020. Økningen skyldes økte provisjonsinntekter fra Eika boligkreditt og økte forsikringsprovisjoner.

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter er inntektsført med 0,5 mill. kr. i 2. kvartal 2021. Tilsvarende tall for 2. kvartal forrige år var en kostnadsføring på 0,1 mill. kr. Bankens beholdning av rentebærende verdipapirer har flytende rente og lav renterisiko. Den består i stor grad av godt sikrede obligasjoner med lav tapsrisiko.

Driftskostnader

Driftskostnader pr. 2. kvartal utgjør 28,7 mill. kr. mot 27,7 i 2. kvartal forrige år. Kostnader i prosent av inntekter korrigert for verdipapirer utgjør for 2.kvartal 66,6 %. Tilsvarende tall for samme periode forrige år utgjorde 67,4 %. Kostnadsøkningen skyldes kostnader i forbindelse med konvertering til nye kjernesystemer i 2022/2023.

Tap og mislighold på lån og garantier

Det er netto inntektsført 1,5 mill. kr. i tap på utlån og garantier i 2. kvartal 2021, tilsvarende tall for samme periode i fjor var en kostnadsføring på 2,4 mill. kr. Bankens utlåns- og garantiportefølje er gjennomgått og vurdert i henhold til retningslinjer som er gitt av Finanstilsynet. Individuelle nedskrivninger i stage 3 er redusert med 0,4 millioner kr. hittil i år.

Tapsavsetninger i stage 1 og 2 utgjør 7,9 mill. kr. og er redusert med 0,6 mill. kr. hittil i år. Med bakgrunn i den økonomiske usikkerheten som koronaviruset har skapt, har banken tapsavsetninger på 5,3 mill. kr. utover det banken ellers ville ha avsatt.

Eika alliansen har i samarbeid med bankene utarbeidet en metodikk for justering av nedskrivningsbeløp i stage 1 og 2. Metodikken tar utgangspunkt i en risikovurdering av ulike næringsgrupper og bransjer i forbindelse med effekten av koronaviruset og tiltakene knyttet til dette. Bankene har deretter basert på egen portefølje og særegne forhold for eget markedsområde justert behovet for nedskrivninger.

Netto misligholdte engasjement over 90 dager utgjør per 30.06.2021 5,2 mill. kr. mot 4,7 mill. kr. 30.06.2020. Netto andre kredittforringede engasjement utgjør 12,1 mill. kr. mot 30,2 mill. kr. 30.06.2020.

Verdiendringer på aksjer ført mot totalresultat

Strategiske aksjer er skrevet ned med 6,9 mill. kr. Nedskrivningen er gjort ut fra sist omsatte pris på aksjene. Årsaken til kursnedgangen er utbyttebetaling fra Eika Gruppen og Eika boligkreditt for 2020.

Balanse

Innskudd

Innskudd fra kunder er på 3.154,6 mill. kr. Det betyr en oppgang på 188,9 mill. kr., eller annualisert 12,7 % hittil i år. Veksten siste 12 måneder er på 212,7 mill. kr., eller 7,23 %.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Av obligasjonslån på 525,6 mill. kr., har 5 mill. kr. forfall i november 2021, 100 mill. kr. i juni 2022, 100 mill. kr. i oktober 2022, 150 mill. kr. i februar 2023, 70 mill. kr. i mai 2024 og 100 mill. kr. i mai 2026. Banken har tatt opp et ansvarlig lån på 25 mill. kr. som har forfall i desember 2026, og fondsobligasjonslån på 40 mill. kr. med forfall i juni 2023.

Utlån

Brutto utlån i egen balanse utgjorde ved utgangen av 2. kvartal 3.505,2 mill. kr., en økning siden nyttår med 68,8 mill. kr. Siste 12 måneder har utlån på egen balanse gått opp 11,18 % eller 352,6 mill. kr. pr. 2. kvartal 2021 er lån for 1.387,9 mill. kr. plassert i EBK. Total utlånsvekst siste 12 måneder inkl. lån i EBK er 8,2 % eller 371,9 mill. kr.

Plasseringer i verdipapirer

Obligasjonsbeholdningen er ved utgangen av 2. kvartal bokført med 412,0 mill. 194,4 mill. kr. er obligasjoner med fortrinnsrett, 71,6 mill. kr. er statsgaranterte obligasjoner, 90,4 mill. kr. er kommuner eller fylkeskommuner, 45,3 mill. kr. er bank/finans obligasjoner. Balanseposten aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter er på 133,3 mill. kr., hvorav 123,4 mill. kr. er strategiske aksjer.

Betingede forpliktelser. Garantier

Garantier utgjør ved utgangen av 2. kvartal 2021 34,9 mill. kr mot 51,0 mill. kr ved utgangen av 2. kvartal foregående år.

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen er på 4.281,0 mill. kr, en oppgang på 218,2 mill. kr siden 31.12.2020, og en økning siste 12 måneder på 264,1 mill. kr. Det betyr en oppgang på 10,7 % annualisert, og økning på 6,6 % siste 12 måneder.

SOLIDITET

Bankens soliditet er tilfredsstillende. Kapitaldekningen pr. 30.06.2021 eksklusiv konsolidering med samarbeidende grupper utgjorde 23,2 % mot 24,7 % pr. 30.06.2020. Inklusiv konsolidering av samarbeidende grupper utgjorde kapitaldekningen 22,0 % mot 22,9 % pr. 30.06.2020. Opptjent overskudd i 2. kvartal er ikke med i denne beregningen.

LIKVIDITET

Banken har en tilfredsstillende likviditetsreserve i form av bankinnskudd og omsettelige verdipapirer. Ved utgangen av 2. kvartal 2021 har banken en innskuddsdekning på 90,0 % og LCR er på 184. Etter en periode med høy innskuddsvekst i 2020 har innskuddsveksten avtatt noe i 2021.

