

Birkenes Sparebank

Delårsrapport for 2. kvartal 2021



En alliansebank i **eika.**

Kvartalsrapport for 2K 2021

Innledning

Hovedtrekkene i bankens regnskap pr 30.06.21:

- Sterk innskuddsvekst (9,1 % fra 30.06.20)
- Utlånsvekst inkl. EBK (3,9 % fra 30.06.20)
- Moderate tap (netto tap er positiv)
- Solid ren kjernekapital

Regnskapsprinsipper

Fra 01.01.2020 benytter Birkenes Sparebank IFRS 9 som regnskapsstandard. Det vises for øvrig til noter i årsregnskapet for 2020. Delårsregnskapet er ikke revidert.

Forvaltningskapital

Pr. 30.06.21 er forvaltningskapitalen på 1.841,8 mill. kroner. Dette er en økning på 109,0 mill. kroner, eller 6,3 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Gjennomsnittlig forvaltningskapital er pr 2. kvartal på 1.793,2 mill. kroner.

Utlån

Brutto utlån er pr. 30.06.21 på 1.468,2 mill. kroner, som er en vekst på 63,6 mill. kroner, eller 4,5 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Brutto utlån er økt med 47,4 mill. kroner siden 31.12.20. Banken har ved utgangen 1. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 731,1 mill. kroner, en økning på 19,3 mill. kroner siste 12 mnd. Det er ikke foretatt endringer i bankens kredittrisikoprofil.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 30.06.21 på 1.487,7 mill. kroner, som er en økning på 124,5 mill. kroner, eller 9,1 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 101,3 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 97,1 %. Det har vært en økning i innskudd på 91,6 mill. kroner eller 6,6 % siden 31.12.20.

Verdipapirer

Beholdning av aksjer og obligasjoner er pr. 2. kvartal på 235,0 mill. kroner, som er en økning på 26,5 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 18,6 mill. kroner, hvorav 14,5 mill. kroner skyldes obligasjonsfond. Beholdningen av obligasjoner viser en økning på 10,9 mill. kroner.

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 0,4 mill. kroner, hvorav 0,9 mill. kroner av dette skyldes verdiøkning på egenkapitalbevis i Sparebanken Sør, og 1,6 mill. kroner skyldes verdireduksjon på aksjer i Eika-Gruppen AS.

Resultat av ordinær drift

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 13,3 mill. kroner, som er 0,9 mill. kroner lavere enn samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 1,49 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,70 % på samme tidspunkt i fjor. Netto andre driftsinntekter er på 10,4 mill. kroner, som er en økning på 1,8 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Andre driftskostnader utgjør 14,1 mill. kroner, som er en økning på 1,6 mill. kroner i forhold til samme periode i fjor. Av dette er 7,0 mill. kroner lønn inkludert personalkostnader mot 6,6 mill. kroner for samme periode i fjor.

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 10,2 mill. kroner, mot et overskudd på 10,3 mill. kroner til samme tid i fjor. Etter en negativ verdijustering på aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat på 0,4 mill. kroner, viser totalresultatet et overskudd etter skatt på 8,2 mill. kroner, mot et overskudd på 4,2 mill. kroner til samme tid i fjor.

Kredittap

Netto kredittap på utlån og garantier utgjør et positivt beløp på 0,6 mill. kroner, mot negativt beløp på 0,1 mill. kroner til samme tid i fjor.

Banken har pr. 30.06.21 netto misligholdte lån på 2,4 mill. kr. som utgjør 0,17 % av brutto utlån, en reduksjon på 0,7 mill. kr. siste 12 mnd.

Netto tapsutsatt lån er på 3,8 mill.kr. som utgjør 0,26 % av brutto utlån, en reduksjon på 7,2 mill. kr siste 12 mnd.

Se note 2,3 og 4.

Kapitaldekning

Banken har netto ansvarlig kapital på 202,8 mill. kroner ved utgangen av 2. kvartal 2021. Dette gir en kapitaldekning på 23,68 % uten at årets overskudd er lagt til bankens ansvarlige kapital. Konsolidert kapitaldekning er 21,92 %.

Utsikter for resten av året

Hovedutfordringen for Birkenes Sparebank er fortsatt å opprettholde sin økonomiske soliditet, samtidig som konkurransekraft og markedsandeler ikke svekkes.

