

DELÅRSRAPPORT PR. 30. JUNI 2021

Generelt

Regnskapet er utarbeidet etter IFRS (International Finance Reporting Standard).

Resultat (tallene gjelder perioden 01.01.21 - 30.06.21)

Grue Sparebank oppnådde ved utgangen av 2. kvartal 2021 et resultat før skattekostnad på 20,7 mill. kr, som er 2,7 mill. kr høyere enn på tilsvarende tidspunkt i fjor. Sett i forhold til gjennomsnittelig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet før skattekostnad 0,62 % mot 0,56 % på samme tidspunkt i fjor. Etter beregnet skattekostnad utgjør resultatet 16,6 mill.kr (0,50 %) mot 14,7 mill.kr (0,46 %) i fjor.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (rentenettoen) utgjorde 0,81 % av GFK mot 0,79 % på samme tidspunkt i fjor.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av 2. kvartal 26,5 mill. kr (0,79 % av GFK) mot 22,5 mill. kr (0,70 %) for tilsvarende periode i fjor.

Ved utgangen av 2. kvartal er det bokført 0,1 mill. kr i tap på utlån, tilsvarende 0,00 % av GFK. På samme tidspunkt i fjor hadde banken bokført tap med 3,3 mill. kr, tilsvarende 0,10 % av GFK, det vil si en reduksjon på 3,2 mill. kr.

Forvaltningskapitalen

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 2. kvartal 2021 på 3.423,7 mill. kr, som er en økning på 101,3 mill. kr fra samme tidspunkt i fjor. Dette gir en årsvekst i forvaltningskapitalen på 3,1 %. Siden forrige årsskifte har forvaltningskapitalen økt med 124,3 mill. kr. eller 3,8 %.

Bankens forretningskapital, dvs summen av bankens forvaltningskapital og formidlede utlån via Eika Boligkreditt AS (EBK), utgjorde ved utgangen av 2. kvartal 4.529,3 mill. kr mot 4.322,9 mill. kr på samme tidspunkt i fjor.

Kundeinnskudd / funding / likviditet

Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 månedene økt med 209,5 mill. kr, tilsvarende 8,6 %, og utgjorde ved kvartalsskiftet 2.653,4 mill kr. Innskuddsdekningen har i samme periode blitt redusert med 0,9 % fra 97,0 % til 96,1 %.

Ved utgangen av 2. kvartal 2021 hadde banken 4 obligasjonslån pålydende totalt 295,3 mill. kr ute i markedet. Dette representerer en reduksjon på 146,3 mill. kr i løpet av de siste 12 månedene. Gjennomsnittlig rentesats på obligasjonsfundingen var ved utgangen av kvartalet beregnet til 0,92 %. Banken har i 2. kvartal kjøpt tilbake obligasjonslån med utestående 100 MNOK med forfall 6. september 2021. Banken har utstedt nytt obligasjonslån med utestående 100 MNOK med forfall 28. juni 2024.

Banken har et ansvarlig lån på 40,1 mill. kr. Rentesats er 2,53 %.

Banken har i hele perioden etter utbruddet av Covid-19 pandemien hatt god likviditet og har ikke hatt behov for å gjennomføre spesielle tiltak for å bedre likviditeten.

Uliske nøkkeltall i tilknytning til innskudd/funding/likviditet fremgår av egen nøkkeltallsoppstilling og notene til regnskapet i delårsrapporten.

Utlån og garantier til kunder

Brutto utlån på bankens egen balanse har økt med 244,4 mill. kr (9,73 %) fra samme periode i fjor, og endte på 2.756,1 mill. kr ved utgangen av 2. kvartal 2021. Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt er økt med 105,0 mill. kr i samme periode, og utgjorde 1.105,6 mill. kr ved kvartalsskiftet. Siden forrige årsskifte er brutto utlån på egen balanse økt med 213,3 mill. kr (8,4 %).

Overføringsgraden til EBK (kun PM-lån) utgjorde ved kvartalsskiftet 31,2 % mot 31,1 % for ett år siden.

