

Kvartalsrapport – 2. kvartal 2022

Valdres Sparebank



Kvartalsregnskap 2. kvartal 2022

RESULTAT

Valdres Sparebank hadde ved utgangen av andre kvartal et driftsresultat før tap og skatt på 16,7 mill. kroner mot 10,0 mill. kroner etter samme periode i fjor. 1 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde resultatet 1,19 %. Ordinært resultat etter skatt var 14,9 mill. kroner mot 9,3 mill. kroner i fjor, noe som tilsvarer en egenkapitalavkastning på 10,15 %. Hovedårsakene til oppgangen fra samme periode i fjor har sin bakgrunn i økte rente- og provisjonsinntekter som følge av vekst, økte markedsrenter, og tilbakeføring på tidligere tapsavsetninger.

Banken opplever nå en mer normalisering for innskuddsveksten.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ble 23,8 mill. kroner mot 17,2 mill. kroner i samme periode i fjor. Rentenettoen er beregnet til 1,69 % mot 1,33 % ved samme tidspunkt i fjor. Årsakene til bedringen har sammenheng med Norges Bank sin økning i styringsrenten og lavere innskuddsvekst.

Netto provisjonsinntekter fra banktjenester ble 6,1 mill. kroner mot 5,7 mill. kroner i fjor. Økningen skyldes økt salg og derav i formidlingsprovisjon.

Driftskostnadene var ved utløpet av første kvartal 17,8 mill. kroner mot 17,2 mill. kroner i fjor. Økningen skyldes til dels generelt økte drifts- og personalkostnader.

TAP

Under IFRS 9 skal selskapet avsette for forventede fremtidige tap basert på historisk- og ny informasjon som er tilgjengelig på rapporteringstidspunktet.

Samtlige engasjementer i RKL 10 - 12 blir gjennomgått og vurdert månedlig.

Bankens BM portefølje har noe lavere risiko enn gjennomsnittet for bankene i vår gruppering. Kvalitet i utlånsporteføljen ansees fortsatt som god. Det er fortsatt usikkerhet knyttet til den makroøkonomiske utviklingen på landsbasis. Arbeidsledigheten har vært lav i vårt primærområde, samtidig som man ser at både reiseliv og handelsnæringen har opplevd nok en positiv sommer. Det samme kan sies om markedet for fritidsboliger i vårt område. Omløpshastighet og prisene som er oppnådd i vårt primærmarked viser et fortsatt velfungerende marked.

Avsetningen for engasjement i stage 1 og 2 er på 2,4 mill. kroner, dette inkluderer avsetning på garantier og ubenyttede kreditter. Dette er en reduksjon på 2,0 mill. kroner fra første kvartal.

Banken har per andre kvartal i overkant av 2,8 MNOK i nedskrivninger knyttet til enkeltengasjement i stage 3, noe som er en reduksjon på 0,5 mill. fra første kvartal.

Vi har ikke objektiv informasjon som tilsier tap på utlån som følge av covid-19, og usikkerheten anses som svært lav både på kort og lang sikt. Bankens ekstraordinære avsetning på 2,0 mill. kroner knyttet til usikkerheten rundt Covid-19 situasjonen er derfor tilbakeført i sin helhet pr 30.06.2022.

BALANSE

Forvaltningskapitalen var ved utgangen av andre kvartal 2.901 mill. kroner, en økning på 124,8 mill. kroner tilsvarende 4,49 % fra samme tidspunkt i fjor.

Brutto utlån utgjorde 2.165 mill. kroner mot 2.110 mill. kroner til samme tid i fjor, hvilket er en økning på 55,4 mill. Dette tilsvarer en økning på 2,62 %.

Utlån hos Eika Boligkreditt er redusert fra 136,6 mill. kroner til 113,1 mill. kroner i år, og kommer i tillegg til balanseførte utlån. Som følge av høy innskuddsdekning i andre kvartal, plasseres færre lån gjennom Eika Boligkreditt.