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

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

Birkeland, 11. August 2021

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 2021	2K 2020	30.06.21	30.06.20	31.12.20
<i>Beløp i tusen kroner</i>						
Renteinntekter med effektiv rentes metode		9.079	9.860	18.045	23.012	41.678
Renteinntekter fra øvrige instrumenter		282	581	551	1.132	1.666
Rentekostnader og lignende kostnader		2.709	4.483	5.266	9.883	15.000
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		6.652	5.958	13.330	14.261	28.344
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.568	2.697	7.207	5.812	12.921
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		552	530	1.292	1.409	2.821
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		4.245	4.077	4.310	4.077	4.629
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		47	579	138	131	99
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter		7.308	6.823	10.363	8.611	14.828
Lønn og andre personalkostnader		3.326	3.133	6.995	6.613	14.539
Andre driftskostnader		3.495	2.626	6.886	5.561	14.137
Av-/nedskrivninger og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		108	182	215	316	537
Sum driftskostnader		6.929	5.941	14.096	12.490	29.213
Resultat før tap		7.031	6.840	9.597	10.382	13.959
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	2, 3 og 4	148	-256	-576	87	358
Resultat før skatt		6.883	7.096	10.173	10.295	13.601
Skattekostnad		687	860	1.522	1.765	2.387
Resultat av ordinær drift etter skatt		6.196	6.236	8.651	8.530	11.214
Oppstilling av andre inntekter og kostnader						
<i>Poster som ikke reklassifiseres over resultatet</i>						
Verdijustering aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat		-2.065	-2.450	-419	-4.315	1.721
Estimatendring knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	1.215
Skatt på utvidet resultat		0	0	0	0	454
Sum utvidet resultat		-2.065	-2.450	-419	-4.315	2.482
Totalresultat		4.131	3.786	8.232	4.215	13.696

Balanse	Note	30.06.21	30.06.20	31.12.20
<i>Beløp i tusen kroner</i>				
Kontanter		4.651	5.676	3.547
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		127.697	113.051	91.165
Utlån til og fordringer på kunder	3 og 4	1.465.504	1.399.966	1.418.097
Rentebærende verdipapirer	6	141.728	130.823	130.854
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	93.237	74.626	94.552
Immateriell eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		5.493	5.928	5.708
Andre eiendeler		3.453	2.731	2.992
Sum eiendeler		1.841.763	1.732.801	1.746.915
Innlån fra kredittinstitusjoner		75.077	100.098	75.091
Innskudd fra kunder		1.487.657	1.363.182	1.396.065
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	7	0	5.974	0
Annen gjeld		7.404	4.940	9.119
Avsetninger		5.199	7.923	7.296
Sum gjeld		1.575.337	1.482.117	1.487.571
Opptjent egenkapital	8	258.194	246.469	259.344
Periodens resultat etter skatt		8.232	4.215	0
Sum egenkapital		266.426	250.684	259.344
Sum gjeld og egenkapital		1.841.763	1.732.801	1.746.915
Poster utenom balansen				
Garantier		19.396	24.038	21.062
Andre forpliktelser		36.470	28.310	36.577
Eika Boligkreditt		731.079	711.778	724.245

