



Orkla Sparebank

2. kvartal 2022

Hovedtall

72,0 MILL

Resultat før skatt per Q222 utgjør 72,0 (76,3) millioner kroner.

11,8 %

Totalresultat etter beregnet skatt utgjør 88,9 (48,0) millioner kroner og gir en **EK-avkastning** på 11,8 % (6,9 %).

48,5 %

Kostnadsprosenten (K/I) utgjør 48,5 % (44,6 %). Justert for verdipapirer utgjør K/I 55,0 % (50,7 %).

22,6 %

Ved utgangen av Q222 har banken en **kapitaldekning** (ekskl. resultat hittil i år) på 22,6 % (22,8 %). Konsolidert kapitaldekning, hvor vi hensyntar eierandel i samarbeidsgrupper, utgjør 21,8 % (21,6 %).

63,1 ÅRSVERK

Per utgangen av Q222 har banken 67 ansatte/63,1 **årsverk**.

10,6 MRD

Orkla Sparebank har 10,6 (9,8) milliarder kroner i **utlån** på egen balanse ved utgangen av Q222. I tillegg har banken overført 3,1 (2,7) milliarder kroner i utlån til Eika Boligkreditt, slik at totale utlån utgjør 13,7 (12,5) milliarder kroner. 12 mnd. utlånsvekst inkl. EBK utgjør 8,9 % (7,3 %).

7,8 MRD

Innskudd fra våre kunder utgjør 7,8 (7,4) milliarder kroner ved utgangen av Q222. 12 mnd. innskuddsvekst er 5,3 % (8,1 %).

15,7 MRD

Inkludert utlån overført til EBK er bankens **totale forretningskapital** 15,7 (14,7) milliarder kroner ved utgangen av Q222. Dette tilsvarer en 12 mnd. vekst på 7,1 %.

1,6 MRD

Inkludert resultatet hittil i år utgjør bankens **opptjente egenkapital** 1,6 (1,4) milliarder kroner per utgangen av Q222. I tillegg har vi innskutt EK på 50 millioner kroner i form av en fondsobligasjon.

Tall i parentes viser tilsvarende nøkkeltall for 2021.

Styrets delårsrapport 2. kvartal 2022

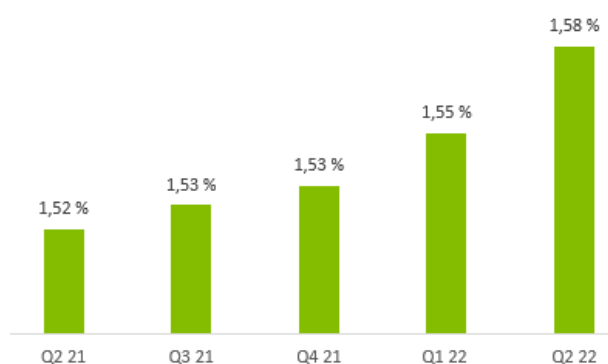
Resultat

Resultat av ordinær drift før skatt per andre kvartal 2022 (Q222) utgjør 72,0 (76,3) millioner kroner. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) utgjør dette 1,18 % (1,32 %). De største endringene fra fjoråret er økt rentenetto, økte driftskostnader og økte tapskostnader (som følge av en inntektsføring på tap i samme periode i fjor).

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter per Q222 beløper seg til 96,4 (87,0) millioner kroner. Rentenettoen har økt både som følge av økt utlånsvolum og høyere marginer sammenlignet med samme periode i fjor. Bankens rentenetto har økt fra 1,51 % av GFVK per utgangen av Q221 til 1,58 % per utgangen av Q222.

NETTO RENTEMARGIN, SISTE 5 KVARTALER



Norges Bank valgte å sette opp styringsrenta med ytterligere 0,5 prosentpoeng i juni, til 1,25 prosent. Rentehevingen reflekteres også gjennom økte NIBOR-renter og dermed økte innlånskostnader for banken. På bakgrunn av dette har banken fulgt opp med å varsle renteøkning på flere utlån- og innskuddsprodukter, men dette vil ikke få effekt hos kundene før i begynnelsen av august. På grunn av tidsetterslep mellom økte innlånskostnader og rentehevinger ut til kundene vil bankens marginer presses på kort sikt. På noe lengre sikt forventer banken likevel en styrking av rentemarginen.

Andre driftsinntekter

Bankens netto andre driftsinntekter beløper seg til 47,1 (45,5) millioner ved utgangen av Q2.

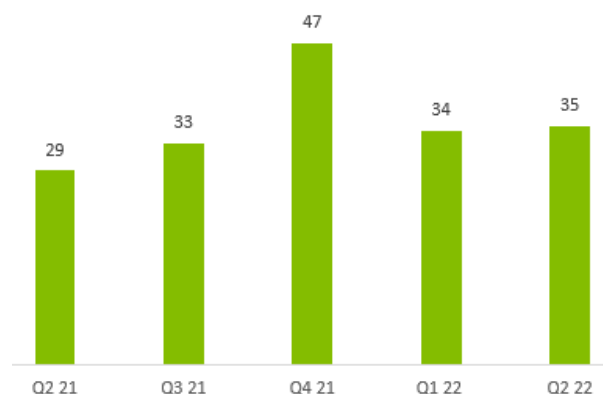
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter fra banktjenester utgjør 29,8 (29,3) millioner kroner. Sammenlignet med samme periode i fjor har det, i takt med at porteføljene har økt, vært en økning både i provisjonsinntekter fra salg av forsikringstjenester og spareprodukter. En mer normalisering av hverdagen har også ført til at gebyrinntekter fra betalingsformidling har økt. En nedgang i provisjonsinntekter fra boligkredittformidling demper veksten i gebyr- og provisjonsinntekter noe. Årsaken til dette er lavere margin mellom innlånskostnader fra Eika Boligkreditt og kunderente.

Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning utgjør 23,6 (16,8) millioner kroner, mens netto verdiendring på finansielle instrumenter utgjør -6,6 (-1,0) millioner kroner. Andre driftsinntekter, som i all hovedsak stammer fra utleie av kontorlokaler, er uendret fra fjoråret og beløper seg til 0,3 millioner kroner.