Utlånsvekst inklusive Eika Boligkreditt de siste 12 måneder er 1,42 %.

Innskudd fra kunder utgjorde 2.544 mill. kroner mot 2.441 mill. kroner i fjor, hvilket er en økning på 103,4 mill. kroner tilsvarende 4,24 %.

VERDIPAPIR

Bankens beholdning av verdipapirer er vurdert til 514,8 mill. kroner plassert i aksjer, ulike rentefond og obligasjoner. Herav utgjør investeringer i Eika Gruppen 53,4 mill. kroner og Eika Boligkreditt 6,6 mill. kroner.

KAPITALDEKNING

Banken har ved utgangen av tredje kvartal en ren kjernekapital på 250,6 mill. kroner. Kapitaldekningen ekskl. årets resultat er på 19,41 %, mot 18,72 % per andre kvartal 2021. Bankens tellende ansvarlige kapital består utelukkende av ren kjernekapital. Resultatet hittil i år er ikke medtatt i beregningen.

ESG/SAMFUNNSANSVAR

Valdres Sparebank er en del av lokalbankene i Eika-alliansen, og Eika gruppen har tiltrådt FNs bærekrafts prinsipper. Bærekraft er et viktig satsningsområde i alliansen, og gjennom det også fått et godt fokus på bærekraft hos vår viktigste samarbeidspartner. Vi som lokalbank tar bærekraft og samfunnsansvar på alvor, og Valdres Sparebank skal være et forbilde for hvordan næringslivet kan bidra i Valdres-samfunnet. Dette innebærer at vi har høyt fokus på å ta vare på våre medarbeidere og arbeidsmiljøet, gode rutiner og prosedyrer for å hindre korrupsjon og hvitvasking, samt økt fokus på aktivt å redusere vår miljøbelastningen både direkte og indirekte.

Vi som lokalbank skal være en støttespiller og samarbeidspartner for våre kunder, og derigjennom bidra til å påvirke andre selskaper til systematisk forbedring innen bærekraft.

Som en del av vår samfunnsrolle støtter vi opp om frivillige organisasjoner, arrangementer og lokal utvikling.

Valdres Sparebank ble i andre halvår sertifisert innen kriteriene for Bank og finans hos Miljøfyrtårn.

Deler av bankens overskuddslikviditet plasseres gjennom Eika Kapitalforvaltning AS (EKF). Når det gjøres en investeringsbeslutning, vil et selskaps ESG-profil inngå som et av kriteriene for utvelgelse. EKF følger også Statens Pensjonsfonds (Oljefondet) investeringsprofil som har tydelige retningslinjer når det gjelder ansvarlige investeringer. Det innebærer at vi ikke investeres i selskaper som Etikkrådet i Norges Bank fraråder.

Bærekraft (ESG) og klimarisiko inngår som en fast del i bankens risikostyring og kredittvurdering på BM.

UTSIKTENE FREMOVER

Bankens vekst for både utlån, innskudd og forsikring har fortsatt gjennom andre kvartal, men det forventes at denne vil være noe lavere fremover som følge av noe økt usikkerhet i det makroøkonomiske bilde, høy inflasjon og fremtidige renteøkninger fra Norges Bank.

Aktiviteten i store deler av vårt primærmarked oppleves fortsatt som godt, og det meldes om fortsatt høy aktivitet i mange bransjer, da spesielt innen fritidsmarkedet. Dette er positivt både på lang og kort sikt for lokalt næringsliv.

Tidligere usikkerhet knyttet til Covid-19 restriksjoner anses nå som mer eller mindre fraværende.

Selv om banken opplever en sunn vekst og har «verktøykassen» full med tanke på at det ikke er utstedt ansvarlig lån eller egenkapitalbevis, vil det være et fremtidig behov for å ta i bruk deler av «verktøykassen». Valdres Sparebank er med dette robust og godt rustet for å kunne vokse ytterligere.

Styringsrenten ble i juni justert fra 0,75 prosent til 1,25 prosent hos Norges Bank, samtidig ser man en økning i markedsrentene, noe som fremover vil bidra til å øke bankens, samt for avkastningen på bankens overskuddslikviditet.

