

Kvartalsregnskap
pr. 2. kvartal 2021

Eidsberg Sparebank



Med omtanke for mennesker og verdier
- siden 1848

EIDSBERG SPAREBANK PR. 2. KVARTAL 2021

DRIFTSRESULTAT

Eidsberg Sparebank hadde etter første halvår 2021 et resultat før skattekostnad på 53,5 mill. kroner, som er 3,8 mill. kroner lavere enn tilsvarende periode i fjor. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er resultatet på 1,57 %, mot tilsvarende tall i fjor på 1,81 %. Rentenettoen er 1,72 % etter første halvår, mot 1,87 % for samme periode i fjor.

Driftskostnadene er etter første kvartal på 42,4 mill. kroner, mot 39,4 mill. kroner for tilsvarende periode i fjor. Dette er 1,25 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,24 % i fjor.

Bankens samlede driftskostnader utgjør 46,23 øre av hver inntektskrone mot 41,59 øre etter første halvår i 2020.

Vi ser fortsatt effekt av pandemien, med svakere rentemargin og noe økt kostnadsprosent, samt lavere utlånsvekst.

FORVALTNINGSKAPITALEN

Bankens forvaltningskapital er på 6.892,8 mill. kroner som er 123 mill. kroner høyere enn 30.06.2020. Dette er en vekst på 1,82 % siste 12 måneder.

INNSKUDDSVIRKSOMHETEN

Innskudd fra kunder utgjør 5.324,9 mill. kroner, en økning på 432,2 mill. kroner de siste 12 måneder, eller 8,83 %. Innskuddene utgjør 97,5 % av bankens utlån.

UTLÅN

Bankens utlån var ved første kvartal på 5.481,2 mill. kroner. I tillegg har banken en låneportefølje i Eika Boligkreditt på 1.861,7 mill. kroner. Siste 12 måneder er dette en vekst på 366 mill. kroner (5,25 %) medregnet Eika Boligkreditt.

Risikoklassifisering av utlån er gjennomgått og vurdert. Det har ikke vært noen vesentlig forskyvning mellom risikogrupperne hittil i år.

VERDIPAPIRER – LIKVIDITET – KAPITALDEKNING

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 839 mill. kroner. På samme tidspunkt i fjor var beholdningen 994,1 mill. kroner. Beholdningen er bokført til markedsverdi.

Beholdningen av aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet utgjør 57,6 mill. kroner. Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over utvidet resultat utgjør 196,1 mill. kroner. Regnskapsmessig verdi på samlet beholdning av aksjer og andre verdipapirer er 51 mill. kroner høyere enn på samme tidspunkt i fjor.

Kapitaldekningen er på 23,54 %. Overskudd fra 2021 er ikke medregnet i kapitaldekningen.

Bankens likviditet er meget god.

GENERELT

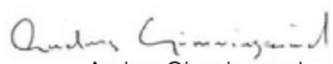
Banken har et bra resultat så langt i år. Det er avsatt ekstra til tap grunnet den pågående pandemien. Resultatutviklingen resten av året forventes å bli noe lavere enn i 2020.

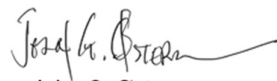
Etter styrets vurdering er Eidsberg Sparebank godt kapitalisert og har solide likviditetsreserver. Banken er dermed godt rustet til å håndtere den krisen vi står ovenfor på kort og lang sikt.

Banken har 44 ansatte, dette utgjør 42 årsverk.

