



SKAGERRAK SPAREBANK

KVARTALSRAPPORT

30.juni 2022



SKAGERRAK SPAREBANK

Skagerrak Sparebank
Kirkegata 26,
3770 Kragerø

Postadresse:
Postboks 24
3995 Stathelle

Kragerø:
Tlf: 35 99 20 00
Fax: 35 98 35 98

Stathelle:
Tlf: 35 99 20 00
Fax: 35 96 26 01

BIC/SWIFT-BLSPNO21
post@skagerraksparebank.no
www.skagerraksparebank.no

Reg nr: 2601
Org.nr: NO 937 891 245

KVARTALSRAPPORT PR.30.06.2022

Delårsrapporten inneholder både mor- og konserntall pr. 30.juni 2022. Konsernet består av morbanken Skagerrak Sparebank samt datterselskapene Grenland Eiendomsmegling AS, Agder Meglerinvest AS, Telemark Meglerinvest AS, Svensknuten Eiendom AS, Bjørkeløkka AS og Ruber Eiendom AS. I tillegg har banken to tilknyttet selskap Telemarksmegleren AS, Meglerservice AS. Delårsrapporten er ikke revidert.

Da det er små forskjeller mellom mor og konserntall er oppsummeringen av resultat- og balanseutviklingen utarbeidet kun for morbank.

RESULTAT MORBANK

Ved utgangen av 2. kvartal har Skagerrak Sparebank et resultat før tap, skatt og gevinst på anleggsmidler på 72,4 MNOK. Tilsvarende tall for 2021 var MNOK.76,9.

Resultat etter skatt per 2. kvartal er 51,1 MNOK og 28 MNOK som utvidet resultat. I fjor på samme tid var resultatet etter skatt 59,5 MNOK og -11,7 MNOK som utvidet resultat. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet etter skatt 0,80 % mot 0,99 % på samme tid i fjor.

Resultatet i kvartalet og pr. halvårsskiftet er negativt påvirket av verdiutvikling på bankens likviditetsportefølje.

Rentenetto

Netto renteinntekter er per 2. kvartal 105,8 MNOK. Tilsvarende tall for 2021 var 89,4 MNOK.

I prosent av GFK er rentemargin 1,66 % mot 1,49 % på samme tid i fjor.

Deler av bankens overskuddslikviditet er plassert i rentefond som regnskapsmessig rapporteres som andre inntekter.

Andre inntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør per 2.kvartal 40,7 MNOK.I prosent av GFK utgjør denne posten 0,64% mot 0,90 % i fjor. Netto andre driftsinntekter er sterkt påvirket av nedskrivningene på bankens likviditetsportefølje.

Driftskostnader

Sum driftskostnader er per 2. kvartal på 74,1 MNOK mot 66,8 MNOK for tilsvarende periode i fjor. I prosent av GFK utgjorde kostnadene 1,16 % mot 1,11 % i fjor. Hovedårsaken til kostnadsveksten er midlertidig økte IKT kostnader til forberedelse for bytte av IT leverandør. Kostnadsveksten er forventet og i tråd med de planer som er lagt.

Tap på utlån

Per 2. kvartal har banken bokført tap på 6,5 MNOK mot 4,8 MNOK for tilsvarende periode i fjor. I prosent av GFK utgjør bokførte tap 0,10 % av GFK mot 0,08 % i fjor. Bankens tapsutvikling er tilfredsstillende tatt i betraktning de urolige makroforholdene som har vært rådene i kvartalet.

BALANSE MORBANK

Ved utgangen av 2.kvartal er forvaltningskapitalen 13 055.6 MNOK. Tilsvarende tall for 2.kvartal i 2021 var 12 483,8 MNOK. Dette er en økning på 571,5 MNOK eller 4,58 %.

Utlån

Brutto utlån på egen balanse har de siste 12 månedene økt med 411,9 MNOK eller 4,32 % til 9 949,8 MNOK.

Boliglån overført til EIKA Boligkreditt utgjorde 4 536.4 MNOK – en økning på 544,5 MNOK fra tilsvarende tidspunkt i fjor.

Samlet utlånsvekst siste 12mnd.inkl.EBK er på 956,4 MNOK. dvs. 7,07 %.

Pr.2. kvartal har banken nedskrivninger på utlån på til sammen 67.1 MNOK. Dette tilsvarer 0,67 % av brutto utlån på egen balanse. Pr.2 kvartal i fjor hadde banken nedskrivninger på utlån på til sammen 63,2 MNOK eller 0,66 % av brutto utlån på egen balanse.

Innskudd

Innskudd fra og gjeld til kunder har siste 12 månedene økt med 361,8 MNOK eller 4,54 % til 8 315.8 MNOK.

Verdipapirer

Skagerrak Sparebank har ved utgangen av 2. kvartal en beholdning av sertifikater og obligasjoner på 1 886.8 MNOK mot 1 970.3 MNOK på samme tid i fjor.

Bankens beholdning av aksjer og aksjefond er bokført til en verdi av 542.6 MNOK. På samme tid i fjor var beholdningen på 445.1 MNOK.

Rentefondene, hvor banken har plassert deler av sin overskuddslikviditet, er bokført til 152,2 MNOK.

Likviditet

Banken har ved utgangen av 2. kvartal innskudd i andre banker på 400,8 MNOK, 71.7 MNOK av beløpet er plassert i Norges Bank. Midler plassert i rentefond, jfr. "Verdipapirer" over, er også lett tilgjengelige likvider. Etablerte trekkrettigheter er på 250 MNOK. Innskuddsdekningen (innskudd i prosent av brutto utlån) er 83.57 %. Det øvrige finansieringsbehovet dekkes opp av obligasjonslån på til sammen 2 907.8 MNOK.

KAPITALDEKNING MORBANK

Rapportert kapitaldekning er basert på konsoliderte tall.

Netto ansvarlig kapital er per 2.kvartal 1 736,4 MNOK. Kapitaldekningen er 21,44 %, kjernekapitaldekning er 19,37 % og ren kjernekapitaldekning er 17,89 %. Banken har per 2.kvartal uvektet kjernekapitalandel på 8,33 %.

GENERELLE KOMMENTARER OG UTSIKTENE FRAMOVER

Banken kan i andre kvartal vise til økte renteinntekter, økte netto provisjonsinntekter og god kostnadskontroll. Resultatet pr. halvårsskiftet er påvirket av negative verdiendringer på bankens likviditetsportefølje. Likviditetsporteføljen består (imidlertid) av obligasjoner med sikre motparter som holdes til forfall, og nedskrivningene vil derfor bli reversert etter hvert som obligasjonene innfris.

