



Valle Sparebank

Delårsrapport for 2. kvartal 2021



Kvartalsrapport for 2K 2021

Rekneskapsprinsipp

Frå 01.01.2020 nyttar Valle Sparebank IFRS 9 som rekneskapsstandard. Det vert vist til noter i årsrekneskapen for 2019. Delårsrekneskapen er ikkje revidert.

Forvaltningskapital

Pr. 30.06.21 er forvaltningskapitalen på 2.049,1 mill. kroner. Dette er ein auke på 172,8 mill. kroner, eller 9,2 % i forhold til same tidspunkt i fjor.

Utlån

Brutto utlån er pr. 30.06.21 på 1.612,1 mill. kroner, som er ein vekst på 126 mill. kroner, eller 8,5 % i forhold til same tidspunkt i fjor. Brutto utlån har auka med 50,1 mill. kroner sidan 31.12.20. Banken har ved utgangen av 2. kvartal formidla utlån gjennom Eika Boligkreditt på 701,6 mill. kroner, ein auke på 13,4 mill. kroner siste 12 mnd. Sidan nyttår er det ein nedgang på 3,4 mill. kroner

Innskot

Innskot frå kundar er pr. 30.06.21 på 1.634,5 mill. kroner, som er ein auke på 234,8 mill. kroner, eller 16,8 % i forhold til same tidspunkt i fjor. Innskot frå kundar dekker 101,4 % av brutto utlån. Til same tid i fjor var tilsvarende forholdstal 94,2 %. Det har vore ein auke i innskot på 163,7 mill. kroner eller 11,1 % sidan 31.12.20.

Resultat av ordinær drift

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 14,3 mill. kroner, som er 0,06 mill. kroner lågare enn til same tid i fjor. Rentenettoen utgjer 1,42 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,61 % på samme tidspunkt i fjor. Andre driftsinntekter er på 8,8 mill. kroner, som er ein auke på 0,67 mill. kroner i forhold til same tidspunkt i fjor. Banken har mottatt utbytte frå Eika-Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS på til saman 2,74 mill. kroner.

Andre driftskostnader utgjorde 14,2 mill. kroner, som er ein auke på 0,56 mill. kroner i forhold til same periode i fjor. Av dette er 6,7 mill. kroner løn inkludert personalkostnader mot 6,5 mill. kroner for same periode i fjor.

Resultat før skatt viser eit overskot på 7,784 mill. kroner, mot eit overskot på 7,782 mill. kroner til same tid i fjor. Resultat etter skatt viser eit overskot på 6,564 mill kr mot 6,632 til same tid i fjor. Etter ei negativ verdijustering på aksjar målt til

verkeleg verdi over utvida resultat på 2,7 mill. kroner, viser totalresultatet etter skatt eit overskot på 3,815 mill. kroner. Til samanlikning viste totalresultatet etter skatt eit overskot på 3,947 mill. kroner til same tid i fjor.

Kredittap

Netto kredittap på utlån og garantiar utgjer 1,159 mill. kroner, mot 1,115 mill. kroner til same tid i fjor. Det vart i 1.kvartal 2020 gjort ei tilleggsavsetning i privatmarknaden på 0,2 mill. kroner og på bedriftsmarknaden 0,3 mill. kroner. Grunnen til tilleggsavsetninga skuldast usikkerheit knytt til estimata i modellen gitt Korona-situasjonen. Dei modelluttrekna nedskrivningane tek ikkje tilstrekkeleg høgde for den usikre situasjonen banken no er i, med dårlegare makroutsikter enn dei som er oppdatert i den eksisterande nedskrivingsmodellen. Dette betyr at banken meiner det er nødvendig å nytte vesentleg meir skjønn og gruppevis tilnærming i utrekning av nedskrivningar på utlån.

Kapitaldekning

Banken har ein netto ansvarleg kapital på 194,9 mill. kroner ved utgangen av 2. kvartal 2021. Dette gjev ei kapitaldekning på 20,74 % utan at årets overskot er lagt til bankens ansvarlege kapital. Konsolidert kapitaldekning er 19,77 %.