Mysen, den 9.08.2021

I styret for Eidsberg Sparebank


Anders Gimmingsrud
(styreleder)



John G. Østereng
(nestleder)

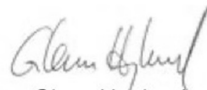

Merethe Jensen


Per Kr. Brandsrud


Hilde Brandsrud


Marit Bjørnland


Steinar Jacobsen


Glenn Haglund
(adm. banksjef)

Resultatregnskap - konsern

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	2. kv. 2021	2. kv. 2020	01.01.- 30.06.2021	01.01.- 30.06.2020	2020
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		38.948	44.393	76.294	96.763	176.197
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		1.855	3.528	3.634	6.698	10.089
Rentekostnader og lignende kostnader		10.309	20.521	21.609	44.444	68.490
Netto renteinntekter		30.494	27.400	58.319	59.017	117.796
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12.316	11.046	24.306	23.374	51.081
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.177	1.268	2.248	2.354	5.041
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		10.487	13.147	10.487	13.632	15.375
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter Note 6		684	5.120	1.241	3.752	7.725
Andre driftsinntekter		3.785	2.301	6.910	5.097	12.944
Netto andre driftsinntekter		26.095	30.346	40.696	43.501	82.084
Lønn og andre personalkostnader		10.918	10.147	21.171	20.464	43.429
Andre driftskostnader		12.590	9.691	25.414	20.729	58.212
Av- og nedskrivninger på ikke-finansielle eiendeler		894	863	1.789	1.725	3.397
Sum driftskostnader		24.402	20.701	48.374	42.918	105.038
Resultat før tap		32.187	37.045	50.641	59.600	94.842
Kredittap på utlån, garantier mv.	Note 4	-477	-820	-2.970	1.744	5.629
Resultat før skatt		32.664	37.865	53.611	57.856	89.213
Skatt på resultat		8.160	9.321	13.406	14.451	17.625
Resultat etter skatt		24.504	28.544	40.205	43.405	71.588
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	Note 6	-11.485	-11.710	-11.255	-11.542	9.561
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-11.485	-11.710	-11.255	-11.542	9.561
Totalresultat		13.019	16.834	28.950	31.863	81.149

Balanse - Eiendeler - konsern

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Kontanter og kontantekvivalenter		7.447	4.766	5.699
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		266.730	268.561	196.316
Utlån til og fordringer på kunder	Note 3,4	5.453.820	5.229.874	5.356.447
Rentebærende verdipapirer	Note 6	839.023	994.065	935.877
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	253.671	202.850	232.307
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		1.000	1.000	1.000
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		60.346	62.424	60.988
Andre eiendeler		12.378	49.781	14.168
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		6.894.415	6.813.321	6.802.802

Balanse - Gjeld og egenkapital - konsern

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Innlån fra kredittinstitusjoner		25.588	182.266	127.113
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 5	5.324.562	4.891.263	5.066.740
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	500.090	750.631	600.156
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		56.903	69.698	37.659
Avsetninger		22.901	29.219	31.598
Ansvarlig lånekapital	Note 7	50.041	50.041	50.047
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		5.980.085	5.973.118	5.913.313
Innskutt egenkapital		0	0	0
Opptjent egenkapital		885.379	808.340	889.489
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Periodens resultat etter skatt		28.951	31.863	
Sum egenkapital		914.330	840.203	889.489
Sum gjeld og egenkapital		6.894.415	6.813.321	6.802.802

Resultatregnskap - morbank

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	2. kv. 2021	2. kv. 2020	01.01.- 30.06.2021	01.01.- 30.06.2020	2020
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		38.959	44.410	76.325	96.809	176.290
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		1.855	3.528	3.634	6.698	10.089
Rentekostnader og lignende kostnader		10.342	20.516	21.642	44.439	68.540
Netto renteinntekter		30.472	27.422	58.317	59.068	117.839
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12.316	11.046	24.306	23.374	51.081
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.177	1.268	2.248	2.354	5.041
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		10.487	13.147	10.487	13.632	15.375
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter Note 6		684	5.120	1.241	3.752	7.725
Andre driftsinntekter		378	508	762	996	1.599
Netto andre driftsinntekter		22.688	28.553	34.548	39.400	70.739
Lønn og andre personalkostnader		10.123	9.248	19.188	18.354	38.825
Andre driftskostnader		10.165	9.847	21.384	19.317	51.453
Av- og nedskrivninger på ikke-finansielle eiendeler		894	863	1.789	1.725	3.397
Sum driftskostnader		21.182	19.958	42.361	39.396	93.675
Resultat før tap		31.978	36.017	50.504	59.072	94.903
Kredittap på utlån, garantier mv.	Note 4	-477	-820	-2.970	1.744	5.629
Resultat før skatt		32.455	36.837	53.474	57.328	89.274
Skatt på resultat		8.114	9.209	13.369	14.332	17.643
Resultat etter skatt		24.341	27.628	40.106	42.996	71.631
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	Note 6	-11.485	-11.710	-11.255	-11.542	9.561
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-11.485	-11.710	-11.255	-11.542	9.561
Totalresultat		12.856	15.918	28.851	31.454	81.192