Individuelle nedskrivninger på utlån er i løpet av det siste året redusert med 1,1 mill. kr fra 3,0 mill. kr til 1,9 mill. kr. IFRS nedskrivninger på utlån er i samme periode blitt redusert med 0,2 mill. kr fra 4,4 mill. kr til 4,2 mill. kr. Totale nedskrivninger i forhold til brutto utlån utgjør nå 0,22 % mot 0,29 % på samme tidspunkt i fjor.

Utlån på bankens balanse fordeler seg mellom privat- og næringskunder med henholdsvis 88,2 % og 11,8 % ved utgangen av 2. kvartal 2021. Tilsvarende fordeling for ett år siden var på 87,1 % og 12,9 %.

Netto misligholdte engasjement er i løpet av det siste året økt med 9,9 mill.kr til 14,5 mill.kr. I samme periode er netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement økt med 0,7 mill.kr til 5,6 mill.kr.

Garantiansvaret overfor bankens kunder er redusert med 0,3 mill.kr fra 5,8 mill. kr til 5,5 mill.kr i løpet av de siste 12 måneder. Siden årsskiftet er garantiansvaret redusert med 0,9 mill.kr. Garantiansvaret overfor Eika Boligkreditt utgjør nå 15,1 mill.kr, som er en reduksjon på 5,8 mill.kr siden utgangen av 2. kvartal i fjor og en økning på 0,5 mill.kr siden årsskiftet.

Banken har ikke innvilget noen lån med statsgaranti fra GIEK.

Verdipapirer

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 343,7 mill. kr ved utgangen av 2. kvartal 2021. På samme tidspunkt i fjor utgjorde obligasjonsbeholdningen til sammenligning 467,6 mill. kr. Beholdningen betraktes som omløpsmidler, og er i sin helhet bokført til markedsverdi.

Ved utgangen av 2. kvartal 2021 hadde banken 49,2 mill. kr i bokført verdi i beholdning av pengemarkedsfond og 33,9 mill. kr av obligasjonsfond. På tilsvarende tidspunkt i fjor hadde banken en beholdning av pengemarkedsfond på 48,8 mill. kr. og obligasjonsfond på 32,9 mill. kr. Beholdningen er klassifisert som omløpsmidler til markedsverdi.

Bankens aksjebeholdning var ved utgangen av 2. kvartal 2021 bokført til markedsverdi på 108,1 mill. kr, og betraktes i sin helhet som anleggsmidler. Hovedtyngden i aksjeporteføljen utgjøres av aksjer i Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS.

Bankens aksjer i Grue Næringssselskap AS er i regnskapsoppstillingen skilt ut fra den øvrige aksjebeholdningen og bokført som eierinteresser i tilknyttet selskap.

Kapitaldekning og soliditet

Bankens kapitaldekning, henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning, er ved utgangen av 2. kvartal 2021 blitt beregnet til 19,0 %, 19,0 % og 21,3 %. På samme tidspunkt i fjor utgjorde de tilsvarende størrelsene 19,1 %, 19,1 % og 21,5 %.

Med virkning f.o.m. 01.01.2018 ble det innført krav om beregning av konsolidert kapitaldekning basert på forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak i samarbeidende grupper. For Grue Sparebank sin del vil finansforetak i samarbeidende gruppe være Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS. Grue Sparebank har en eierandel på 1,21 % i Eika Boligkreditt AS og 1,06 % i Eika Gruppen AS.

Konsolidert kapitaldekning med samarbeidsgruppen utgjør henholdsvis 17,7 %, 18,1 % og 20,3 %.