Utsikter for resten av året

Sjølv om vaksininga i samband med Covid-19 har kome langt i Noreg, er det framleis usikkerheit rundt nye variantar av viruset. Det forventast likevel vekst i norsk økonomi utover i 2021, i samband med planen for gjenopning av Noreg. Men sjølv om situasjonen har betra seg, kan koronapandemien framleis kunne påverke bankens økonomiske resultat i negativ retning gjennom auka tap på verdipapir og utlån.

Banken har så langt i år hatt god innskotsvekst, og ei auke i provisjonsinntekter. Men på same tid har renteendringane som er gjort ført til ein svakare rentenetto, og konkurransen om kundane er framleis tøff, noko som førar til ytterlegare press på bankens inntening.

Bankens soliditet og likviditetssituasjon er god, og det er styrets vurdering at banken er godt rusta til å kunne tole ytterlegare negative konsekvensar av Covid 19-situasjonen.

Resultat av underliggende drift er så langt i tråd med styrets forventningar.

Valle, 16. august 2021

Anne Gjerden (sign)
(styreleiar)

Knut Inge Hovet (sign)
(nestleiar)

Elisabeth A. Spockeli (sign)

Kent M. Lund (sign)

Tor Arild Rysstad (sign)
(tilsettere representant)

Jostein Rysstad (sign)
(adm.banksjef)



Resultat

<i>Tal i tusen kroner</i>	Note	2. kv. 2021	2. kv. 2020	01.01.- 30.06.2021	01.01.- 30.06.2020	2020
Renteinntekter fra egedelar vurdert til amortisert kost		10.049	10.917	20.027	24.443	44.424
Renteinntekter fra øvrige egedelar		434	646	832	1.357	2.361
Rentekostnader og liknande kostnader		3.304	5.303	6.572	11.453	17.808
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		7.179	6.260	14.287	14.347	28.977
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktenester		3.197	2.508	6.548	5.404	12.235
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester		370	368	777	794	1.700
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrument		2.741	2.996	2.802	2.996	3.579
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	-27	1.764	155	441	547
Andre driftsinntekter		51	55	108	118	235
Netto andre driftsinntekter		5.592	6.955	8.836	8.165	14.896
Løn og andre personalkostnader		3.132	3.064	6.679	6.471	13.114
Andre driftskostnader		3.337	3.000	7.044	6.911	16.535
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle egedelar		240	116	457	233	480
Sum driftskostnader		6.709	6.180	14.180	13.615	30.129
Resultat før tap		6.062	7.035	8.943	8.897	13.744
Kreditttap på utlån, garantier og renteberande verdipapir	Note 4	492	289	1.159	1.115	1.440
Resultat før skatt		5.570	6.746	7.784	7.782	12.304
Skattekostnad		723	880	1.220	1.150	2.340
Resultat etter skatt		4.847	5.866	6.564	6.632	9.964
Andre kostnader og inntekter						
Verdiendring egenkapitalinstrument til verkeleg verdi over utvida resultat	Note 6	-3.138	-2.685	-2.749	-2.685	2.563
Sum poster som ikkje vil bli omklassifisert over resultatet		-3.138	-2.685	-2.749	-2.685	2.563
Totalresultat		1.709	3.181	3.815	3.947	12.527

Balanse - Egedelar

<i>Tal i tusen kroner</i>	Note	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Kontantar og kontantekvivalentar		2.431	3.320	2.812
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar og fordringar på sentralbankar		116.666	84.120	59.647
Utlån til og fordringar på kundar til verkeleg verdi		0	0	0
Utlån til og fordringar på kundar til amortisert kost	Note 3	1.602.695	1.476.750	1.551.872
Renteberande verdipapir	Note 6	202.368	185.146	187.667
Aksjar, andelar og andre egenkapitalinstrument	Note 6	101.744	107.335	121.150
Varige driftsmidlar		16.442	13.610	13.447
Andre egedelar		6.790	6.054	6.090
Sum egedelar		2.049.136	1.876.335	1.942.685