Balanse - Eiendeler - morbank

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Kontanter og kontantekvivalenter		7.447	4.766	5.699
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		266.573	268.485	196.219
Utlån til og fordringer på kunder	Note 3,4	5.459.163	5.234.874	5.361.447
Rentebærende verdipapirer	Note 6	839.023	994.065	935.877
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	253.671	202.850	232.307
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		1.000	1.000	1.000
Eierinteresser i konsernselskaper		7.127	7.127	7.127
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		52.879	54.957	53.521
Andre eiendeler		5.961	1.730	9.284
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		6.892.844	6.769.854	6.802.481

Balanse - Gjeld og egenkapital - morbank

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Innlån fra kredittinstitusjoner		25.588	182.266	127.113
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 5	5.324.910	4.892.664	5.068.393
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	500.090	750.631	600.156
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		55.320	25.520	35.923
Avsetninger		22.901	29.219	31.598
Ansvarlig lånekapital	Note 7	50.041	50.041	50.047
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		5.978.850	5.930.341	5.913.230
Innskutt egenkapital		0	0	0
Opptjent egenkapital		885.143	808.059	889.251
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Periodens resultat etter skatt		28.851	31.454	
Sum egenkapital		913.994	839.513	889.251
Sum gjeld og egenkapital		6.892.844	6.769.854	6.802.481

Egenkapitaloppstilling konsern

Opptjent egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2020	801.020	1.000	87.231	238	889.489
Resultat etter skatt	40.106			99	40.205
Føringer over utvidet resultat			-11.255		-11.255
Totalresultat 30.06.2021	40.106	0	-11.255	99	28.950
Utbetaling av gaver	-4.108				-4.108
Andre egenkapitaltransaksjoner				0	0
Egenkapital 30.06.2021	837.018	1.000	75.976	337	914.331

Egenkapital 31.12.2019	734.528	1.000		282	735.810
Overgang til IFRS	-4.512		77.043		72.531
Egenkapital 01.01.2020	730.016	1.000	77.043	282	808.341
Resultat etter skatt	42.722			682	43.404
Føringer over utvidet resultat			-11.542		-11.542
Totalresultat 30.06.2020	42.722	0	-11.542	682	31.862
Egenkapital 30.06.2020	772.738	1.000	65.501	964	840.203

Egenkapitaloppstilling morbank

Opptjent egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2020	801.020	1.000	87.231	0	889.251
Resultat etter skatt	40.106				40.106
Føringer over utvidet resultat			-11.255		-11.255
Totalresultat 30.06.2021	40.106	0	-11.255	0	28.851
Utbetaling av gaver	-4.108				-4.108
Egenkapital 30.06.2021	837.018	1.000	75.976	0	913.994

Egenkapital 31.12.2019	734.528	1.000		0	735.528
Overgang til IFRS	-4.512		77.043		72.531
Egenkapital 01.01.2020	730.016	1.000	77.043	0	808.059
Resultat etter skatt	42.996				42.996
Føringer over utvidet resultat			-11.542		-11.542
Totalresultat 30.06.2020	42.996	0	-11.542	0	31.454
Egenkapital 30.06.2020	773.012	1.000	65.501	0	839.513