Norges Bank sin rentebane viser ytterligere renteøkninger fremover, noe som da vil bidra til å styrke bankens rentenetto.

Det forventes fortsatt jevn kundetilstrømmingen for banken, da kombinasjonen av tilgjengelige og kompetente rådgivere, sammen med våre gode digitale løsninger er en etterspurt kombinasjon hos mange. Gjennom andre kvartal har man opplevd god vekst i etterspørselen på alle områder, og trenden opprettholdes inn i tredje kvartal innen både PM og BM.

Det forventes ikke noen vesentlig øking av tap fremover. Dette underbygges med at vi har en tett dialog med bankens BM-kunder, lav arbeidsledighet i vårt primærområde og at Valdres som destinasjon beholder sin popularitet blant de besøkende.

Styret er godt fornøyd med den underliggende driften for andre kvartal 2022.

ERKLÆRING IHT. VERDIPAPIRHANDELLOVEN § 5-6

Vi bekrefter herved at foretakets halvårsregnskap for perioden 1. januar til 30. juni 2022 etter vår beste overbevisning er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av foretakets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet.

Halvårsberetningen gir etter vår beste overbevisning en rettviseende oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på halvårsregnskapet, samt en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer virksomheten står overfor i neste regnskapsperiode.

Regnskap

MORBANK

Resultat		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2022	2021	30.6.22	30.6.21	31.12.21
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		16.033	12.589	31.361	24.751	51.781
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.478	643	2.531	1.248	2.666
Rentekostnader og lignende kostnader		5.370	4.435	10.046	8.823	18.113
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		12.141	8.797	23.846	17.176	36.335
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.658	3.378	7.114	6.530	14.526
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		507	397	993	854	1.830
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		6.330	3.736	6.441	3.827	5.075
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 8	-1.334	335	-1.956	442	773
Andre driftsinntekter		30	41	60	82	156
Netto andre driftsinntekter		8.176	7.094	10.666	10.026	18.699
Lønn og andre personalkostnader		2.756	2.627	6.938	6.507	15.121
Andre driftskostnader		5.373	4.911	10.099	9.686	17.775
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		247	521	754	1.028	2.170
Sum driftskostnader		8.376	8.058	17.791	17.221	35.066
Resultat før tap		11.941	7.832	16.721	9.981	19.968
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	-1.190	24	-1.471	-1.129	1.364
Resultat før skatt		13.131	7.808	18.192	11.110	18.604
Skattekostnad		1.995	1.025	3.320	1.825	3.856
Resultat av ordinær drift etter skatt		11.136	6.783	14.872	9.285	14.748
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader	Note 8	-109	-3.729	11.292	-3.297	2.781
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-109	-3.729	11.292	-3.297	2.781
Totalresultat		11.245	3.054	26.164	5.988	17.529

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	30.6.22	30.6.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		5.018	5.257	5.119
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		204.194	221.578	295.984
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	2.158.736	2.102.944	2.133.464
Rentebærende verdipapirer	Note 8	411.277	309.868	306.496
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 8	103.481	119.697	126.790
Eierinteresser i konsernselskaper		700	940	1.100
Varige driftsmidler		11.664	12.417	12.114
Andre eiendeler		6.448	4.023	4.011
Sum eiendeler		2.901.518	2.776.724	2.885.078

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	30.6.22	30.6.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner	26.052	45.933	46.003
Innskudd fra kunder	2.544.099	2.440.667	2.535.926
Annen gjeld	12.551	11.011	9.573
Pensjonsforpliktelse	232	465	232
Forpliktelse ved skatt	3.462	1.509	4.259
Andre avsetninger	6.482	5.905	6.608
Sum gjeld	2.592.878	2.505.490	2.602.602
Opptjent egenkapital	293.768	261.949	282.476
Periodens resultat etter skatt	14.872	9.285	0
Sum egenkapital	308.640	271.234	282.476
Sum gjeld og egenkapital	2.901.518	2.776.724	2.885.078