Kirkenær, 30. juni 2021 / 5. august 2021



Hanne H Rolsdorph
Styreleder



Frank Rognstad



Hans Petter Gjetrud
Banksjef



Anita Madshus



Kari Nordset Birkely



Ole Petter Venstad



Jan Erik Bråten

RESULTATREGNSKAP

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2. kv. 2021	2. kv. 2021	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		17.522	19.670	34.311	43.131	77.543
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		859	2.066	1.977	4.779	6.930
Rentekostnader og lignende kostnader		4.716	9.799	9.289	22.539	31.865
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		13.666	11.937	27.000	25.371	52.609
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.156	5.129	14.219	11.943	23.249
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		508	527	1.087	1.070	2.422
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		5.660	6.457	5.794	6.457	7.088
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		189	5.886	786	469	1.487
Andre driftsinntekter		296	330	594	584	1.218
Netto andre driftsinntekter		11.793	17.273	20.306	18.381	30.620
Lønn og andre personalkostnader		4.577	3.723	11.440	9.452	22.735
Andre driftskostnader		7.047	5.288	14.000	12.231	27.875
Av-/nedskrivninger og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		554	424	1.109	849	1.749
Sum driftskostnader		12.179	9.435	26.549	22.532	52.359
Resultat før tap		13.280	19.775	20.757	21.220	30.870
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	2	-166	954	65	3.260	3.264
Resultat før skatt		13.445	18.821	20.692	17.960	27.605
Skatt på ordinært resultat		2.146	3.083	4.090	3.222	5.568
Resultat av ordinær drift etter skatt		11.299	15.738	16.602	14.738	22.037
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		-2.613	-5.931	-2.141	-5.931	1.032
Sum utvidet resultat		-2.613	-5.931	-2.141	-5.931	1.032
Totalresultat		8.686	9.807	14.461	8.807	23.069


BALANSE - Eiendeler

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Kontanter og kontantekvivalenter		5.709	4.459	5.025
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken		97.708	137.260	76.778
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2,3,4	2.756.141	2.511.697	2.542.871
Rentebærende verdipapirer	6	343.708	467.578	463.443
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	189.423	179.533	187.304
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		1.695	1.818	1.695
Variøse driftsmidler		26.851	18.444	20.599
Andre eiendeler		2.466	1.571	1.641
SUM EIENDELER		3.423.701	3.322.360	3.299.356

BALANSE - Gjeld og egenkapital

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Innlån fra kredittinstitusjoner		2.879	2.807	4.020
Innskudd fra kunder		2.653.401	2.443.931	2.481.417
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	295.292	441.571	360.407
Annen gjeld		16.542	8.802	11.681
Avsetninger		7.227	4.890	5.611
Ansvarlig lånekapital	7	40.067	40.075	40.074
Sum gjeld		3.015.410	2.942.076	2.903.210
Fond for vurderingsforskjeller		-	98	-
Fond for urealiserte gevinster		29.048	28.656	29.048
Gavefond		4.283	-	6.600
Opptjent egenkapital - Sparebankens fond		360.499	342.723	360.499
Periodens udisponerte resultat etter skatt		14.461	8.807	-
Sum egenkapital		408.291	380.284	396.146
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		3.423.701	3.322.360	3.299.356

Kirkenær, 30. juni 2021 / 5. august 2021


Hanne H Rolsdorph
Styreleder


Frank Roanstad


Hans Petter Gjeterud
Banksjef



Anita Madhus



Kari Nordset Birkely



Ole Petter Venstad



Jan Erik Bråten

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Spare- bankens fond	Gavefond	Fond for vurderings- forskjeller	Fond for realiserte gevinster	
Sum egenkapital 01.01.2021	360.499	6.600	-	29.048	396.146
Resultat etter skatt	16.602	-	-	-	16.602
Verdiendring tilgjengelig for salg	-2.141	-	-	-	-2.141
Andre egenkapitaltransaksjoner	-	-2.317	-	-	-2.317
Sum egenkapital 30.06.2021	374.960	4.283	-	29.048	408.291
Sum egenkapital 31.12.2019	345.298	-	98	-	345.396
Overgang til IFRS	-2.575	-	-	28.656	26.081
Egenkapital 01.01.2020	342.723	-	98	28.656	371.477
Resultat etter skatt	14.738	-	-	-	14.738
Verdiendring tilgjengelig for salg	-5.931	-	-	-	-5.931
Andre egenkapitaltransaksjoner	-	-	-	-	-
Sum egenkapital 30.06.2020	351.530	-	98	28.656	380.284