Driftsresultatet etter andre kvartal landet på 72,4 MNOK før tap og skatt. Resultatet er 4,7 MNOK svakere enn tilsvarende periode i fjor, men korrigert for verdiendringer på finansielle eiendeler viser resultatet god fremgang. Resultatet i første halvår er belastet med 16,7 MNOK i nedskrivninger på bankens verdipapirer og likviditetsportefølje. Tilsvarende tall i 2021 var 5 MNOK i positiv verdiendring. Den underliggende bankdriften har derfor styrket seg vesentlig og både netto renteinntekter og provisjonsinntekter fra boliglån har vist en stigende trend. Egenkapitalrentabiliteten pr. halvårsskiftet var 7,48 prosent. Resultatet pr. EK bevis var 2,92 kroner hensyntatt nye EK bevis som ble registrert 31.mai 2022.

Bankens driftskostnader er høyere enn en normal driftssituasjon skulle tilsi, men i tråd med det budsjettet som er lagt for året. Banken forbereder seg på bytte av IT leverandør og kostnader til dette prosjektet vil i stor grad bli utgiftsført i 2021, 2022 og 2023. Til sammen dreier dette seg om ca. 23 MNOK.

Netto andre driftsinntekter pr. halvårsskiftet korrigert for verdipapirer viser en vekst på ca. 6 MNOK sammenlignet med tilsvarende 2021. Økningen skyldes høyere volum på skadeforsikring og utbytter på fra Eika Gruppen. Kort- og valutainntektene i første halvår er fortsatt preget av lavere reiseaktivitet enn før pandemien. Styret forventer at disse vil øke noe i tredje kvartal.

Bankens totale utlånsvolum har de siste 12 månedene vokst med 7,1 %. Dette er en vekst som har styrket bankens markedsposisjon samtidig som den har vært tilpasset bankens kapitalsituasjon.

Bankens utlånsvekst har vært sterkest innenfor privatmarkedet. Veksten er godt fordelt mellom bankens ulike lokasjoner.

Bankens tapssituasjon er god. Ved utgangen av halvåret er det satt av 6,5 i økte nedskrivninger. Avsetningene er basert på bankens tapsmodell etter føre var prinsippet. De konstaterte tapene i første halvår er MNOK 3,3.

Bankens innskuddsvolum har vokst med 361 MNOK siste 12 måneder. Innskuddsutviklingen kan indikere at bankens kunder er usikre på den økonomiske situasjonen og derfor holder igjen på forbruket.

Banken har gjennomført en vellykket emisjon av ny egenkapital i andre kvartal. Banken hentet til sammen ca. 130 MNOK i ny kapital og sammen med god drift, kontrollert utlånsvekst og økt SMB rabatt har dette styrket bankens rene kjernekapital med 2,8 %. Bankens soliditet vurderes av styret som sterk og banken er godt rustet for videre vekst og eventuelle uforutsette utfordringer som følge av den generelle risikoutviklingen.

Styret er godt tilfreds med bankens drift og resultat ved utgangen av andre kvartal. Bankens kjernedrift er styrket vesentlig og de finansielle posisjonene, som har gitt negative verdiendringer, vil bli reversert på et senere tidspunkt. Styret forventer at det urolige makrobildet vil fortsette ut året. Stigende renter og økt risikoprising vil kunne gi midlertidige resultateffekter og på sikt også innebære en større usikkerhet i bankens låneportefølje.

Kragerø 11.08.2022

I styret for Skagerrak Sparebank

Roy Vardheim
Styreleder

Tor Markussen
Styrets nestleder

Kirsti Solheim
Styremedlem

Astri Ellegård –Jacobsen
Styremedlem

Morten Andresen
Styremedlem

Kjersti Røneid Larsen
Ansattes representant

Jan Kleppe
Adm.banksjef

Erik Bie Johansen
Ansattes representant

RESULTAT

Resultatregnskap - morbank

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2. kv. 2022	2. kv. 2021	01.01.- 30.06.2022	01.01.- 30.06.2021	2021
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		77.385	60.259	148.034	120.383	245.426
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		9.088	4.355	16.461	8.853	19.656
Rentekostnader og lignende kostnader		31.994	19.298	58.652	39.809	80.977
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		54.479	45.316	105.843	89.427	184.105
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		14.726	15.467	30.902	30.609	67.666
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		456	663	1.090	1.235	2.366
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		26.952	19.059	27.045	19.145	23.002
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-17.332	-6.346	-16.787	4.976	5.722
Andre driftsinntekter		394	357	632	822	1.416
Netto andre driftsinntekter		24.284	27.874	40.702	54.317	95.440
Lønn og andre personalkostnader		17.048	15.130	34.037	30.604	63.421
Andre driftskostnader		17.640	15.059	35.169	31.449	61.751
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		2.510	2.360	4.907	4.792	9.028
Sum driftskostnader		37.198	32.549	74.113	66.845	134.200
Resultat før tap		41.565	40.641	72.432	76.899	145.346
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	3.249	7.157	6.531	4.809	7.644
Resultat før skatt		38.316	33.484	65.901	72.090	137.702
Skattekostnad		7.421	5.206	14.794	12.618	25.815
Resultat av ordinær drift etter skatt		30.895	28.278	51.107	59.472	111.885
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	-20.336	-16.828	28.132	-11.704	9.140
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-20.336	-16.828	28.132	-11.704	9.140
Totalresultat		10.559	11.450	79.239	47.768	121.025
Resultat per egenkapitalbevis				2,93	5,45	10,51

BALANSE – EIENDELER

Balanse - Eiendeler - morbank

Tall i tusen kroner	Note	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		80.271	10.929	9.308
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		400.871	323.944	64.998
Netto utlån og fordringer på kunder	Note 6	9.882.783	9.473.935	9.780.499
Rentebærende verdipapirer	Note 9	1.886.830	1.970.238	1.961.312
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	668.578	541.051	601.995
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	Note 3	258	338	338
Eierinteresser i konsernselskaper		26.060	26.644	28.696
Varige driftsmidler		81.961	99.129	84.565
Leierettigheter		5.320	8.359	6.807
Andre eiendeler		22.659	29.270	23.002
Sum eiendeler		13.055.591	12.483.837	12.561.522

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Balanse - Gjeld og egenkapital - morbank

Tall i tusen kroner

	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner	1.740	3.354	1.565
Innskudd fra kunder	8.315.783	7.953.896	7.740.187
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	2.907.802	2.925.246
Finansielle derivater	110	332	110
Annen gjeld	62.559	56.642	28.278
Pensjonsforpliktelse	1.894	1.930	1.895
Forpliktelse ved skatt	12.426	3.844	26.179
Andre avsetninger	6.375	9.223	9.772
Ansvarlig lånekapital	Note 10	130.151	165.000
Sum gjeld	11.438.840	11.119.467	11.133.500
Eierandelskapital	312.321	186.468	186.468
Overkursfond	6.162	4.474	4.474
Fondsobligasjon	90.000	90.000	90.000
Sum innskutt egenkapital	408.483	280.942	280.942
Opptjent egenkapital	1.208.268	1.083.428	1.147.082
Sum egenkapital	1.616.751	1.364.370	1.428.024
Sum gjeld og egenkapital	13.055.591	12.483.837	12.561.522