KONSERN

Resultat - Konsern		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2022	2021	30.6.22	30.6.21	31.12.21
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		16.030	12.589	31.356	24.751	51.772
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.478	643	2.531	1.248	2.666
Rentekostnader og lignende kostnader		5.339	4.437	10.015	8.827	18.049
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		12.169	8.795	23.872	17.172	36.390
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.658	3.378	7.114	6.530	14.526
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		507	397	993	854	1.830
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		6.330	3.736	6.441	3.827	5.075
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 8	-1.334	335	-1.956	442	773
Andre driftsinntekter		1.404	2.955	3.892	5.047	11.518
Netto andre driftsinntekter		9.550	10.008	14.498	14.991	30.061
Lønn og andre personalkostnader		3.711	4.038	9.326	9.216	21.180
Andre driftskostnader		6.396	6.306	12.505	12.369	22.875
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		266	542	792	1.071	2.256
Sum driftskostnader		10.373	10.885	22.623	22.656	46.311
Resultat før tap		11.346	7.917	15.747	9.507	20.140
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	-1.190	24	-1.471	-1.129	1.364
Resultat før skatt		12.536	7.893	17.218	10.636	18.776
Skattekostnad		1.995	1.025	3.320	1.825	3.856
Resultat av ordinær drift etter skatt		10.541	6.868	13.898	8.811	14.920
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader	Note 8	109	-3.729	11.292	-3.297	2.781
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-109	-3.729	11.292	-3.297	2.781
Totalresultat		10.432	3.139	25.190	5.514	17.701
<i>Resultat etter skatt</i>						
Majoriteten sin andel av resultatet i perioden		10.739	6.839	14.223	8.970	14.863
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden		-198	28	-325	-159	57
<i>Totalresultat</i>						
Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		10.848	3.111	25.515	5.672	17.644
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		-198	28	-325	-159	57

Balanse - Eiendeler - Konsern

Tall i tusen kroner	Note	30.6.22	30.6.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter		5.018	5.257	5.119
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		204.194	221.578	295.984
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	2.158.736	2.102.944	2.133.464
Rentebærende verdipapirer	Note 8	411.277	309.868	306.496
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 8	103.486	119.702	126.795
Varige driftsmidler		11.856	12.690	12.344
Andre eiendeler		7.890	6.071	6.305
Sum eiendeler		2.902.457	2.778.110	2.886.506

Balanse - Gjeld og egenkapital - Konsern

Tall i tusen kroner		30.6.22	30.6.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		26.052	45.933	46.003
Innskudd fra kunder		2.543.104	2.439.603	2.534.362
Annen gjeld		14.022	12.909	11.529
Pensjonsforpliktelser		232	465	232
Forpliktelser ved skatt		3.462	1.509	4.259
Andre avsetninger		6.482	5.905	6.608
Sum gjeld		2.593.354	2.506.324	2.602.994
Opptjent egenkapital		294.491	262.318	282.798
Minoritetsandel		389	497	714
Periodens resultat etter skatt		14.223	8.971	-
Sum egenkapital		309.103	271.786	283.512
Sum gjeld og egenkapital		2.902.457	2.778.110	2.886.506

Styret i Valdres Sparebank – Slidre 15.08.2022



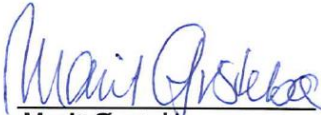
Normann Helle
Styrets leder



Steinar Trøen
Nestleder



Heidi Arnesen
Styremedlem



Marit Øvstebø
Styremedlem



Oddvin Magne Almenning
Styremedlem



Arne Hodne
Ansattevalgt styremedlem



Arnfinn Helge Kvam
Adm. Banksjef

EGENKAPITALOPPSTILLING

Morbank

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital					
	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Minoritet	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	251.573	100		30.803		282.476
Resultat etter skatt	14.872					14.872
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				11.292		11.292
Totalresultat 30.06.2022	14.872	-	-	11.292	-	26.164
Egenkapital 30.06.2022	266.445	100	-	42.095	-	308.640
Egenkapital 31.12.2020	237.124	100		28.022		265.246
Resultat etter skatt	9.285					9.285
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-3.297		-3.297
Totalresultat 30.06.2021	9.285	-	-	-3.297	-	5.988
Egenkapital 30.06.2021	246.410	100	-	24.724	-	271.234

