

Delårsrapport – 2. kvartal 2022

Tinn Sparebank



Foto: Torborg Engen

Kvartalsrapport for Q2 2022

Resultat

Pr. 2. kvartal er bankens resultat før tap hittil i år på 29,3 millioner. Det er 7,9 millioner høyere enn i samme periode i fjor.

Resultat før skatt er på 30,4 millioner. Det er 11,3 millioner høyere enn i samme periode i fjor. Den positive endringen i resultatet skyldes i hovedsak økning i rentenettoen og en nedgang i kredittap.

Skattekostnaden er beregnet til 4,2 millioner.

Rentenetto og rentemargin

Rentemarginen pr 2. kvartal er på 1,87 % mot 1,57 % samme periode i fjor. Rentenettoen er på 35,0 millioner mot 27,4 millioner samme periode i fjor.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er på 21,1 millioner, som er en økning på 2,4 millioner, sammenlignet med samme periode i fjor.

Driftskostnader

Driftskostnader utgjør 26,9 millioner pr. 2.kvartal. Dette er en økning på 2,1 millioner sammenlignet med samme periode i fjor. Lønn og andre personalkostnader utgjør 12,2 millioner som er en økning på 0,3 millioner sammenlignet med i fjor.

Tapsutviklingen

Det er pr. 2. kvartal inntektsført 1,1 millioner på tap på utlån og garantier mot et tap på 2,4 millioner samme periode i fjor.

Balanse

Forvaltningskapitalen

Pr 2. kvartal er forvaltningskapitalen på 3.868,5 millioner mot 3.635,6 millioner samme periode i fjor. Dette gir en 12-månedersøkning 6,41 %. Forvaltningskapitalen inkludert porteføljen i EBK er på 4.588,7 millioner.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 2. kvartal er på 2.724,0 millioner, en økning siste 12 måneder på 228,3 millioner. Utlånporteføljen inkl. EBK utgjør 3.444,2 millioner. Porteføljen i EBK er siden 2. kvartal 2021 gått opp med 17,7 millioner.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Totale innskudd fra kunder pr 2. kvartal er på 3.175,5 millioner. Dette er en økning på 215,9 millioner fra samme periode i fjor. Innskuddsdekningen er på 116,6 % mot 118,6 % i fjor.

Verdipapirer

Bankens beholdning av verdipapirer utgjør totalt 557,1 millioner fordelt med 337,7 millioner i obligasjoner og sertifikater, og 219,4 millioner i aksjer og andre verdipapirer. Strategiske aksjer utgjør 166,3 millioner av aksjer og andre verdipapirer.

Likviditet

Banken har en tilfredsstillende likviditetsreserve i form av bankinnskudd og omsettelige verdipapirer. Innskuddsdekninger er 116,6% ved utgangen av 2.kvartal. Bankens LCR er på 316.

Soliditet

Ren kjernekapital er pr 2. kvartal på 20,48 %, kjernekapital er på 22,85 % og kapitaldekning er på 25,21 %.

Konsolidert ren kjernekapital pr. 2.kvartal er 20,52 %, kjernekapital 22,73 % og kapitaldekning 25,01 %.

Fremtidsutsikter

Som følge av koronapandemien, og i tråd med råd og retningslinjer, opprettholdt banken flere tiltak ved inngangen til 2022. Banken var åpen for fysisk kundemøter, men ved årsskiftet ble det generelt oppfordret til at kundene skulle betjenes over telefon, e-post mv. dersom det var mulig i det konkrete tilfellet. Så mange som mulig av bankens ansatte var i denne perioden dessuten på hjemmekontor. Fra rundt midten av februar har bankens drift igjen vært normal med alle ansatte tilbake i banken.

Til tross for en ekstraordinær driftssituasjon ved inngangen til året, er styret godt tilfreds med bankens drift og resultat ved utgangen av 1. halvår. Banken opprettholder en solid kapital- og likviditetssituasjon i tillegg til at bankens rentenetto har styrket seg vesentlig ved utgangen av 2. kvartal i år sammenlignet med tilsvarende periode i fjor. Ved utgangen av første halvår mener styret derfor at Tinn Sparebank har et godt grunnlag for fortsatt å være en god og attraktiv bank i sitt markedsområde.