NØKKELTALL

	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Nøkkeltall mot gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)			
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (annualisert)	1,61 %	1,58 %	1,62 %
Netto andre driftsinntekter (annualisert)	1,21 %	1,15 %	0,94 %
Sum driftskostnader (annualisert)	1,59 %	1,40 %	1,61 %
Tap på utlån, garantier m.v. (annualisert)	0,00 %	0,20 %	0,10 %
Resultat av ordinær drift før skatt (annualisert)	1,24 %	1,12 %	0,85 %
Skatt på ordinært resultat (annualisert)	0,24 %	0,20 %	0,17 %
Resultat av ordinær drift etter skatt (annualisert)	0,99 %	0,92 %	0,68 %
Nøkkeltall resultat			
Driftskost. i % av inntekter (inkl. utbytte og verdiendring verdipapirer)	56,1 %	51,5 %	62,9 %
Driftskost. i % av inntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)	57,1 %	52,1 %	64,1 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	17,8 %	14,4 %	4,0 %
Egenkapitalrentabilitet før skatt, % (annualisert)	10,8 %	9,9 %	7,3 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt, % (annualisert)	8,3 %	8,2 %	5,9 %
Nøkkeltall soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	19,0 %	19,1 %	20,4 %
Kjernekapitaldekning	19,0 %	19,1 %	20,4 %
Kapitaldekning	21,3 %	21,5 %	22,9 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	9,4 %	9,2 %	10,0 %
Nøkkeltall likviditet			
LCR - Liquidity Coverage Ratio	142,8 %	179,7 %	122,6 %
NSFR - Net Stable Funding Ratio	138,8 %	135,8 %	134,1 %
Nøkkeltall innskudd og utlån			
Innskuddsdekning (bank)	96,1 %	97,0 %	97,4 %
Innskuddsdekning (bank + EBK)	68,7 %	69,6 %	68,4 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bankens egen balanse	88,2 %	87,1 %	88,7 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bankens egen balanse	11,8 %	12,9 %	11,3 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bank + EBK	91,6 %	90,8 %	92,1 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bank + EBK	8,4 %	9,2 %	7,9 %
Overføringsgrad til boligkreditt (kun PM)	31,2 %	31,1 %	32,4 %

NOTER TIL DELÅRSREGNSKAPET

Note 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 30.06.2021. Kvartalsregnskapet 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 skjønsmessige vurderinger

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

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

IFRS 16

Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne de unoterte bankene unnlåte å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Følgelig implementerte banken IFRS 16 fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteleiden settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteleiden måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteleiden avskrives over leieperioden. Banken har i leie av kontor lokaler som ble balanseført ved innføring av IFRS 16 1. januar 2021.

Banken har vurdert å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.

Unntak for endring av sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16.

Bruksretteleiden er presentert sammen med øvrige driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen er presentert på linjen for annen gjeld. Implementering av IFRS 16 har ikke hatt noen påvirkning på bankens egenkapital per 1. januar 2021. Bruksretten er tildelt en risikovekt på 100 prosent, og virkningen på ren kjernekapital var uvesentlig ved implementering.

Bankens regnskapsføring av forventet kreditttap - 2. kvartal 2021

Ved vurdering av forventet kreditttap 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 misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

På grunn av Covid-19 pandemien er det fortsatt noe usikkerhet knyttet til de økonomiske forholdene og utsiktene framover. Det medfører at bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 må baseres på nye scenarier og forutsetninger. Det er tatt hensyn til om kundene også etter en normalisering, og på lang sikt, vil være negativt påvirket. Banken har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kreditt risiko 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 forventet kreditttap. Utviklingen i verdien på pantobjektene på kort og lang sikt er forbundet med stor usikkerhet. Banken har ved beregningen av forventet kreditttap 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 høyest gjeldsgrad og/eller er mest utsatt for bortfall av betjeningsevne.

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kreditt risiko, eller er merket "forberance", er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det 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.

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 og 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 - U

Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

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 verdsettelsen kreves det utstakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kreditt risiko, 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 verdsettelsen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

Note 2 - NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidpunktet 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 kreditttap i steg 1 til kreditttap 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.

30.06.2021	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	488	839	622	1.950
Overføringer mellom steg:	-	-	-	-
Overføringer til steg 1	19	-226	-	-208
Overføringer til steg 2	-21	371	-	350
Overføringer til steg 3	-1	-22	494	470
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	19	3	550	571
Utlån som er fraregnet i perioden	-26	-44	-10	-80
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-47	-73	-	-120
Andre justeringer	81	-691	0	-610
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2021	511	156	1.656	2.323

