

Kvartalsregnskap
pr. 2. kvartal 2022

Eidsberg Sparebank



Med omtanke for mennesker og verdier
- siden 1848

EIDSBERG SPAREBANK

PR. 2. KVARTAL 2022

OPPSUMMERING PR 2. KVARTAL 2022

- Fortsatt vekst i utlånsvolum både innenfor PM og BM.
- God rentenetto på 1,78%.
- Fortsatt økte provisjonsinntekter.
- Solid kapitaldekning og god likviditet.
- God kredittkvalitet og lave tap.
- Egenkapitalavkastning på 11,6%

SOLIDE RESULTATER I 1 HALVÅR – vekst i forvaltningskapital

Eidsberg Sparebank leverer gode og solide resultater for 1 halvår 2022. Banken er godt rustet for fremtiden, også i usikre tider. Banken har god underliggende bankdrift med vekst i forvaltningskapitalen. Bankens forvaltningskapital er på 7.501,5 mill. kroner som er 608,7 mill. kroner høyere enn 30.06.2021. Dette er en vekst på 8,83 % siste 12 måneder.

DRIFTSRESULTAT og Totalresultat på 67,7 mill.kroner.

Eidsberg Sparebank hadde etter andre kvartal 2022 et resultat før skattekostnad på 56,6 mill. kroner, som er 3 mill. kroner høyere enn tilsvarende periode i fjor. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er resultatet på 1,56 %, mot tilsvarende tall i fjor på 1,58 %. Totalresultatet ble 67,7 mill. kroner, mot 42,2 mill. kroner året før, endringen skyldes først og fremst verdiregulering av våre aksjer i Eika Gruppen AS.

Rentenettoen er 1,78 % etter andre kvartal, mot 1,72 % for samme periode i fjor.

Driftskostnadene er etter andre kvartal på 48 mill. kroner, mot 42,3 mill. kroner for tilsvarende periode i fjor. Dette er 1,33 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,25 % i fjor.

Bankens samlede driftskostnader utgjør 45,12 øre av hver inntektskrone mot 46,23 øre etter andre kvartal i 2021.

Effekten av pandemien begynner å avta, banken ser også en bedring i rentemarginen.

INNSKUDDSDEKNING PÅ 96%

Innskudd fra kunder utgjør 5.662,3 mill. kroner, en økning på 337,4 mill. kroner de siste 12 måneder, eller 6,34 %. Innskuddene utgjør 96,06 % av bankens utlån.

VEKST I UTLÅNSVOLUM

Bankens utlån var ved utgangen av andre kvartal på 5.915,6 mill. kroner. I tillegg har banken en låneportefølje i Eika Boligkreditt på 1.891,7 mill. kroner. Siste 12 måneder er dette en vekst på 465,6 mill. kroner (6,36 %) medregnet Eika Boligkreditt.

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

VERDIPAPIRER – LIKVIDITET – KAPITALDEKNING

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 937,3 mill. kroner. På samme tidspunkt i fjor var beholdningen 839 mill. kroner. Beholdningen er bokført til markedsverdi.

Beholdningen av aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet utgjør 91,6 mill. kroner. Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over utvidet resultat utgjør 262,1 mill. kroner. Regnskapsmessig verdi på samlet beholdning av aksjer og andre verdipapirer er 100 mill. kroner høyere enn på samme tidspunkt i fjor.

Kapitaldekningen er på 22,71 %. Overskudd fra 2022 er ikke medregnet i kapitaldekningen.

Bankens likviditet er meget god.

Aksjer i Eika Gruppen AS

Banken har i 2.kvartal mottatt utbytte fra Eika Gruppen på 16 mill.

GENERELT

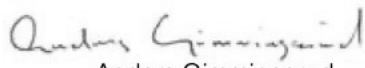
Banken har et bra resultat så langt i år. Resultatutviklingen resten av året forventes å bli noe bedre enn i 2021.


Etter styrets vurdering er Eidsberg Sparebank godt kapitalisert og har solide likviditetsreserver.

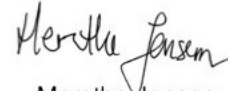
Banken har 48 ansatte, dette utgjør 47,2 årsverk. Undersøkelser 1 halvår viser meget god tilfredshet blant medarbeidere og kunder.