Driftskostnader

Sum driftskostnader utgjør 69,6 (59,1) millioner kroner. I prosent av GFVK er dette 1,14 % (1,03 %). Kostnadsprosenten i forhold til inntekter (K/I) har økt fra 44,6 % i Q221 til 48,5 % i Q222. Økningen i kostnader skyldes primært ekstraordinære kostnader knyttet til bytte av nytt kjernebanksystem, men også økte lønnskostnader som følge av generell lønnsvekst og flere ansatte. Korrigert for konverteringskostnader, utgjør sum driftskostnader per Q222 65,6 MNOK og K/I ekskl. konverteringskostnader er 45,7 %.

SUM DRIFTSKOSTNADER, SISTE 5 KVARTALER



Tapskostnader

Tap på utlån og garantier utgjør 1,8 millioner kroner, mens vi på samme tid i fjor hadde en inntektsføring på tap på 2,8 millioner kroner¹. Per utgangen av Q222 utgjør totale tapsavsetninger på utlån og garantier 30,5 (37,5) millioner kroner, hvorav 11,7 millioner kroner er avsatt på personmarkedet² og 18,8 millioner kroner på bedriftsmarkedet.

Banken gjennomfører løpende en grundig vurdering av engasjementer for å avdekke mulige individuelle tap og gjør avsetninger i henhold til dette. Vi opplever fortsatt lokale markedsforhold som stabile, men vi følger tett eventuelle ringvirkninger for bankens kunder som følge av generell markedsusikkerhet, den pågående krigen i Ukraina og volatile energipriser.

Verdiendring på aksjer ført mot utvidet resultat

Etter reglene i IFRS føres verdiendring på strategiske aksjer, herunder bl.a. Eika Gruppen AS, over utvidet resultat (OCI). Samlet verdiendring på aksjer ført over OCI hittil i år er 29,0 (1,8) millioner kroner. Av dette er 27,1 millioner kroner knyttet til kjøp av nye aksjer og utbytteutbetaling i Eika Gruppen.

Totalresultatet etter skatt per Q222 utgjør 88,9 (48,0) millioner kroner.

Balanseutvikling

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen (FVK) ved utgangen av Q222 utgjør 12,6 (11,9) milliarder kroner. Dette gir en 12 mnd. vekst på 5,6 %. Økningen skyldes i hovedsak utlånsvekst, samt kjøpet av Eika-aksjer i Q122.

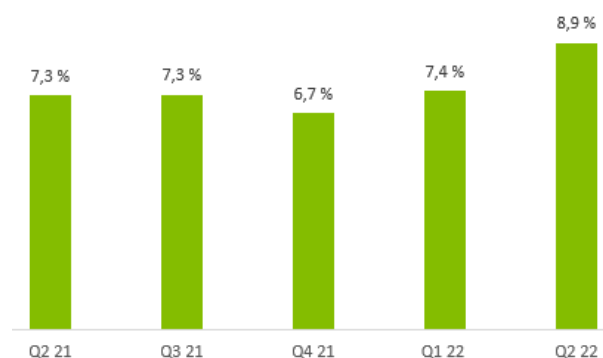
Utlån

Brutto utlån i egne bøker utgjør 10,6 (9,8) milliarder kroner ved utgangen av Q222. Dette er en økning på 738 millioner kroner, eller 7,5 %, fra samme tid i fjor. Lån til personmarkedet utgjør 79,0 %, mens 21,0 % av utlånsmassen er utlån til bedriftsmarkedet.

Banken har i tillegg overført lån til Eika Boligkreditt, som ved utgangen av Q222 utgjør 3,1 (2,7) milliarder kroner.

Samlede utlån utgjør dermed 13,7 (12,5) milliarder kroner og 12 mnd. total utlånsvekst er 8,9 %.

12 MND UTLÅNSVEKST, SISTE 5 KVARTALER



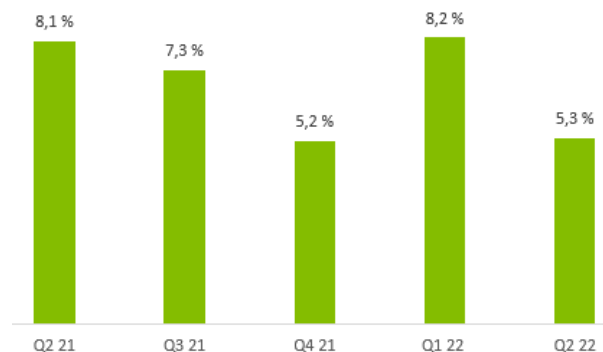
Inkludert utlån i Eika Boligkreditt utgjør bankens totale forretningskapital 15,7 (14,7) milliarder kroner per utgangen av Q222.

Banken opplever høy kundetilfredshet i begge segmenter, som har stor betydning for bankens vekst de siste årene.

Innskudd

Innskuddene ved utgangen av Q222 beløper seg til 7,8 (7,4) milliarder kroner. Dette tilsvarer en 12 mnd. vekst på 5,3 %. Bankens innskuddsdekning er ved utgangen av Q2 74,0 % (75,6 %).

12 MND INNSKUDDSV EKST, SISTE 5 KVARTALER



Soliditet

Bankens egenkapital (inkl. årets resultat) utgjør 1,61 (1,46) milliarder kroner. Av opptjent egenkapital utgjør

¹ Årsaken til dette er tilbakeføring av ekstraavsetninger vi gjorde på grunn av usikkerhet rundt COVID ved utgangen av 2020.

² Herav er 0,2 millioner kroner avsatt på bankens portefølje i EBK.

sparebankens fond 1,44 (1,34) milliarder kroner og bankens gavefond 9,9 (8,9) millioner kroner. I tillegg utgjør fond for urealiserte gevinster 112,3 (63,3) millioner kroner. Innskutt EK, i form av en fondsobligasjon, utgjør 50,0 millioner kroner. EK-avkastningen³ er 11,8 % (6,9 %).

