

Birkenes Sparebank

Delårsrapport for 2. kvartal 2020



En alliansebank i **eika.**

Kvartalsrapport for 2K 2020

Innledning

Hovedtrekkene i bankens regnskap pr 30.06.20:

- Sterk innskuddsvekst (13,1 % fra 30.06.19)
- Utlånsvekst inkl. EBK (2,2 % fra 30.06.19)
- Moderate tap
- Solid ren kjernekapital

Regnskapsprinsipper

Fra 01.01.2020 benytter Birkenes Sparebank IFRS 9 som regnskapsstandard. Det vises for øvrig til noter i årsregnskapet for 2019. Delårsregnskapet er ikke revidert.

Forvaltningskapital

Pr. 30.06.20 er forvaltningskapitalen på 1.732,8 mill. kroner. Dette er en økning på 117,2 mill. kroner, eller 7,3 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Gjennomsnittlig forvaltningskapital er pr 1. kvartal på 1.715,1 mill. kroner.

Utlån

Brutto utlån er pr. 30.06.20 på 1.404,6 mill. kroner, som er en vekst på 36,7 mill. kroner, eller 2,7 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Brutto utlån er økt med 18,4 mill. kroner siden 31.12.19. Banken har ved utgangen 2. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 711,8 mill. kroner, en økning på 9,3 mill. kroner siste 12 mnd. Det er ikke foretatt endringer i bankens kredittrisikoprofil.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 30.06.20 på 1.363,2 mill. kroner, som er en økning på 159,1 mill. kroner, eller 13,2 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 96,5 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 88,0 %. Det har vært en økning i innskudd på 131,3 mill. kroner eller 10,7 % siden 31.12.19.

Verdipapirer

Beholdning av aksjer og obligasjoner er pr. 2. kvartal på 205,4 mill. kroner, som er en økning på 63,8 mill. kroner i forhold til tilsvarende tidspunkt i fjor.

Siste 12 måneder viser beholdningen av aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning en økning på 17,4 mill. kroner. Beholdningen av obligasjoner viser en økning på 46,4 mill. kroner. I forbindelse med overgangen til IFRS 9 ble investeringer i egenkapitalinstrumenter verdijustert til virkelig verdi med 19,2 mill. kroner. Investeringer i rentepapirer ble verdijustert til virkelig verdi med 0,3 mill. kroner.

Verdipapirer er påvirket av Korona-situasjonen. Netto verdiendring på finansielle instrumenter har et bidrag pr 2. kvartal på 0,1 mill. kroner. I tillegg viser verdijustering på aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat et negativt bidrag på 4,3 mill. kroner. Mye av dette skyldes aksjene i Eika-Gruppen AS som er nedskrevet på grunn av utbetaling av utbytte.

Resultat av ordinær drift

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 14,3 mill. kroner, som er likt med samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 1,70 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,84 % på samme tidspunkt i fjor. Andre driftsinntekter er på 8,6 mill. kroner, som er en reduksjon på 1,4 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor. Vi har mottatt utbytte fra Eika-Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS med til sammen 4,1 mill. kroner.

Andre driftskostnader utgjorde 12,5 mill. kroner, som er en reduksjon på 0,4 mill. kroner i forhold til samme periode i fjor. Av dette er 6,6 mill. kroner lønn inkludert personalkostnader mot 7,0 mill. kroner for samme periode i fjor.

Resultat før skatt viser et overskudd på 10,3 mill. kroner, mot et overskudd på 11,1 mill. kroner til samme tid i fjor.

Etter en negativ verdijustering på aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat på 4,3 mill. kroner, viser totalresultatet et overskudd på 4,2 mill. kroner. Til sammenligning viste resultat av ordinær drift etter skatt et overskudd på 9,5 mill. kroner til samme tid i fjor.

Kredittap

Netto kredittap på utlån og garantier utgjør 0,1 mill. kroner, mot 0,3 mill. kroner til samme tid i fjor. I år er det inkludert en tilleggsavsetning i privatmarkedet på 1,0 mill. kroner. Grunnen til tilleggsavsetningen tilskrives betydelig usikkerhet knyttet estimatene i modellen gitt Korona-situasjonen. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken nå befinner seg i, med vesentlig dårligere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen. Dette betyr at banken mener det er nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån.