EGENKAPITALOPPSTILLING

Egenkapitaloppstilling morbank pr. 30.06.2022

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital					Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Egne egenkapital-bevis	Overkursfond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevningfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2021	186.468	0	4.474	90.000	1.050.260	27.305	6.909	62.606	1.428.024
Resultat etter skatt					41.780	9.327	0	0	51.107
Verdiendring egenkapitalinstrument					0	0	0	28.132	28.132
Utbetalte utbytte					0	-13.985	0	0	-13.985
Totalresultat 30.06.2022	0	0	0	0	41.780	-4.658	0	28.132	65.254
Emisjon	125.853		1.688		0	0	0	0	127.541
Utdeling gaver					-2.000	0	0	0	-2.000
Renter hybridkapital					-1.697	-371	0	0	-2.068
Egenkapital 30.06.2022	312.321	0	6.162	90.000	1.088.343	22.276	6.909	90.738	1.616.751

Egenkapitaloppstilling morbank pr. 30.06.2021

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital					Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Egne egenkapital-bevis	Overkursfond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevningfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2020	186.468	0	4.474	90.000	963.179	15.846	6.909	53.467	1.320.343
Resultat etter skatt					49.011	10.461	0	0	59.472
Verdiendring egenkapitalinstrument					0	0	0	-11.704	-11.704
Totalresultat 30.06.2021	0	0	0	0	49.011	10.461	0	-11.704	47.768
Utdeling gaver					-2.000	0	0	0	-2.000
Renter på rentefondsobligasjon					-1.434	-306	0	0	-1.740
Egenkapital 30.06.2021	186.468	0	4.474	90.000	1.008.756	26.001	6.909	41.763	1.364.370

RESULTAT

Resultatregnskap - konsern

Tall i tusen kroner	Note	2. kv. 2022	2. kv. 2021	01.01.- 30.06.2022	01.01.- 30.06.2021	2021
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		76.994	60.052	147.375	120.238	244.355
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		9.087	4.355	16.461	8.853	19.656
Rentekostnader og lignende kostnader		31.571	19.173	58.033	39.708	81.047
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		54.510	45.234	105.803	89.383	182.964
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		27.129	23.473	50.754	48.698	117.531
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		456	664	1.090	1.235	2.366
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		27.299	17.400	27.345	17.727	22.558
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrun	Note 9	-17.332	-6.346	-16.787	4.976	5.721
Andre driftsinntekter		917	791	1.572	1.683	3.447
Netto andre driftsinntekter		37.557	34.654	61.794	71.849	146.891
Lønn og andre personalkostnader		23.408	18.458	46.239	39.713	89.878
Andre driftskostnader		22.164	17.597	43.078	37.740	80.292
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		2.627	2.547	5.356	5.174	10.310
Sum driftskostnader		48.199	38.602	94.673	82.627	180.480
Resultat før tap		43.868	41.286	72.924	78.605	149.375
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	3.249	7.157	6.531	4.809	7.644
Resultat før skatt		40.619	34.129	66.393	73.796	141.731
Skattekostnad		7.844	5.698	15.292	13.264	27.405
Resultat av ordinær drift etter skatt		32.775	28.431	51.101	60.532	114.326
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet	Note 9	-20.336	-16.828	28.132	-11.704	9.140
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-20.336	-16.828	28.132	-11.704	9.140
Totalresultat		12.439	11.603	79.233	48.828	123.466
<i>Resultat etter skatt</i>						
Majoriteten sin andel av resultatet i perioden		31.760	27.752	49.844	59.530	112.515
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden		1.015	671	1.257	994	1.811
<i>Totalresultat</i>						
Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		11.424	10.932	77.976	47.834	121.655
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		1.015	671	1.257	994	1.811

BALANSE – EIENDELER

Balanse - Eiendeler - Konsern

Tall i tusen kroner	Note	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		80.269	10.929	9.308
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		400.870	323.944	64.997
Netto utlån til og fordringer på kunder	Note 6	9.852.325	9.443.170	9.758.309
Rentebærende verdipapirer	Note 9	1.886.831	1.970.238	1.961.312
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	670.108	541.542	604.535
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	Note 3	3.688	2.414	3.388
Goodwill		28.534	23.107	28.534
Varige driftsmidler		107.604	129.693	112.062
Andre eiendeler		38.117	45.739	34.736
Sum eiendeler		13.068.346	12.490.776	12.577.182

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Balanse - Gjeld og egenkapital - Konsern

Tall i tusen kroner

	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner	1.740	3.354	1.565
Innskudd fra kunder	8.308.754	7.940.690	7.728.547
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.907.802	2.925.246	3.195.389
Finansielle derivater	111	332	111
Annen gjeld	75.944	73.035	46.713
Pensjonsforpliktelser	1.894	1.930	1.894
Betalbar skatt	10.703	4.946	27.770
Andre avsetninger	8.078	10.262	9.480
Ansvarlig lånekapital	130.151	165.000	130.123
Sum gjeld	11.445.177	11.124.795	11.141.592
Eierandelskapital	312.320	186.468	186.468
Overkursfond	6.161	4.474	4.474
Hybridkapital (fondsobligasjon)	90.000	90.000	90.000
Sum innskutt egenkapital	408.481	280.942	280.942
Opptjent egenkapital	1.214.688	1.085.039	1.154.647
Sum egenkapital	1.623.169	1.365.981	1.435.589
Sum gjeld og egenkapital	13.068.346	12.490.776	12.577.182

EGENKAPITALOPPSTILLING

Egenkapitaloppstilling konsern pr. 30.06.2022

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital					Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkursfond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Ujevningfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	Minoritet	
Egenkapital 31.12.2021	186.468	0	4.474	90.000	1.053.232	28.450	6.909	62.606	-6.333	9.783	1.435.590
Resultat etter skatt					41.930	9.327	0	0	0	-156	51.101
Verdiendring egenkapitalinstrument					0	0	0	28.132	0	0	28.132
Totalresultat 30.06.2022	0	0	0	0	41.930	9.327	0	28.132	0	-156	79.233
Utbetalt utbytte					0	-13.985	0	0	0	0	-13.985
Emisjon	125.853		1.688		0	0	0	0	0	0	127.541
Utbetalt gaver					-2.000	0	0	0	0	0	-2.000
Renter hybridkapital					-1.679	-389	0	0	0	0	-2.068
Andre endringer					0	-1.127	0	0	1.088	-1.102	-1.141
Egenkapital 30.06.2022	312.321	0	6.162	90.000	1.091.483	22.276	6.909	90.738	-5.245	8.525	1.623.169

Egenkapitaloppstilling konsern pr. 30.06.2021

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital					Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkursfond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Ujevningfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	Minoritet	
Egenkapital 31.12.2020	186.468	0	4.474	90.000	965.523	16.991	6.909	53.467	-6.365	2.753	1.320.220
Resultat etter skatt					49.069	10.461	0	0	0	994	60.524
Verdiendring egenkapitalinstrument					0	0	0	-11.704	0	0	-11.704
Totalresultat 30.06.2021	0	0	0	0	49.069	10.461	0	-11.704	0	994	48.820
Utbetalt gave					-2.000	0	0	0	0	0	-2.000
Renter på fondsobligasjon					-1.434	-306	0	0	0	0	-1.740
Tilgang minoritet					0	0	0	0	0	600	600
Andre endringer					0	0	0	0	40	44	84
Egenkapital 30.06.2021	186.468	0	4.474	90.000	1.011.158	27.146	6.909	41.763	-6.325	4.391	1.365.981

Nøkkeltall

Nøkkeltall og oppsummering av resultat, balanse og kapitaldekning er utarbeidet kun for morbank da det ikke er vesentlig forskjeller mellom mor og konsern.