Regnskapet per 30.06.2022 er ikke revidert.

Styret i Tinn Sparebank – Rjukan 11.08.2022

Olav Dale Traen
Styrets nestleder

Andres Sætre
Styreleder

Jenny Fossum Grønn
Styremedlem

Liv Sigrun Nykos Midtun
Styremedlem

Torhild Finnebråten
Styremedlem

Svein Olav Gvammen
Banksjef/daglig leder

Regnskap

RESULTATREGNSKAP

Resultat		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	30.6.22	30.6.21	31.12.21
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		43.274	34.711	73.139
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2.603	1.383	2.883
Rentekostnader og lignende kostnader		10.840	8.689	16.462
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		35.037	27.405	59.559
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		9.758	9.984	21.609
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.396	1.422	2.921
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		13.541	8.616	11.197
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	-845	1.508	1.646
Andre driftsinntekter		81	60	120
Netto andre driftsinntekter		21.139	18.746	31.652
Lønn og andre personalkostnader		12.202	11.948	27.775
Andre driftskostnader		13.694	12.048	25.653
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		969	763	1.723
Sum driftskostnader		26.865	24.759	55.151
Resultat før tap		29.311	21.391	36.060
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	-1.078	2.350	4.083
Resultat før skatt		30.390	19.041	31.977
Skattekostnad		4.212	2.568	5.061
Resultat av ordinær drift etter skatt		26.178	16.473	26.917
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 6	23.915	-7.949	5.395
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		23.915	-7.949	5.395
Totalresultat		50.092	8.525	32.311

BALANSE - EIENDELER

Balanse - Eiendeler		30.6.22	30.6.21	31.12.21
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note			
Kontanter og kontantekvivalenter		76.207	74.920	76.468
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		508.160	539.200	477.201
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4	2.709.657	2.481.990	2.558.652
Rentebærende verdipapirer	Note 6	337.652	341.401	343.045
Finansielle derivater		25	5	16
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	219.446	179.843	193.993
Varige driftsmidler		14.728	14.377	15.539
Andre eiendeler		2.672	3.894	4.626
Sum eiendeler		3.868.548	3.635.631	3.669.541

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.6.22	30.6.21	31.12.21
Innskudd fra kunder		3.175.470	2.959.521	2.970.469
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	100.271	150.207	150.308
Finansielle derivater		24	25	24
Annen gjeld		8.334	15.638	10.755
Forpliktelser ved skatt		4.212	2.623	5.927
Andre avsetninger		5.435	3.753	5.630
Ansvarlig lånekapital	Note 7	40.081	40.052	40.070
Sum gjeld		3.333.827	3.171.819	3.183.183
Opptjent egenkapital	Note 8	468.542	406.934	446.358
Fondsobligasjonskapital		40.000	40.404	40.000
Periodens resultat etter skatt		26.178	16.473	0
Sum egenkapital		534.720	463.812	486.358
Sum gjeld og egenkapital		3.868.548	3.635.631	3.669.541

EGENKAPITALOPPSTILLING

<i>Tall i tusen kroner</i>	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital		
	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	40.000	381.693	750	63.915	486.358
Resultat etter skatt		26.178			26.178
Verdiendring knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter				23.915	23.915
Totalresultat 30.06.2022	0	26.178	0	23.915	50.093
Utbetaling av gaver			-750		-750
Utbetalte renter hybridkapital		-981			-981
Egenkapital 30.06.2022	40.000	406.890	0	87.830	534.720
Egenkapital 31.12.2020		357.967	750	7.478	366.195
Overgang til IFRS	40.399	-1.507		51.042	89.934
Egenkapital 31.12.2020	40.399	356.460	750	58.520	456.129
Resultat etter skatt		16.473			16.473
Verdiendring knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter				-7.949	-7.949
Totalresultat 30.06.2021	0	16.473	0	-7.949	8.524
Endring påløpte renter i hybridkapital	5				5
Utbetalte renter hybridkapital		-847			-847
Egenkapital 30.06.2021	40.404	372.086	750	50.571	463.812

NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2022	2021	2021
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	61,79 %	68,73 %	70,37 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	19,42 %	23,93 %	24,00 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,72 %	-0,09 %	0,08 %
Utlånsmargin hittil i år	1,90 %	2,48 %	2,40 %
Netto rentemargin hittil i år	1,87 %	1,57 %	1,67 %
Egenkapitalavkastning ¹	21,47 %	4,10 %	7,50 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
<i>Høy egenkapitalavkastning pga stor verdieendring på Eika-Gruppen aksjer.</i>			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	27,00 %	25,97 %	26,67 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	26,59 %	27,55 %	27,11 %
Innskuddsdekning	116,57 %	118,58 %	115,42 %
Innskuddsvekst (12mnd)	7,30 %	9,16 %	6,94 %
Utlånsvekst (12 mnd)	9,15 %	1,15 %	4,16 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	7,69 %	2,84 %	3,43 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.773.527	3.516.728	3.574.045
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	4.485.115	4.216.535	4.276.298
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,08 %	0,19 %	0,66 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,53 %	0,55 %	0,58 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2022	2021	2021
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	20,52 %	20,18 %	20,81 %
Kjernekapitaldekning	22,73 %	22,43 %	23,01 %
Kapitaldekning	25,01 %	24,76 %	25,29 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,80 %	9,72 %	10,20 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	316	258	275
NSFR	154	158	155

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Tinn Sparebank er en selvstendig sparebank med hovedkontor på Rjukan og avdelingskontor på Rauland, i Åmot, i Tinn Austbygd og i Haugesund. Banken skal være en lokalt forankret, lønnsom og selvstendig bank med egne styrende organer, og har valgt Eika-Gruppen som strategisk alliansepartner.

Banken profilerer seg som totalleverandør av finansielle tjenester for personkunder og små og mellomstore bedrifter (SMB) i sine definerte markedsområder.

Tinn Sparebank er en selveid lokalbank.

Covid-19

I tråd med råd og retningslinjer opprettholdt Tinn Sparebank flere tiltak for å begrense spredningen av Covid-19 og for å sikre bankens samfunnskritiske funksjon ved inngangen til 2022. Gjennom hele 2. kvartal har det imidlertid vært en normalisert drift med alle ansatte tilbake i banken. Det er styrets oppfatning at bankens driftsopplegg i 1. halvår har fungert meget bra.

Ved utbruddet av pandemien tok banken kontakt med utsatte kunder for å kartlegge situasjonen og vurdere avbøtende tiltak. Dette arbeidet har blitt fulgt opp gjennom hele pandemien, og banken vurderer kvaliteten på utlånsporteføljen som god. Det generelle inntrykket er at de aller fleste av bankens kunder har klart seg greit gjennom pandemien, og så langt er det ingen kunder som har gått konkurs på grunn av koronasituasjonen. Selv om usikkerheten som følge av pandemien nå er betydelig redusert, er det likevel fortsatt en større usikkerhet enn i en normalsituasjon. Derfor er også bankens økte tapsavsetninger på utlånsporteføljen som følge av krisen, opprettholdt per 2. kvartal 2022.

Nedskrivninger ifm. Covid-19

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

Banken har beregnet nedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet, på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er. Nedskrivningene er fordelt med 5,7 millioner på bedriftsmarkedet, og 0,9 millioner på privatmarkedet.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG -ESTIMATER

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01-30.06.2022. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårsrapportering. Kvartalsregnskapet er ikke revidert.

Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

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 fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid.

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost. For rentebærende balanseposter 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 resultatføres 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. Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt 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 regnskapsføring 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 finansielle eiendeler som er pengekrav klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med fast og flytende 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. Banken 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 klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

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. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

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 for 2022.

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 fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid.

Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. 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

Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). SDC har videre 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 i Eika estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd.

Banken har fra og med 1.1.2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har ett 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.

Ny definisjon av mislighold innebærer innføring av karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karenperioden er tolv måneder.