FREMTIDSUTSIKTER

Koronapandemien har foreløpig ikke gitt banken økte tap. Det er heller ikke avdekket nye, ukjente tapsutsatte engasjementer av betydning i løpet av 2. kvartal 2021, men det er fortsatt noe usikkerhet for hvordan pandemien vil påvirke økonomien på lang sikt.

Norges banks prognoser for styringsrenten viser at renten skal øke gradvis fra høsten 2021, men rentenivået forventes fortsatt å være på et lavt nivå de nærmeste årene. For å styrke rentenettoen har banken justert ned enkelte innskuddsrenter fra juni og august 2021. Andebu sparebank er godt kapitalisert og har god likviditet og forventer en fortsatt god vekst siste halvår i 2021.

Regnskapet pr 30.06.2021 er ikke revidert.

Styret i Andebu Sparebank – Andebu 30.06.2021/11.08.2021

Ingrid Knotten Haugberg
Styreleder

John Arve Knippen
Nestleder

Linn Therese Bekken John Petter Kjæraas

John Henry Bråvold

Jon Henrik Grindlia

Børre Grovan
Banksjef

Regnskap

RESULTATREGNSKAP

| Resultat | | 2. kvartal isolert | | 2. kvartal | 2. kvartal | Året |
|---|--------|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Ordinært resultat - Tall i tusen kroner | Note | 2021 | 2020 | 30.6.21 | 30.6.20 | 31.12.20 |
| Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost | | 21.117 | 22.946 | 42.134 | 52.807 | 95.166 |
| Renteinntekter fra øvrige eiendeler | | 835 | 1.955 | 1.679 | 4.020 | 6.014 |
| Rentekostnader og lignende kostnader | | 6.611 | 11.730 | 13.008 | 26.159 | 39.266 |
| Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter | | 15.340 | 13.170 | 30.804 | 30.668 | 61.914 |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester | | 7.416 | 5.172 | 13.297 | 11.293 | 25.677 |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester | | 633 | 591 | 1.187 | 1.071 | 2.064 |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter | | 6.350 | 7.264 | 6.350 | 7.264 | 8.178 |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter | Note 7 | 12 | 3.667 | 467 | -107 | -106 |
| Andre driftsinntekter | | 111 | 3 | 186 | 116 | 227 |
| Netto andre driftsinntekter | | 13.257 | 15.516 | 19.114 | 17.495 | 31.911 |
| Lønn og andre personalkostnader | | 6.359 | 6.833 | 13.550 | 13.737 | 26.362 |
| Andre driftskostnader | | 6.924 | 6.436 | 13.836 | 12.678 | 26.791 |
| Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler | | 655 | 620 | 1.310 | 1.240 | 2.559 |
| Sum driftskostnader | | 13.938 | 13.889 | 28.696 | 27.656 | 55.712 |
| Resultat før tap | | 14.659 | 14.797 | 21.222 | 20.507 | 38.113 |
| Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer | Note 5 | -1.604 | 487 | -1.503 | 2.371 | 4.503 |
| Resultat før skatt | | 16.262 | 14.311 | 22.725 | 18.136 | 33.610 |
| Skattekostnad | | 2.475 | 1.615 | 4.139 | 2.569 | 5.808 |
| Resultat av ordinær drift etter skatt | | 13.787 | 12.696 | 18.585 | 15.567 | 27.802 |
| <i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i> | | | | | | |
| Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger | | | | 0 | 0 | 0 |
| Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat | Note 7 | -6.944 | -7.872 | -6.351 | -6.160 | 6.098 |
| Skatt | | 0 | 0 | | | |
| Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet | | -6.944 | -7.872 | -6.351 | -6.160 | 6.098 |
| Totalresultat | | 6.843 | 4.824 | 12.234 | 9.407 | 33.900 |

Balanse – Eiendeler

| Balanse - Eiendeler | | | 30.6.21 | 30.6.20 | 31.12.20 |
|--|--------|--|------------------|------------------|------------------|
| Tall i tusen kroner | Note | | | | |
| Kontanter og kontantekvivalenter | | | 4.056 | 4.853 | 3.512 |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker | | | 198.962 | 117.579 | 48.173 |
| Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost | Note 4 | | 3.489.512 | 3.137.502 | 3.419.576 |
| Rentebærende verdipapirer | Note 7 | | 411.967 | 554.232 | 409.430 |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter | Note 7 | | 133.276 | 159.522 | 141.525 |
| Varige driftsmidler | | | 33.893 | 36.224 | 33.740 |
| Andre eiendeler | | | 9.304 | 6.934 | 6.799 |
| Sum eiendeler | | | 4.280.970 | 4.016.846 | 4.062.756 |

Balanse – Egenkapital og Gjeld

| Balanse - Gjeld og egenkapital | | | 30.6.21 | 30.6.20 | 31.12.20 |
|--|--------|--|------------------|------------------|------------------|
| Tall i tusen kroner | | | | | |
| Innlån fra kredittinstitusjoner | | | 58 | 22 | 0 |
| Innskudd fra kunder | | | 3.154.590 | 2.941.917 | 2.965.741 |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | Note 8 | | 525.656 | 519.408 | 521.195 |
| Finansielle derivater | | | 153 | 153 | 153 |
| Annen gjeld | | | 33.276 | 17.834 | 12.409 |
| Forpliktelse ved skatt | | | 2.309 | 4.020 | 7.192 |
| Andre avsetninger | | | 313 | 432 | 399 |
| Ansvarlig lånekapital | Note 8 | | 25.000 | 25.000 | 25.000 |
| Sum gjeld | | | 3.741.355 | 3.508.787 | 3.532.088 |
| Innskutt egenkapital | | | 40.267 | 40.267 | 40.267 |
| Opptjent egenkapital | | | 440.762 | 412.224 | 450.400 |
| Fondsobligasjonskapital | | | 40.000 | 40.000 | 40.000 |
| Periodens resultat etter skatt | | | 18.586 | 15.567 | 0 |
| Sum egenkapital | | | 539.615 | 508.059 | 530.667 |
| Sum gjeld og egenkapital | | | 4.280.970 | 4.016.846 | 4.062.756 |