Per utgangen av Q222 består bankens tellende ansvarlige kapital i tillegg til ren kjernekapital av en fondsobligasjon på 50 millioner kroner og et ansvarlig lån på 70 millioner kroner. Bankens kapitaldekning (ekskl. resultat hittil i år)⁴ er 22,6 % (22,8 %), kjernekapitaldekningen er 21,5 % (21,5 %) og ren kjernekapitaldekning 20,8 % (20,8 %). Uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio) er 10,1 % (10,3 %).

Konsoliderte tall for Q222, som hensyntar eierskap i samarbeidsgrupper, viser en konsolidert kapitaldekning på 21,8 % (21,6 %), kjernekapitaldekning på 20,5 % (20,3 %) og ren kjernekapitaldekning på 19,5 % (19,3 %). Uvektet kjernekapitalandel hensyntatt eierandeler i samarbeidsgrupper utgjør 9,0 % (8,9 %).

Finansdepartementet har besluttet at det motsykliske kapitalbufferkravet skal økes til 1,5 % fra 30. juni 2022 og videre til 2,0 % med virkning fra 31. desember 2022. Bankens gjeldende regulatoriske minstekrav til ren kjernekapital er på minimum 11,0 % og den konsoliderte kapitaldekningen ligger dermed betydelig over de regulatoriske kapitalkravene for ren kjernekapital.

I mars 2022 ble det besluttet at motsyklisk kapitalbuffer for banker settes opp til 2,5 % med virkning fra 31. mars 2023. Følgelig vil nok bankens kapitalmål fremover oppjusteres i lys av økte bufferkrav.

Likviditet og finansiering

Banken skal ha en likviditetsbuffer som sikrer tilgang på finansiering i krisesituasjoner, samtidig som bankens likviditetsrisiko skal være lav. Dette innebærer at banken skal være forsvarlig og langsiktig finansiert, hovedsakelig med innskudd. Per utgangen av Q222 er bankens egenfinansieringsgrad (EK+Innskudd/FVK) 74,7 % (73,4 %).

Banken har utstedt 3,0 (2,9) milliarder kroner i obligasjonslån, fordelt på 16 lån med ulike løpetider, og et ansvarlig lån på 70 millioner kroner. Videre har banken en trekkrettighet i DNB på 250,0 millioner kroner

og en ubenyttet låneadgang i Norges Bank 828,6 millioner kroner. Bankens likviditet overvåkes kontinuerlig i henhold til policy og forfallsstruktur og status rapporteres til bankens styre månedlig. Per utgangen av Q222 er bankens LCR beregnet til 230 % (177 %) og NSFR er 137 % (128 %).

Risiko

Banken skal kun ha en moderat eksponering mot markedsrisiko i form av verdipapirplasseringer, da dette ikke er en del av bankens kjernevirksomhet. Rentebærende papirer er utsatt for verdifall ved endringer i risikomargin i kredittmarkedet og ved manglende betalingsevne hos utsteder. Banken har likviditetsreserver på 1,8 (1,7) milliarder kroner plassert i aksjer, ulike rentefond og obligasjoner og det er god diversifisering mellom de ulike finansieringsproduktene.

Viktige hendelser og videre utvikling

Verden er i endring, også for Orkla Sparebank. Regulatorisk press, teknologisk utvikling, økt konkurranse og kundeforventninger i stadig endring krever kontinuerlig utvikling for å bevare og styrke vår konkurransekraft – og slik oppfylle samfunnsrollen også i fremtiden.

Teknologi, bærekraft, styring og kontroll og vekst er viktige prioriteringer for banken. Prosessen med overgangen til TietoEvry som ny kjernebankleverandør forløper som planlagt, og vil være et betydelig steg i retning av økt kostnadseffektivitet, videre teknologimodernisering og økt strategisk fleksibilitet. Videre arbeider vi aktivt med å forbedre og tydeliggjøre vår rolle innen samfunnsansvar og bærekraft og med å implementere dette som en større del av vår ordinære virksomhet. Vi har blant annet nylig blitt sertifisert som Miljøfyrtårn.



Det forventes en betydelig økning av grønt produktrammeverk for utvikling av nye produkter i markedet generelt og fokuset på bærekraft tror vi vil påvirke både bankens konkurransekraft, etterspørsel og tilgang på finansiering i framtida.

³ Avkastning på totalresultat

⁴ Regnskapet er ikke revidert, og overskuddet hittil i år er dermed ikke inkludert i kapitaldekningsberegningen og beregningen av leverage ratio/uvektet kjernekapitalandel.

Det er høy aktivitet og lite ledig kapasitet i norsk økonomi. Arbeidsledigheten har falt mer enn ventet og er på et svært lavt nivå. Inflasjonen er klart over målet og den underliggende prisveksten har tatt seg raskt opp og vært høyere enn pengepolitiske rapporter har anslått. Med stigende lønnsvekst og høyere prisvekst på varene vi importerer, er det utsikter til at inflasjonen blir liggende over målet en god stund. Som følge av dette, valgte Norges Bank i juni å heve styringsrenten fra 0,75 til 1,25 prosent og de varsler at styringsrenten mest sannsynlig vil settes videre opp til 1,5 prosent i august. Dersom utviklingen blir som ventet, signaliserer Norges Bank at styringsrenten kommer opp i 3,0 prosent frem mot neste sommer.

Høy prisvekst og økte renter vil trolig dempe veksten i husholdningenes konsum de neste årene. Et høyere rentenivå medfører også at handlingsrommet for bankene øker.

Regionen vi opererer i har lite direkte eksponering mot situasjonen i Ukraina og er heller ikke berørt av handelsrestriksjonene mot Russland. Arbeidsledigheten er lav og boligmarkedet i regionen er fortsatt godt, til tross for at mangel på bruktboliger for salg demper aktiviteten noe. Sammenlignet med fjoråret har formidlingstiden for boliger til salgs gått ned, samtidig som kvadratmeterprisen har gått opp. Flere nyetableringer av industrivirksomheter i regionen har medført økt tilflytting den siste tiden og banken er godt posisjonert i markedet. Vi har opplevd en bra utlånsvekst hittil i år og vi forventer vekst i regionen også i tiden fremover, selv om vi antar at boligmarkedet i regionen vil fortone seg noe roligere enn i 2021.