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 utledet av en makromodell der det hensyntas tre scenarioer – base case, best case og worst case – for forventet makroøkonomisk utvikling ett til tre år fram i tid. Variablene arbeidsledighet, oljepris, boligpriser, husholdningers gjeld, bankenes utlånsrente og kronkurs inngår i modellen. Variablene er fordelt på fylker for personmarkedet og på bransjer for bedriftsmarkedet. Vekting av scenarioene gjøres etter en ekspertvurdering.

Følgende makrovariabler er benyttet i de ulike scenarioene for åpningsbalansen pr. 01.01.2022:

	2022	2023	2024	2025
Basis				
Arbeidsledighet (nivå)	4,5 %	4,3 %	4,1 %	4,1 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,2 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	1,8 %	1,8 %	1,8 %	1,8 %
Oljepris (USD pr. fat)	43	46	48	48
	2022	2023	2024	2025
Nedside				
Arbeidsledighet (nivå)	5,0 %	4,8 %	4,6 %	4,6 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	-2,0 %	-2,0 %	1,0 %	0,7 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	0,6 %	0,6 %	0,6 %	0,6 %
Oljepris (USD pr. fat)	26	28	28	28
	2022	2023	2024	2025
Oppside				
Arbeidsledighet (nivå)	3,9 %	3,7 %	3,5 %	3,5 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	0,9 %	0,9 %	1,0 %	1,7 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %
Oljepris (USD pr. fat)	63	66	68	68

OVERTAGELSE 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 verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

Presentasjon av resultatposter knyttet 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.

Sikringsbokføring

Tinn Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

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 valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. 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.

Nedskrivning av materielle og immaterielle eiendeler

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i materielle og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart 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.

Leieavtaler, IFRS 16

Standarden angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om leieavtaler. IFRS 16 fjerner skillet som var mellom operasjonelle og finansielle leieavtaler i IAS 17, og innfører en felles regnskapsmodell for leieavtaler. Leieavtaler skal innregnes i balansen til leietaker med en bruksrett og tilhørende leieforpliktelse på tidspunkt for ikrafttredelse. Leieforpliktelsen måles som nåverdien av fremtidige leiebetalinger i avtaleperioden neddiskontert med implisitt rente i leiekontrakten eller leietakers marginale lånerente. Opsjoner i leieavtalen skal hensyntas i beregningen av nåverdien av forpliktelsen dersom det er sannsynlig at de vil bli benyttet. Leiebetalinger som under IAS 17 inngikk i driftskostnader er erstattet med renter på leieforpliktelsen og avskrivninger på bruksretten. Den totale kostnaden blir høyere de første årene av en leiekontrakt (renteelementet er da høyere) og lavere i senere år. Rentekostnader beregnes ved å bruke neddiskonteringsrenten på leieforpliktelsen.

IFRS 16 inneholder en valgmulighet til å unnlate å innregne bruksretten og tilhørende leieforpliktelse for leieavtaler dersom leieavtalen er kortsiktig (kortere enn 12 måneder) eller leie av eiendelen har lav verdi (lavere enn 5 000 USD). Banken vil benytte seg av dette fritaket.

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 2016 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 pensjonsforsikringsselskap. 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 årsregnskapet. 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.

NOTE 3 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

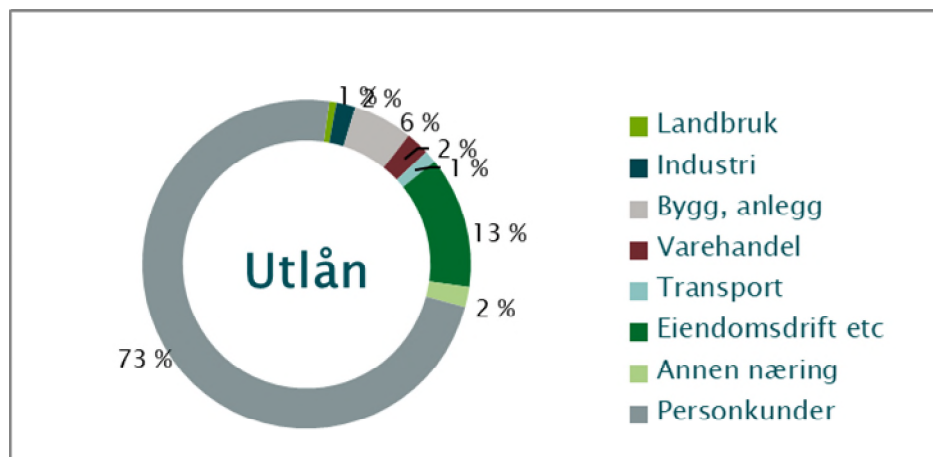
Mislighold over 90 dager	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	4.230	1.532	304
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	3.112	1.632	3.282
Nedskrivninger i steg 3	-2.229	-19	-2.852
Netto misligholdte engasjementer	5.112	3.145	734