30.06.2021	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	2.126.792	129.070	5.428	2.261.291
Overføringer mellom steg:	-	-	-	-
Overføringer til steg 1	31.673	-31.673	-	-
Overføringer til steg 2	-45.860	47.633	-1.772	-0
Overføringer til steg 3	-1.579	-1.584	3.164	-
Nye utlån utbetalt	463.657	3.930	11.371	478.958
Utlån som er fraregnet i perioden	-291.638	-11.112	-848	-303.598
Konstaterte tap	-	-	-94	-94
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2021	2.283.044	136.264	17.249	2.436.558

30.06.2021	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	155	3.478	310	3.943
Overføringer mellom steg:	-	-	-	-
Overføringer til steg 1	24	-111	-	-87
Overføringer til steg 2	-2	105	-	103
Overføringer til steg 3	-27	-262	2	-287
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	7	0	0	7
Utlån som er fraregnet i perioden	-21	-4	-	-25
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	15	2	-	17
Andre justeringer	190	-	-	190
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2021	341	3.209	312	3.862

30.06.2021	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	259.117	27.885	470	287.472
Overføringer mellom steg:	-	-	-	-
Overføringer til steg 1	11.854	-11.854	-	-
Overføringer til steg 2	-8.129	8.129	-	-
Overføringer til steg 3	-1.821	-5.325	7.145	-
Nye utlån utbetalt	62.044	2	0	62.046
Utlån som er fraregnet i perioden	-22.651	-940	-160	-23.751
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2021	300.415	17.897	7.455	325.768

30.06.2021	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	21	21	-	41
Overføringer:	-	-	-	-
Overføringer til steg 1	1	-3	-	-2
Overføringer til steg 2	-0	10	-	10
Overføringer til steg 3	-	-0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	8	8	-	16
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-5	-8	-	-13
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-4	-3	-	-7
Andre justeringer	1	-	-	1
Nedskrivninger pr. 30.06.2021	22	24	0	47

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	169.418	4.515	-	173.933
Overføringer:	-	-	-	-
Overføringer til steg 1	255	-255	-	-
Overføringer til steg 2	-575	575	-135	-135
Overføringer til steg 3	-	-135	105	-30
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	85.065	-	-	85.065
Engasjement som er fraregnet i perioden	-4.438	-737	165	-5.010
Ubenyttede kreditter og garantier pr. 30.06.2021	249.725	3.963	135	253.823

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.06.2021	30.06.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	932	2.303
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	997	2.000
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-10	-131
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-	-1.195
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	1.919	2.977

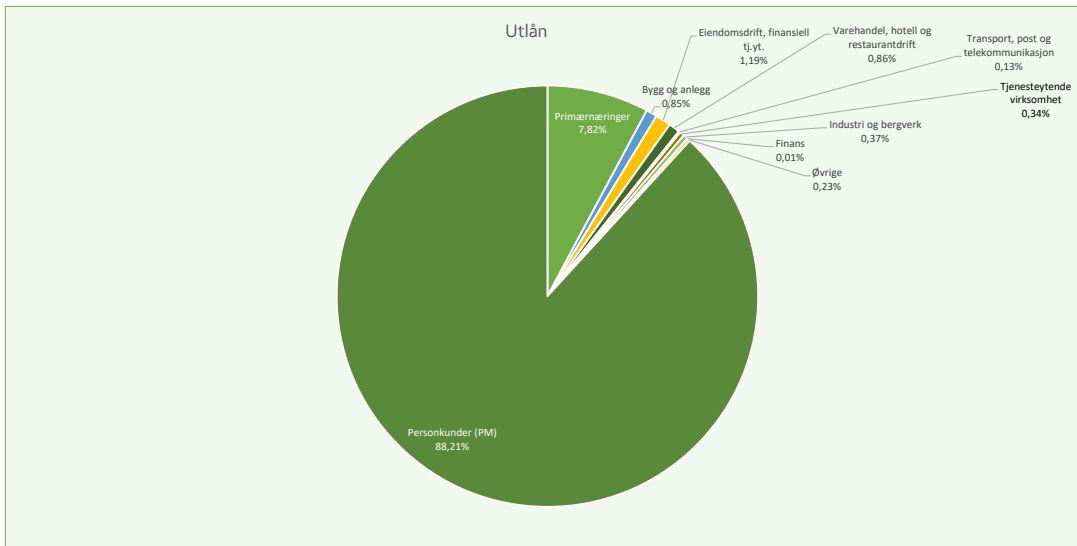
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	987	695	-1.371
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-	-	-
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-939	1.060	1.223
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	-	961	2.991
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	94	676	686
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-77	-131	-264
Tapkostnader i perioden	65	3.260	3.264