Styret i Orkla Sparebank vurderer bankens underliggende drift som god og banken er godt rustet til å håndtere situasjonen fremover, både når det gjelder drift, likviditet og soliditet.

15. august 2022 | Styret i Orkla Sparebank

Marit Figenschau Styrets leder	Olav Ree Styrets nestleder	Geir Arne Brønstad Rao Styremedlem	Erlend Eriksen Styremedlem
Eivind Sandstad Styremedlem	Kari Rikstad Styremedlem	Berit Brønstad Styremedlem	Dag Olav Løseth Adm. Banksjef

Totalresultat og balanse

Resultat - Konsern		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2022	2021	30.6.22	30.6.21	31.12.21
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		76.565	60.239	145.206	120.522	246.379
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		6.169	2.689	11.426	5.641	13.025
Rentekostnader og lignende kostnader		32.677	19.416	60.188	39.119	79.292
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		50.056	43.512	96.444	87.044	180.113
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		16.297	16.914	33.784	33.396	68.750
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.008	2.174	3.967	4.064	8.358
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		23.140	14.126	23.572	16.798	20.087
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-2.265	517	-6.608	-951	-3.885
Andre driftsinntekter		2.488	4.294	4.064	7.791	13.052
Netto andre driftsinntekter		37.652	33.676	50.845	52.970	89.645
Lønn og andre personalkostnader		16.771	14.272	34.754	30.377	66.531
Andre driftskostnader		18.532	15.425	35.031	30.365	76.258
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.447	1.755	2.958	3.505	6.168
Sum driftskostnader		36.750	31.452	72.743	64.247	148.958
Resultat før tap		50.958	45.736	74.546	75.767	120.800
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	-357	-5.083	1.855	-2.840	-11.640
Resultat før skatt		51.315	50.819	72.691	78.607	132.440
Skattekostnad		6.571	8.806	12.203	15.397	30.398
Resultat av ordinær drift etter skatt		44.745	42.013	60.488	63.210	102.043
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 9	-19.924	-15.267	28.961	-13.507	6.599
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-19.924	-15.267	28.961	-13.507	6.599
Totalresultat		24.821	26.746	88.945	47.950	106.756
<i>Resultat etter skatt</i>						
Majoriteten sin andel av resultatet i perioden		44.745	42.013	60.488	63.210	102.043
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden		0	0	0	0	0
<i>Totalresultat</i>						
Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		24.821	26.746	88.945	47.950	106.756
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		0	0	0	0	0
Balanse - Eiendeler - Konsern						
<i>Tall i tusen kroner</i>						
	Note			30.6.22	30.6.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter				16.458	13.909	13.881
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker				198.886	313.625	155.012
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6			10.530.173	9.783.544	9.903.426
Rentebærende verdipapirer	Note 9			1.225.735	1.263.275	1.297.631
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9			541.364	465.529	393.032
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3			2.952	5.617	6.202
Varige driftsmidler				76.448	79.510	77.166
Andre eiendeler				19.544	21.198	18.196
Sum eiendeler				12.611.560	11.946.206	11.864.543
Balanse - Gjeld og egenkapital - Konsern						
<i>Tall i tusen kroner</i>						
				30.6.22	30.6.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner				7.876	4.987	6.217
Innskudd fra kunder				7.812.290	7.418.372	7.234.938
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10			3.037.166	2.919.534	2.951.425
Annen gjeld				39.171	37.009	31.704
Pensjonsforpliktelser				6.613	7.114	6.979
Forpliktelser ved skatt				19.137	16.111	32.205
Andre avsetninger				7.775	7.563	8.944
Ansvarlig lånekapital	Note 10			70.050	70.034	70.046
Sum gjeld				11.000.078	10.480.723	10.342.458
Opptjent egenkapital				1.500.929	1.354.000	1.472.085
Fondsobligasjonskapital				50.064	50.026	50.000
Periodens resultat etter skatt				60.488	61.457	0
Sum egenkapital				1.611.479	1.465.482	1.522.085
Sum gjeld og egenkapital				12.611.557	11.946.206	11.864.543

Resultat - Morbank		2. kvartal		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>		2022	2021	30.6.22	30.6.21	31.12.21
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost	Note	76.565	60.239	145.206	120.522	246.379
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		6.169	2.689	11.426	5.641	13.025
Rentekostnader og lignende kostnader		32.677	19.416	60.188	39.119	79.292
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		50.056	43.512	96.444	87.044	180.113
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		16.297	16.914	33.784	33.396	68.750
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.008	2.174	3.967	4.064	8.358
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		23.140	14.126	23.572	16.797	20.087
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-2.265	517	-6.608	-951	-3.885
Andre driftsinntekter		112	147	298	297	818
Netto andre driftsinntekter		35.276	29.529	47.079	45.476	77.411
Lønn og andre personalkostnader		15.832	13.032	32.794	27.999	59.496
Andre driftskostnader		17.898	13.834	33.897	27.587	73.573
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.447	1.755	2.958	3.505	6.168
Sum driftskostnader		35.177	28.621	69.649	59.091	139.237
Resultat før tap		50.155	44.420	73.874	73.428	118.287
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	-357	-5.083	1.855	-2.841	-11.640
Resultat før skatt		50.512	49.503	72.019	76.269	129.927
Skattekostnad		6.370	8.477	12.035	14.812	29.769
Resultat av ordinær drift etter skatt		44.142	41.026	59.984	61.457	100.158
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 9	-19.924	-15.267	28.961	-13.507	6.599
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-19.924	-15.267	28.961	-13.507	6.599
Totalresultat		24.218	25.759	88.945	47.950	106.756