Andre kredittforringede	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	768	1.085	2.416
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	3.828	7.183	4.090
Nedskrivninger i steg 3	-2.650	-4.478	-2.030
Netto andre kredittforringede engasjement	1.946	3.790	4.476

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal 2022	2. kvartal 2021	Året 2021
Landbruk	19.206	23.873	21.905
Industri	51.483	52.025	48.233
Bygg, anlegg	159.650	122.890	118.562
Varehandel	63.023	44.809	59.220
Transport	33.474	34.893	33.368
Eiendomsdrift etc	354.686	323.539	364.090
Annen næring	53.930	46.174	40.913
Sum næring	735.453	648.203	686.290
Personkunder	1.988.590	1.847.543	1.887.260
Brutto utlån	2.724.043	2.495.746	2.573.550
Steg 1 nedskrivninger	-7.761	-7.706	-7.625
Steg 2 nedskrivninger	-1.745	-1.553	-2.391
Steg 3 nedskrivninger	-4.879	-4.497	-4.883
Netto utlån til kunder	2.709.657	2.481.990	2.558.652
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	720.162	702.436	702.062
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.429.819	3.184.426	3.260.714



NOTE 5 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

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

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

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

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	1.241	841	867	2.950
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	9	-125	-52	-168
Overføringer til steg 2	-7	208	0	201
Overføringer til steg 3	0	-28	106	77
Endringer som følge av nye eller økte utlån	11	1	0	12
Utlån som er fraregnet i perioden	-31	-38	-128	-196
Konstaterte tap	0	0	-8	-8
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-24	-145	-20	-190
Andre justeringer	58	7	0	66
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2022	1.258	721	764	2.744

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.787.358	97.183	2.719	1.887.260
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	24.831	-23.352	-1.479	0
Overføringer til steg 2	-43.701	43.701	0	0
Overføringer til steg 3	0	-4.227	4.227	0
Nye utlån utbetalt	347.065	4.181	0	351.246
Utlån som er fraregnet i perioden	-237.857	-11.591	-470	-249.917
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2022	1.877.697	105.895	4.997	1.988.590

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	6.383	1.549	4.015	11.948
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	27	-236	0	-209
Overføringer til steg 2	-149	379	0	230
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	37	28	0	65
Utlån som er fraregnet i perioden	-56	-856	-128	-1.040
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-44	7	220	182
Andre justeringer	304	154	0	458
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022	6.503	1.024	4.107	11.634

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	578.775	100.472	7.042	686.290
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	14.912	-14.912	0	0
Overføringer til steg 2	-49.591	49.591	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	154.460	6.162	0	160.622
Utlån som er fraregnet i perioden	-54.180	-57.176	-102	-111.459
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022	644.376	84.137	6.940	735.453

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	118	135	0	253
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	11	-16	0	-6
Overføringer til steg 2	-27	141	0	114
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	12	10	0	22
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-13	-36	0	-49
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-4	-3	0	-7
Andre justeringer	2	0	0	2
Nedskrivninger pr. 30.06.2022	99	231	0	330

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	179.813	26.032	331	206.176
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	5.155	-5.155	0	0
Overføringer til steg 2	-36.546	36.546	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	31.888	550	0	32.438
Engasjement som er fraregnet i perioden	-48.990	-1.490	-123	-50.603
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2022	131.320	56.484	208	188.011

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4.883	5.050	5.050
Nye nedskrivninger i perioden	146	2.000	3.083
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	(150)	-353	-1.050
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	-2.200	-2.200
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	4.879	4.497	4.883