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter	50,57 %	46,50 %	48,01 %
Resultat før skatt i % av gj. snitt forvaltningskapital	1,14 %	1,20 %	1,12 %
Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen.	0,80 %	0,99 %	0,91 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt	7,48 %	9,67 %	9,42 %
Resultat pr. egenkapitalbevis	2,93	5,45	10,51
Utbytte pr. egenkapitalbevis(utbetales etterfølgende år)	7,50	0,00	4,00
Bokført verdi egenkapitalbevis	116,12	116,35	122,78
Innskudd og Utlån			
Utvikling siste 12 måneder			
- Forvaltningskapital	4,58 %	7,54 %	6,61 %
Gjennomsnittleg forvaltningskapital (mill. kr.)	12.858.081	12.104.052	12.317.033
- Utlån brutto egen bok	4,32 %	5,83 %	5,22 %
- Utlån brutto inkl. EBK	7,07 %	6,14 %	6,37 %
- Innskuddsdekning	83,57 %	83,39 %	78,63 %
Soliditet			
Kapitaldekning	21,66 %	18,87 %	19,67 %
Kjernekapital	19,52 %	16,69 %	17,57 %
Ren kjernekapital	18,03 %	15,18 %	16,11 %
Leverage ratio	9,07 %	7,95 %	8,66 %
Konsolidering av samarbeidende grupper			
Kapitaldekning	21,44 %	19,09 %	19,79 %
Kjernekapital	19,37 %	16,98 %	17,73 %
Ren kjernekapital	17,89 %	15,47 %	16,26 %
Leverage ratio	8,33 %	7,39 %	7,99 %
Likviditet			
LCR	328	223	187
NSFR	155	156	148
Misligholdte engasjement i % av netto utlån og fordringer til amortisert kost	1,09 %	1,23 %	1,13 %

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.

COVID 19-situasjonen medførte en forventning om en endring i kredittrisikoen for bankens portefølje. Usikkerheten er fortsatt stor, men det har så langt ikke materialisert seg i økte tap eller økt mislighold. Banken har likevel vurdert at usikkerheten for mulige langsiktige konsekvenser fører til et fortsatt behov for å gjøre en justering på porteføljenivå for forventet tap.

Utviklingen med krig i Europa og et sterkt stigende kostnadsnivå på sentrale varer og tjenester gjør også at modellen beregner et for lavt risikopåslag i forhold til den usikkerheten som råder for flere bransjer. Behovet for en ekstra avsetning er derfor fortsatt til stede.

Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2 (for nærmere beskrivelse av modellen, se note 2).

Forventet estimatusikkerhet forbundet med effektene av COVID 19-epidemien og den makroøkonomiske utviklingen fører til at det er nødvendig å benytte mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i, med forventet dårligere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Banken har beregnet nedskrivninger i steg 1 og 2 på grunnlag av modellens beregnede nedskrivning og justert denne basert på porteføljens sammensetning (bransjemessig) og den enkelte saksbehandlers gjennomgang av risiko i egen portefølje. Den usikkerheten banken så ved oppstarten av pandemien medførte signaler hos våre kunder om behov for betalingslettelse og risiko for tap. Utviklingen har vært volatil gjennom 2021, men utviklingen etter årsskifte tyder på en normalisering av tapsrisiko. Det er imidlertid fortsatt usikkerhet rundt de langsiktige effektene, og dette gjør at banken vurderer at det fortsatt er behov for den ekstra avsetningen som ble foretatt i 2020. Banken vil foreta en løpende vurdering i 2022 for å fastsette behovet for å opprettholde den ekstra avsetningen.

Den største risikoen er knyttet opp mot bedriftskundene, men statens garanterte lån og kontantstøtte har gjort at de fleste har kommet gjennom periodene med nedstenging. Samfunnet har gjenåpnet, men usikkerheten rundt de lange effektene av situasjonen er fortsatt stor. For privatkunder er størstedelen av porteføljen knyttet opp mot pant i bolig med gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført i forbindelse med COVID19 – situasjonen f.eks for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap.

Fordelingen på steg 1 og 2 for sektorene framkommer av note 6.

Note –2 Regnskapsprinsipper

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGSKAPET

Fra 2020 utarbeidet banken regnskap 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.

Banken vil unnlate å gi følgende notekrav etter IFRS:

- 1) IFRS 13. Det gis i stedet opplysninger om virkelig verdi i samsvar med forskriftens § 7–3.
- 2) IFRS 15.113–128
- 3) IAS 19.135 litra c og IAS 19.145–147.
- 4) 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 bruksretteieendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteieendelen 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. Bruksretteieendelen avskrives over leieperioden. Banken har i hovedsak leie av 4 kontorer som ble balanseført ved innføring av IFRS 16 1. januar 2021.

Banken har vurdert å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

- 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 16.

Bruksretteieendelen er presentert sammen med øvrige driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen er presentert på linjen for annen gjeld.

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

Bruksretten er tildelt en risikovekt på 100 prosent, og virkningen på ren kjernekapital var uvesentlig ved implementering.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGSKAPSPRINSIPPER.

KRITISKE ESTIMATER OG VURDERINGER VEDRØRENDE BRUK AV REGSKAPSPRINSIPPER

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.

Inntektsføring

Renteinntekter inntektsføres ved bruk av effektiv rentemetode. Dette innebærer løpende inntektsføring av renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyrer. Den effektive renten er den renten som nøyaktig diskonterer estimerte fremtidige kontantstrømmer over instrumentets forventede levetid til brutto balanseført beløp for den finansielle eiendelen/amortisert kost for den finansielle forpliktelsen. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer.

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost. For rentebærende finansielle eiendeler som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på nedskrevne engasjementer beregnes som effektiv rente av nedskrevet verdi. Gebyrer og provisjoner inntektsføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester. Inntektsføring skjer når tjenestene er levert.

Utbytte fra investeringer inntektsføres når utbyttet er vedtatt på generalforsamling.

Leieinntekter inntektsføres løpende, etter hvert som de opptjenes.

Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Finansielle instrumenter – klassifisering

Ved første gangs innregning blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen.:

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultatet

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost

I forhold til klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle gjeldsinstrumenter klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende og fast rente er klassifisert til amortisert kost.

Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt (EBK) som har belåningsgrad under 75 %. Bankens forretningsmodell tilsier at det ikke overføres boliglån som allerede er på bankens balanse til EBK. Bankens har, siden opprettelsen av EBK, overført noen utlån fra egen balanse, men kun unntaksvis og med uvesentlige volum. Bankens har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er

strategiske investeringer, er utpekt til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål. Utbytte fra de strategiske investeringene resultatføres med mindre det er tilbakebetaling av kapital.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektivrentemetode. Der hvor tidshorizonten for den finansielle forpliktelsens forfallstidspunkt er relativt kort benyttes den nominelle renten ved beregning av amortisert kost. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Måling

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder, fastsettes ved slutten av rapporteringsperioden med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter, uten fradrag for transaksjonskostnader. Et aktivt marked er et marked der transaksjoner for eiendelen eller forpliktelsen finner sted med tilstrekkelig hyppighet og volum til å gi løpende prisinformasjon.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til løpende virkelig verdi av et annet instrument som er praktisk talt det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

En analyse av virkelig verdi av finansielle instrumenter og ytterligere detaljer om målingen av disse oppgis i egen note i forbindelse med avleggelse av årsregnskapet.

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene beregnes etter instrumentets effektive rente. Den effektive renten er den renten som nøyaktig diskonterer estimerte fremtidige kontantstrømmer over instrumentets forventede levetid til brutto balanseført beløp for den finansielle eiendelen/amortisert kost for den finansielle forpliktelsen.

Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten.

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og beste estimat for vederlag ved eventuell innfrielse av garantien.

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet og fordringer på leieavtaler, omfattet.

Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen. Dersom det oppstår et kredittap, skal renteinntekter innregnes basert på bokført beløp etter justering for tapsavsetning.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Banken har sammen med Eika utviklet egen modell for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Bankens dataleverandør SDC har sammen med de norske Eika bankene utviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Forventet kredittap (ECL) beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med opprinnelig effektiv rente.

BESKRIVELSE AV PD MODELLEN

PD-modellen som banken benytter estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd.

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 en 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.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler misligholdssannsynlighet for de neste 12 måneder (PD). Personkundemodellen skiller videre på kunder med og uten boliglån. Bedriftskundemodellen skiller mellom eiendomsselskap, begrenset personlig ansvar og ubegrenset personlig ansvar.

Betalingsadferd krever 6 måneder med historikk før den får påvirkning i modellen. Det betyr at nye kunder vil ha 6 måneder med kun ekstern modell før intern modell blir benyttet. Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Ved beregning av misligholdssannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD-liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på utvikling i PD siste 12 måneder.

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. Banken har definert vesentlig økning i kredittrisiko som en økning fra opprinnelig PD ved første gangs innregning (PD ini) for ulike nivåer for at modellen skal fange opp relativ utvikling i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) mindre enn 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

$PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \%$

og

PD liv > PD rest liv ini *2

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) over eller lik 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 2 %

eller

PD liv > PD rest liv ini *2

BEREGNING AV LGD

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder. Verdien av sikkerhetene er basert på estimert realisasjonsverdi.

EAD

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid. Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. Forventninger til fremtiden er tatt hensyn til gjennom PD-prognoser for henholdsvis PM- og BM-porteføljen i tre scenarier - basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). PD-prognosene i de enkelte scenariene er utarbeidet gjennom en skjønnsmessig ekspertvurdering ledet av sjefsøkonom i Eika Gruppen. Det benyttes derfor ikke makroøkonomiske parametere direkte i framtidsforventningene, de er like fullt benyttet som grunnlag til vurdering av hvordan de forventes å påvirke fremtidige PD-prognoser. Makroøkonomiske parametere i basis-scenariet baserer seg på IMF sine prognoser fra oktober 2021 med justeringer etter skjønnsmessige vurderinger og generell makroøkonomisk utvikling frem mot utgangen av året 2021. Nedsidescenariet tar utgangspunkt i Finanstilsynets stress-scenario for perioden 2021-2024, med justeringer etter skjønnsmessige vurderinger og generell makroøkonomisk utvikling frem mot utgangen av året 2021. Oppsidescenariet tar utgangspunkt i Eika sine egne fastsatte prognoser hvor eksterne kilder er benyttet som vurderingsgrunnlag.

Scenariene er gitt følgende sannsynlighetsvektning; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenariene antas økonomien å vende tilbake til et felles snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

Tabellen viser fastsatte makrofaktorer for forventninger til framtiden for PM-porteføljen. En makrofaktor på 0,90 betyr at den enkelte kunde sin individuelle fastsatte PD forventes å være redusert med 10 %, både for 12 måneders PD og livstids PD. Tilsvarende betyr en makrofaktor på 1,10 at den individuelle fastsatte PD økes med 10 %.

År	2022	2023	2024	2025	2026	2026>
Makrofaktor oppside	0,90	0,90	0,90	0,95	1,00	1,10
Makrofaktor basis	1,10	1,10	1,10	1,10	1,10	1,10
Makrofaktor nedside	2,00	1,75	1,60	1,45	1,25	1,10
Vektet makrofaktor	1,26	1,21	1,18	1,16	1,12	1,10

Tabellen viser fastsatte makrofaktorer for BM-porteføljen.

År	2022	2023	2024	2025	2026	2026>
Makrofaktor oppside	0,80	0,80	0,85	0,90	0,95	1,10
Makrofaktor basis	1,10	1,10	1,10	1,10	1,10	1,10
Makrofaktor nedside	2,00	2,20	1,90	1,60	1,35	1,10
Vektet makrofaktor	1,25	1,29	1,24	1,18	1,14	1,10

ØVERTAGELSE AV EIENDELER

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende måling og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

Presentasjon av resultatposter knyttet til finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

Realiserte gevinster og tap, samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet medtas i regnskapet under "Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår. Gevinst, tap og verdiendringer på finansielle instrumenter klassifisert som virkelig verdi over utvidet resultat føres over utvidet resultat. Utbytte på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter føres over resultatet når bankens rett til utbytte er fastslått.

Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag. Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

Valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden. Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres,

mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

Immaterielle eiendeler

Utvikling av programvare balanseføres og klassifiseres som immaterielle eiendeler dersom det er sannsynlig at de forventede, fremtidige verdier som kan henføres til eiendelen, vil tilflyte foretaket og at eiendelens anskaffelseskost kan måles på en pålitelig måte. Ved utvikling av programvare utgiftsføres bruk av egne ressurser, forprosjektering, implementering og opplæring. Balanseført, egenutviklet programvare avskrives over anslått levetid.