Mysen, den 9.08.2022


I styret for Eidsberg Sparebank


Anders Gimmingsrud
(styreleder)



John G. Østereng
(nestleder)

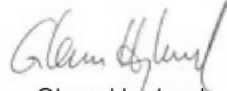

Merethe Jensen


Lars Erik Erøy


Hilde Brandsrud


Marit Bjørnland


Steinar Jacobsen


Glenn Håglund
(adm. banksjef)

Resultatregnskap - konsern

Beløp i tusen kroner	Noter	2. kv. 2022	2. kv. 2021	01.01.- 30.06.2022	01.01.- 30.06.2021	2021
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		46.095	38.948	87.676	76.294	153.606
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		3.959	1.855	6.150	3.634	6.769
Rentekostnader og lignende kostnader		15.863	10.309	29.259	21.609	43.278
Netto renteinntekter		34.191	30.494	64.567	58.319	117.097
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12.573	12.316	25.526	24.306	55.461
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.188	1.177	2.314	2.248	5.169
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		17.903	10.487	17.903	10.487	13.374
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	-1.756	684	-2.368	1.241	3.157
Andre driftsinntekter		293	3.785	645	6.910	7.965
Netto andre driftsinntekter		27.825	26.095	39.392	40.696	74.788
Lønn og andre personalkostnader		11.795	10.918	22.793	21.171	46.149
Andre driftskostnader		11.511	12.590	22.926	25.414	57.053
Av- og nedskrivninger på ikke-finansielle eiendeler		1.414	894	2.828	1.789	4.572
Sum driftskostnader		24.720	24.402	48.547	48.374	107.774
Resultat før tap		37.296	32.187	55.412	50.641	84.111
Kreditttap på utlån, garantier mv.	Note 4	-681	-477	-612	-2.970	-3.644
Resultat før skatt		37.977	32.664	56.024	53.611	87.755
Skatt på resultat		9.530	8.160	14.152	13.406	18.761
Resultat etter skatt		28.447	24.504	41.872	40.205	68.994
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						-2.707
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	Note 6	-56	-11.485	11.740	-11.255	4.296
Skatt						676
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-56	-11.485	11.740	-11.255	2.265
Totalresultat		28.391	13.019	53.612	28.950	71.259

Balanse - Eiendeler - konsern

Beløp i tusen kroner	Noter	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Kontanter og kontantekvivalenter		7.312	7.447	5.068
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		241.101	266.730	190.046
Utlån til og fordringer på kunder	Note 3,4	5.889.793	5.453.820	5.729.228
Rentebærende verdipapirer	Note 6	937.290	839.023	782.486
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	353.701	253.671	304.727
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		1.000	1.000	1.000
Varige driftsmidler		62.031	60.346	59.073
Andre eiendeler		7.597	12.378	12.286
Sum eiendeler		7.499.825	6.894.415	7.083.914

Balanse - Gjeld og egenkapital - konsern

Beløp i tusen kroner	Noter	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Innlån fra kredittinstitusjoner		99.896	25.588	74.522
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 5	5.660.672	5.324.562	5.316.150
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	601.359	500.090	600.943
Annen gjeld		49.653	56.903	44.870
Avsetninger		32.025	22.901	40.739
Ansvarlig lånekapital	Note 7	50.066	50.041	50.050
Sum gjeld		6.493.671	5.980.085	6.127.274
Opptjent egenkapital		952.542	885.379	956.640
Periodens resultat etter skatt		53.612	28.951	
Sum egenkapital		1.006.154	914.330	956.640
Sum gjeld og egenkapital		7.499.825	6.894.415	7.083.914