Note 3 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Misligholdte engasjement	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Brutto misligholdte engasjement - PM	14.513	4.653	3.636
Brutto misligholdte engasjement - BM	4.735	4.260	471
Individuelle nedskrivninger	1.472	977	932
Netto misligholdte engasjement	17.777	7.935	3.175
Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Brutto misligholdte engasjement - PM	2.733	-	1.790
Brutto misligholdte engasjement - BM	2.839	4.910	-
Individuelle nedskrivninger	447	2.000	-
Netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	5.125	2.910	1.790

Note 4 - FORDELING AV UTLÅN TIL KUNDER

Utlån til kunder fordelt etter sektor og næring	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Primærnæringer	215.942	231.551	197.621
Bygg og anlegg	23.349	13.697	18.197
Eiendomsdrift, finansiell tj.yt.	32.887	28.417	30.948
Varehandel, hotell og restaurantdrift	23.677	10.903	9.133
Transport, post og telekommunikasjon	3.688	2.751	2.817
Tjenesteytende virksomhet	9.527	12.389	10.037
Industri og bergverk	10.283	14.815	12.053
Finans	169	183	176
Øvrige	6.248	9.916	6.492
Sum utlån til næringskunder (BM)	325.768	324.621	287.473
Sum utlån til personkunder (PM)	2.436.557	2.187.076	2.255.398
Brutto utlån til kunder (banken)	2.762.326	2.511.697	2.542.871
Nedskrivning steg 1	-852	-697	-643
Nedskrivning steg 2	-3.365	-3.711	-4.318
Nedskrivning steg 3	-1.968	-2.977	-932
Netto utlån til kunder (banken)	2.756.141	2.504.311	2.536.979
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.105.606	1.000.585	1.082.381
Totale netto utlån inkl. EBK-porteføljen	3.861.747	3.504.896	3.619.359



Note 5 - SEGMENTINFORMASJON

Resultat	2. kvartal 2021				2. kvartal 2020			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Renteinntekter	28.143	5.689	2.457	36.288	34.844	7.156	5.910	47.910
Rentekostnader	4.285	1.626	3.377	9.289	12.716	3.249	6.574	22.539
Netto renteinntekter	23.857	4.062	-920	27.000	22.128	3.907	-664	25.371
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			5.794	5.794			6.457	6.457
Netto provisjonsinntekter	1.765	236	11.130	13.132	1.688	250	8.934	10.872
Inntekter verdipapirer			786	786			469	469
Andre inntekter			594	594			584	584
Sum andre driftsinntekter	1.765	236	18.305	20.306	1.688	250	16.443	18.381
Personalkostnader			11.440	11.440			9.452	9.452
Avskrivninger			1.109	1.109			849	849
Andre driftskostnader			14.000	14.000			12.231	12.231
Sum driftskostnader før tap på utlån	-	-	26.549	26.549	-	-	22.532	22.532
Tap på utlån	1.118	-1.053	-	65	-473	3.733	-0	3.260
Resultat før skatt	24.505	5.351	-9.164	20.692	24.289	423	-6.752	17.960
Balanse	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	2.436.558	325.768	-	2.762.326	2.194.462	324.621	-	2.519.083
Innskudd fra kunder	2.058.751	594.650	-	2.653.401	1.923.883	520.048	-	2.443.931

Note 6 - VERDIPAPIRER

2. kvartal 2021	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		343.708		343.708
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		83.046		83.046
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			106.377	106.377
Sum	-	426.754	106.377	533.131
			Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	
Avstemming av nivå 3				
Inngående balanse 01.01			104.965	
Realisert gevinst/tap				
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet			-34	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat			-2.141	
Investering			3.587	
Salg				
Utgående balanse			106.377	

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkredit 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 mot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene xx mill. kroner av totalt xx mill. kroner i nivå 3.