Egenkapitaloppstilling

| Tall i tusen kroner | Innskutt egenkapital | | | | | Oppløst egenkapital | | | | | | Sum egenkapital | |
|---|----------------------|------------------------|---------------|------------------|-------------------|---------------------|---------|-----------|--------------------------------|--------------------------------|-----------|-----------------|----------------------------|
| | Egenkapital-bevis | Egne egenkapital-bevis | Overkurs-fond | Fonds-obligasjon | Sparebankens fond | Utjevnings-fond | Utbytte | Gave-fond | Fond for vurderingsforskjeller | Fond for urealiserte gevinster | Minoritet | | Annen opptjent egenkapital |
| Egenkapital 31.12.2020 | 40.000 | | 267 | 40.000 | 410.777 | 2.655 | | 2.300 | | 34.668 | | | 530.667 |
| Resultat etter skatt | | | | | 18.585 | | | | | | | | 18.585 |
| Totalresultat 30.06.2021 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18.585 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18.585 |
| Utbetalt utbytte | | | | | | -2.400 | | | | | | | -2.400 |
| Andre egenkapitaltransaksjoner | | | | | | | | | | -4.351 | | -886 | -7.237 |
| Egenkapital 30.06.2021 | 40.000 | 0 | 267 | 40.000 | 429.362 | 255 | 0 | 2.300 | 0 | 28.317 | 0 | -886 | 539.615 |
| Egenkapital 31.12.2019 | 40.000 | | 267 | | 387.411 | 130 | | 2.300 | | | | | 430.108 |
| Overgang til IFRS | | | | 40.000 | 953 | 99 | | | | 28.717 | | -85 | 69.684 |
| Egenkapital 01.01.2020 | 40.000 | 0 | 267 | 40.000 | 388.364 | 229 | 0 | 2.300 | 0 | 28.717 | 0 | -85 | 499.792 |
| Resultat etter skatt | | | | | 15.567 | | | | | | | | 15.567 |
| Værdendringer knyttet til investeringer i EK instrumenter | | | | | | | | | | -4.160 | | | -4.160 |
| Totalresultat 30.06.2020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15.567 | 0 | 0 | 0 | 0 | -4.160 | 0 | 0 | 9.407 |
| Utbetalte renter hybridkapital | | | | | | | | | | | | -1.129 | -1.129 |
| Andre egenkapitaltransaksjoner | | | | | | | | | | | | -11 | -11 |
| Egenkapital 30.06.2020 | 40.000 | 0 | 267 | 40.000 | 403.931 | 218 | 0 | 2.300 | 0 | 22.557 | 0 | -1.214 | 508.059 |

NØKKELTALL

| | 2. kvartal | 2. kvartal | Året |
|--|------------|------------|-----------|
| Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert | 2021 | 2020 | 2020 |
| Resultat | | | |
| Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP) | 66,58 % | 67,44 % | 64,97 % |
| Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP) | 28,53 % | 25,21 % | 27,80 % |
| Innskuddsmargin hittil i år | -0,19 % | -1,35 % | -0,23 % |
| Utlånsmargin hittil i år | 2,10 % | 3,36 % | 2,19 % |
| Netto rentemargin hittil i år | 1,50 % | 1,59 % | 1,57 % |
| Egenkapitalavkastning ¹ | 4,98 % | 6,64 % | 7,32 % |
| ¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital | | | |
| Balanse | | | |
| Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen | 19,29 % | 20,30 % | 20,24 % |
| Andel lån overført til EBK - kun PM | 32,91 % | 35,30 % | 32,39 % |
| Innskuddsdekning | 90,00 % | 93,32 % | 86,30 % |
| Innskuddsvekst (12 mnd) | 7,23 % | 9,58 % | 10,32 % |
| Utlånsvekst (12 mnd) | 11,18 % | 0,37 % | 9,86 % |
| Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd) | 8,22 % | 4,53 % | 7,61 % |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) | 4.140.195 | 3.856.414 | 3.944.041 |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK | 5.489.479 | 5.183.804 | 5.260.579 |
| Nedskrivninger på utlån og mislighold | | | |
| Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån | -0,09 % | 0,15 % | 0,57 % |
| Tapsavsetninger i % av brutto utlån | 0,45 % | 0,48 % | 0,49 % |
| Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert | 2021 | 2020 | 2020 |
| Soliditet¹ | | | |
| Ren kjernekapitaldekning | 18,65 % | 19,21 % | 18,85 % |
| Kjernekapitaldekning | 20,54 % | 21,30 % | 20,78 % |
| Kapitaldekning | 21,96 % | 22,87 % | 22,23 % |
| Uvektet kjernekapitalandel | 8,73 % | 8,49 % | 9,05 % |
| ¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper | | | |
| Likviditet | | | |
| LCR | 184 | 166 | 156 |
| NSFR | 149 | 153 | 143 |

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Delårsregnskapet er utarbeidet iht. kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Alle beløp i resultatregnskap, balanse og noter er i hele tusen kroner dersom ikke annet er oppgitt.

KORONASITUASJONEN

Bankene defineres som en samfunnskritisk funksjon og Andebu Sparebank har smittebegrensende tiltak som gjør banken i stand til å opprettholde den daglige driften av banken og tjenestene vi leverer.

Mislighold og bokførte konstaterte tap er fortsatt lavt, men vi har tatt høyde for at dette kan endre seg. Negative ringvirkninger av koronapandemien har så langt vært ubetydelige, og den økonomiske utviklingen fremover blir avgjørende. Bankens høye andel privatkunder reduserer kredittrisikoen.