Balanse - Gjeld og egenkapital - morbank

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Innlån frå kredittinstitusjonar		105.564	135.531	120.679
Innskot frå kundar		1.634.463	1.399.683	1.470.761
Gjeld stifta ved utferding av verdipapir	Note 7	49.996	100.034	100.057
Anna gjeld		11.473	7.685	7.018
Andre avsetningar		4.291	1.454	3.643
Sum gjeld		1.805.787	1.644.387	1.702.158
Opptent egenkapital		236.785	225.316	240.527
Periodens resultat etter skatt		6.564	6.632	0
Sum egenkapital		243.349	231.948	240.527
Sum gjeld og egenkapital		2.049.136	1.876.335	1.942.685

EIGENKAPITALOPPSTILLING

Tal i tusen kroner	Opptent egenkapital						Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Utjammingsfond	Gåvefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Anna opptent egenkapital	
Eigenkapital 31.12.2020	221.623	0	5.439	0	13.465	0	240.527
Resultat etter skatt	6.564				-2.748		3.816
Totalresultat 30.06.2021	6.564	0	0	0	-2.748	0	3.816
Utbetaling av gaver			-994				-994
Eigenkapital 30.06.2021	228.187	0	4.445	0	10.717	0	243.349
Eigenkapital 31.12.2019	214.098	0	5.045	0	0	0	219.143
Overgang til IFRS	-1.114				11.078		9.964
Eigenkapital 01.01.2020	212.984	0	5.045	0	11.078	0	229.107
Resultat etter skatt	6.632						6.632
Totalresultat 30.06.2020	6.632	0	0	0	0	0	6.632
Utbetaling av gaver			-1.106				-1.106
Andre egenkapitaltransaksjoner					-2.685		-2.685
Eigenkapital 30.06.2020	219.616	0	3.939	0	8.393	0	231.948

Nøkkeltal

Nøkkeltal er annualisert der anna ikkje er spesifisert	2.kvartal 2021	2.kvartal 2020	Året 2020
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,42 %	1,61 %	1,57 %
Kostnader i % av inntekter justert for VP	61,74 %	61,69 %	69,54 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	4,15 %	1,91 %	12,98 %
Eigenkapitalavkastning etter skatt (annualisert)	5,53 %	5,83 %	4,31 %
Andel utlån til BM av totale utlån på balansen	11,50 %	10,90 %	11,03 %
Innskotsdekning	101,38 %	94,19 %	94,15 %
Rein kjernekapitaldekning	20,74 %	21,16 %	20,81 %
Kjernekapitaldekning	20,74 %	21,16 %	20,81 %
Kapitaldekning	20,74 %	21,16 %	20,81 %
LCR	157	154	116
NSFR	143	136	136

Noter til rekneskapen

Note 1 – Rekneskapsprinsipp og viktige estimat og skjønsmessige vurderingar

Rekneskapsprinsipp

Rekneskapen pr.30.06.2021 er utarbeida i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, her under IAS 34 Delårsrapportering. Det er i forskrifta gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstraumoppstilling, og banken har brukt dette unntaket. Kvartalsrekneskapen er utarbeida i samsvar med gjeldande IFRS standardar og IFRIC fortolkningar. Kvartalsrekneskapen omfattar ikkje all informasjon som vert kravd i eit fullstendig årsrekneskap og bør lesast i samanheng med årsrekneskapen for 2019. For overgang til IFRS vert det vist til note 31 i årsrekneskapen 2019.

Viktige rekneskapsestimat og skjønsmessige vurderingar

Utarbeiding av rekneskap i samsvar med generelt aksepterte rekneskapsprinsipp krev at leiinga i ein del tilfelle tek føresetnader og må nytte estimat og skjønsmessige vurderingar. Estimater og skjønsmessige vurderingar vert løpande evaluerte, og er basert på historiske erfaringar og føresetnader om framtidige hendingar som vert sett som sannsynlege på balansetidspunktet. Det er knytt uvisse til føresetnader og forventningar som ligg til grunn for estimata og dei skjønsmessige vurderingane som er nytta. I årsrekneskapen er det gjort nærare reie for kritiske estimat og vurderingar som gjeld bruk av rekneskapsprinsipp.