Kapitaldekning

Banken har netto ansvarlig kapital på 193,3 mill. kroner ved utgangen av 2. kvartal 2020. Dette gir en kapitaldekning på 23,42 % uten at årets overskudd er lagt til bankens ansvarlige kapital. Konsolidert kapitaldekning er 22,54 %.

Utsikter for resten av året

Det er fortsatt knyttet betydelig usikkerhet til makroøkonomisk utvikling mht koronasituasjonen, noe som vil kunne påvirke bankens økonomiske resultater i negativ retning gjennom økte tap på verdipapir og utlån.

Bankens soliditet og likviditetssituasjon er god, og det er styrets vurdering at banken er godt rustet til å kunne tåle ytterligere negative konsekvenser av Covid 19-situasjonen.

Resultat av underliggende drift er i tråd med styrets forventninger.

Birkeland, 10. august 2020

Sign.
Gisle Stavland
(leder)

Sign.
Linda Hye
(nesteleder)

Sign.
Frantz J Agerbo

Sign.
Marit Mathisen

Sign.
Yngvild Hermansen
(ansattrepresentant)

Sign.
Harald Flaa
(adm.bankssjef)

Resultat	Note	2K 2020	2K 2019	30.06.20	30.06.19	31.12.19
<i>Beløp i tusen kroner</i>						
Renteinntekter med effektiv rentes metode		10.441	11.665	24.144	22.619	48.971
Renteinntekter fra øvrige instrumenter		0	0	0	0	0
Rentekostnader og lignende kostnader		4.483	4.330	9.883	8.367	18.331
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		5.958	7.335	14.261	14.252	30.640
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		2.697	2.732	5.812	5.302	12.005
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		530	684	1.409	1.231	2.651
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		4.077	4.024	4.077	4.113	4.131
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		579	50	131	1.782	1.879
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter		6.823	6.122	8.611	9.966	15.364
Lønn og andre personalkostnader		3.133	3.368	6.613	6.996	14.850
Andre driftskostnader		2.626	2.845	5.561	5.519	11.074
Av- /nedskrivninger og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		182	164	316	328	650
Sum driftskostnader		5.941	6.377	12.490	12.843	26.574
Resultat før tap		6.840	7.080	10.382	11.375	19.430
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	2, 3 og 4	-256	397	87	311	1.118
Nedskrivning og gevinst / tap på verdipapirer som er anleggsmidler		0	10	0	10	10
Resultat før skatt		7.096	6.693	10.295	11.074	18.322
Skattekostnad		860	764	1.765	1.548	3.602
Resultat av ordinær drift etter skatt		6.236	5.929	8.530	9.526	14.720
Oppstilling av andre inntekter og kostnader						
<i>Poster som ikke reklassifiseres over resultatet</i>						
Verdijustering aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat		-2.750	0	-4.315	0	0
Sum utvidet resultat		-2.750	0	-4.315	0	0
Totalresultat		3.486	5.929	4.215	9.526	14.720

Balanse	Note	30.06.20	30.06.19	31.12.19
<i>Beløp i tusen kroner</i>				
Kontanter		5.676	5.130	3.409
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		113.051	101.991	74.634
Utlån til og fordringer på kunder	3 og 4	1.399.966	1.361.056	1.381.028
Rentebærende verdipapirer	6	130.823	84.422	94.999
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	74.626	57.226	60.591
Immateriell eiendeler		0	594	1.187
Varige driftsmidler		5.928	1.319	1.149
Andre eiendeler		2.731	3.869	4.255
Sum eiendeler		1.732.801	1.615.607	1.621.252
Innlån fra kredittinstitusjoner		100.098	100.002	100.000
Innskudd fra kunder		1.363.182	1.204.071	1.231.846
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	7	5.974	74.983	49.991
Annen gjeld		4.940	3.984	6.385
Avsetninger		7.923	9.630	8.110
Sum gjeld		1.482.117	1.392.670	1.396.332
Opptjent egenkapital	8	246.469	213.411	224.920
Periodens resultat etter skatt		4.215	9.526	0
Sum egenkapital		250.684	222.937	224.920
Sum gjeld og egenkapital		1.732.801	1.615.607	1.621.252
Poster utenom balansen				
Garantier		24.038	28.338	25.980
Andre forpliktelser		28.310	36.426	26.714
LCR		248	209	203
NSFR		154	150	141