Norges Bank satte ned styringsrenten til 0 % i 2020 og pr. 30.06.2021 er styringsrenten fortsatt 0 %. Finansdepartementet reduserte bankenes krav til motsyklisk kapitalbuffer fra 2,5 % til 1 %, men nå har departementet besluttet å sette motsyklisk kapitalbuffer opp til 1,5 % fra 30.06.2022.

Sentralbanken har gjort likviditet tilgjengelig for landets banker gjennom såkalte F-lån. I tillegg har myndighetene gjennom lånegarantiordning og kontantstøtte iverksatt tiltak for å støtte næringslivet i en krevende periode. Lånegarantiordningen innebærer at staten garanterer for 90 % av beløpet i nye banklån til bedrifter som står overfor en akutt likviditetsmangel som følge av koronasituasjonen. Andebu Sparebank har gitt ett lån med lånegaranti fra staten. Pr. 30.06.2021 er dette lånet pålydende 3,2 mill. kroner. Dette lånet ville ikke blitt innvilget uten garantien fra staten.

Koronapandemien resulterte i en stor økning i arbeidsledigheten. Selv om arbeidsledigheten har avtatt, må vi ta høyde for at flere kunder kan få økonomiske utfordringer frem i tid. Effektive statlige støttetiltak har gitt god effekt, og har dempet krisen. Vi følger situasjonen nøye og er i tett dialog med berørte kunder og er forberedt på å behandle flere saker om refinansiering og avdragsfrihet fremover.

Det er fortsatt stor usikkerhet knyttet til fremtidige tap. Brutto misligholdte lån over 90 dager er redusert i første halvår 2021 og er på et lavt nivå. I mars, april og mai i 2020 søkte flere kunder om å få innvilget avdragsutsettelse. Bare et fåtall av disse kundene søkte om forlenget avdragsutsettelse i løpet av høsten 2020. Banken har hatt en grundig gjennomgang av både PM og BM porteføljen og valgt å gjøre ytterligere avsetninger på porteføljenivå for forventet tap utover det tapsmodellen viser.

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

Betydelig estimatusikkerhet gjør at det er nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån.

Banken har beregnet nedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet, på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er innenfor bankens engasjement.

Effekten av COVID 19 på ulike sektorer og bransjer er delt inn i 5 grader/nyanser:

1. I liten grad påvirket (lav risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Jordbruk.
2. I noen grad påvirket (lav til medium risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Noen Tjenesteytende næringer.
3. I middels grad påvirket (medium risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Utleie av eiendom og kjøp/salg eiendom.
4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Detaljhandel og drosjevirkosomhet.

5. I høy grad påvirket (høy risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Idrettslag og campingplasser.

Hver grad av risiko (1–5) blir tilført en «justeringsfaktor» i prosent. Støtteordninger fra staten er hensyntatt i vurderingen av justeringsfaktorer for de ulike bransjer. Banken har deretter basert på egen portefølje og særegne forhold for eget markedsområde justert behovet for nedskrivninger. Hele 91,1 % av bankens låneportefølje tilhører grad 1 og 2, lån til personmarkedet er inkludert i grad 1 og 2. Kun 0,8 % eller 28,6 mill. kroner av bankens låneportefølje tilhører grad 4 og 5. Brorparten av disse engasjementene anser vi som lite risikoutsatte.

Samlet er tilleggsnedskrivninger for bedriftsmarkedet pr. 30.06.21 MNOK 3,8 mer enn hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen. Fordeling på steg 1 og 2 fremkommer i note 5.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. COVID 19-situasjonen f.eks. for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. Boligprisene har heller ikke svekket seg siden koronapandemien inntraff, likevel kan det være risiko for økte tap i personmarkedet pga. COVID 19-situasjonen, og det er beregnet tilleggsnedskrivninger med en justeringsfaktor multiplisert med utestående eksponering. Nedskrivninger på utlån til personmarkedet er til sammen 1,5 mill. kroner mer pr. 30.06.21 sammenlignet med hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen. Fordelingen på steg 1 og 2 fremkommer i note 5.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG ESTIMATER

De samme regnskapsprinsipper og beregninger er fulgt i delårsregnskapet som i siste årsregnskap.

Ny definisjon av mislighold

Fra 01.01.2021 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 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.

IFRS 16

Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne de unoterte bankene unnlate å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Følgelig implementerte banken IFRS 16 fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteiendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteiendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteiendelen avskrives over leieperioden. Banken har pr. 30.06.2021 ingen leieavtaler som behøves innregnes.

Hvis det blir aktuelt for banken å benytte IFRS 16 har banken vurdert å benytte følgende prinsippvalg:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.
- Unntak for endring av sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16002E

Bruksretteiendelen vil bli presentert sammen med øvrige driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen vil bli presentert på linjen for annen gjeld.

Implementering av IFRS 16 har ikke hatt noen påvirkning på bankens egenkapital per 1. januar 2021.

Det henvises til årsrapporten for 2020 for øvrige regnskapsprinsipper

NOTE 3 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

| Mislighold over 90 dager | 2. kvartal | 2. kvartal | Året |
|---|-------------------|-------------------|---------------|
| | 2021 | 2020 | 2020 |
| Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet | 6.073 | 4.612 | 8.226 |
| Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet | 1.166 | 1.430 | 1.163 |
| Nedskrivninger i steg 3 | -2.074 | -1.366 | -1.751 |
| Netto misligholdte engasjementer | 5.165 | 4.676 | 7.638 |
| Andre kredittforringede | 2. kvartal | 2. kvartal | Året |
| | 2021 | 2020 | 2020 |
| Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet | 8.184 | 16.613 | 21.177 |
| Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet | 9.851 | 21.812 | 15.977 |
| Nedskrivninger i steg 3 | -5.916 | -8.234 | -6.642 |
| Netto andre kredittforringede engasjement | 12.119 | 30.191 | 30.512 |