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-145	-669	-449
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-869	662	2.244
Konstaterte tap i perioden	8	2.374	2.374
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-72	-17	-86
Tapkostnader i perioden	-1.078	2.350	4.083

NOTE 6 – VERDIPAPIRER

30.06.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		337.652		337.652
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		52.012	1.161	53.173
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			166.273	166.273
Sum	-	389.664	167.434	557.098

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	137.365	1.161
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	23.915	
Investering	5.673	
Salg	(679)	
Utgående balanse	166.273	1.161

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

I tabellen over benyttes følgende nivådeling:

Nivå 1: Verdien er fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder

Nivå 2: Verdien er utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3: Verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata.

Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 152,6 mill. kroner av totalt 167,4 mill. kroner i nivå 3.

30.06.2021				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		341.401		341.401
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		55.164	1.161	56.325
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			123.518	123.518
Sum	-	396.564	124.679	521.243

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	130.319	2.028
Realisert gevinst/tap		154
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	(7.949)	
Investering	1.147	
Salg		(1.021)
Utgående balanse	123.518	1.161

NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010842917	13.02.2019	13.05.2022	50.000		50.073	50.108	3 mnd. NIBOR + 79 bp
NO0010852361	15.05.2019	15.05.2023	50.000	50.133	50.064	50.097	3 mnd. NIBOR + 66 bp
NO0010892524	04.09.2020	05.05.2024	50.000	50.138	50.070	50.103	3 mnd. NIBOR + 75 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				100.271	150.207	150.308	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010	13.12.2013	13.12.2018	0	40.081	40.052	40.070	3m NIBOR + 375 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40.081	40.052	40.070	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2021				30.06.2022
Obligasjonsgjeld	150.308	0	-50.000	-37	100.271
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	150.308	0	-50.000	-37	100.271
Ansvarlige lån	40.070	0	0	11	40.081
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.070	0	0	11	40.081

NOTE 8 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Sparebankens fond	381.693	356.460	381.693
Gavefond	0	750	750
Fond for urealiserte gevinster	63.915	58.521	63.915
Annen egenkapital	-981	-847	0
Sum egenkapital	444.627	414.883	446.358
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-88	-154	-88
Fradrag i ren kjernekapital	-98.395	-82.564	-94.099
Ren kjernekapital	346.144	332.165	352.171
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Sum kjernekapital	386.144	372.165	392.171
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Sum tilleggskapital	40.000	40.000	40.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	426.144	412.165	432.171
	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	8.583	6.214	8.647
Institusjoner	24.301	30.885	28.745
Foretak	218.619	223.548	200.491
Pantsikkerhet eiendom	1.031.441	984.124	1.021.340
Forfalte engasjementer	7.290	7.634	5.190
Høyrisiko engasjementer	261	0	17.144
Obligasjoner med fortrinnsrett	21.565	21.268	21.240
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	98.643	104.837	92.569
Andeler verdipapirfond	20.119	23.799	23.714
Egenkapitalposisjoner	44.424	44.464	47.552
Øvrige engasjementer	51.568	45.798	52.669
CVA-tillegg	29	0	13
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.526.844	1.492.571	1.519.314
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	163.348	155.623	163.348
Beregningsgrunnlag	1.690.192	1.648.194	1.682.662
Kapitaldekning i %	25,21 %	25,01 %	25,68 %
Kjernekapitaldekning	22,85 %	22,58 %	23,31 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,48 %	20,15 %	20,93 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,08 %	10,50 %	10,63 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,09 % i Eika Gruppen AS og på 0,77 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	432.626	416.581	439.571
Kjernekapital	479.138	463.069	486.064
Ansvarlig kapital	527.322	511.227	534.224
Beregningsgrunnlag	2.108.271	2.064.417	2.112.803
Kapitaldekning i %	25,01 %	24,76 %	25,29 %
Kjernekapitaldekning	22,73 %	22,43 %	23,01 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,52 %	20,18 %	20,81 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,80 %	9,72 %	10,20 %

NOTE 9 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendelser etter balansedagen som medfører justeringer av regnskapet eller noter.