Goodwill måles i utgangspunktet som differansen mellom summen av kjøpsvederlaget og verdien på ikke-kontrollerende eierinteresser, og netto virkelig verdi av overtatte identifiserbare eiendeler og forpliktelser. Goodwill ved kjøp av datterselskap er regnskapsført som immaterielle eiendeler. De enkelte goodwillposter og immaterielle eiendeler i konsernets balanse er allokert til vurderingsenheter med henblikk på hvilke virksomheter som nyter godt av den kjøpte eiendelen. Valg av vurderingsenhet er gjort ut fra hensyn til hvor det er mulig å identifisere og skille ut kontantstrømmer knyttet til virksomheten. Goodwill testes årlig for nedskrivning og bokføres til kostpris redusert for akkumulerte nedskrivninger. Ved vurderingen benyttes historiske resultater samt godkjente budsjetter og ledelsens prognoser. Avkastningskravet er basert på en vurdering av hva som er markedets avkastningskrav til den type virksomhet som inngår i vurderingsenheten, og reflekterer således risikoen i virksomheten.

Nedskrivning av ikke-finansielle eiendeler

Dersom det foreligger indikasjoner på verdifall, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukk av salgskostnader og bruksverdi. Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

Skatt

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Banken regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner.

Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og – forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2012 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP-ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er

betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP-ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen, er tatt hensyn til i kvartalsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i brutto kontantstrømmer fra operasjonelle –, investerings–, og finansieringsaktiviteter. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som løpende renter knyttet til utlåns– og innskuddsvirksomheten mot kunder, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner, – samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

Note 3 – Konsernselskaper og tilknyttede selskap

Datterselskap

Selskap	Type	Org. nr.	Forretnings-kontor	Anskaffelses-tidspunkt	Antall aksjer	Eierandel og stemmeandel	Kostpris	Bokført verdi
Agder Meglerinvest AS *	Datter	920314295	Kragerø	10.01.2018	5.000	63 %	5.329	5.329
Grenland Eiendomsmegling AS	Datter	988796638	Bamble	30.09.2005	400	51 %	193	193
Svensknuten Eiendom AS	Datter	922228388	Kragerø	05.12.2018	30	100 %	13.056	13.056
Ruber Eiendom AS	Datter	916478534	Bamble	25.11.2015	400	100 %	2.452	2.452
Bjørkelokka AS	Datter	989219561	Bamble	15.12.2005	800.000	100 %	-	-
Telemark Meglerinvest AS*	Datter	926366416	Kragerø	22.12.2020	1.000	100 %	3.500	3.500
Sum							24.530	24.530

* I Agder Meglerinvest inngår følgende datterselskap:

Type	Org. nr.	Forretnings-kontor	Anskaffelses-tidspunkt	Antall aksjer	Eierandel og stemmeandel	Kostpris	Bokført verdi
De Presno & Partners AS	991843566	Arendal		220.000	100 %	17.937	16.437

* I Telemark Meglerinvest AS inngår følgende datterselskap:

Type	Org. nr.	Forretnings-kontor	Anskaffelses-tidspunkt	Antall aksjer	Eierandel og stemmeandel	Kostpris	Bokført verdi
Best Eiendomsmegler AS	912316831	Skien		100	70 %	100.000	100.000

Tilknyttet selskap

Selskap	Org. nr.	Forretnings-kontor	Antall aksjer	Eierandel og stemmeandel	Balanseført verdi
Telemarksmegleren AS	985420785	Kragerø	138	46 %	138
Meglerservice AS	925174637	Kragerø	120	40 %	120
Sum investering i tilknyttet selskap					258

Note 4 – Misligholdte og tapsutsatte engasjement

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for morbank da det kun er små forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

Mislighold over 90 dager

	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	46.779	40.753	44.997
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	49.280	4.413	2.350
Nedskrivninger i steg 3	-25.785	-17.982	-17.395
Netto misligholdte engasjementer	70.274	27.184	29.952

Andre kredittforringede

	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	7.739	18.595	12.689
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	4.105	54.100	51.245
Nedskrivninger i steg 3	-2.748	-16.815	-15.769
Netto andre kredittforringede engasjement	9.096	55.880	48.165

Note 5 – Utlån til og fordringer på kunder, fordelt på sektor og næring

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for konsern da det ikke er forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	Konsern			Morbank		
	31.12.21	30.06.21	30.06.22	30.06.22	30.06.21	31.12.21
67.219	75.711	62.049	Landbruk	62.049	75.711	73.325
115.918	112.680	113.433	Industri	113.433	112.680	109.658
308.256	311.674	357.762	Bygg, anlegg	357.762	311.674	337.833
114.034	119.143	121.926	Varehandel	121.926	119.143	113.905
56.580	58.659	60.175	Transport	60.175	58.659	56.552
1.665.204	1.482.522	1.778.999	Eiendomsdrift etc	1.809.458	1.513.287	1.589.812
236.249	333.919	192.756	Annen næring	192.756	333.919	304.567
2.563.460	2.494.308	2.687.100	Sum næring	2.717.559	2.525.073	2.585.652
7.258.758	7.012.031	7.232.311	Personkunder	7.232.311	7.012.031	7.258.758
9.822.218	9.506.339	9.919.411	Brutto utlån	9.949.870	9.537.104	9.844.410
-5.227	-4.881	-5.319	Steg 1 nedskrivninger	-5.319	-4.881	-5.227
-25.519	-23.491	-33.235	Steg 2 nedskrivninger	-33.235	-23.491	-25.519
-33.164	-34.797	-28.533	Steg 3 nedskrivninger	-28.533	-34.797	-33.164
9.758.309	9.443.170	9.852.325	Netto utlån til kunder	9.882.783	9.473.935	9.780.499
4.270.152	3.990.907	4.536.357	Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	4.536.357	3.990.907	4.270.152
14.028.461	13.434.077	14.388.682	Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	14.419.140	13.464.843	14.050.651

Note 6 –Nedskrivinger, tap, finansielle risiko

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

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivinger 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 nedskrivinger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

Reduksjon i nedskrivinger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

Økning eller reduksjon i nedskrivinger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

Som beskrevet under Note 1 er det små utslag i forhold til økt risiko og økt mislighold registrert i modellen. Basert på den vurderte usikkerheten som fortsatt eksisterer har vi valgt å avsette økt tap under steg 2 ved å tilordne avsetningen til «andre justeringer». Vi har ikke endret det enkelte engasjements innplassering i steg 1 eller 2 som følge av disse justeringene. Banken har vurdert porteføljens bransjemessige sammensetning og forventet makroøkonomisk utvikling ved fastsetting av tapsavsetninger. Utviklingen fremover kan medføre behov for justeringer av dette.