Konsern

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital					
	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Minoritet	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	251.896	100		30.803	714	283.512
Resultat etter skatt	14.223				-325	13.898
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				11.292		11.292
Totalresultat 30.06.2022	14.223	-	-	11.292	-325	25.190
Andre egenkapitaltransaksjoner	400					400
Egenkapital 30.06.2022	266.519	100	-	42.095	389	309.103
Egenkapital 31.12.2020	236.572	100	-	28.022	656	265.350
Resultat etter skatt	8.970				-159	8.811
Verdiendringer på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-3.297		-3.297
Totalresultat 30.06.2021	8.970	-	-	-3.297	-159	5.514
Andre egenkapitaltransaksjoner	922					922
Egenkapital 30.06.2021	246.464	100	-	24.725	497	271.786

NØKKELTALL – MORBANK

	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)	59,25 %	75,09 %	71,29 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	20,58 %	25,10 %	26,13 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,58 %	-0,30 %	-0,17 %
Utlånsmargin hittil i år	1,60 %	2,06 %	1,98 %
Netto rentemargin hittil i år	1,69 %	1,33 %	1,32 %
Egenkapitalavkastning ¹	10,15 %	6,98 %	5,40 %
¹ Basert på ordinært resultat etter skatt			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	21,30 %	20,66 %	21,59 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	6,23 %	7,55 %	6,48 %
Innskuddsdekning	117,50 %	115,68 %	118,36 %
Innskuddsvekst (12mnd)	4,24 %	19,47 %	10,86 %
Utlånsvekst (12 mnd)	2,62 %	11,45 %	6,16 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	1,42 %	7,23 %	3,48 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.845.142	2.600.478	2.745.531
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	2.961.308	2.747.082	2.883.098
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,14 %	-0,11 %	0,07 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,30 %	0,32 %	0,43 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert			
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	19,41 %	18,72 %	19,09 %
Kjernekapitaldekning	19,41 %	18,72 %	19,09 %
Kapitaldekning	19,41 %	18,72 %	19,09 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,53 %	8,41 %	8,59 %
Likviditet			
LCR	121	163	295
NSFR	138	149	150

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER, VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

Regnskapsprinsipper

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.

Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsregnskapet er for øvrig 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 2021.

Kvartalsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

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 i NOK.

NOTE 2 – DATTERSELSKAP

Selskapets navn	Org. nr.	Forretnings- kontor	Eierandel	Bokført verdi	Selskapets egenkapital	Selskapets resultat
Valdres Eiendomskontor AS	979870167	Fagernes	66,61 %	700	1163	-974

Valdres Eiendomskontor AS er et 66,61 % eid datterselskap og er et rent eiendomsmeglerforetak.

NOTE 3 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Ingen vesentlige transaksjoner med nærstående parter i 2.kvartal 2022.