Alle tal er i heile tusen om ikkje anna er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

Bankens rekneskapsføring av forventa kredittap

Ved vurdering av forventa kredittap skal bankane ta høgde for dei aktuelle forholda på rapporteringstidspunktet og forventningane til den økonomiske utviklinga. Nedskrivning vert rekna ut på grunnlag av utviklinga i kundane si risikoklassifisering samt tapserfaring for dei respektive kundegrupper (PD og LGD). Utover dette vert det lagt vekt på konjunktur- og marknadsutvikling (makroforhold) som enno ikkje har fått effekt på den nemnde risikoklassifiseringa ved vurdering av nedskrivingsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for utrekning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementa byggjer på fleire kritiske føresetnader, her under sannsyn for misleghald, tap ved misleghald, forventa levetid på engasjementa og makroutvikling.

Det er for tida stor uvisse om dei økonomiske forholda og utsiktene. Det medfører at bankens tapsnedskrivningar for kundar i både trinn 1, 2 og 3 må baserast på nye scenarioer og føresetnader. Det er tatt omsyn til om kundane også etter ei normalisering, og på lengre sikt, vil vere negativt påverka. Bankane har konkret vurdert om utlåna til kundane har indikasjon på auka kredittisiko eller om utlåna har vorte kredittforringa med utgangspunkt i at det vil vere bransjar og kundesegment som må forventast å verte ramma ekstra hardt. Vurderingane er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjement og utsette engasjement) og gruppenivå og ved bruk av skjønn.

Banken gjev pantelån der verdien av sikkerheitsobjekta i form av fast eigedom er eit vesentleg kritisk estimat ved utrekning av forventa kredittap. Utviklinga i verdien på pantobjekta på kort og lang sikt er forbundet med stor usikkerheit. Banken har ved utrekninga av forventa kredittap vurdert engasjementa som er mest utsett for verdifall grunna blant anna pantobjektets tilstand og plassering. Banken har hatt særleg fokus på vurdering av engasjement i den del av utlånsmassen som har høgaste gjeldsgrad og/eller er mest utsett for bortfall av betjeningsevne.

I dei tilfelle engasjementet er vurdert til å ha auka kredittisiko, eller er merka «forbearance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfelle der det er de er avdekkja objektive teikn på verdifall er engasjementet migrert til steg 3. Det er eit fåtal av bankens bedriftskundar som har mottatt vesentlege midlar frå støtteordningar, og tapsutrekninga er med dette i mindre grad påverka av slike støtteordningar.

Verkeleg verdi for finansielle instrument

Verkeleg verdi på finansielle instrument som ikkje vert handla i ein aktiv marknad, vert fastsett med å bruke ulike verdsettingsteknikkar. I desse vurderingane søker banken i størst mogleg grad å basere seg på marknadstilhøva på balansedagen. Dersom det ikkje er observerbare marknadsdata vert det vurdert korleis marknaden vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrument. I verdsettingane vert det kravd utstrekt bruk av skjønn, blant anna ved vurdering av kredittisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. Ei endring i ein eller fleire av disse faktorane kan påverke fastsett verdi for instrumentet. Det er større uvisse enn elles i verdsettinga av eigenkapitalinstrument i nivå 3.

IFRS 16 – Leigekontraktar

Standarden IFRS 16 gjeld alle leigeavtalar og trådde i kraft 1.januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS frå 1. januar 2020 kunne dei unoterte bankane unnlåte å bruke IFRS 16 for rekneskapsåret 2020 i samsvar med forskrift om årsrekneskap for bankar, kredittføretak og finansieringsføretak. Banken implementerte difor IFRS 16 frå 1.januar 2021. Ved implementeringa av IFRS 16 vert leigeforpliktinga målt til noverdien av framtidige leigebetalingar og bruksretteigedelen vert sett lik leigeforpliktinga.