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for morbank da det kun er små forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

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	1.701	4.761	19.702	26.164
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	34	-542	0	-508
Overføringer til steg 2	-373	1.660	0	1.287
Overføringer til steg 3	-10	-73	3.802	3.719
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	49	40	-3.614	-3.524
Utlån som er fraregnet i perioden	-78	-1.056	108	-1.026
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-81	45	-142	-178
Andre justeringer	524	654	-265	913
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2022	1.766	5.487	19.592	26.846

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	6.763.820	436.338	57.808	7.257.966
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	89.741	-89.741	0	0
Overføringer til steg 2	-243.822	245.195	-1.373	0
Overføringer til steg 3	-1.050	-2.228	3.279	0
Nye utlån utbetalt	967.464	25.453	719	993.636
Utlån som er fraregnet i perioden	-944.214	-69.162	-5.914	-1.019.290
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2022	6.631.940	545.855	54.517	7.232.311

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	3.526	20.758	13.462	37.747
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	472	-793	-3.063	-3.383
Overføringer til steg 2	-671	7.829	-1.093	6.065
Overføringer til steg 3	-4	-76	-3.617	-3.698
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	371	705	3.684	4.761
Utlån som er fraregnet i perioden	-298	-1.846	-1.124	-3.268
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	136	1.174	-1.356	-45
Andre justeringer	19	-6	2.048	2.061
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022	3.551	27.747	8.942	40.238

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	1.983.121	549.829	53.473	2.586.423
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	92.214	-64.078	-28.135	0
Overføringer til steg 2	-389.978	403.724	-13.746	0
Overføringer til steg 3	-123	-3.245	3.368	0
Nye utlån utbetalt	106.943	76.262	0	183.205
Utlån som er fraregnet i perioden	-10.275	-80.215	38.425	-52.064
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022	1.781.902	882.278	53.386	2.717.560

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	322	506	92	920
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	7	228	0	235
Overføringer til steg 2	-40	193	0	153
Overføringer til steg 3	0	-11	0	-11
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	28	152	0	180
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-66	-343	0	-409
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	24	85	0	109
Andre justeringer	-31	-150	-92	-273
Nedskrivninger pr. 30.06.2022	244	661	0	905

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	793.834	48.203	124	842.161
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1.999	-1.999	0	0
Overføringer til steg 2	-11.592	11.592	0	0
Overføringer til steg 3	0	-32	32	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	98.324	4.510	200	103.034
Engasjement som er fraregnet i perioden	-41.715	-1.707	0	-43.422
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2022	840.850	60.567	356	901.773

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-4.630	4.612	2.667
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-92	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	7.886	-140	2.839
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	3.290	54	2.139
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	77	122	25
Periodens renterinntekter som reduserer tap	0	0	0
Foretatt nedskrivninger i steg 3	0	161	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	0	0	-26
Tapkostnader i perioden	6.531	4.809	7.644

Note 7 – Verdipapirer

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for konsern da det ikke er forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi

Nivå-1 Verdsetting basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser.

Nivå-2 Verdsetting som baser 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.

Bankens verdsettingsmetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige og belager seg minst på selskapets egne estimater.

30.06.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.886.830		1.886.830
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	51.467	177.813		229.280
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			439.298	439.298
Sum	51.467	2.064.643	439.298	2.555.408

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	369.236	
Realisert gevinst/tap	(1.544)	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	28.132	
Investering	44.679	
Salg	(1.205)	
Utgående balanse	439.298	-

30.06.2021				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.970.238		1.970.238
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	48.278	145.438		193.716
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			347.335	347.335
Sum	48.278	2.115.676	347.335	2.511.289

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	355.492	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(11.704)	
Investering	3.547	
Salg		
Utgående balanse	347.335	-

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 417 MNOK av totalt 439 MNOK i nivå 3.

Note 8 – Segmentinformasjon

2. kvartal 2022				
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	51.517	40.134	14.192	105.843
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap	0	0	27.045	27.045
Netto provisjonsinntekter	25.854	3.958	0	29.812
Inntekter verdipapirer	0	0	-16.787	-16.787
Andre inntekter	0	0	632	632
Sum andre driftsinntekter	25.854	3.958	10.890	40.702
Lønn og andre personalkostnader	17.546	4.820	11.671	34.037
Avskrivinger på driftsmidler	0	0	4.907	4.907
Andre driftskostnader	0	0	35.169	35.169
Sum driftskostnader før tap på utlån	17.546	4.820	51.747	74.113
Tap på utlån	427	6.104	0	6.531
Gevinst aksjer	0	0	0	0
Driftsresultat før skatt	59.398	33.168	-26.665	65.901
BALANSE				
Utlån og fordringer på kunder	7.234	2.715	0	9.949
Innskudd fra kunder	5.731	2.585	0	8.316
2. kvartal 2021				
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	41.984	38.588	8.855	89.427
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap	0	0	19.145	19.145
Netto provisjonsinntekter	0	0	29.374	29.374
Inntekter verdipapirer	0	0	4.976	4.976
Andre inntekter	0	0	822	822
Sum andre driftsinntekter	0	0	54.317	54.317
Lønn og andre personalkostnader	0	0	30.604	30.604
Avskrivinger på driftsmidler	0	0	4.792	4.792
Andre driftskostnader	0	0	31.449	31.449
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	66.845	66.845
Tap på utlån	872	3.937	0	4.809
Gevinst aksjer	0	0	0	0
Driftsresultat før skatt	41.112	34.651	-3.673	72.090
BALANSE				
Utlån og fordringer på kunder	6.929	2.608	0	9.537
Innskudd fra kunder	5.920	2.034	0	7.954

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.

Note 9 – Verdipapirgjeld

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for morbank da det kun er små forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010825078	13.06.2018	13.09.2021			4.663		3 mnd. NIBOR + 0,55 %
NO0010813918	09.01.2018	10.01.2022	64.000		350.092	64.000	3 mnd. NIBOR + 0,72 %
NO0010839327	13.12.2018	13.06.2022	300.000		300.284	300.129	3 mnd. NIBOR + 0,73 %
NO0010807175	03.10.2017	03.10.2022	350.000	350.024	350.119	350.071	3 mnd. NIBOR + 0,78 %
NO0010851991	09.05.2019	09.05.2023	350.000	350.058	350.129	350.094	3 mnd. NIBOR + 0,565%
NO0010866577	18.10.2019	18.04.2024	350.000	349.888	349.827	349.857	3 mnd. NIBOR + 0,63 %
NO0010891153	21.08.2020	21.08.2024	350.000	350.592	350.847	350.726	3 mnd. NIBOR + 0,69 %
NO0010911837	09.12.2020	09.12.2025	350.000	349.841	349.797	349.819	3 mnd. NIBOR + 0,67 %
NO0010922933	04.02.2021	04.02.2025	350.000	350.027	350.037	350.033	3 mnd. NIBOR + 0,51 %
NO0011017121	08.06.2021	08.06.2026	400.000	400.266	164.899	400.306	3 mnd. NIBOR + 0,57 %
NO0011129561	19.10.2021	19.10.2026	325.000	399.268		324.312	3 mnd. NIBOR + 0,54 %
Påløpte renter				7.838	4.552	6.042	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				2.907.802	2.925.246	3.195.390	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010776669	20.10.2016	20.10.2026	60.000		35.000		3 mnd. NIBOR + 2,70 %
NO0010863731	17.09.2019	17.09.2029	50.000	50.000	50.000	50.000	3 mnd. NIBOR + 1,80 %
NO0011024598	16.06.2021	16.06.2031	80.000	80.000	80.000	80.000	3 mnd. NIBOR + 1,25 %
Påløpte renter				151	299	124	
Sum ansvarlig lånekapital				130.151	165.299	130.124	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse	
	31.12.2021	Emitert			30.06.2022	30.06.2021
Obligasjonsgjeld	3.195.389	75.000	-364.000	1.413	2.907.802	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3.195.389	75.000	-364.000	1.413	2.907.802	
Ansvarlige lån	130.123			28	130.151	
Sum gjeld ved utstedelse av ansvarlig lån	130.123	0	0	28	130.151	