Resultatregnskap - morbank

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	2. kv. 2022	2. kv. 2021	01.01.- 30.06.2022	01.01.- 30.06.2021	2021
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		46.120	38.959	87.720	76.325	153.693
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		3.959	1.855	6.150	3.634	6.769
Rentekostnader og lignende kostnader		15.915	10.342	29.312	21.642	43.358
Netto renteinntekter		34.164	30.472	64.558	58.317	117.104
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12.573	12.316	25.526	24.306	55.461
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.188	1.177	2.314	2.248	5.169
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		17.903	10.487	17.903	10.487	13.374
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter Note 6		-1.756	684	-2.368	1.241	1.657
Andre driftsinntekter		328	378	681	762	1.462
Netto andre driftsinntekter		27.860	22.688	39.428	34.548	66.785
Lønn og andre personalkostnader		11.918	10.123	22.683	19.188	43.042
Andre driftskostnader		11.253	10.165	22.481	21.384	51.317
Av- og nedskrivningar på ikke-finansielle eiendeler		1.414	894	2.828	1.789	4.572
Sum driftskostnader		24.585	21.182	47.992	42.361	98.931
Resultat før tap		37.439	31.978	55.994	50.504	84.958
Kreditttap på utlån, garantier mv.	Note 4	-681	-477	-612	-2.970	-3.644
Resultat før skatt		38.120	32.455	56.606	53.474	88.602
Skatt på resultat		9.530	8.114	14.152	13.369	19.280
Resultat etter skatt		28.590	24.341	42.454	40.105	69.322
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						-2.707
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	Note 6	-683	-11.485	11.113	-11.255	4.296
Skatt						676
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-683	-11.485	11.113	-11.255	2.265
Totalresultat		27.907	12.856	53.567	28.850	71.587

Balanse - Eiendeler - morbank

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Kontanter og kontantekvivalenter		7.312	7.447	5.068
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		240.781	266.573	189.938
Utlån til og fordringer på kunder	Note 3,4	5.894.793	5.459.163	5.734.228
Rentebærende verdipapirer	Note 6	937.290	839.023	782.486
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	353.701	253.671	304.727
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		1.000	1.000	1.000
Eierinteresser i konsernselskaper		5.000	7.127	5.627
Varige driftsmidler		54.564	52.879	51.606
Andre eiendeler		7.091	5.961	11.360
Sum eiendeler		7.501.532	6.892.844	7.086.040

Balanse - Gjeld og egenkapital - morbank

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Innlån fra kredittinstitusjoner		99.896	25.588	74.522
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 5	5.662.344	5.324.910	5.318.787
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	601.359	500.090	600.943
Annen gjeld		49.643	55.320	44.269
Avsetninger		32.025	22.901	40.739
Ansvarlig lånekapital	Note 7	50.066	50.041	50.050
Sum gjeld		6.495.333	5.978.850	6.129.310
Opptjent egenkapital		952.632	885.143	956.730
Periodens resultat etter skatt		53.567	28.851	
Sum egenkapital		1.006.199	913.994	956.730
Sum gjeld og egenkapital		7.501.532	6.892.844	7.086.040

Egenkapitaloppstilling konsern

Opptjent egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	864.203	1.000	91.527	-90	956.640
Resultat etter skatt	42.454			-582	41.872
Føringer over andre inntekter og kostnader			11.740		11.740
Totalresultat 30.06.2022	42.454	0	11.740	-582	53.612
Utbetaling av gaver	-4.098				-4.098
Egenkapital 30.06.2022	902.559	1.000	103.267	-672	1.006.154

Egenkapital 31.12.2020	801.020	1.000	87.231	238	889.489
Resultat etter skatt	40.106			99	40.205
Føringer over andre inntekter og kostnader			-11.255		-11.255
Totalresultat 30.6.2021	40.106	0	-11.255	99	28.950
Utbetaling av gaver	-4.108				-4.108
Andre egenkapitaltransaksjoner				-1	-1
Egenkapital 30.6.2021	837.018	1.000	75.976	336	914.330

Egenkapitaloppstilling morbank

Opptjent egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	864.203	1.000	91.527	0	956.730
Resultat etter skatt	42.454				42.454
Føringer over andre inntekter og kostnader			11.113		11.113
Totalresultat 30.06.2022	42.454	0	11.113	0	53.567
Utbetaling av gaver	-4.098				-4.098
Egenkapital 30.06.2022	902.559	1.000	102.640	0	1.006.199

Egenkapital 31.12.2020	801.020	1.000	87.231	0	889.251
Resultat etter skatt	40.106				40.106
Føringer over andre inntekter og kostnader			-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