Egenkapitaloppstilling

	Spare- bankens fond	Gave- fond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2019	197.597	17.994	0	215.591
Resultat etter skatt	14.120	0	0	14.120
Andre inntekter og kostnader	-3.211	0	0	-3.211
Totalresultat 31.12.2019	10.909	0	0	10.909
Gavefond	0	-2.180	0	-2.180
Egenkapital 31.12.2019	208.506	15.814	0	224.320
Overgang til IFRS	3.098	0	19.186	22.284
Egenkapital 01.01.2020	211.604	15.814	19.186	246.604
Resultat etter skatt	8.530	0	0	8.530
Andre inntekter og kostnader	-4.315	0	0	-4.315
Totalresultat 30.06.2020	4.215	0	0	4.215
Utbetalt fra Gavefond	0	-135	0	-135
Egenkapital 30.06.2020	215.819	15.679	19.186	250.684

Noter til regnskapet

Note 1 – Regnskapsprinsipper og viktige estimater og skjønsmessige vurderinger

Regnskapsprinsipper

Regnskapet pr.30.06.2020 er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårsrapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsregnskapet er forøvrig utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2019. For overgang til IFRS henvises det for øvrig til note 1 og 17 i årsregnskapet 2019.

Viktige regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønsmessige vurderinger. Estimater og skjønsmessige 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 skjønsmessige vurderinger. I årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper.

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

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap

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

Det er for tiden stor usikkerhet om de økonomiske forholdene og utsiktene. Det medfører at bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 må baseres på nye scenarioer og forutsetninger. Det er tatt hensyn til om kundene også etter en normalisering, og på lengre sikt, vil være negativt påvirket. Bankene har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittrisiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå og ved bruk av skjønn.

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

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

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

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

Andre usikkerhetsfaktorer

Norges Bank har redusert styringsrenta til 0,00 %. Bankenes utlånsbetingelser, først og fremst til personmarkedet, har blitt tilsvarende redusert, noe som forventes å redusere netto rentemargin.

Note 2 – Misligholdte og tapsutsatte engasjement

	30.06.20	30.06.19	31.12.19
Misligholdte engasjement:			
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet:	3.078	1.039	3.085
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	1.216	1.630	636
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019) mislighold	-1.180	-1.100	-550
Netto misligholdte engasjement	3.114	1.569	3.171
Tapsutsatte engasjement:			
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - personmarkedet	312	0	1.552
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	12.961	525	11.781
Nedskrivninger i steg 3 (individuelle nedskrivninger i 2019) tapsutsatt	-2.300	-400	-3.100
Netto tapsutsatte engasjement	10.973	125	10.233

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

	30.06.20	30.06.19	31.12.19
Lønnsmottakere og pensjonister	1.155.711	1.133.835	1.154.698
Jordbruk, skogbruk, fiske	18.863	18.780	20.162
Industri	9.175	9.806	8.829
Bygg og anlegg	106.494	92.882	94.162
Handel, hotell, transport, tjenester	22.260	23.324	22.150
Finansiering, eiendomsdrift	58.144	48.332	54.531
Offentlig forvaltning og andre	33.933	40.897	31.646
Sum utlån før nedskrivninger	1.404.580	1.367.856	1.386.178
Steg 1 nedskrivninger	-343	0	0
Steg 2 nedskrivninger	-1.791	0	0
Gruppevise nedskrivninger	0	-5.300	-2.500
Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger i 2019)	-2.480	-1.500	-2.650
Sum utlån til og fordringer på kunder i balansen	1.399.966	1.361.056	1.381.028
Utlånportefølje hos Eika Boligkreditt AS	711.778	702.437	703.792
Totale utlån	2.111.744	2.063.493	2.084.820