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

| Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer | 2. kvartal | 2. kvartal | Året |
|--|------------------|------------------|------------------|
| | 2021 | 2020 | 2020 |
| Landbruk | 206.561 | 205.301 | 201.917 |
| Industri | 5.883 | 5.996 | 7.168 |
| Bygg, anlegg | 87.613 | 90.894 | 86.325 |
| Varehandel | 21.424 | 17.258 | 17.280 |
| Transport | 13.728 | 15.245 | 15.060 |
| Eiendomsdrift etc | 287.120 | 240.679 | 306.430 |
| Annen næring | 53.121 | 64.312 | 60.133 |
| Sum næring | 675.449 | 639.685 | 694.313 |
| Personkunder | 2.829.730 | 2.512.887 | 2.742.114 |
| Brutto utlån | 3.505.179 | 3.152.572 | 3.436.427 |
| Steg 1 nedskrivninger | -3.400 | -2.244 | -3.258 |
| Steg 2 nedskrivninger | -4.336 | -3.226 | -5.199 |
| Steg 3 nedskrivninger | -7.930 | -9.600 | -8.393 |
| Netto utlån til kunder | 3.489.514 | 3.137.502 | 3.419.577 |
| Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK) | 1.387.894 | 1.368.643 | 1.312.890 |
| Totale utlån inkl. porteføljen i EBK | 4.877.408 | 4.506.145 | 4.732.466 |

NOTE 5 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholds sannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholds sannsynlighet 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.

| 30.06.2021 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2021 | 426 | 3.749 | 2.649 | 6.823 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 9 | -341 | 0 | -333 |
| Overføringer til steg 2 | -3 | 144 | 0 | 141 |
| Overføringer til steg 3 | -6 | -51 | 73 | 16 |
| Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året | 16 | 1 | 2 | 19 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -40 | -30 | -463 | -532 |
| Konstaterte tap | | | | 0 |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | -60 | -55 | 45 | -70 |
| Andre justeringer | 38 | 19 | -3.408 | -3.352 |
| Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2021 | 381 | 3.436 | -1.103 | 2.712 |

| 30.06.2021 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|
| Brutto utlån til kunder - personmarkedet | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Brutto utlån pr. 01.01.2021 | 2.611.869 | 104.828 | 24.498 | 2.741.195 |
| Overføringer mellom steg: | | | | 0 |
| Overføringer til steg 1 | 35.876 | -35.876 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -22.660 | 22.660 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | -54 | -154 | 208 | 0 |
| Nye utlån utbetalt | 546.781 | 733 | 0 | 547.513 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -435.180 | -12.088 | -12.246 | -459.515 |
| Konstaterte tap | | | | 0 |
| Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2021 | 2.736.631 | 80.102 | 12.460 | 2.829.194 |

| 30.06.2021 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2021 | 2.832 | 1.450 | 5.745 | 10.027 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 46 | -370 | 0 | -324 |
| Overføringer til steg 2 | -66 | 660 | 0 | 594 |
| Overføringer til steg 3 | -45 | -4 | 3.343 | 3.294 |
| Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året | 15 | -1 | 1 | 14 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -166 | -817 | -262 | -1.246 |
| Konstaterte tap | | | | 0 |
| Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 203 | -18 | 207 | 393 |
| Andre justeringer | 202 | 0 | 0 | 202 |
| Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2021 | 3.020 | 901 | 9.033 | 12.953 |

| 30.06.2021 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|----------------|
| Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Brutto utlån pr. 01.01.2021 | 606.273 | 78.605 | 10.353 | 695.232 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 26.109 | -26.109 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -44.695 | 44.695 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | -39.179 | -2.861 | 42.040 | 0 |
| Nye utlån utbetalt | 113.110 | 5 | 0 | 113.116 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -105.297 | -25.790 | -1.276 | -132.362 |
| Konstaterte tap | | | | 0 |
| Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2021 | 556.322 | 68.545 | 51.118 | 675.985 |

| 30.06.2021 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|--|-------------|-------------|-------------|------------|
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2021 | 51 | 81 | 224 | 356 |
| Overføringer: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 2 | -9 | 0 | -7 |
| Overføringer til steg 2 | 0 | 8 | 0 | 8 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | -1 | 11 | 10 |
| Nedskrivninger på nye kreditter og garantier | 3 | 17 | 0 | 20 |
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perio | -21 | -1 | 0 | -23 |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | -2 | -6 | -175 | -183 |
| Andre justeringer | 38 | 0 | 0 | 38 |
| Nedskrivninger pr. 30.06.2021 | 71 | 89 | 60 | 219 |

| 30.06.2021 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|---|----------------|---------------|--------------|----------------|
| Ubenyttede kreditter og garantier | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021 | 223.138 | 12.463 | 2.742 | 238.343 |
| Overføringer: | | | | 0 |
| Overføringer til steg 1 | 862 | -862 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -160 | 160 | -137 | -137 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | -137 | -137 | -273 |
| Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier | 55.861 | 0 | 0 | 55.861 |
| Engasjement som er fraregnet i perioden | -10.392 | 16 | 656 | -9.719 |
| Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2021 | 269.309 | 11.641 | 3.125 | 284.075 |

| Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
|---|--------------|--------------|
| Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden | 8.393 | 8.458 |
| Økte individuelle nedskrivninger i perioden | | 524 |
| Nye individuelle nedskrivninger i perioden | | 822 |
| Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder | 463 | -200 |
| Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet | | -4 |
| Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden | 7.930 | 9.600 |

| Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier | 30.06.2021 | 30.06.2020 | 31.12.2020 |
|---|---------------|--------------|--------------|
| Endring i perioden i steg 3 på utlån | -463 | 1.142 | -65 |
| Endring i perioden i steg 3 på garantier | -156 | | 0 |
| Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 | -712 | 1.539 | 4.626 |
| Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er | | 4 | |
| Foretatt nedskrivninger i steg 3 | 0 | | |
| Konstaterte tap i perioden, der det ikke er | | | 323 |
| Foretatt nedskrivninger i steg 3 | 0 | | |
| Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger | | | 29 |
| Inntektsførte renter | -172 | -314 | -410 |
| Tapskostnader i perioden | -1.503 | 2.371 | 4.503 |