Nøkkeltall

	30.06.21	31.03.21	31.12.20	30.09.20	30.06.20
Forvaltningskapital	1.841.763	1.790.945	1.746.915	1.715.943	1.732.801
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	1.793.208	1.768.930	1.700.850	1.689.334	1.680.464
Brutto utlån BM	228.516	233.178	230.176	246.403	248.869
Brutto utlån PM	1.239.701	1.212.040	1.190.638	1.202.855	1.155.711
Utlån Eika Boligkreditt (EBK)	731.079	738.156	724.245	702.288	711.778
Overføringsgrad til Eika Boligkreditt (EBK)	37,10 %	37,85 %	37,81 %	36,85 %	38,10 %
Innskudd	1.487.657	1.437.616	1.396.065	1.373.352	1.363.182
12 mnd forvaltningsvekst	6,29 %	6,14 %	7,75 %	6,73 %	7,25 %
12 mnd utlånsvekst egen bok	4,53 %	4,26 %	2,50 %	3,89 %	2,68 %
12 mnd utlånsvekst inkl EBK	3,92 %	4,64 %	2,64 %	2,29 %	2,23 %
12 mnd innskuddsvekst	9,13 %	12,70 %	13,33 %	13,25 %	13,21 %
Innskudd i % av utlån	101,32 %	99,47 %	98,26 %	94,76 %	97,05 %
Innskudd i % av utlån inkl EBK	67,64 %	65,84 %	65,07 %	63,36 %	64,03 %
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,49 %	1,51 %	1,67 %	1,68 %	1,70 %
Driftsinntekter	1,16 %	0,69 %	0,87 %	0,91 %	1,02 %
Driftskostnader	1,57 %	1,62 %	1,72 %	1,48 %	1,49 %
Total resultat	0,46 %	0,93 %	0,81 %	0,55 %	0,50 %
Egenkapitalavkastning (totalresultat) etter skatt	3,18 %	1,57 %	5,66 %	2,79 %	1,71 %
Kostnader i % av totale inntekter	59,49 %	73,66 %	68,49 %	57,20 %	54,61 %
Kostnader i % av totale inntekter eks. kursgev./tap	59,84 %	74,33 %	68,81 %	57,47 %	54,92 %
Tap i % av brutto utlån	-0,04 %	-0,05 %	0,03 %	0,03 %	0,01 %
Netto ansvarlig kapital	202.849	200.387	201.997	192.812	193.263
Kjernekapital	202.849	200.387	201.997	192.812	193.263
Tilleggskapital	202.849	200.387	201.997	192.812	193.263
Risikovektet balanse	856.623	854.500	845.588	836.451	825.213
Kapitaldekning i %	23,68 %	23,45 %	23,89 %	23,05 %	23,42 %
Uvektet kjernekapital	11,19 %	11,39 %	11,78 %	11,42 %	11,33 %
LCR	316	186	203	164	248
NSFR	154	154	152	149	154
Antall årsverk	16,4	16,4	16,3	16,6	15,5

Egenkapitaloppstilling

	Spare- bankens fond	Gave- fond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2020	207.853	15.814	22.936	246.603
Resultat etter skatt	8.227	2.000	987	11.214
Andre inntekter og kostnader	2.482	0	0	2.482
Totalresultat 31.12.2020	10.709	2.000	987	13.696
Gaver-/Gavefond	0	-955	0	-955
Egenkapital 31.12.2020	218.562	16.859	23.923	259.344
Resultat av ordinær drift etter skatt	8.651	0	0	8.651
Andre inntekter og kostnader (utvidet resultat)	-419	0	0	-419
Totalresultat 30.06.2021	226.794	16.859	23.923	267.576
Utbetalt fra Gavefond	0	-1.150	0	-1.150
Egenkapital 30.06.2021	226.794	15.709	23.923	266.426

Noter til regnskapet

Note 1 – Regnskapsprinsipper og viktige estimater og skjønnsmessige vurderinger

Regnskapsprinsipper

Regnskapet pr.30.06.2021 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 2020.

Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

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

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

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap

Ved vurdering av forventet kredittap skal bankene ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD). Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som enda ikke har fått effekt på den nevnte risikoklassifisering vekt ved vurdering av nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder 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. Banken har ved beregningen 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 prise 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 styringsrente på 0,00 %. Bankenes utlånsbetingelser, først og fremst til personmarkedet, har blitt tilsvarende redusert, noe som har redusert netto rentemargin.

Note 2 – Misligholdte og tapsutsatte engasjement

	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Misligholdte engasjement:			
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet:	2.453	3.078	1.797
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	0	1.216	0
Nedskrivninger i steg 3 mislighold	-22	-1.180	0
Netto misligholdte engasjement	2.431	3.114	1.797
Tapsutsatte engasjement:			
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - personmarkedet	294	312	204
Brutto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	5.878	12.961	6.624
Nedskrivninger i steg 3 tapsutsatt	-2.400	-2.300	-2.600
Netto tapsutsatte engasjement	3.772	10.973	4.228