Balanse - Eiendeler - Morbank

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.6.22	30.6.21	31.12.21
Kontanter og kontantekvivalenter	Note	16.458	13.909	13.881
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		198.886	313.625	155.012
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	10.530.173	9.783.544	9.903.426
Rentebærende verdipapirer	Note 9	1.225.735	1.263.275	1.297.631
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	541.364	465.529	393.032
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	2.952	5.617	6.202
Eierinteresser i konsernselskaper		3.300	3.300	3.300
Varige driftsmidler		76.405	79.510	77.149
Andre eiendeler		15.546	15.985	14.131
Sum eiendeler		12.610.819	11.944.293	11.863.761

Balanse - Gjeld og egenkapital - Morbank

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.6.22	30.6.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner		7.876	4.987	6.217
Innskudd fra kunder		7.815.859	7.420.370	7.239.054
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	3.037.166	2.919.534	2.951.425
Annen gjeld		37.788	35.339	29.209
Pensjonsforpliktelser		6.613	7.114	6.979
Forpliktelser ved skatt		18.609	15.782	31.577
Andre avsetninger		7.775	7.563	8.944
Ansvarlig lånekapital	Note 10	70.050	70.034	70.046
Sum gjeld		11.001.736	10.480.723	10.343.451
Oppptjent egenkapital		1.499.034	1.352.088	1.470.310
Fondsobligasjonskapital		50.064	50.026	50.000
Periodens udisponerte resultat etter skatt		59.984	61.457	0
Sum egenkapital		1.609.083	1.463.570	1.520.310
Sum gjeld og egenkapital		12.610.819	11.944.293	11.863.761

Nøkkeltall

	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)	55,03 %	50,65 %	57,70 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	23,80 %	25,40 %	25,36 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,46 %	-0,19 %	-0,07 %
Utlånsmargin hittil i år	1,60 %	2,16 %	2,02 %
Netto rentemargin hittil i år	1,58 %	1,52 %	1,53 %
Egenkapitalavkastning ¹	11,84 %	6,95 %	7,52 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	21,04 %	20,97 %	20,96 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	27,10 %	25,95 %	27,79 %
Innskuddsdekning	74,04 %	75,58 %	72,92 %
Innskuddsvekst (12mnd)	5,33 %	8,11 %	5,24 %
Utlånsvekst (12 mnd)	7,52 %	9,30 %	6,34 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	8,93 %	7,29 %	6,73 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	12.289.253	11.568.271	11.749.294
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	15.359.332	14.322.242	14.505.736
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,04 %	-0,06 %	-0,12 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,25 %	0,35 %	0,24 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2022	2021	2021
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	19,49 %	19,27 %	20,44 %
Kjernekapitaldekning	20,46 %	20,27 %	21,44 %
Kapitaldekning	21,79 %	21,63 %	22,78 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,01 %	8,98 %	9,66 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	230	177	182
NSFR	137	128	127

Egenkapitaloppstilling

Egenkapitaloppstilling – Konsern

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2021	50.000	1.377.784	10.934	83.367		1.522.085
Resultat etter skatt		60.488				60.488
Totalresultat 30.06.2022	0	60.488	0	0	0	60.488
Utbetaling av gaver			-1.066			-1.066
Utbetalte renter hybridkapital					-1.221	-1.221
Andre egenkapitaltransaksjoner	64	2.167		28.961		31.192
Egenkapital 30.06.2022	50.064	1.440.440	9.868	112.328	-1.221	1.611.479
Egenkapital 31.12.2020	50.000	1.357.445	10.866	0	0	1.418.311
Resultat etter skatt		63.210				63.210
Totalresultat 30.06.2021	0	63.210	0	0	0	63.210
Utbetaling av gaver			-1.925			-1.925
Utbetalte renter hybridkapital					-1.015	-1.015
Andre egenkapitaltransaksjoner	26	383		-13.507		-13.098
Egenkapital 30.06.2021	50.026	1.421.038	8.941	-13.507	-1.015	1.465.483

Egenkapitaloppstilling – Morbank

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2021	50.000	1.376.009	10.934	83.367		1.520.310
Resultat etter skatt		59.984				59.984
Totalresultat 30.06.2022	0	59.984	0	0	0	59.984
Utbetaling av gaver			-1.066			-1.066
Utbetalte renter hybridkapital					-1.221	-1.221
Andre egenkapitaltransaksjoner	64	2.051		28.961		31.076
Egenkapital 30.06.2022	50.064	1.438.043	9.869	112.328	-1.221	1.609.083
Egenkapital 31.12.2020	50.000	1.280.901	10.866	76.768	0	1.418.535
Resultat etter skatt		61.457				61.457
Totalresultat 30.06.2021	0	61.457	0	0	0	61.457
Utbetaling av gaver			-1.925			-1.925
Utbetalte renter hybridkapital					-1.015	-1.015
Andre egenkapitaltransaksjoner	26			-13.507		-13.481
Egenkapital 30.06.2021	50.026	1.342.358	8.941	63.261	-1.015	1.463.570

Noter

Note 1 – Generell informasjon

Orkla Sparebank er en selvstendig sparebank og medlem av Eika Alliansen, med hovedkontor i Orkland kommune. Banken har syv betjente kontorer i Trøndelag, fra Rennebu i sør til Trondheim i nord. Banken har et heleid datterselskap; Orkla Eiendomsmegling AS (Aktiv).

Delårsregnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt. Tall er angitt for morbank, hvis ikke annet er presisert i den enkelte note, da tall for morbank og konsern er sammenfallende eller uvesentlig forskjellige.

Delårsregnskapet har ikke vært gjenstand for forenklet revisorkontroll og delårsresultatet er følgelig ikke tillagt grunnlaget for kapitaldekningen.

Note 2 – Regnskapsprinsipper og -estimer

Generelle prinsipper

Regnskapet for andre kvartal 2022 er utarbeidet i samsvar med IFRS som fastsatt av EU. En beskrivelse av regnskapsprinsippene som er lagt til grunn fremkommer av note 1 i bankens årsrapport for 2021.

Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

Ny misligholdsdefinisjon

Under IFRS 9 skal tapsavsetninger innregnes basert på forventet kredittap. Nedskrivningsreglene i IFRS 9 gjelder for blant annet lånetilsagn, finansielle garantikontrakter og leieavtalefordringer. Den generelle modellen for beregning av forventet kredittap er beskrevet i note 2 i årsrapporten for 2021.