NOTE 6 – SEGMENTINFORMASJON

| RESULTAT | 2. kvartal 2021 | | | | 2. kvartal 2020 | | | | 2020 | | | |
|---|-----------------|--------------|-----------------|---------------|-----------------|--------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|
| | PM | BM | Ufordelt | Total | PM | BM | Ufordelt | Total | PM | BM | Ufordelt | Total |
| Netto renteinntekter | 24.197 | 6.607 | | 30.804 | 24.373 | 6.295 | | 30.668 | 47.851 | 14.063 | | 61.914 |
| Utbytte/resultat andel tilkn. selskap | | | 6.350 | 6.350 | | | 7.264 | 7.264 | | | 8.178 | 8.178 |
| Netto provisjonsinntekter | | | 12.111 | 12.111 | | | 10.221 | 10.221 | | | 23.613 | 23.613 |
| Inntekter verdipapirer | | | 467 | 467 | | | -107 | -107 | | | -106 | -106 |
| Andre inntekter | | | 186 | 186 | | | 116 | 116 | | | 227 | 227 |
| Sum andre driftsinntekter | 0 | 0 | 19.114 | 19.114 | 0 | 0 | 17.494 | 17.494 | 0 | 0 | 31.912 | 31.912 |
| Lønn og andre personalkostnader | | | 13.550 | 13.550 | | | 13.737 | 13.737 | | | 26.362 | 26.362 |
| Avskrivninger på driftsmidler | | | 1.310 | 1.310 | | | 1.240 | 1.240 | | | 26.791 | 26.791 |
| Andre driftskostnader | | | 13.836 | 13.836 | | | 12.678 | 12.678 | | | 2.559 | 2.559 |
| Sum driftskostnader før tap på utlån | 0 | 0 | 28.696 | 28.696 | 0 | 0 | 27.655 | 27.655 | 0 | 0 | 55.712 | 55.712 |
| Tap på utlån | -4.226 | 2.722 | | -1.504 | -518 | 2.889 | | 2.371 | 1.199 | 3.304 | | 4.503 |
| Gevinst aksjer | | | | 0 | | | | 0 | | | | 0 |
| Driftsresultat før skatt | 28.423 | 3.885 | -9.582 | 22.725 | 24.891 | 3.406 | -10.161 | 18.137 | 46.652 | 10.759 | -23.800 | 33.611 |
| BALANSE | PM | BM | Ufordelt | Total | PM | BM | Ufordelt | Total | PM | BM | Ufordelt | Total |
| Utlån og fordringer på kunder | 2.829.730 | 675.449 | -19.074 | 3.486.105 | 2.512.887 | 639.685 | -15.070 | 3.137.502 | 2.742.114 | 677.462 | | 3.419.576 |
| Innskudd fra kunder | 2.399.894 | 754.696 | | 3.154.590 | 2.253.863 | 688.054 | | 2.941.917 | 2.259.994 | 705.747 | | 2.965.741 |

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 tilleggsm informasjon.

NOTE 7 – VERDIPAPIRER

| 30.06.2021 | | | | Sum |
|---|------------|----------------|----------------|----------------|
| Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi. | NIVÅ 1 | NIVÅ 2 | NIVÅ 3 | Totalt |
| Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet | | 411.967 | | 411.967 |
| Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet | | 8.510 | 1.163 | 9.673 |
| Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | 154 | | 123.449 | 123.603 |
| Sum | 154 | 420.477 | 124.612 | 545.243 |

| Avstemming av nivå 3 | Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter | Virkelig verdi over resultatet |
|--|--|--------------------------------|
| Inngående balanse 01.01 | 132.110 | 1.163 |
| Realisert gevinst/tap | | |
| Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet | | |
| Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat | (6.365) | |
| Investering | | |
| Salg | (2.296) | |
| Utgående balanse | 123.449 | 1.163 |

| 30.06.2020 | | | | Sum |
|---|------------|----------------|----------------|----------------|
| Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi. | NIVÅ 1 | NIVÅ 2 | NIVÅ 3 | Totalt |
| Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet | | 554.232 | | 554.232 |
| Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet | | 37.798 | 1.130 | 38.928 |
| Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | 265 | | 120.329 | 120.594 |
| Sum | 265 | 592.030 | 121.459 | 713.754 |

| Avstemming av nivå 3 | Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter | Virkelig verdi over resultatet |
|--|--|--------------------------------|
| Inngående balanse 01.01 | 91.017 | 1.130 |
| Realisert gevinst/tap | | |
| Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet | 467 | |
| Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat | 22.292 | |
| Investering | 6.612 | |
| Salg | (59) | |
| Utgående balanse | 120.329 | 1.130 |

Virkelig verdimålinger og –opplysninger klassifisert etter nivå

I tabellene under benyttes følgende nivåinndeling:

Nivå 1: Verdsettelse basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser

Nivå 2: Verdsettelse som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk eiendel eller forpliktelse

Nivå 3: Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare

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 116,1 mill. kroner av totalt 124,6 mill. kroner i nivå 3.