Ny misligholdsdefinisjon

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

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

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

	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Lønnsinntakere og pensjonister	1.239.701	1.155.711	1.190.638
Jordbruk, skogbruk, fiske	18.959	18.879	19.556
Industri	17.995	16.578	14.523
Bygg og anlegg	53.304	80.682	59.859
Varehandel	8.531	6.712	5.260
Transport og lagring	17.470	15.887	19.608
Eiendomsdrift og tjenesteyting	80.462	81.760	88.765
Annen næring	31.795	28.371	22.605
Sum utlån før nedskrivninger	1.468.217	1.404.580	1.420.814
Steg 1 nedskrivninger	-281	-343	-355
Steg 2 nedskrivninger	-1.510	-1.791	-1.763
Steg 3 nedskrivninger	-922	-2.480	-600
Sum utlån til og fordringer på kunder i balansen	1.465.504	1.399.966	1.418.096
Utlånportefølje hos Eika Boligkreditt AS	731.079	711.778	724.245
Totale utlån	2.196.583	2.111.744	2.142.341

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 2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	144	1.169	100	1.413
Overføringer til steg 1	4	-36	0	-33
Overføringer til steg 2	-2	49	0	48
Overføringer til steg 3	0	-1	22	21
Nye utlån utbetalt	7	0	0	7
Utlån som er fraregnet i perioden	-7	-15	0	-22
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	9	-11	-100	-102
Andre justeringer	4	0	0	4
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2021	160	1.155	22	1.337

2K 2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.165.244	25.189	205	1.190.638
Overføringer til steg 1	6.661	-6.661	0	0
Overføringer til steg 2	-8.876	8.876	0	0
Overføringer til steg 3	-2.182	-271	2.453	0
Nye utlån utbetalt	154.081	6	0	154.087
Utlån som er fraregnet i perioden	-103.922	-1.192	90	-105.024
Konstaterte tap				0
Brutto utlån personmarkedet pr. 30.06.2021	1.211.006	25.947	2.748	1.239.701

2K 2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	211	593	500	1.304
Overføringer til steg 1	9	-148	0	-139
Overføringer til steg 2	-10	46	0	36
Overføringer til steg 3	0	0	400	400
Nye utlån utbetalt	22	14	32	68
Utlån som er fraregnet i perioden	-59	-69	-32	-160
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-61	-81	0	-142
Andre justeringer	9	0	0	9
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2021	121	355	900	1.376

2K 2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	183.723	43.720	2.733	230.176
Overføringer til steg 1	11.721	-11.721	0	0
Overføringer til steg 2	-4.505	4.505	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1.125	1.125	0
Nye utlån utbetalt	26.672	137	0	26.809
Utlån som er fraregnet i perioden	-26.639	-1.740	-90	-28.469
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån bedriftsmarkedet pr. 30.06.2021	190.972	33.776	3.768	228.516

2K 2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	41	43	2.000	2.084
Overføringer til steg 1	0	-4	0	-4
Overføringer til steg 2	-1	0	0	-1
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	4	1	493	498
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-14	-21	-993	-1.028
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-18	-4	0	-22
Andre justeringer	8	0	0	8
Nedskrivninger pr. 30.06.2021	20	15	1.500	1.535

2K 2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseført engasjement pr. 01.01.2021	33.862	12.886	3.890	50.638
Overføringer til steg 1	29	-29	0	0
Overføringer til steg 2	-375	375	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	8.337	33	0	8.370
Engasjement som er fraregnet i perioden	330	-1.690	-1.782	-3.142
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2021	42.183	11.575	2.108	55.866

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden		2.600	3.650
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		0	0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		0	0
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		-500	0
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		0	0
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	2.100	3.650	2.600

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Endring i perioden i steg 3 på utlån		0	0
Endring i perioden i steg 3 på garantier		-500	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2		-215	363
Konstaterte tap i perioden, der det tidlegere er foretatt nedskrivninger i steg 3		0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		0	0
Periodens inngang på tidligere nedskrivninger/konstaterte tap		-9	-20
Tapskostnader i perioden	-724	343	358