Nøkkeltall	2. kvartal	2. kvartal	Regnskap
	30.6.22	30.6.21	31.12.21
Kostnader i % av inntekter justert for VP	45,1 %	46,2 %	54,3 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	13,3 %	7,5 %	5,6 %
Innskuddsdekning	96,06 %	97,54 %	92,80 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	40,19 %	35,87 %	35,74 %
Kapitaldekning	22,71 %	23,54 %	24,07 %
Kjernekapitaldekning	21,37 %	22,11 %	22,71 %
Ren kjernekapitaldekning	21,37 %	22,11 %	22,71 %
Egenkapitalavkastning	11,63 %	11,81 %	7,51 %
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	28,73 %	28,45 %	28,10 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	30,97 %	32,19 %	31,80 %
LCR	171	154	127
NSFR	130	130	130
Leverage Ratio	10,32 %	10,94 %	11,42 %

NOTE 1 - Generell informasjon

Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 30.6.2022. 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 2021. Nedskrivningsmodellen er beskrevet i note 2 i årsrapport for 2021. Det har ikke vært vesentlige endringer i modellen.

Viktige regnskapestimater 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.

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 porteføljnivå 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 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.

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap - 2. kvartal 2022

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 scenarier og forutsetninger. Det er tatt hensyn til om kundene også etter en normalisering, og på lengre sikt, vil være negativt påvirket. Banken 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. Banken har ved beregningen av forventet kredittap 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 høyeste gjeldsgrad og/eller er mest utsatt for bortfall av betjeningsevne.

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kredittisiko, 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. spesifikke 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 allerede hevet styringsrenta to ganger i 2022 til 1,25 %. Bankenes utlånsbetingelser vil etter hvert bli økt, noe som forventes på sikt å bedre 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)	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Utlån	5.000	5.000	5.000
Innskudd	1.672	505	2.637

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

	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	6.578	6.007	1.314
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	4.809	2.421	4.357
Nedskrivninger i steg 3	-2.705	-1.430	-2.508
Netto misligholdte engasjementer	8.682	6.998	3.163

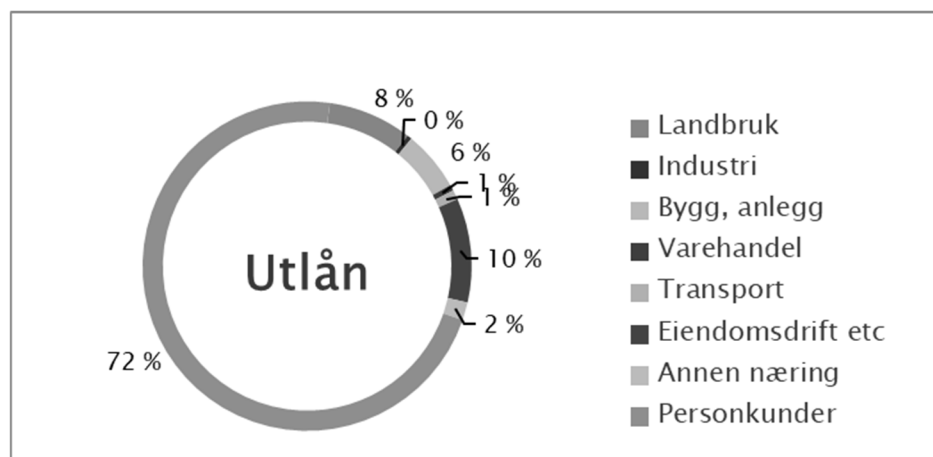
Andre kredittforringede

	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarked	4.931	14.557	6.724
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarked	6.775	11.271	8.048
Nedskrivninger i steg 3	-1.906	-4.840	-2.845
Netto andre kredittforringede engasjement	9.800	20.988	11.927

NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Landbruk	487.343	480.329	493.169
Industri	27.118	28.737	24.096
Bygg, anlegg	349.166	343.255	337.251
Varehandel	34.554	30.692	36.907
Transport	54.522	51.517	50.338
Eiendomsdrift etc	604.391	547.633	567.477
Annen næring	104.532	76.322	107.494
Sum næring	1.661.626	1.558.485	1.616.732
Personkunder	4.253.958	3.922.702	4.138.895
Brutto utlån	5.915.584	5.481.187	5.755.627
Steg 1 nedskrivninger	-2.315	-2.484	-2.307
Steg 2 nedskrivninger	-13.865	-13.310	-13.739
Steg 3 nedskrivninger	-4.611	-6.230	-5.353
Netto utlån til kunder	5.894.793	5.459.163	5.734.228
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.891.689	1.861.704	1.931.722
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	7.786.482	7.320.867	7.665.950



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 engasjement. 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 kredittap i steg 1 til kredittap 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.