Selskapets verdsettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

NOTE 8 – VERDIPAPIRGJELD

| Lånetype/ISIN | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | Bokført verdi | | | Rente- vilkår |
|---|------------|---------------|-----------|----------------|----------------|----------------|-----------------------|
| | | | | 30.06.2021 | 30.06.2020 | 31.12.2020 | |
| Sertifikat- og obligasjonslån | | | | | | | |
| NO0010811102 | 22.11.2017 | 22.11.2021 | 100.000 | 4.833 | 100.044 | 100.032 | 3 mnd. NIBOR + 0,84 % |
| NO0010834567 | 19.10.2018 | 19.10.2022 | 100.000 | 99.975 | 99.223 | 99.969 | 3 mnd. NIBOR + 0,79 % |
| NO0010840192 | 28.12.2018 | 28.06.2021 | 70.000 | | 70.007 | 70.026 | 3 mnd. NIBOR + 0,70 % |
| NO0010843436 | 20.02.2019 | 20.02.2023 | 150.000 | 150.300 | 150.000 | 149.595 | 3 mnd. NIBOR + 0,87 % |
| NO0010856255 | 07.06.2019 | 07.06.2022 | 100.000 | 100.000 | 100.134 | 100.000 | 3 mnd. NIBOR + 0,53 % |
| NO0011011181 | 27.05.2021 | 27.05.2026 | 100.000 | 99.852 | | | 3 mnd. NIBOR + 0,65 % |
| NO0011011173 | 27.05.2021 | 27.05.2024 | 70.000 | 69.950 | | | 3 mnd. NIBOR + 0,45 % |
| Over/underkurs | | | | 746 | | 1.573 | |
| Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer | | | | 525.656 | 519.408 | 521.195 | |

| Lånetype/ISIN | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | Bokført verdi | | | Rente- vilkår |
|----------------------------------|------------|---------------|-----------|---------------|---------------|---------------|-----------------------|
| | | | | 30.06.2021 | 30.06.2020 | 31.12.2020 | |
| Ansvarlig lånekapital | | | | | | | |
| NO0010779887 | 07.12.2016 | 07.12.2026 | 25.000 | 25.000 | 25.000 | 25.000 | 3 mnd. NIBOR + 2,80 % |
| Sum ansvarlig lånekapital | | | | 25.000 | 25.000 | 25.000 | |

| Endringer i verdipapirgjeld i perioden | Balanse | | Emitert | Forfalt/ innløst | Øvrige endringer | Balanse | |
|---|----------------|----------------|----------------|---------------------|------------------|----------------|------------|
| | 31.03.2021 | 30.06.2021 | | | | 31.03.2021 | 30.06.2021 |
| Obligasjonsgjeld | 521.162 | 525.656 | 170.000 | -165.000 | -506 | 525.656 | |
| Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | 521.162 | 525.656 | 170.000 | -165.000 | -506 | 525.656 | |
| Ansvarlige lån | 25.000 | 25.000 | | | | 25.000 | |
| Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner | 25.000 | 25.000 | 0 | 0 | 0 | 25.000 | |

NOTE 9 – KAPITALDEKNING

| | 2. kvartal | 2. kvartal | Året |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 30.06.2021 | 30.06.2020 | 31.12.2020 |
| Egenkapitalbevis | 40.000 | 40.000 | 40.000 |
| Overkursfond | 267 | 267 | 267 |
| Sparebankens fond | 409.890 | 387.149 | 442.835 |
| Gavefond | 2.300 | 2.300 | 2.300 |
| Utevningsfond | 255 | 218 | 2.655 |
| Fond for urealiserte gevinster | 34.669 | 28.717 | 0 |
| Sum egenkapital | 487.381 | 458.651 | 488.057 |
| Overfinansiert pensjonsforpliktelse | -171 | -324 | -171 |
| Immaterielle eiendeler | 0 | 81 | 0 |
| Fradrag i ren kjernekapital | -80.189 | -76.371 | -84.947 |
| Ren kjernekapital | 407.021 | 382.037 | 402.939 |
| Fondsobligasjoner | 40.000 | 40.000 | 40.000 |
| Fradrag i kjernekapital | -6.387 | 0 | 0 |
| Sum kjernekapital | 440.634 | 422.037 | 442.939 |
| Ansvarlig lånekapital | 25.000 | 25.000 | 25.000 |
| Fradrag i tilleggskapital | 0 | 0 | 0 |
| Sum tilleggskapital | 25.000 | 25.000 | 25.000 |
| | 0 | 0 | |
| Netto ansvarlig kapital | 465.634 | 447.037 | 467.939 |
| | 30.06.2021 | 30.06.2020 | 31.12.2020 |
| Eksponeeringskategori (vektet verdi) | | | |
| Stater | 0 | 0 | 0 |
| Lokal regional myndighet | 18.077 | 44.083 | 25.253 |
| Offentlig eide foretak | 0 | 0 | 0 |
| Institusjoner | 12.876 | 19.702 | 7.608 |
| Foretak | 74.296 | 115.421 | 84.831 |
| Massemarked | 0 | 0 | 0 |
| Pantsikkerhet eiendom | 1.436.465 | 1.242.224 | 1.386.297 |
| Forfalte engasjementer | 23.720 | 7.529 | 7.698 |
| Høyrisiko engasjementer | 43.475 | 445 | 92.160 |
| Obligasjoner med fortrinnsrett | 19.445 | 18.838 | 17.437 |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 33.408 | 17.093 | 3.232 |
| Andeler verdipapirfond | 8.510 | 16.472 | 8.159 |
| Egenkapitalposisjoner | 48.698 | 45.815 | 48.734 |
| Øvrige engasjementer | 118.237 | 120.505 | 110.442 |
| CVA-tillegg | 0 | 5 | 0 |
| Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko | 1.837.207 | 1.648.132 | 1.791.851 |
| Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko | 169.462 | 160.184 | 169.462 |
| Beregningsgrunnlag | 2.006.669 | 1.808.316 | 1.961.313 |
| Kapitaldekning i % | 23,20 % | 24,72 % | 23,86 % |
| Kjernekapitaldekning | 21,96 % | 23,34 % | 22,58 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 20,28 % | 21,13 % | 20,54 % |
| | 10,13 % | 10,93 % | 10,76 % |

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,41 % i Eika Gruppen AS og på 0,77 % i Eika Boligkreditt AS.

| | 30.06.2021 | 30.06.2020 | 31.12.2020 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Ren kjernekapital | 488.072 | 457.968 | 485.711 |
| Kjernekapital | 537.685 | 507.825 | 535.572 |
| Ansvarlig kapital | 574.793 | 545.248 | 572.997 |
| Beregningsgrunnlag | 2.617.241 | 2.384.265 | 2.577.232 |
| Kapitaldekning i % | 21,96 % | 22,87 % | 22,23 % |
| Kjernekapitaldekning | 20,54 % | 21,30 % | 20,78 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 18,65 % | 19,21 % | 18,85 % |
| Uvektet kjernekapitalandel i % | 8,73 % | 8,49 % | 9,05 % |

NOTE 10 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en – 1 – klasse og utgjør per 30.06.2021 40.000.000 kroner delt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Tickerkode er NO0010867302).