Nøkkel tall	2. kvartal 30.6.21	2. kvartal 30.6.20	Regnskap 31.12.20
Kostnader i % av inntekter justert for VP	46,2 %	41,6 %	51,8 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	7,5 %	10,9 %	25,8 %
Innskuddsdekning	97,54 %	93,46 %	94,50 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	35,87 %	37,64 %	34,84 %
Kapitaldekning	23,54 %	22,63 %	23,38 %
Kjernekapitaldekning	22,11 %	21,11 %	21,94 %
Ren kjernekapitaldekning	22,11 %	21,11 %	21,94 %
Egenkapitalavkastning	11,81 %	13,83 %	8,82 %
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	28,45 %	30,29 %	28,80 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	32,19 %	31,97 %	31,70 %
LCR	154	175	143
NSFR	130	135	134
Leverage Ratio	10,94 %	10,06 %	10,91 %

NOTE 1 - Generell informasjon

Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 30.6.2021. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 delårs-rapportering. 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. For overgang til IFRS henvises til årsregnskapet 2020 note 38. Nedskrivningsmodellen er beskrevet i note 2 i årsrapport for 2020. Det har ikke vært vesentlige endringer i modellen.

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

COVID 19-situasjonen har ført til en vesentlig og rask endring i kredittrisikoen for bankens portefølje. Usikkerheten har ført til behov for å gjøre en justering på porteføljenivå for forventet tap.

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

Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

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

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap - 2. kvartal 2021

Ved vurdering av forventet kredittap skal bankene ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD). Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som enda ikke har fått effekt på den nevnte risikoklassifisering vekt ved vurdering av nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

Det er for tiden stor usikkerhet om de økonomiske forholdene og utsiktene. Det medfører at bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 må baseres på nye scenarioer og forutsetninger. Det er tatt hensyn til om kundene også etter en normalisering, og på lengre sikt, vil være negativt påvirket. Bankene har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittrisiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå og ved bruk av skjønn.

Banken yter pantelån hvor verdien av sikkerhetsobjektene i form av fast eiendom er et vesentlig kritisk estimat ved beregning av forventede kredittap. Utviklingen i verdien på pantobjektene på kort og lang sikt er forbundet med stor usikkerhet. Bankene har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Bankene har hatt særlig fokus på vurdering av engasjementer i den del av utlånsmassen som har høyeste gjeldsgrad og/eller er mest utsatt for bortfall av betjeningsevne.

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kredittrisiko, eller er merket «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.

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på

vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen med individuelle og gruppevis vurderinger ifm. nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av COVID-19.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede 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. Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

Både betydelig estimatusikkerhet og situasjonen med COVID 19-epidemien, fører til at det er nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i, med vesentlig dårligere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Banken har beregnet nedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet, på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er innenfor bankens engasjement.

Effekten av COVID 19 på ulike sektorer og bransjer er delt inn i 5 grader/nyanser:

1. I liten grad påvirket (lav risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Jordbruk
2. I noen grad påvirket (lav til medium risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Tjenesteyting
3. I middels grad påvirket (medium risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Bygg og anlegg og omsetning og drift av fast eiendom
4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Varehandel
5. I høy grad påvirket (høy risiko). Bransjer med vesentlig eksponering: Kulturell virksomhet og fritidsaktiviteter

Hver grad av risiko (1-5) blir tilført en «justeringsfaktor» i prosent. Støtteordninger fra staten er hensyntatt i vurderingen av justeringsfaktorer for de ulike bransjer. Justeringsfaktoren for den enkelte bransje multipliseres med bankens eksponering i hver bransje. De beregnede nedskrivningsbeløpene etter risiko og eksponering, legges så til de modellberegnete nedskrivninger per bransje. Fordeling på steg 1 og 2 fremkommer i note 4.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikk tiltak innført ifm. COVID 19-situasjonen f.eks. for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. Allikevel er det risiko for økte tap i personmarkedet pga. COVID 19-situasjonen, og det er beregnet tilleggsnedskrivninger med en justeringsfaktor multiplisert med utestående eksponering. Fordelingen på steg 1 og 2 fremkommer i note 4.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

Andre usikkerhetsfaktorer

Norges Bank har redusert styringsrenta til 0 %. Bankenes utlånsbetingelser, først og fremst til personmarkedet, har blitt redusert, noe som forventes å redusere netto rentemargin.

Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Konsernet består av morbanken Eidsberg Sparebank og datterselskapene Frode Eriksen AS (100% eiet) og St Marie gt 107 AS (100% eiet), hvor datterselskaper har kontoradresse i Sarpsborg. I morbankens regnskap er aksjene bokført etter kostmetoden. St Marie gt 107 AS er et eiendomsselskap som leier ut eiendom til Eidsberg Sparebank til markedsmessige betingelser.

Frode Eriksen AS driver eiendomsmeglingsvirksomhet.

Renter og mellomværende med datterselskapene er på markedsmessige betingelser.

I konsernregnskapet er transaksjoner og mellomværende med datterselskapene eliminert.

Balanseført mellomværende med datterselskaper (TNOK)

	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Utlån	5.343	5.000	5.000
Innskudd	505	1.401	1.653

Datterselskapene er relativt små, og det er ikke plikt til å beregne kapitaldekning for konsernet. Der ikke annet er angitt, er notene felles.

NOTE 2 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	6.007	10.854	9.151
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	2.421	16.642	13.453
Nedskrivninger i steg 3	-1.430	-3.200	-1.270
Netto misligholdte engasjementer	6.998	24.296	21.334

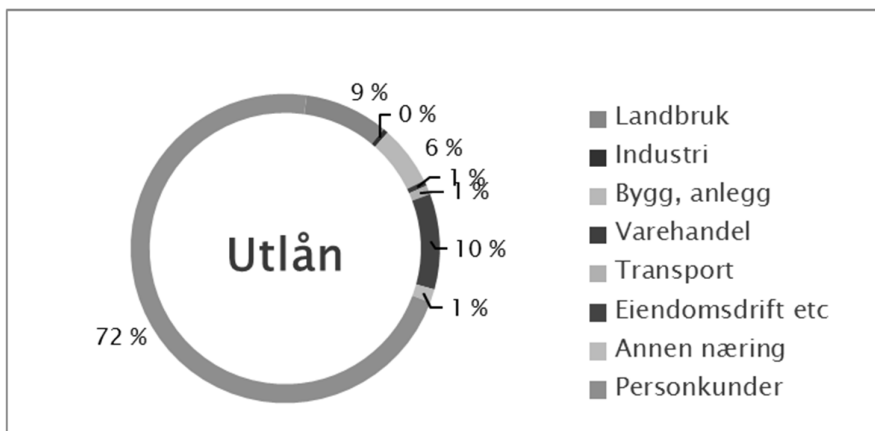
Andre kredittforringede

	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	14.557	7.748	0
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	11.271	14.460	8.999
Nedskrivninger i steg 3	-4.840	-5.210	-3.500
Netto andre kredittforringede engasjement	20.988	16.998	5.499

NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	30.06.21	30.06.20	31.12.20
Landbruk	480.329	435.711	440.370
Industri	28.737	60.437	32.095
Bygg, anlegg	343.255	391.328	397.435
Varehandel	30.692	31.198	28.011
Transport	51.517	49.458	3.852
Eiendomsdrift etc	547.633	536.317	478.859
Annen næring	76.322	80.152	165.554
Sum næring	1.558.485	1.584.601	1.546.176
Personkunder	3.922.702	3.670.298	3.839.096
Brutto utlån	5.481.187	5.254.899	5.385.272
Steg 1 nedskrivninger	-2.484	-2.693	-2.519
Steg 2 nedskrivninger	-13.310	-8.923	-16.537
Steg 3 nedskrivninger	-6.230	-8.410	-4.770
Netto utlån til kunder	5.459.163	5.234.873	5.361.446
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.861.704	1.721.553	1.779.412
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	7.320.867	6.956.426	7.140.858



NOTE 4 - Nedskrivinger og tap

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på mislikholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjeme Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivinger 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 nedskrivinger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivinger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivinger 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
Nedskrivinger pr. 01.01.2021	225	1.110	70	1.404
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	13	0	0	13
Overføringer til steg 2	-2	0	0	-2
Overføringer til steg 3	0	0	222	222
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	0	0	0	0
Utlån som er fraregnet i perioden	0	0	0	0
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivinger personmarkedet pr. 30.06.2021	235	1.110	292	1.636