30.06.2022	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	456	2.075	305	2.836
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	18	0	0	18
Overføringer til steg 2	0	0	-1.673	-1.673
Overføringer til steg 3	0	0	70	70
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. 30.06.2022	475	2.075	-1.298	1.252

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. 01.01.2021	3.896.765	238.526	8.037	4.143.328
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	43.741	-43.741	0	0
Overføringer til steg 2	-110.589	110.589	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-1	2	0
Nye utlån utbetalt	294.524	37	0	294.562
Utlån som er fraregnet i perioden	-173.090	-9.688	-1.153	-183.931
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2022	3.951.350	295.721	6.887	4.253.958

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. 01.01.2021	1.851	11.664	5.048	18.563
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	53	-655	-2	-604
Overføringer til steg 2	-153	2.493	1.673	4.012
Overføringer til steg 3	0	-96	-539	-635
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	202	1.501	351	2.053
Utlån som er fraregnet i perioden	-550	-1.011	-417	-1.978
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	469	-734	-265
Andre justeringer	437	-2.574	530	-1.607
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022	1.840	11.790	5.909	19.540

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. 01.01.2021	1.442.554	158.049	11.697	1.612.300
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	36.488	-36.488	0	0
Overføringer til steg 2	-138.382	138.382	0	0
Overføringer til steg 3	1	-4.615	4.614	0
Nye utlån utbetalt	744.222	20.518	0	764.740
Utlån som er fraregnet i perioden	-685.381	-29.853	-179	-715.413
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022	1.399.502	245.994	16.131	1.661.626

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. 01.01.2021	391	276	2	669
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	-16	0	-16
Overføringer til steg 2	-290	283	0	-7
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	312	59	0	370
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-117	-153	0	-270
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-48	31	0	-17
Andre justeringer	139	169	0	309
Nedskrivninger pr. 30.06.2022	388	648	2	1.038

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. 01.01.2021	536.273	61.364	0	597.637
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2.898	-2.898	0	0
Overføringer til steg 2	-5.394	5.394	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	140.809	9.993	0	150.801
Engasjement som er fraregnet i perioden	-128.830	-34.753	0	-163.583
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2022	545.756	39.100	0	584.855

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.06.2022	30.06.2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5.353	4.770
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	0	0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	0	2.320
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-742	-820
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	0
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	4.611	6.270

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-894	404	238
Endring i perioden i steg 3 på garantier	5	-12	-12
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	378	-2.205	-3.092
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	14	288	288
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	0	0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-116	-1.445	-1.066
Tapkostnader i perioden	-613	-2.970	-3.644

NOTE 5 - SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	2. kvartal 2022				2. kvartal 2021				2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	40.377	24.181	0	64.558	33.380	24.937	0	58.317	70.611	46.493	0	117.104
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			17.903	17.903			10.487	10.487			13.374	13.374
Netto provisjonsinntekter	0	0	23.212	23.212	0	0	22.058	22.058	0	0	50.292	50.292
Inntekter verdipapirer			-2.368	-2.368			1.241	1.241			1.657	1.657
Andre inntekter			681	681			762	762			1.462	1.462
Sum andre driftsinntekter	0	0	39.428	39.428	0	0	34.548	34.548	0	0	66.785	66.785
Lønn og andre personalkostnader			22.683	22.683			19.188	19.188			43.042	43.042
Avskrivinger på driftsmidler			2.828	2.828			1.789	1.789			4.572	4.572
Andre driftskostnader			22.481	22.481			21.384	21.384			51.316	51.316
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	47.992	47.992	0	0	42.361	42.361	0	0	98.930	98.930
Tap på utlån	-267	-345	0	-612	-1.022	-1.948	0	-2.970	1.602	-5.246	0	-3.644
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	40.644	24.526	-8.564	56.606	34.402	26.885	-7.813	53.473	69.009	51.739	-32.145	88.604
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	4.252.836	1.662.748		5.915.584	3.922.702	1.558.485		5.481.187	4.136.061	1.598.167		5.734.228
Innskudd fra kunder	3.440.586	2.221.758		5.662.344	3.127.248	2.197.662		5.324.910	3.138.893	2.179.894		5.318.787

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken.

Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

NOTE 6 - VERDIPAPIRER

30.06.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		937.290		937.290
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		91.560		91.560
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			262.141	262.141
Sum	-	1.028.850	262.141	1.290.991

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	204.460	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	11.113	
Investering	46.568	
Salg		
Utgående balanse	262.141	-

NOTE 7 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0012531799	23.05.2022	23.05.2025	100.000	100.223	0	0	3 mnd. NIBOR + 0,734 %
NO0010802192	17.08.2017	17.08.2022	100.000	100.248	100.016	100.187	3 mnd. NIBOR + 0,774 %
NO0010832041	13.09.2018	13.09.2021	100.000	0	100.013	0	3 mnd. NIBOR + 0,494 %
NO0010850811	26.04.2019	26.04.2022	100.000	0	100.023	100.223	3 mnd. NIBOR + 0,473 %
NO0010850894	26.04.2019	26.04.2023	100.000	100.332	100.019	100.248	3 mnd. NIBOR + 0,613 %
NO0010873011	15.01.2020	15.03.2024	100.000	100.088	100.019	100.062	3 mnd. NIBOR + 0,574 %
NO0011117194	07.10.2021	07.04.2026	100.000	100.425	0	100.275	3 mnd. NIBOR + 0,535 %
NO0011077745	20.08.2021	20.08.2026	100.000	100.213	0	100.138	3 mnd. NIBOR + 0,572 %
Underkurs				-170	0	-190	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				601.359	500.090	600.943	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010819279	16.03.2018	16.03.2023	50.000	50.066	50.041	50.050	3 mnd. NIBOR + 1,75 %
Sum ansvarlig lånekapital				50.066	50.041	50.050	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.03.2022				30.06.2022
Obligasjonsgjeld	601.385	100.000	-100.000	-26	601.359
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	601.385	100.000	-100.000	-26	601.359
Ansvarlige lån	50.069	0	0	-3	50.066
Fondsobligasjoner	0	0	0	0	0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	50.069	0	0	-3	50.066

NOTE 8 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	951.632	884.143	955.730
Gavefond	1.000	1.000	1.000
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	0	0	0
Sum egenkapital	952.632	885.143	956.730
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-156.085	-108.923	-122.953
Ren kjernekapital	796.547	776.220	833.777
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	796.547	776.220	833.777
Ansvarlig lånekapital	50.000	50.000	50.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	50.000	50.000	50.000
Netto ansvarlig kapital	846.547	826.220	883.777
	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	29.661	29.732	29.718
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	22.418	34.536	5.306
Foretak	272.935	354.895	249.909
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	2.353.740	2.120.790	2.287.140
Forfalte engasjementer	21.222	31.143	14.759
Høyrisiko engasjementer	225.365	198.494	327.672
Obligasjoner med fortrinnsrett	48.795	44.441	44.378
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	33.913	29.098	23.914
Andeler verdipapirfond	27.802	25.073	39.334
Egenkapitalposisjoner	110.186	109.108	111.894
Øvrige engasjementer	232.663	201.907	189.533
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.378.700	3.179.217	3.323.557
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	348.293	330.896	348.293
Beregningsgrunnlag	3.726.993	3.510.113	3.671.850
Kapitaldekning i %	22,71 %	23,54 %	24,07 %
Kjernekapitaldekning	21,37 %	22,11 %	22,71 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,37 %	22,11 %	22,71 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,32 %	10,94 %	11,42 %

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 2,0 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	932.549	883.301	945.742
Kjernekapital	947.294	897.309	959.299
Ansvarlig kapital	1.015.846	964.949	1.026.357
Beregningsgrunnlag	4.672.524	4.382.138	4.520.473
Kapitaldekning i %	21,74 %	22,02 %	22,70 %
Kjernekapitaldekning	20,27 %	20,48 %	21,22 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,96 %	20,16 %	20,92 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,10 %	9,44 %	9,84 %