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2021, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk pr. 31.12.2020. justert for utbetalinger gjennom 2021.

Eierandelsbrøk, morbank

| Beløp i tusen kroner | 2021 | 2020 |
|--|----------------|----------------|
| Egenkapitalbevis | 40.000 | 40.000 |
| Overkursfond | 267 | 267 |
| Utevningsfond | 255 | 2.655 |
| Sum eierandelskapital (A) | 40.522 | 42.922 |
| | | |
| Sparebankens fond | 410.777 | 410.777 |
| Gavefond | 2.300 | 2.300 |
| Grunnfondskapital (B) | 413.077 | 413.077 |
| | | |
| Fond for urealiserte gevinster | 27.431 | 34.668 |
| Fondsobligasjon | 40.000 | 40.000 |
| Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag | | |
| Udisponert resultat | 18.585 | |
| Sum egenkapital | 539.615 | 530.667 |
| | | |
| Eierandelsbrøk A/(A+B) | 8,93 % | 9,41 % |

Utbytte

| | |
|--|-------|
| Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.) | 6,53 |
| Samlet utbytte | 2.610 |

De 25 største egenkapitalbevisiere:

30.06.2021

| Navn | Beholdning | Eierandel |
|--|----------------|----------------|
| PRELAS AS | 22.400 | 5,60 % |
| ANDERS JAHRES HUMANITÆRE STIFTELSE | 15.900 | 3,98 % |
| FLÅTTEN HOLDING AS | 13.700 | 3,43 % |
| Harald Buer | 12.800 | 3,20 % |
| Kristi Reed | 10.900 | 2,73 % |
| Sigbjørn Myhre | 9.800 | 2,45 % |
| Gunnar Gallis | 9.300 | 2,33 % |
| Arne Kjærås | 9.300 | 2,33 % |
| STEINBRÅTEN TRANSPORT AS | 7.100 | 1,78 % |
| BESS JAHRES STIFTELSE | 7.100 | 1,78 % |
| JD INVEST AS | 6.800 | 1,70 % |
| Arnfinn Tveitan | 6.700 | 1,68 % |
| John Henry Bråvold | 5.600 | 1,40 % |
| Torbjørn Kjærås | 4.900 | 1,23 % |
| Tora Teien | 4.900 | 1,23 % |
| Birger Flaates | 4.900 | 1,23 % |
| Aud Vegger | 4.900 | 1,23 % |
| Tor H Bjørnstad AS | 4.900 | 1,23 % |
| Espen Hynne | 4.900 | 1,23 % |
| Jo Erland Haga | 4.900 | 1,23 % |
| Trond Karlsen | 4.900 | 1,23 % |
| Svenn Holm | 4.900 | 1,23 % |
| Knut Roar Stein | 4.900 | 1,23 % |
| STOKKE INVESTMENT AS | 4.900 | 1,23 % |
| Geir Mathisen Wegger | 4.900 | 1,23 % |
| Sum 25 største | 196.200 | 49,1 % |
| Øvrige egenkapitalbevisiere | 203.800 | 50,9 % |
| Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100) | 400.000 | 100,0 % |

De 26 største egenkapitalbevisere:

30.06.2020

| Navn | Beholdning | Eierandel |
|--|-------------------|------------------|
| PRELAS AS | 22.400 | 5,60 % |
| ANDERS JAHRES HUMANITÆRE STIFTELSE | 15.900 | 3,98 % |
| FLÅTTEN HOLDING AS | 13.700 | 3,43 % |
| HARALD BUER | 12.800 | 3,20 % |
| KRISTI REED | 10.900 | 2,73 % |
| GUNNAR GALLIS | 9.300 | 2,33 % |
| ARNE KJÆRÅS | 9.300 | 2,33 % |
| STEINBRÅTEN TRANSPORT AS | 7.100 | 1,78 % |
| BESS JAHRES STIFTELSE | 7.100 | 1,78 % |
| JD INVEST AS | 6.800 | 1,70 % |
| ARNFINN TVEITAN | 6.700 | 1,68 % |
| JOHN HENRY BRÅVOLD | 5.600 | 1,40 % |
| JO ERLAND HAGA | 4.900 | 1,23 % |
| ESPEN HYNNE | 4.900 | 1,23 % |
| TORA TEIEN | 4.900 | 1,23 % |
| KNUT ROAR STEIN | 4.900 | 1,23 % |
| STOKKE INVESTMENT AS | 4.900 | 1,23 % |
| SVENN HOLM | 4.900 | 1,23 % |
| BIRGER FLAATNES | 4.900 | 1,23 % |
| GEIR MATHISEN WEGGER | 4.900 | 1,23 % |
| Tor H Bjørnstad AS | 4.900 | 1,23 % |
| KASIM INVEST AS | 4.900 | 1,23 % |
| TORBJØRN KJÆRÅS | 4.900 | 1,23 % |
| SIGBJØRN MYHRE | 4.900 | 1,23 % |
| AUD VEGGER | 4.900 | 1,23 % |
| TROND KARLSEN | 4.900 | 1,23 % |
| Sum 26 største | 196.200 | 49,1 % |
| Øvrige egenkapitalbevisere | 203.800 | 51,0 % |
| Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100) | 400.000 | 100,0 % |

NOTE 10 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

Ved
din
side