Fra 1.1.2022 er imidlertid en ny definisjon av mislighold tatt inn i modellen og erstatter den tidligere definisjonen av mislighold. Etter den nye misligholdsdefinisjonen skal en eksponering anses å være misligholdt når ett eller flere av følgende kriterier er oppfylt:

- Eksponeringen/låntaker har et overtrekk eller en restanse som overstiger en relativ- og absoluttgrense sammenhengende i over 90 dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponering.
 - o For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - o For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Hvis kunden ikke forventes å kunne tilbakebetale sine kredittforpliktelser (Unlikely to pay - UTP).
- Eksponeringen/låntaker er smittet av en annen eksponering/låntaker som er i mislighold i henhold til de to kriteriene ovenfor.

IFRS 16

Banken følger fra 2021 prinsippene i IFRS 16 for regnskapsføring av leieavtaler. IFRS 16 erstatter IAS 17 og tilhørende fortolkninger. IFRS 16 innebærer at det for alle «ikke kansellerbare» leieavtaler i utgangspunktet skal beregnes en leieforpliktelse og en tilhørende bruksrettseiendel. En beskrivelse av prinsippene ved IFRS 16 fremkommer av note 1 og 41 i bankens årsrapport for 2021.

Note 3 – Datterselskaper og tilknyttede selskaper

Orkla Eiendomsmegling AS er bankens heleide datterselskap. Meglerkontoret har 4 årsverk og har tilhold i samme lokaler som bankens avdeling på Orkanger. I tillegg til å drive eiendomsmegling er Orkla Eiendomsmegling AS en god kanal for tilgang på nye kunder for banken. Selskapet føres etter EK-metoden i regnskapet.

Videre eier Orkla Sparebank 40 % av aksjene i STN Invest. STN Invest er et investeringsselskap med tilhold i Orkland kommune. Selskapet er et tilknyttet selskap og føres etter EK-metoden i regnskapet. Banken har imidlertid ingen reell innflytelse i selskapet, og aksjeposten er derfor ikke inkludert i bankens konsernregnskap. Banken eide også tidligere 50 % av aksjene i Sentrumsbygget AS. Dette selskapet ble avvirket i Q1 22.

30.06.2022

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	kapitalendring	Utgående balanse
STN Invest (tilknyttet)	989664395	960	40 %	528	585	2.952
Sentrumsbygget AS (tilknyttet)	933836762	900	50 %	-	(3.250)	-
Orkla Eiendomsmegling AS (datter)	913118219	330	100 %	-	-	3.300
Sum investering i konsern og tilknyttet selskap						6.252

30.06.2021

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	kapitalendring	Utgående balanse
STN Invest (tilknyttet)	989664395	960	40 %	-	-	2.367
Sentrumsbygget AS (tilknyttet)	933836762	900	50 %	-	-	3.250
Orkla Eiendomsmegling AS (datter)	913118219	330	100 %	-	-	3.300
Sum investering i konsern og tilknyttet selskap						8.917

Note 4 – Transaksjoner med nærstående parter

Orkla Eiendomsmegling AS er et heleid datterselskap av Orkla Sparebank, og er definert som nærstående part. Transaksjoner mellom selskapet og banken baserer seg på vanlige forretningsmessige vilkår. Innskudd, utlån og transaksjoner med nærstående har samme betingelser som overfor eksterne tredjepart.

Konserninterne transaksjoner (slik de er ført i Orkla Eiendomsmegling AS)

	2. kvartal 2022	2. kvartal 2021	Året 2021
Resultatposter			
Finansinntekter	0,4	50	78
Finanskostnader	0,5	0,1	0,3
Gebyrer	3	4	9
Leie lokaler	89	32	129
Verdivurdering fakturert	58	60	291
Balansposter			
Utlån til kredittinstitusjoner	3.569	1.998	3.116
Gjeld til kredittinstitusjoner			
Ubenyttet kreditt	1.000	1.000	1.000

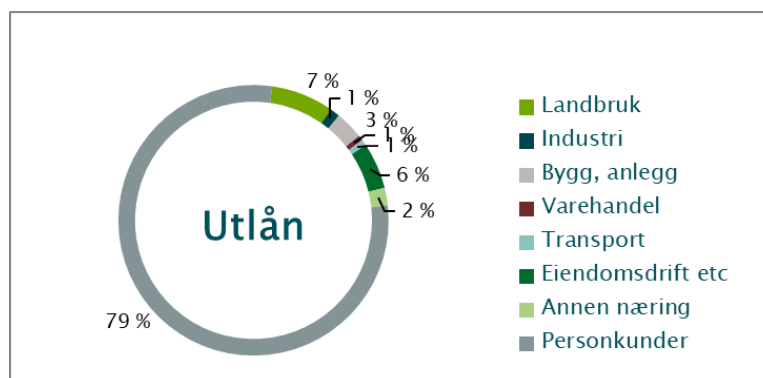
Note 5 – Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	12.044	7.864	16.129
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	9.801	596	7.088
Nedskrivninger i steg 3	-8.607	-2.486	-7.314
Netto misligholdte engasjementer	13.238	5.974	15.903

Andre kredittforringede	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	56.963	49.591	42.587
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	147.378	170.499	134.737
Nedskrivninger i steg 3	-14.736	-23.149	-14.298
Netto andre kredittforringede engasjement	189.605	196.941	163.026

Note 6 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Landbruk	790.741	797.236	840.504
Industri	125.381	155.001	164.077
Bygg, anlegg	357.643	283.402	260.694
Varehandel	63.646	64.822	62.047
Transport	74.560	79.629	79.575
Eiendomsdrift etc	584.685	492.582	434.776
Annen næring	224.229	186.344	240.408
Sum næring	2.220.885	2.059.016	2.082.081
Personkunder	8.335.736	7.759.273	7.844.822
Brutto utlån	10.556.622	9.818.289	9.926.903
Steg 1 nedskrivninger	-2.624	-7.908	-2.328
Steg 2 nedskrivninger	-3.919	-3.576	-3.799
Steg 3 nedskrivninger	-19.906	-23.261	-17.349
Netto utlån til kunder	10.530.173	9.783.544	9.903.426
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	3.099.281	2.718.566	3.019.230
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	13.629.454	12.502.110	12.922.656