Note 5 - Segmentinformasjon

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

Viktige poster (hittil år)	30.06.21				30.06.20				31.12.20			
	PM	BM	Andre områder	Totalt	PM	BM	Andre områder	Totalt	PM	BM	Andre områder	Totalt
Netto renteinntekter	10.316	3.468	-454	13.330	11.645	3.489	-873	14.261	22.375	7.282	-1.313	28.344
Utbytte fra Aksjer o.l.	0	0	4.310	4.310	0	0	4.077	4.077	0	0	4.629	4.629
Formidlingsprovisjon fra Eika Boligkreditt	3.400	0	0	3.400	2.140	0	0	2.140	5.442	0	0	5.442
Andre driftsinntekter	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tap på utlån (-er inntekt)	-103	-473	0	-576	826	-548	-191	87	705	-53	-295	357
Netto utlån til og fordringer på kunder	1.238.364	227.140	0	1.465.504	1.155.711	248.869	0	1.404.580	1.189.225	228.872	0	1.418.097
Innskudd fra kunder	1.106.563	381.094	0	1.487.657	1.013.622	349.560	0	1.363.182	1.022.071	373.994	0	1.396.065

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 verdsettingsmetoder 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 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings-teknikk basert på ikke-observerbare markedsdata	Total
30.06.2021				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	0	141.728	0	141.728
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	14.580	0	14.580
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	8.514	0	70.143	78.657
Sum verdipapirer	8.514	156.308	70.143	234.965

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virk verdi over res
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	72.477	0
Realisert resultatført gevinst/tap	5	0
Urealisert resultatført gevinst/tap	-25	0
Urealisert gevinst/tap i andre inntekter og kostnader	-1.376	0
Anskaffet ved kjøp	0	0
Salg	-938	0
Utgående balanse	70.143	0

Verdsettingshierarki for verdipapirer til virkelig verdi.	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings-teknikk basert på ikke-observerbare markedsdata	Total
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

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virk verdi over res
Avstemming av nivå 3		
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

Note 7 - Verdipapirgjeld

Sertifikat- og obligasjonslån	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020	
NO0010802671	21.08.2017	21.08.2020	50.000	0	5.974	0	3M Nibor + 84
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				0	5.974	0	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emittert	Forfall/ innløst	Andre endringer	Balanse
	31.12.2020				30.06.2021
Obligasjonsgjeld	0	0	0	0	0
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0	0	0

Note 8 – Kapitaldekning

Beløp i tusen kroner	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Sparebankens fond	218.562	211.604	218.562
Gavefond	15.709	15.679	16.859
Fond for urealiserte gevinster	23.923	19.186	23.923
Fradrag i ren kjernekapital	-55.345	-53.206	-57.347
Ren kjernekapital	202.849	193.263	201.997
Fondsobligasjoner	0	0	0
Kjernekapital	202.849	193.263	201.997
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Ansvarlig kapital	202.849	193.263	201.997
Risikovektet beregningsgrunnlag			
Kreditrisiko			
Stater og sentralbanker	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	7.432	7.491	10.292
Offentlig eide foretak	0	0	0
Multilaterale utviklingsbanker	0	0	0
Internasjonale organisasjoner	0	0	0
Institusjoner	29.491	22.811	16.096
Foretak	46.868	66.158	48.989
Massemarkedsengasjementer	0	0	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	549.111	545.708	532.852
Forfalte engasjementer	5.910	19.613	22.897
Høyrisiko-engasjementer	30.991	0	31.652
Obligasjoner med fortrinnsrett	5.029	5.025	5.028
Fordringer på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0	0	0
Andeler i verdipapirfond	7.290	0	7.259
Egenkapitalposisjoner	25.561	24.626	25.687
Øvrige engasjementer	68.149	56.040	64.045
Operasjonell risiko	80.791	77.737	80.791
Beregningsgrunnlag	856.623	825.209	845.588
Ren kjernekapitaldekning	23,68 %	23,42 %	23,89 %
Kjernekapitaldekning	23,68 %	23,42 %	23,89 %
Kapitaldekning	23,68 %	23,42 %	23,89 %
Uvektet kjernekapital	11,19 %	11,33 %	11,78 %
Konsolidering av samarbeidende grupper	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	249.648	248.751	247.575
Kjernekapital	254.967	254.170	252.944
Ansvarlig kapital	261.665	260.997	259.823
Beregningsgrunnlag	1.193.753	1.157.768	1.184.777
Ren kjernekapitaldekning	20,91 %	21,49 %	20,90 %
Kjernekapitaldekning	21,36 %	21,95 %	21,35 %
Kapitaldekning	21,92 %	22,54 %	21,93 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,06 %	9,16 %	9,33 %