Note 10 – Kapitaldekning

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for morbank da det kun er små forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

Kapitaldekning

	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Egenkapitalbevis	312.321	186.686	186.468
Overkursfond	6.161	4.474	4.474
Sparebankens fond	1.046.566	959.744	1.034.275
Gavefond	6.909	6.909	6.909
Utevningsfond	90.783	15.539	27.305
Fond for urealiserte gevinster	12.949	41.762	62.606
Sum egenkapital	1.475.689	1.215.114	1.322.037
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-384.817	-309.309	-329.480
Ren kjernekapital	1.090.872	905.805	992.557
Fondsobligasjoner	90.000	90.000	90.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	1.180.872	995.805	1.082.557
Ansvarlig lånekapital	130.000	130.000	130.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	130.000	130.000	130.000
	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	1.310.872	1.125.805	1.212.557
	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	31.189	64.682	42.368
Institusjoner	80.174	56.622	4.674
Foretak	498.960	494.027	489.449
Massemarked	263.558	300.813	303.966
Pantsikkerhet eiendom	3.966.166	4.006.872	4.116.336
Forfalte engasjementer	94.422	100.052	159.411
Høyrisiko engasjementer	232.472	87.970	151.522
Obligasjoner med fortrinnsrett	135.532	124.233	137.751
Andeler verdipapirfond	8.436	8.426	8.430
Egenkapitalposisjoner	199.262	180.764	190.069
Øvrige engasjementer	87.282	143.866	105.441
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	5.597.453	5.568.327	5.709.417
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	453.564	397.911	453.564
Beregningsgrunnlag	6.051.017	5.966.238	6.162.981
Kapitaldekning i %	21,66 %	18,87 %	19,67 %
Kjernekapitaldekning	19,52 %	16,69 %	17,57 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,03 %	15,18 %	16,11 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,07 %	8,31 %	8,66 %

	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	1.448.338	1.178.121	1.304.970
Kjernekapital	1.568.498	1.294.942	1.422.984
Ansvarlig kapital	1.736.466	1.439.707	1.588.246
Beregningsgrunnlag	8.097.450	7.652.953	8.024.584
Kapitaldekning i %	21,44 %	18,81 %	19,79 %
Kjernekapitaldekning	19,37 %	16,92 %	17,73 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,89 %	15,39 %	16,26 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,33 %	7,58 %	7,79 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 3,08 % i Eika Gruppen AS og på 4,37% i Eika Boligkreditt AS.

Note 11 – Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en – 1 – klasse og utgjør per 30.06.2022 312.320.900 kroner delt på 3.123.209 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (ISIN NO0010709876).

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2022, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2021, justert for utbetalinger gjennom 2022.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2022	2021
Egenkapitalbevis	312.321	186.468
Overkursfond	6.162	4.474
Utevningsfond	12.949	15.540
Sum eierandelskapital (A)	331.432	206.482
Sparebankens fond	1.046.565	959.745
Gavefond	6.909	6.909
Grunnfondskapital (B)	1.053.474	966.654
Fond for urealiserte gevinster	90.738	41.762
Fondsobligasjon	90.000	90.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	0	0
Udisponert resultat	51.107	59.472
Sum egenkapital	1.616.751	1.364.370
Eierandelsbrøk A/(A+B)	23,93 %	17,60 %

Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	7,50
Samlet utbytte	13.985

Note 12 – De 20 største eierne pr.30.06.2022

De 20 største eierne pr. 30.06.2022 utgjør 34,40 % av egenkapitalbeviskapitalen.

De 20 største egenkapitalbevisiere:

30.06.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
MA-Invest AS	126.717	4,06 %
Haukelifjell Utvikling AS	85.553	2,74 %
Fredensborg 1994 AS	84.112	2,69 %
Halvor Brekke	70.905	2,27 %
Agnar AS	70.125	2,25 %
Kristine Danielsen AS	67.500	2,16 %
Preciso Holding AS	59.166	1,89 %
L.T.B. Holding AS	56.603	1,81 %
Gardo Invest AS	55.000	1,76 %
Vasdalen Invest AS	47.000	1,50 %
Thomas Henrik Dalene	42.407	1,36 %
Hehena AS	42.229	1,35 %
Maro International Trading	39.255	1,26 %
Geir Atle Kvamme	37.050	1,19 %
Jonny Walter Danielsen	36.000	1,15 %
Hauvik AS	33.154	1,06 %
Andr. Aasland AS	32.200	1,03 %
Heine Pedersen	30.500	0,98 %
Geir Kulås	30.000	0,96 %
Frednes Consult AS	28.919	0,93 %
Sum 20 største	1.074.395	34,40 %
Øvrige 575 egenkapitalbevisiere	2.048.814	65,60 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	3.123.209	100,00 %

Antall bevis: 3.123.209

30.06.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
Fredensborg AS	84.112	4,51 %
Haukelifjell Utvikling AS	51.610	2,77 %
Gardo Invest AS	45.938	2,46 %
Mesco AS	42.229	2,26 %
Thomas Henrik Dalene	37.687	2,02 %
Geir Atle Kvamme	37.050	1,99 %
Preciso Holding AS	35.641	1,91 %
Halvor Brekke	28.905	1,55 %
Mari International Trading	28.255	1,52 %
Anders Lia Holding AS	27.500	1,47 %
Ragnar Isaksen	27.018	1,45 %
Kristine Danielsen AS	26.090	1,40 %
MA-Invest AS	22.917	1,23 %
Knut Håvard Pavelsen Holding AS	22.600	1,21 %
Gossa Invest AS	22.300	1,20 %
Haukvik AS	20.000	1,07 %
Geir Kulås	20.000	1,07 %
John Bråthen Invest AS	19.359	1,04 %
Frednes Consult AS	18.919	1,01 %
Jonny Walter Danielsen	18.551	0,99 %
Sum 20 største	636.681	34,14 %
Øvrige 536 egenkapitalbevisiere	1.228.003	65,86 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	1.864.684	100,00 %

Antall bevis: 1.864.684



Skagerrak Sparebank
Kirkegata 26,
3770 Kragerø

Postadresse:
Postboks 24
3995 Stathelle

Kragerø:
Tlf: 35 99 20 00
Fax: 35 98 35 98

Stathelle:
Tlf: 35 99 20 00
Fax: 35 96 26 01

BIC/SWIFT-BLSPNO21
post@skagerraksparebank.no
www.skagerraksparebank.no

Reg.nr: 2601
Org.nr: NO 937 891 245