For leigeavtalar som vert iverksett etter implementeringa 1.januar 2021 vil bruksretteigedelen bli målt til kostpris. I etterfylgjande periodar vil leigeforpliktinga aukast for å spegle renta medan utførte leigebetalingar reduserer balanseført verdi av leigeforpliktinga. Rentene vert ført som rentekostnadar i resultatrekneskapen og bruksretteigedelen vert avskriva over leigeperioden. Banken har leige av lokal i Kristiansand som vart balanseført ved innføring av IFRS 16 1.januar 2021.

Banken har vurdert å nytte fylgjande prinsippval i standarden:

- Unntak for leigeavtalar med låg verdi og unntak for leigeavtalar med kort tidshorison (kortsiktige leigeavtalar under 12 månadar). Leigebetalingane vert då rekna som ein kostnad lineært over leigeperioden.
- Unntak for endring av samanliknbare tal ved overgang til IFRS 16.

Bruksretteigedelen er presentert saman med andre driftsmidlar/anleggsmidlar i balanseoppstillinga. Leigeforpliktinga er presentert på linja for anna gjeld. Implementering av IFRS 16 har ikkje hatt nokon innverknad på bankens eigenkapital per 1 januar 2021.

Bruksretten er tildelt risikovekt på 100 prosent, og verknaden på rein kjernekapital var uvesentleg ved implementering.

Andre usikkerheits faktorar

Noregs Bank har redusert styringsrenta til 0,00 %. Bankane sine utlåns- og innskotsvilkår er som følgje av dette redusert og som har ført til redusert netto rentemargin.

Ny misleghaldsdefinisjon

Frå og med 1.1.2021 vart ny definisjon av misleghald innført, det fylgjer av desse reglane at ein kunde vil bli klassifisert som misleghalde dersom minst eitt av fylgjande kriteria er oppfylt:

- Kunden har eit overtrekk som både overstig ein relativ- og absolutt grense i meir enn 90 samanhangande dagar. For både PM- og BM kundar er den relative grensa lik 1% av kundens samla eksponering.
 - o For PM-kundar er den absolutte grensa lik 1000 kroner
 - o For BM-kundar er den absolutte grensa lik 2000 kroner
- Det er vurdert som sannsynleg at kunden ikkje vil kunne innfri sine kredittforpliktingar overfor banken (UTP)
- Kunden er smitta av ein annan kunde som er i misleghald i samsvar med dei to første kriteria nemnt over.

Note 2 – Kredittforringa engasjement

Misleghald over 90 dagar

	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Brutto misleghaldne engasjement - personmarknaden	6.067	15.797	7.808
Brutto misleghaldne engasjement - bedriftsmarknaden	2.958	2.082	2.919
Nedskrivningar i steg 3	-4.399	-3.761	-4.700
Netto misleghaldne engasjement	4.626	14.118	6.027

Andre kredittforringa

	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Brutto andre kredittforringa engasjement - personmarknaden	4.313	2.283	7.233
Brutto andre kredittforringa engasjement - bedriftsmarknaden	3.995	5.893	4.013
Nedskrivningar i steg 3	-3.508	-3.349	-3.613
Netto andre kredittforringa engasjement	4.800	4.827	7.633

Note 3 – Utlån og fordringar på kundar, fordelt på sektor og næring

	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Landbruk	8.330	8.999	8.864
Industri	24.032	19.022	23.872
Bygg, anlegg	50.229	40.183	37.291
Varehandel	15.306	13.956	15.203
Transport	2.523	2.499	2.504
Eigedomsdrift etc	74.583	66.429	78.604
Anna næring	10.686	11.199	2.814
Sum næring	185.689	162.287	169.152
Personkundar	1.426.449	1.323.811	1.392.907
Brutto utlån	1.612.138	1.486.098	1.562.059
Steg 1 nedskrivningar	-1.087	-1.314	-1.105
Steg 2 nedskrivningar	-449	-924	-769
Steg 3 nedskrivningar	-7.907	-7.110	-8.313
Netto utlån til kundar	1.602.695	1.476.750	1.551.872
Utlån formidla via Eika Boligkreditt (EBK)	701.641	688.214	705.069
Totale utlån inkl. portefølje i EBK	2.304.336	2.164.964	2.256.941