NOTE 4 – KAPITALDEKNING

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Sparebankens fond	251.673	237.124	251.573
Gavefond	-	100	100
Fond for urealiserte gevinster	30.803	28.022	30.803
Sum egenkapital	282.476	265.246	282.476
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-515	-431	-434
Fradrag i ren kjernekapital	-31.326	-27.185	-31.851
Ren kjernekapital	250.634	237.631	250.191
Fondsobligasjoner	-	-	-
Fradrag i kjernekapital	-	-	-
Sum kjernekapital	250.634	237.631	250.191
Ansvarlig lånekapital	-	-	-
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-
Sum tilleggskapital	-	-	-
Netto ansvarlig kapital	250.634	237.631	250.191
	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	15.212	20.062	19.637
Institusjoner	19.284	10.431	12.844
Foretak	89.864	68.074	82.214
Pantsikkerhet eiendom	795.799	769.647	791.375
Forfalte engasjementer	19.958	25.315	39.242
Høyrisiko engasjementer	72.447	77.952	74.259
Obligasjoner med fortrinnsrett	27.323	17.232	17.113
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	27.144	30.637	45.547
Andeler verdipapirfond	11.103	26.394	25.996
Egenkapitalposisjoner	30.366	29.127	31.374
Øvrige engasjementer	85.480	100.507	73.173
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.193.981	1.175.378	1.212.772
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	97.487	93.737	97.487
Beregningsgrunnlag	1.291.469	1.269.116	1.310.259
Kapitaldekning i %	19,41 %	18,72 %	19,09 %
Kjernekapitaldekning	19,41 %	18,72 %	19,09 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,41 %	18,72 %	19,09 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,99 % i Eika Gruppen AS og på 0,13 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	277.139	266.126	279.872
Kjernekapital	278.865	268.137	281.884
Ansvarlig kapital	281.030	270.663	284.410
Beregningsgrunnlag	1.396.736	1.394.247	1.442.770
Kapitaldekning i %	20,12 %	19,41 %	19,71 %
Kjernekapitaldekning	19,97 %	19,23 %	19,54 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,84 %	19,09 %	19,40 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,84 %	8,60 %	8,80 %

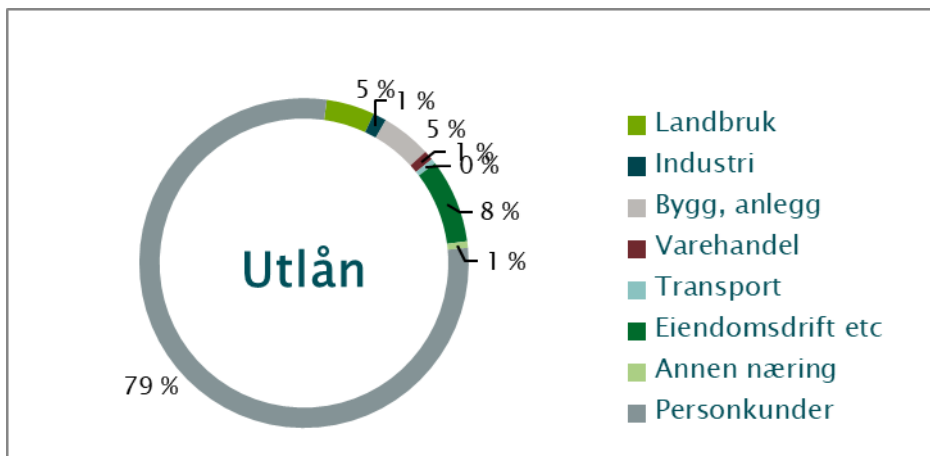
NOTE 5 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENT

Mislighold over 90 dager	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	11.721	8.495	18.518
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	6.555	10.796	10.260
Nedskrivninger i steg 3	-2.568	-2.701	-3.666
Netto misligholdte engasjementer	15.707	16.590	25.111

Andre kredittforringede	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	81	5.117	6.458
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	3.123	1.844	5.167
Nedskrivninger i steg 3	-267	-595	-1.019
Netto andre kredittforringede engasjement	2.937	6.367	10.606

NOTE 6 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Landbruk	102.669	107.906	111.955
Industri	28.505	30.035	31.121
Bygg, anlegg	106.626	90.040	91.230
Varehandel	20.318	27.413	32.716
Transport	10.973	7.460	7.375
Eiendomsdrift etc	178.057	158.234	172.915
Annen næring	14.030	14.896	15.273
Sum næring	461.178	435.985	462.585
Personkunder	1.703.964	1.673.807	1.679.986
Brutto utlån	2.165.142	2.109.791	2.142.570
Steg 1 nedskrivninger	-855	-2.456	-2.617
Steg 2 nedskrivninger	-2.736	-1.097	-1.804
Steg 3 nedskrivninger	-2.815	-3.293	-4.686
Netto utlån til kunder	2.158.736	2.102.944	2.133.464
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	113.142	136.600	116.348
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.271.877	2.239.544	2.249.812