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	3.663.117	166.822	9.157	3.839.096
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	35.733	-35.733	0	0
Overføringer til steg 2	-41.659	41.659	0	0
Overføringer til steg 3	-6.949	-1.943	8.893	0
Nye utlån utbetalt	765.850	7.137	4.113	777.100
Utlån som er fraregnet i perioden	-647.937	-44.037	-1.521	-693.495
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2021	3.768.154	133.906	20.642	3.922.702

30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2021	2.294	15.427	4.700	22.421
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	192	-1.832	0	-1.639
Overføringer til steg 2	-15	462	0	447
Overføringer til steg 3	-2	-1.399	1.238	-164
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	231	76	104	411
Utlån som er fraregnet i perioden	-720	-1.427	-995	-3.141
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-421	659	0	237
Andre justeringer	691	233	931	1.856
Nedskrivinger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2021	2.249	12.200	5.978	20.427

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	1.288.260	235.464	22.452	1.546.176
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	65.179	-65.179	0	0
Overføringer til steg 2	-10.584	10.584	0	0
Overføringer til steg 3	0	-4.410	4.410	0
Nye utlån utbetalt	268.131	8.313	0	276.444
Utlån som er fraregnet i perioden	-212.290	-37.645	-14.199	-264.134
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2021	1.398.696	147.127	12.663	1.558.486

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	439	325	0	764
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4	-42	0	-38
Overføringer til steg 2	-18	-1.750	0	-1.768
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	51	16	0	67
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-297	-213	0	-510
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-57	-12	0	-70
Andre justeringer	111	1.807	0	1.918
Nedskrivninger pr. 30.06.2021	232	131	0	363

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	493.766	69.939	0	563.704
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	5.579	-5.579	0	0
Overføringer til steg 2	-2.321	2.321	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	68.794	80	2.333	71.207
Engasjement som er fraregnet i perioden	-119.957	-33.881	0	-153.838
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2021	445.860	32.879	2.333	481.072

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.06.2021	30.06.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4.770	0
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	0	0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	2.320	8.410
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-820	0
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	0
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	6.270	8.410

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	404	3.935	4.274
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-12		-47
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-2.205	-2.180	1.464
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	288	18	0
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	0	0	29
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-1.445	-29	-91
Tapskostnader i perioden	-2.970	1.744	5.629

NOTE 5 - SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	2. kvartal 2021				2. kvartal 2020				2020			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	33.380	24.937	0	58.317	38.199	20.869	0	59.068	71.593	46.247	0	117.840
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			10.487	10.487			13.632	13.632			15.375	15.375
Netto provisjonsinntekter	0	0	22.058	22.058	0	0	21.020	21.020	0	0	46.040	46.040
Inntekter verdipapirer			1.241	1.241			3.752	3.752			7.725	7.725
Andre inntekter			762	762			996	996			1.598	1.598
Sum andre driftsinntekter	0	0	34.548	34.548	0	39.400	39.400	39.400	0	0	70.738	70.738
Lønn og andre personalkostnader			19.188	19.188			18.354	18.354			38.825	38.825
Avskrivninger på driftsmidler			1.789	1.789			1.725	1.725			3.397	3.397
Andre driftskostnader			21.384	21.384			19.317	19.317			51.453	51.453
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	42.361	42.361	0	39.396	39.396	39.396	0	0	93.675	93.675
Tap på utlån	-1.022	-1.948	0	-2.970	1.128	616	0	1.744	-1.142	6.771	0	5.629
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	34.402	26.885	-7.813	53.473	37.071	20.253	4	57.329	72.735	39.476	-22.937	89.275
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	3.922.702	1.558.485		5.481.187	3.670.298	1.584.603		5.254.901	3.833.259	1.528.188		5.361.447
Innskudd fra kunder	3.127.248	2.197.662		5.324.910	2.892.244	2.000.420		4.892.664	3.113.024	1.955.369		5.068.393