Note 4 – Nedskrivningar og tap

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kundar, unytta kredittar og garantiar gruppert i tre steg basert på sannsyn for misleghald (PD) på innrekningstidspunktet samanlikna med sannsyn for misleghald på balansedagen. Fordeling mellom steg vert føreteke for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellane under spesifiserer endringane i periodens nedskrivningar og brutto balanseførte utlån, garantiar og unytta trekkrettar for kvart steg, og inkluderer fylgjande element:

- Overføring mellom steg som skuldast endring i kredittisiko, frå 12 månaders forventa kredittap i steg 1 til kredittap over forventa levetid i steg 2 og steg 3.
- Auke i nedskrivningar ved utferding av nye utlån, unytta kredittar og garantiar
- Reduksjon i nedskrivningar ved frårekning av utlån, unytta kredittar og garantiar
- Auke eller reduksjon i nedskrivningar som skuldast endringar i inputvariable, utrekningsføresetnader, makroøkonomiske føresetnader og effekten av diskontering.

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivinger på utlån til kunder - personmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2021	338	500	6.041	6.878
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1	-79	0	-77
Overføringer til steg 2	-3	93	0	90
Overføringer til steg 3	0	-36	421	385
Nedskrivinger på nye utlån utbetalt i året	13	2	1	16
Utlån som er frårekna i perioden	-20	-111	-1.780	-1.911
Konstaterte tap				0
Endra eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-105	-24	0	-129
Andre justeringar	375	7	0	382
Nedskrivinger personmarknaden pr. 30.06.2021	599	352	4.683	5.634

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.328.315	53.089	10.602	1.392.007
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	9.679	-9.679	0	0
Overføringer til steg 2	-13.145	13.145	0	0
Overføringer til steg 3	-1.371	-387	1.758	0
Nye utlån utbetalt	186.644	1.067	0	187.711
Utlån som er frårekna i perioden	-135.946	-13.977	-3.346	-153.269
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarknaden pr. 30.06.2021	1.374.176	43.259	9.015	1.426.449

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivinger på utlån til kunder - bedriftsmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2021	767	269	2.273	3.309
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	54	-119	0	-65
Overføringer til steg 2	0	10	0	10
Overføringer til steg 3	0	-34	26	-9
Nedskrivinger på nye utlån utbetalt i året	21	3	1.193	1.216
Utlån som er frårekna i perioden	-8	-12	-267	-287
Konstaterte tap				0
Endra eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-39	-37	0	-76
Andre justeringar	-308	18	0	-289
Nedskrivinger bedriftsmarknaden pr. 30.06.2021	488	97	3.224	3.809

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	148.853	15.406	5.793	170.052
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	7.460	-7.460	0	0
Overføringer til steg 2	-851	851	0	0
Overføringer til steg 3	0	-251	251	0
Nye utlån utbetalt	7.228	2.893	0	10.121
Utlån som er frårekna t i perioden	5.751	-479	244	5.517
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarknaden pr. 31.03.2021	168.440	10.961	6.289	185.689

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på unyttå kredittar og garantiar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivningar pr. 01.01.2021	106	158	0	264
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	44	-92	0	-48
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	-9	18	10
Nedskrivningar på nye kredittar og garantiar	9	3	114	126
Nedskrivningar på unyttå kredittar og garantiar som er frårekna i perioden	-72	-40	0	-112
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	-10	-4	0	-15
Andre justeringar	4	0	0	4
Nedskrivningar pr. 30.06.2021	81	16	132	229