Note 4 – Nedskrivninger og tap

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

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

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

2K 2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.04.2020	140	1.246	300	1.686
Overføringer til steg 1	2	-2	0	0
Overføringer til steg 2	-2	2	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	16	20	0	36
Utlån som er fraregnet i perioden	-15	-87	0	-102
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2020	141	1.179	300	1.620

2K 2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Utlån pr. 01.04.2020	1.112.725	32.515	331	1.145.571
Overføringer til steg 1	17.456	-17.456	0	0
Overføringer til steg 2	-5.076	5.076	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	87.051	35	0	87.086
Utlån som er fraregnet i perioden	-74.529	-2.397	-20	-76.946
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån personmarkedet pr. 30.06.2020	1.137.627	17.773	311	1.155.711

2K 2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.04.2020	171	686	2.350	3.207
Overføringer til steg 1	18	-18	0	0
Overføringer til steg 2	-6	6	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	70	20	0	90
Utlån som er fraregnet i perioden	-51	-82	-50	-183
Konstaterte tap	0	0	-250	-250
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	130	130
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2020	202	612	2.180	2.994

2K 2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.04.2020	187.940	42.754	9.928	240.622
Overføringer til steg 1	3.735	-3.735	0	0
Overføringer til steg 2	-1.425	1.425	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	15.056	391	161	15.608
Utlån som er fraregnet i perioden	-5.343	-1.025	-717	-7.085
Konstaterte tap	0	0	-276	-276
Brutto utlån bedriftsmarkedet pr. 30.06.2020	199.963	39.810	9.096	248.869

2K 2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.04.2020	17	54	1.000	1.071
Overføringer til steg 1	0	0	0	0
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye finansielle eiendeler utstedt og anskaffet ved fusjon	7	7	0	14
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-8	-18	0	-26
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2020	16	43	1.000	1.059

2K 2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseført engasjement pr. 01.04.2020	28.719	15.800	4.805	49.324
Overføringer til steg 1	0	0	0	0
Overføringer til steg 2	-111	111	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye finansielle eiendeler utstedt og anskaffet ved fusjon	7.956	227	85	8.268
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-4.370	-788	-86	-5.244
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2020	32.194	15.350	4.804	52.348

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.06.20	30.06.19	31.12.19
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3.650	1.100	1.900
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	130	0	0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	0	400	3.350
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-50	0	-100
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-250	0	-1.500
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	3.480	1.500	3.650

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.20	30.06.19	31.12.19
Endring i perioden i steg 3 på utlån (individuelle nedskrivninger i 2019)	-170	400	1.550
Endring i perioden i steg 3 på garantier (individuelle nedskrivninger i 2019)	0	0	1.000
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 (gruppevisse nedskrivninger i 2019)	51	-3.000	-5.800
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	250	2.000	3.400
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	26	1.000	1.093
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-70	-89	-125
Tapskostnader i perioden	87	311	1.118

Note 5 - Segmentinformasjon

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

Viktige poster (hittil år)	30.06.20				30.06.19				31.12.19			
	PM	BM	Andre områder	Totalt	PM	BM	Andre områder	Totalt	PM	BM	Andre områder	Totalt
Netto renteinntekter	11.645	3.489	-873	14.261	12.388	3.218	-1.354	14.252	25.939	6.752	-2.051	30.640
Utbytte fra Aksjer o.l.	0	0	4.077	4.077	0	0	4.113	4.113	0	0	4.131	4.131
Formidlingsprovisjon fra Eika Boligkreditt	2.140	0	0	2.140	1.801	0	0	1.801	4.140	0	0	4.140
Andre driftsinntekter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tap på utlån	826	-548	-191	87	400	-89	0	311	225	893	0	1.118
Utlån til og fordringer på kunder	1.155.711	248.869	0	1.404.580	1.133.835	234.021	0	1.367.856	1.154.699	231.479	0	1.386.178
Innskudd fra kunder	1.013.622	349.560	0	1.363.182	906.366	297.705	0	1.204.071	918.578	313.268	0	1.231.846

Note 6 - Verdipapirer

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 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.