Note 7 – Nedskrivninger, tap og finansiell risiko

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 elementer:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittisiko, 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	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	945	1.799	7.504	10.247
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	22	-413	0	-391
Overføringer til steg 2	-69	1.373	-28	1.276
Overføringer til steg 3	-3	-20	670	648
Endringer som følge av nye eller økte utlån	85	3	644	732
Utlån som er fraregnet i perioden	-173	-384	-1.267	-1.825
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-197	-199	532	136
Andre justeringer	470	215	8	693
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2022	1.080	2.375	8.062	11.516

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	7.437.745	348.455	58.624	7.844.824
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	116.947	-116.947	0	0
Overføringer til steg 2	-245.464	246.261	-797	0
Overføringer til steg 3	-11.638	-1.032	12.670	0
Nye utlån utbetalt	1.629.888	42.165	4.722	1.676.776
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.121.812	-56.687	-7.365	-1.185.863
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2022	7.805.667	462.216	67.854	8.335.736

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	1.384	2.001	9.845	13.230
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	98	-897	-97	-896
Overføringer til steg 2	-54	560	0	506
Overføringer til steg 3	0	0	209	209
Endringer som følge av nye eller økte utlån	405	7	2.711	3.123
Utlån som er fraregnet i perioden	-157	-217	-1.523	-1.897
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-141	-50	700	508
Andre justeringer	9	141	0	150
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022	1.544	1.544	11.845	14.933

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	1.781.849	175.048	125.181	2.082.078
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	71.935	-70.918	-1.017	0
Overføringer til steg 2	-55.621	55.621	0	0
Overføringer til steg 3	-3.112	0	3.112	0
Nye utlån utbetalt	300.397	18.844	14.742	333.983
Utlån som er fraregnet i perioden	-173.620	-23.177	1.621	-195.175
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022	1.921.828	155.418	143.639	2.220.885

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	204	132	4.263	4.600
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3	-21	0	-17
Overføringer til steg 2	-12	172	0	160
Overføringer til steg 3	-1	0	531	530
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	84	7	79	170
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-71	-37	-298	-406
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	10	-1	-1.237	-1.229
Andre justeringer	109	8	98	215
Nedskrivninger pr. 30.06.2022	327	260	3.436	4.023

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	729.185	35.890	16.734	781.808
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1.686	-1.686	0	0
Overføringer til steg 2	-10.130	10.130	-532	-532
Overføringer til steg 3	-2.237	-532	2.133	-637
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	294.413	1.093	0	295.506
Engasjement som er fraregnet i perioden	-209.688	-12.394	-7.189	-229.271
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2022	803.228	32.501	11.145	846.874

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2022	30.06.2021
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	21.612	23.621
Økte nedskrivninger i perioden	5.422	6.693
Nye nedskrivninger i perioden	1.786	2.134
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-5.348	-6.813
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-129	
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	23.342	25.635

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	2.108	354	-6.313
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-1.004	1.610	3.512
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	666	-5.150	-10.532
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	129		1.286
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	1	394	407
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-45	-48	
Tapskostnader i perioden	1.855	-2.841	-11.640

Note 8 – Segmentinformasjon

RESULTAT	2. kvartal		2022	
	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	86.188	26.607	-16.351	96.444
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			23.572	23.572
Netto provisjonsinntekter			29.817	29.817
Inntekter verdipapirer			-6.608	-6.608
Andre inntekter			298	298
Sum andre driftsinntekter	0	0	47.079	47.079
Lønn og andre personalkostnader			32.794	32.794
Avskrivinger på driftsmidler			2.958	2.958
Andre driftskostnader			33.897	33.897
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	69.649	69.649
Tap på utlån			1.855	1.855
Gevinst aksjer				0
Driftsresultat før skatt	86.188	26.607	-40.776	72.019
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	8.324.322	2.205.851		10.530.173
Innskudd fra kunder	5.064.180	2.751.679		7.815.859
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	71.127	11.367	4.551	87.044
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			16.797	16.797
Netto provisjonsinntekter			29.332	29.332
Inntekter verdipapirer			-951	-951
Andre inntekter			297	297
Sum andre driftsinntekter	0	0	45.475	45.475
Lønn og andre personalkostnader			27.999	27.999
Avskrivinger på driftsmidler			3.505	3.505
Andre driftskostnader			27.587	27.587
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	59.091	59.091
Tap på utlån			-2.841	-2.841
Gevinst aksjer				0
Driftsresultat før skatt	71.127	11.367	-6.224	76.268
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	7.752.013	2.031.531		9.783.544
Innskudd fra kunder	4.724.732	2.695.638		7.420.370

RESULTAT	2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	146.925	20.497	12.690	180.113
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			20.087	20.087
Netto provisjonsinntekter			60.391	60.391
Inntekter verdipapirer			-3.885	-3.885
Andre inntekter			818	818
Sum andre driftsinntekter	0	0	77.411	77.411
Lønn og andre personalkostnader			59.496	59.496
Avskrivinger på driftsmidler			6.168	6.168
Andre driftskostnader			73.573	73.573
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	139.237	139.237
Tap på utlån			-11.640	-11.640
Gevinst aksjer				0
Driftsresultat før skatt	146.925	20.497	-37.496	129.928
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	7.834.576	2.068.849		9.903.425
Innskudd fra kunder	4.671.472	2.567.581		7.239.054

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 vil gi lite tilleggsinformasjon.

Note 9 – Verdipapirer

30.06.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.225.735		1.225.735
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	150.511		19.710	170.221
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			377.395	377.395
Sum	150.511	1.225.735	397.105	1.773.351

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	299.603	22.681
Realisert gevinst/tap	-	(246)
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	279
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	28.961	-
Investering	48.830	-
Salg	-	(3.004)
Utgående balanse	377.394	19.710

30.06.2021				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.263.275		1.263.275
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	173.213		22.580	195.793
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			278.653	278.653
Sum	173.213	1.263.275	301.232	1.737.720

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	289.579	21.888
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	692
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	(13.507)	-
Investerings	2.580	-
Salg	-	-
Utgående balanse	278.652	22.580

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå.
Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 348 mill. kroner av totalt 397 mill. kroner i nivå 3.