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Unyttå kredittar og garantiar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	95.862	8.791	1.520	106.173
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4.623	-4.623	0	0
Overføringer til steg 2	0	0	-182	-182
Overføringer til steg 3	0	-182	-182	-364
Nye/endra unyttå kredittar og garantiar	28.409	57	0	28.467
Engasjement som er frårekna t i perioden	-38.595	24	775	-37.796
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2021	90.299	4.067	1.931	96.297

Resultatførte tap på utlån, kredittar og garantiar	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån		-381	385
Endring i perioden i steg 3 på garantiar		0	0
Endring i perioden i forventa tap steg 1 og 2		-395	-105
Konstaterte tap i perioden, der det tidlegare er føreteke nedskrivningar i steg 3		1.779	915
Konstaterte tap i perioden, der det ikkje er føreteke nedskrivningar i steg 3		156	152
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger			-232
Tapskostnader i perioden	1.159	1.115	0

Note 5 - Segmentinformasjon

Banken utarbeider rekneskap for segmenta privatmarknad (PM) og bedriftsmarknad (BM). Personkundar som vert fylgt opp av bedriftskundeavdelinga inngår i bedriftsmarknaden. Etter bankens vurdering er det ikkje vesentlege skilnadar i risiko og avkastning på produkt og tenester som inngår i hovudmarknadane til banken. Banken opererer i eit geografisk avgrensa område, og rapportering på geografiske segment gjev lite tilleggsmasjon.

RESULTAT	30.06.2021				30.06.2020				2020			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	13.015	2.468	-1.196	14.287	14.608	1.325	-1.586	14.347	27.924	3.624		-2.571
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			2.802	2.802			2.996	2.996				3.579
Netto provisjonsinntekter	5.078	693	0	5.771	4.057	553	0	4.610	9.235	1.300		0
Inntekter verdipapirer			155	155			441	441				547
Andre inntekter			108	108			118	118				235
Sum andre driftsinntekter	5.078	693	3.065	8.836	4.057	553	3.555	8.165	9.235	1.300		4.361
Lønn og andre personalkostnader			6.679	6.679			6.471	6.471				13.114
Avskrivningar på driftsmidlar			7.044	7.044			234	234				480
Andre driftskostnader			457	457			6.911	6.911				16.535
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	14.180	14.180	0	0	13.616	13.616	0	0		30.129
Tap på utlån	0	0	1.159	1.159	1.455	-340	0	1.115	2.146	-706		0
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	18.093	3.161	-13.470	7.784	17.210	2.218	-11.647	7.782	35.013	5.630		-28.339
BALANSE												
Utlån og fordringar på kunder	1.426.449	185.689		1.612.138	1.320.456	162.287		1.482.743	1.384.809	167.063		1.551.872
Innskudd fra kunder	1.129.260	505.203		1.634.463	1.019.611	380.072		1.399.683	1.023.007	447.754		1.470.761

Note 6 - Verdipapir

Definisjon av nivå for måling av verkeleg verdi:

- **Nivå 1** - Verdsetting basert på noterte prisar i ein aktiv marknad for identiske egedelar og forplikingar
- **Nivå 2** - Verdsetting som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare prisar for identiske egedelar eller forplikingar i ein marknad som ikkje er aktiv, (2) modellar som nyttar prisar og variablar som fullt ut er henta frå observerbare marknader eller transaksjonar og (3) prising i ein aktiv marknad av ein tilsvarande, men ikkje identisk, egedel eller forpliking
- **Nivå 3** - Vurderingar som baserer seg på faktorar som ikkje er observerbare eller eksternt verifiserbare.

Bankens verdsettingsmetoder maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengeleg og belagar seg minst mogleg på selskapets egne estimat.