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

Verdsettingshierarki for verdipapirer til virkelig verdi.	NIVÅ 1		NIVÅ 2		NIVÅ 3		Total
	Kvoterte priser i aktive markeder		Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata		Verdsettings-teknikk basert på ikke-observerbare markedsdata		
30.06.2020							
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	0		130.823		0		130.823
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0		0		0		0
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	6.521		0		68.105		74.626
Sum verdipapirer	6.521		130.823		68.105		205.449
Avstemming av nivå 3					Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter		Virk verdi over res
Inngående balanse					72.516		0
Realisert resultatført gevinst/tap					32		0
Urealisert resultatført gevinst/tap					-3.532		0
Urealisert gevinst/tap i andre inntekter og kostnader					0		0
Anskaffet ved kjøp					0		0
Salg					-911		0
Utgående balanse					68.105		0
30.06.2019							Total
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp							84.422
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp							0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris							57.226
Sum verdipapirer							141.648
31.12.2019							Total
Rentebærende verdipapirer til laveste verdis prinsipp							94.999
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til laveste verdis prinsipp							0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter til kostpris							60.591
Sum verdipapirer							155.590

Note 7 - Verdipapirgjeld

Sertifikat- og obligasjonslån	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår	
				30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019		
NO0010802663	21.08.2017	21.08.2019	25.000	0	25.000	0	3M Nibor + 67	
NO0010802671	21.08.2017	21.08.2020	50.000	5.974	50.000	49.991	3M Nibor + 84	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				5.974	75.000	49.991		
				Balanse	Emittert	Forfall/ innløst	Andre endringer	Balanse
Endringer i verdipapirgjeld i perioden				31.12.2019				30.06.2020
Obligasjonsgjeld				49.991	0	-44.000	-17	5.974
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				49.991	0	-44.000	-17	5.974

Note 8 – Kapitaldekning

Beløp i tusen kroner	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Sparebankens fond	211.604	197.597	208.506
Gavefond	15.679	15.814	15.814
Fond for urealiserte gevinster	19.186	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-53.206	-39.089	-41.238
Ren kjernekapital	193.263	174.322	183.082
Fondsobligasjoner	0	0	0
Kjernekapital	193.263	174.322	183.082
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Ansvarlig kapital	193.263	174.322	183.082
Risikovektet beregningsgrunnlag			
Kreditrisiko			
Stater og sentralbanker	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	7.491	1.778	1.778
Offentlig eide foretak	0	0	0
Multilaterale utviklingsbanker	0	0	0
Internasjonale organisasjoner	0	0	0
Institusjoner	22.811	17.320	21.120
Foretak	66.158	95.763	66.196
Massemarkedsengasjementer	0	0	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	545.708	541.898	527.808
Forfalte engasjementer	19.613	5.270	3.175
Høyrisiko-engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	5.025	5.805	5.811
Fordringer på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0	0	0
Andeler i verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	24.626	21.322	22.425
Øvrige engasjementer	56.040	57.470	66.526
Operasjonell risiko	77.737	72.088	77.737
Beregningsgrunnlag	825.209	818.714	792.576
Ren kjernekapitaldekning	23,42 %	21,29 %	23,10 %
Kjernekapitaldekning	23,42 %	21,29 %	23,10 %
Kapitaldekning	23,42 %	21,29 %	23,10 %
Uvektet kjernekapital	11,33 %	10,85 %	11,39 %
Konsolidering av samarbeidende grupper	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
Ren kjernekapital	244.796	215.363	223.472
Kjernekapital	250.301	220.844	228.956
Ansvarlig kapital	257.212	227.336	235.866
Beregningsgrunnlag	1.146.871	1.131.724	1.103.684
Ren kjernekapitaldekning	21,49 %	19,03 %	20,25 %
Kjernekapitaldekning	21,95 %	19,51 %	20,74 %
Kapitaldekning	22,54 %	20,09 %	21,37 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,16 %	8,46 %	8,77 %