NOTE 7 - 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 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 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	782	885	1.863	3.530
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	28	-132	-183	-287
Overføringer til steg 2	-23	608	-212	374
Overføringer til steg 3	-0	-22	50	28
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1.794	240	13	2.047
Utlån som er fraregnet i perioden	-39	-250	-513	-802
Konstaterte tap	-	-	-71	-71
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-16	-33	478	429
Andre justeringer	-2.335	-307	0	-2.642
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2022	191	989	1.425	2.605

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	1.553.125	101.962	24.899	1.679.986
Overføringer mellom steg:				-
Overføringer til steg 1	33.574	-30.388	-3.187	-
Overføringer til steg 2	-57.480	62.895	-5.415	-
Overføringer til steg 3	-158	-1.239	1.397	-
Nye utlån utbetalt	315.772	3.169	0	318.941
Utlån som er fraregnet i perioden	-261.435	-27.558	-6.044	-295.036
Konstaterte tap	-	-	74	74
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2022	1.583.399	108.841	11.724	1.703.964

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	1.835	919	2.823	5.577
Overføringer mellom steg:				-
Overføringer til steg 1	24	-211	-198	-385
Overføringer til steg 2	-23	158	-	135
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Endringer som følge av nye eller økte utlån	-75	30	0	-44
Utlån som er fraregnet i perioden	-248	-209	-436	-893
Konstaterte tap	-	-	-1.145	-1.145
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-73	47	347	322
Andre justeringer	-777	1.011	-	235
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022	664	1.747	1.390	3.801

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	386.284	61.046	15.256	462.585
Overføringer mellom steg:				-
Overføringer til steg 1	21.612	-21.574	-38	0
Overføringer til steg 2	-14.487	14.487	-	0
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nye utlån utbetalt	60.647	26.078	-	86.725
Utlån som er fraregnet i perioden	-67.951	-14.102	-4.934	-86.987
Konstaterte tap	-	-	-1.145	-1.145
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022	386.104	65.934	9.139	461.178

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	114	86	1	202
Overføringer:				-
Overføringer til steg 1	1	-19	-	-17
Overføringer til steg 2	-1	2	-	2
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	16	20	18	54
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-23	-32	-	-55
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-8	2	-	-6
Andre justeringer	37	80	-	117
Nedskrivninger pr. 30.06.2022	137	140	19	296

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	87.044	8.581	248	95.873
Overføringer:				-
Overføringer til steg 1	517	-517	-	-
Overføringer til steg 2	-611	611	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	6.530	3.918	-	10.448
Engasjement som er fraregnet i perioden	-6.200	860	30	-5.310
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2022	87.279	13.454	278	101.011

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2022	30.06.2021
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4.686	3.015
Økte nedskrivninger i perioden	215	-
Nye nedskrivninger i perioden	30	286
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-900	-8
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1.216	-
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	2.815	3.293

NOTE 8 – VERDIPAPIRER

30.06.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		411.277		411.277
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		33.200	4.368	37.568
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			65.919	65.919
Sum	-	444.477	70.287	514.764

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	54.976	4.454
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		(86)
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	11.292	
Investering	2.639	
Salg	(2.988)	
Utgående balanse	65.919	4.368

Virkelig verdimalinger og –opplysninger klassifisert etter nivå

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

Nivå 1: verdi fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

Nivå 2: verdi 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 verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 60,1 mill. kroner av totalt 70,3 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		309.868		309.868
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		66.785	4.232	71.017
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			48.685	48.685
Sum	-	376.653	52.917	429.570

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	55.693	4.232
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	(3.297)	
Investering		
Salg	(3.711)	
Utgående balanse	48.685	4.232

NOTE 9 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.



Valdres

SPAREBANK