30.06.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapir, til verkeleg verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjonar til verkeleg verdi over resultatet		202.368		202.368
Aksjar og andelar til verkeleg verdi over resultatet		39.639		39.639
Aksjar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader			62.105	62.105
Sum	-	242.007	62.105	304.112

Avstemming av nivå 3	Verkeleg verdi over andre kostnader og inntekter	Verkeleg verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	66.227	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvida resultat	(2.749)	
Investering		
Sal	(1.373)	
Utgående balanse	62.105	-

30.06.2020				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapir, til verkeleg verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjonar til verkeleg verdi over resultatet		185.146		185.146
Aksjar og andelar til verkeleg verdi over resultatet		46.213		46.213
Aksjar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader			61.122	61.122
Sum	-	231.359	61.122	292.481

Avstemming av nivå 3	Verkeleg verdi over andre kostnader og inntekter	Verkeleg verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	66.602	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvida resultat	(2.226)	
Investering		
Sal	(3.254)	
Utgående balanse	61.122	-

Note 7 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010831936	12.09.2018	12.09.2023	50.000	49.989	50.004	50.015	3 mnd. NIBOR + 0,95 %
NO0010793409	26.05.2017	26.05.2021	0	0	50.030	50.042	3 mnd. NIBOR + 1,10 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				49.989	50.004	50.015	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.03.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2021
Obligasjonsgjeld	100.064	0	-50.000	-68	49.996
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	100.064	0	-50.000	-68	49.996

Note 8 – Kapitaldekning

	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Sparebankens fond	221.623	212.984	221.623
Gåvefond	4.446	3.938	5.439
Utjammingsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinstar	10.717	8.393	13.465
Sum egenkapital	236.786	225.315	240.527
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Frådrag i rein kjernekapital	-41.860	-41.412	-45.010
Rein kjernekapital	194.926	183.903	195.517
Frådrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	194.926	183.903	195.517
Ansvarleg lånekapital	0	0	0
Frådrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
	0	0	0
Netto ansvarleg kapital	194.926	183.903	195.517
Eksponeringskategori (vekta verdi)			
Statar	0	0	0
Lokal regional myndigheit	14.833	6.689	14.762
Offentleg eigde føretak	0	0	0
Institusjonar	21.156	29.649	15.026
Føretak	31.465	42.411	19.879
Massemarknad	0	0	0
Pantesikkerheit eigedom	626.133	596.075	629.939
Forfalte engasjement	7.623	6.894	5.606
Høgrisikoengasjement	44.402	0	62.357
Obligasjonar med føretrinsrett	8.159	8.843	7.759
Fordring på institusjonar og føretak med kortsiktig rating	0	0	0
Andelar verdipapirfond	8.928	12.324	14.695
Eigenkapitalposisjonar	23.015	22.034	25.725
Øvrige engasjement	76.086	69.604	65.665
CVA-tillegg	0	0	0
Sum berekningsgrunnlag for kredittrisiko	861.800	794.523	861.413
Berekningsgrunnlag frå operasjonell risiko	78.194	74.751	78.194
Berekningsgrunnlag	939.994	869.274	939.607
Kapitaldekning i %	20,74 %	21,16 %	20,81 %
Kjernekapitaldekning	20,74 %	21,16 %	20,81 %
Rein kjernekapitaldekning i %	20,74 %	21,16 %	20,81 %
Uvekta kjernekapitalandel i %	9,63 %	9,99 %	10,61 %

Frå 01.01.2018 skal alle bankar rapportere kapitaldekning konsolidert med eigarandel i samarbeidsgrupper. Banken har ein eigarandel på 0,43 % i Eika Gruppen AS og på 0,82 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Rein kjernekapital	236.222	224.293	238.491
Kjernekapital	241.201	229.417	243.617
Ansvarleg kapital	247.474	235.876	250.077
Berekningsgrunnlag	1.251.957	1.177.716	1.261.784
Kapitaldekning i %	19,77 %	20,03 %	19,82 %
Kjernekapitaldekning	19,27 %	19,48 %	19,31 %
Rein kjernekapitaldekning i %	18,87 %	19,04 %	18,90 %
Uvekta kjernekapitalandel i %	8,13 %	7,93 %	8,54 %