NOTE 6 - VERDIPAPIRER

30.06.2021				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		839.023		839.023
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		57.560		57.560
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			196.111	196.111
Sum	-	896.583	196.111	1.092.694

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	203.470	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(7.359)	
Investering		
Salg		
Utgående balanse	196.111	-

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							
NO0010801020	10.07.2017	10.06.2021	100.000	0	100.058	100.035	3 mnd. NIBOR + 0,734 %
NO0010802192	17.08.2017	17.08.2022	100.000	100.016	100.123	100.026	3 mnd. NIBOR + 0,774 %
NO0010832041	13.09.2018	13.09.2021	100.000	100.013	100.036	100.021	3 mnd. NIBOR + 0,494 %
NO0010850811	26.04.2019	26.04.2022	100.000	100.023	100.195	100.031	3 mnd. NIBOR + 0,473 %
NO0010850894	26.04.2019	26.04.2023	100.000	100.019	100.150	100.031	3 mnd. NIBOR + 0,613 %
NO0010873011	15.01.2020	15.03.2024	100.000	100.019	100.039	100.012	3 mnd. NIBOR + 0,574 %
NO0010790843	11.04.2017	08.04.2020	100.000	0	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,694 %
NO0010808223	16.10.2017	16.10.2020	150.000	0	150.030	0	3 mnd. NIBOR + 0,709 %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				500.090	750.631	600.156	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010819279	16.03.2018	16.03.2023	50.000	50.041	50.041	50.047	3 mnd. NIBOR + 1,75 %
Sum ansvarlig lånekapital				50.041	50.041	50.047	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.03.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2021
Obligasjonsgjeld	600.233	0	-100.000	-143	500.090
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	600.233	0	-100.000	-143	500.090
Ansvarlige lån	50.048	0	0	-7	50.041
Fondsobligasjoner	0	0	0	0	0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	50.048	0	0	-7	50.041

NOTE 8 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	884.143	807.059	888.250
Gavefond	1.000	1.000	1.000
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	0	0	0
Sum egenkapital	885.143	808.059	889.250
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-108.923	-111.485	-129.510
Ren kjernekapital	776.220	696.574	759.740
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	776.220	696.574	759.740
Ansvarlig lånekapital	50.000	50.000	50.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	50.000	50.000	50.000
	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	826.220	746.574	809.740

	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	79
Lokal regional myndighet	29.732	94	
Offentlig eide foretak	0	0	
Institusjoner	34.536	33.531	11.714
Foretak	354.895	361.047	366.184
Massemarked	0	0	
Pantsikkerhet eiendom	2.120.790	2.150.204	2.138.815
Forfalte engasjementer	31.143	27.321	25.712
Høyrisiko engasjementer	198.494	0	158.149
Obligasjoner med fortrinnsrett	44.441	77.526	77.616
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	29.098	29.630	25.377
Andeler verdipapirfond	25.073	5.745	9.645
Egenkapitalposisjoner	109.108	101.397	109.108
Øvrige engasjementer	201.907	205.968	209.976
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.179.217	2.992.463	3.132.375
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	330.896	306.438	330.896
Beregningsgrunnlag	3.510.113	3.298.901	3.463.271
Kapitaldekning i %	23,54 %	22,63 %	23,38 %
Kjernekapitaldekning	22,11 %	21,12 %	21,94 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,11 %	21,12 %	21,94 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,94 %	10,06 %	10,91 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,07 % i Eika Gruppen AS og på 2,08 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Ren kjernekapital	888.149	808.261	882.687
Kjernekapital	901.693	822.265	896.694
Ansvarlig kapital	968.748	889.906	964.339
Beregningsgrunnlag	4.352.290	4.109.053	4.340.604
Kapitaldekning i %	22,26 %	21,66 %	22,22 %
Kjernekapitaldekning	20,72 %	20,01 %	20,66 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,41 %	19,67 %	20,34 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,40 %	8,45 %	9,44 %