Note 10 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2022	Bokført verdi 30.06.2021	31.12.2021	Rente-vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010789944	27.03.2017	27.09.2021	100.000	0	100.000	0	
NO0010798556	22.06.2017	22.06.2022	200.000	0	200.000	200.000	3m Nibor + 75bp
NO0010809387	31.10.2017	31.01.2022	175.000	0	136.000	117.000	3m Nibor + 64bp
NO0010814114	17.01.2018	17.01.2023	150.000	150.000	150.000	150.000	3m Nibor + 78bp
NO0010821176	17.04.2018	17.04.2023	150.000	150.000	150.000	150.000	3m Nibor + 72bp
NO0010826944	27.06.2018	27.09.2022	175.000	175.000	175.000	175.000	3m Nibor + 64bp
NO0010838790	29.11.2018	29.11.2023	190.000	190.000	190.000	190.000	3m Nibor + 89bp
NO0010849870	11.04.2019	11.04.2024	175.000	175.000	175.000	175.000	3m Nibor + 74bp
NO0010862030	06.09.2019	06.09.2024	200.000	200.000	200.000	200.000	3m Nibor + 63bp
NO0010872849	10.01.2020	09.01.2026	200.000	200.000	200.000	200.000	3m Nibor + 72bp
NO0010872807	15.01.2020	15.01.2025	250.000	250.000	250.000	250.000	3m Nibor + 68bp
NO0010893209	11.09.2020	11.09.2025	200.000	200.000	200.000	200.000	3m Nibor + 60bp
NO0010902174	28.10.2020	25.01.2024	200.000	200.000	200.000	200.000	3m Nibor + 57bp
NO0010917784	15.01.2021	15.01.2026	190.000	190.000	190.000	190.000	3m Nibor + 59bp
NO0010960396	24.03.2021	24.03.2027	200.000	200.000	200.000	200.000	3m Nibor + 45bp
NO0011008336	24.03.2021	24.03.2027	200.000	200.000	200.000	200.000	3m Nibor + 35bp
NO0011094708	10.09.2021	10.12.2024	150.000	200.000	0	150.000	3m Nibor + 50bp
NO0011204232	17.01.2022	17.04.2026	200.000	200.000	0	0	
NO0012559337	22.06.2022	22.09.2026	150.000	150.000	0	0	
Over-/underkurs				-296	-79	-66	
Påløpte, ikke forfalte renter				7.461	3.613	4.491	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				3.037.165	2.919.534	2.951.425	
Ansvarlig lånekapital							
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2022	Bokført verdi 30.06.2021	31.12.2021	Rente-vilkår
NO0010826175	20.06.2018	20.06.2028	70.000	70.050	70.034	70.046	
Sum ansvarlig lånekapital				70.050	70.034	70.046	

	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2022
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Obligasjonsgjeld	2.951.425	400.000	-317.000	2.741	3.037.166
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.951.425	400.000	-317.000	2.741	3.037.166
Ansvarlige lån	70.046			4	70.050
Fondsobligasjoner					0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	70.046	0	0	4	70.050

I tillegg til overnevnte obligasjonslån og ansvarlig lån har banken en fondsobligasjon pålydende 50,0 millioner kroner, bokført som egenkapital.

Note 11 – Kapitaldekning

Kapitaldekning	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Sparebankens fond	1.378.059	1.280.901	1.376.009
Gavefond	9.869	8.941	10.934
Fond for urealiserte gevinster	83.367	76.768	83.367
Annen egenkapital	-1.221	-1.015	0
Sum egenkapital	1.470.074	1.365.595	1.470.310
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.773	0	-1.700
Fradrag i ren kjernekapital	-220.836	-163.688	-171.534
Ren kjernekapital	1.247.465	1.201.908	1.297.076
Fondsobligasjoner	50.000	50.000	50.000
Fradrag i kjernekapital	-10.776	-5.954	-5.280
Sum kjernekapital	1.286.689	1.245.954	1.341.796
Ansvarlig lånekapital	70.000	70.000	70.000
Sum tilleggskapital	70.000	70.000	70.000
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	1.356.689	1.315.954	1.411.796
	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	33.121	36.068	53.518
Institusjoner	66.067	78.258	66.632
Foretak	503.230	359.316	381.103
Pantsikkerhet eiendom	3.900.557	3.761.532	3.769.750
Forfalte engasjementer	271.958	268.960	239.067
Høyrisiko engasjementer	111.969	127.010	188.641
Obligasjoner med fortrinnsrett	49.557	49.591	47.710
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	39.777	62.570	30.886
Andeler verdipapirfond	53.962	60.785	35.117
Egenkapitalposisjoner	158.497	150.718	161.778
Øvrige engasjementer	323.378	376.597	379.636
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	5.512.074	5.331.403	5.353.839
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	480.066	453.339	480.066
Beregningsgrunnlag	5.992.139	5.784.742	5.833.905
Kapitaldekning i %	22,64 %	22,75 %	24,20 %
Kjernekapitaldekning	21,47 %	21,54 %	23,00 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,82 %	20,78 %	22,23 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,08 %	10,28 %	11,15 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 3,28 % i Eika Gruppen AS og på 3,30 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	1.446.628	1.364.278	1.361.589
Kjernekapital	1.518.906	1.434.903	1.431.929
Ansvarlig kapital	1.616.943	1.530.879	1.527.556
Beregningsgrunnlag	7.422.194	7.078.113	6.935.961
Kapitaldekning i %	21,79 %	21,63 %	22,02 %
Kjernekapitaldekning	20,46 %	20,27 %	20,64 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,49 %	19,27 %	19,63 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,01 %	8,89 %	9,53 %

Note 12 – Hendelser etter balansedagen

Det har ikke oppstått hendelser etter balansedagen som påvirker bankens resultat eller finansielle stilling.