2. kvartal 2020	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		467.578		467.578
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		81.688		81.688
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			99.564	99.564
Sum	-	549.266	99.564	648.830
			Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	
Avstemming av nivå 3				
Inngående balanse 01.01			96.180	
Realisert gevinst/tap			-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet			-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat			-80	
Investering			-5.931	
Salg			9.395	
Utgående balanse			99.564	

Note 7 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010818297	08.03.2018	08.03.2021	100.000	-	81.129	65.046	3 mnd. NIBOR+0,70%
NO0010831506	06.09.2018	06.09.2021	100.000	-	100.063	100.067	3 mnd. NIBOR+0,61%
NO0010838949	03.12.2018	03.06.2022	100.000	100.082	100.058	100.094	3 mnd. NIBOR+0,82%
NO0010853658	05.06.2019	05.10.2022	60.000	60.142	100.086	60.131	3 mnd. NIBOR+0,61%
NO0010904535	03.11.2020	03.11.2023	35.000	35.062	60.237	35.070	3 mnd. NIBOR+0,78%
NO0011036733	28.06.2021	28.06.2024	100.000	100.006	-	-	3 mnd. NIBOR+0,50%
Sum sertifikater og obligasjoner + påløpte renter (fra 2020)				295.292	441.571	360.407	
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020	Rentevilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO 0010853617	05.06.2019	05.06.2029	40.000	40.067	40.075	40.074	3 mnd. NIBOR+2,30%
Sum ansvarlig lånekapital + påløpte renter (fra 2020)				40.067	40.075	40.074	
Endringer i verdipapirgjeld i perioden			Balanse 31.12.2020	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2021
Obligasjonsgjeld			360.407	100.000	-165.000	-115	295.292
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			360.407	-	-165.000	-115	295.292
Ansvarlige lån			40.074	-	-	-6	40.067
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner			40.074	-	-	-6	40.067

Note 8 - KAPITALDEKNING

Beregning av ansvarlig kapital	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Sparebankens fond	360.499	342.723	360.499
Gavefond	4.283	-	6.600
Fond for urealiserte gevinster	29.048	28.656	29.048
Fond for vurderingsforskjeller	-	98	-
Fradrag	-67.580	-61.409	-66.066
Ren kjernekapital / kjernekapital	326.249	310.068	330.080
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-	-	-
Sum tilleggskapital	40.000	40.000	40.000
Sum netto ansvarlig kapital	366.249	350.068	370.080
Beregningsgrunnlag (risikovektet verdi / standardmetoden)	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Stater og sentralbanker	-	-	-
Lokale/reg. myndigheter	21.787	7.624	7.623
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	14.309	63.229	62.621
Foretak	33.580	41.107	37.164
Pant i fast eiendom	1.267.329	1.154.989	1.160.881
Forfalte engasjementer	24.119	8.368	9.858
Obligasjoner med fortrinnsrett	11.382	12.903	12.899
Institusjoner og foretak med kortsiktig kredittvurdering	15.769	23.760	11.604
Andeler i verdipapirfond	38.070	37.084	37.553
Egenkapitalposisjoner	43.567	41.627	43.787
Øvrige engasjementer	117.010	111.466	100.551
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.586.923	1.502.159	1.484.539
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	133.089	124.123	133.089
Samlet beregningsgrunnlag	1.720.012	1.626.282	1.617.628
Ren kjernekapitaldekning %	19,0 %	19,1 %	20,4 %
Kjernekapitaldekning %	19,0 %	19,1 %	20,4 %
Kapitaldekning %	21,3 %	21,5 %	22,9 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	9,4 %	9,2 %	10,0 %
Konsolidert kapitaldekning samarbeidende grupper (banken + EBK - Eika Gruppen)	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Banken har eierandel på 1,06 % i Eika Gruppen AS og på 1,21 % i Eika Boligkreditt AS			
Ren kjernekapital	395.531	370.730	395.192
Kjernekapital	403.573	378.377	402.841
Ansvarlig kapital	453.701	428.013	452.478
Beregningsgrunnlag	2.230.524	2.069.485	2.095.496
Ren kjernekapitaldekning %	17,7 %	17,9 %	18,9 %
Kjernekapitaldekning %	18,1 %	18,3 %	19,2 %
Kapitaldekning %	20,3 %	20,7 %	21,6 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	8,1 %	7,7 %	8,6 %

Note 9 - HANDLINGER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggspopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet utover det som fremkommer i kvartalsrapporten.