



**HALTDALEN
SPAREBANK**

Lett å trives med

Delårsrapport – 1. halvår 2022

Haltdalen Sparebank



En alliansebank i eika

RAPPORT PR 2. KVARTAL 2022

Haltdalen Sparebanks resultat etter skatt pr. 2.kvartal er på 7,9 mill. kroner, som er 0,8 mill. kroner høyere enn resultatet for 2. kvartal i 2021. Totalresultatet for perioden etter skatt er 9,1 mill. kroner som er 3,9 mill. kroner høyere pr. 2.kvartal 2021. Dette inkluderer en verdiendring i bankens egenkapitalinstrument på 1,2 mill. kroner.

Andre tall pr. 2. kvartal er listet opp under:

- Netto rente- og provisjonsinntekter er på 15 mill. kroner, en økning på 1,6 mill. kroner fra 2.halvår 2021.
- Netto andre driftsinntekter er på 7,8 mill. kroner en økning på 1 mill. kroner fra 2. halvår 2021.
- Driftskostnadene er 13,1 mill. kroner en økning på 1,5 mill. kroner fra 2.kvartal 2021.

Tapsutviklingen

Det er hittil i år ført kr. 0,1 mill. kroner i tap på utlån. I fjor ble det tilbakeført tidligere avsatt slik at vi fikk en inntekt på 0,2 mill. kroner.

Rentemargin

Rentemarginen hittil i år er på 1,66 % mot 1,55 % for samme periode i fjor, jfr. nøkkeltallsoversikten.

Kostnadsprosent

Kostnadsprosenten (justert for VP) er 62,53 % mot 64,01 % for samme periode i fjor. Banken har hatt fokus på kostnadsutviklingen og jobber kontinuerlig med at kostnadsprosenten skal reduseres, og utviklingen har vært positiv fra Q1 2022 da den var på 66,57%.

Forvaltningskapitalen

Ved utgangen av 2.kvartal var forvaltningskapitalen på 1 809 mill. kroner mot 1 775 mill. kroner samme periode i fjor, en økning på 34 mill. kroner.

Forvaltningskapitalen inkludert porteføljen (forretningskapital) i Eika Boligkreditt (EBK) er på 2 322 mill. kroner mot 2 253 mill. kroner samme periode i fjor, en økning på 69 mill. kroner.

Brutto utlån pr. 2. kvartal er 1.418 mill. kroner, en økning de siste 12 måneder på 111 mill. kroner. Utlånsporteføljen inkl. EBK utgjorde 1.931 mill. kroner mot 1.785 mill. kroner samme periode i fjor, en økning på 146 mill. kroner.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Innskudd fra kunder pr. 2. kvartal er på 1 273 mill. kroner som er en økning de siste 12 måneder på 75 mill. kroner. Innskuddsdekningen er på 89,76% mot 91,69% i fjor på samme tid.

Bankens beregnede LCR pr. 2.kvartal er 350 og NSFR er 138.

Soliditet

Banken har god soliditet. Pr. 2. kvartal en kapitaldekning (ikke konsolidert) på 23,59%, en kjernekapitaldekning på 21,11% og en ren kjernekapitaldekning på 18,64 % mot henholdsvis 24,47%, 21,94% og 19,40% samme periode i fjor.

Konsoliderte tall inkl. samarbeidende grupper (Eika) er kapitaldekningen på 22,36%, ren kapitaldekning er på 20,00% og ren kjernekapitaldekning er på 17,74% mot henholdsvis 23,22%, 20,78% og 18,43% samme periode i fjor.

Sluttord

Norges Bank (NB) sin styringsrente økte i juni fra 0,75% til 1,25% – en økning på 0,50%, og mye tyder på at rentene vil fortsette å øke. Prognosene som NB har, sier at renten kan øke til 3% fram mot sommeren neste år.

Haltdalen Sparebank har pr. i dag 15 ansatte, som er bosatt i tre ulike kommuner, Røros, Holtålen og Midtre Gauldal.

Banken er fornøyd med halvårs resultatet i 2022, og ser en positiv effekt etter åpningen av kontoret på Støren. Banken ser det også som særs viktig å være nær kundene i Trondheimsregionen, der ca. 40% av kundemassen er bosatt.

Vi har skiftet armaturen på utebelysningen samt på store deler av belysningen innendørs. Dette er viktig som et brannforebyggende tiltak og vil samtidig føre til en reduksjon av strømforbruket da alt det nye er LED. Har i tillegg foretatt vedlikehold og oppgradering på deler av fasaden på Gammelbanken. Viktig å holde bygningen i god stand med tanke på energiforbruk samt at begge leilighetene er utleid.

Haltdalen Sparebank skal skifte datasentral i november, og vi er allerede i gang med 1. prøve-konverteringen.

Det er jobbet med at banken skal gå fra aksessorisk forsikringsagent til forsikringsagent- gjelder Eika Forsikring og Danica pensjon.

Coop Oppdal har sagt opp vårt leieforhold for minibanken i forbindelse med at de går i gang med en storstilt oppussing av butikklokalene her i Haltdalen. Butikken endres fra Coop Marked til Coop Prix. Minibanken ved butikken var av eldre dato, og det blir ikke aktuelt å anskaffe nå.

Haltdalen, 15.08.2022

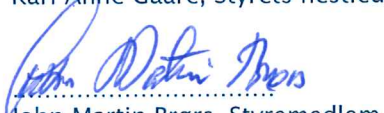
I styret for Haltdalen Sparebank:

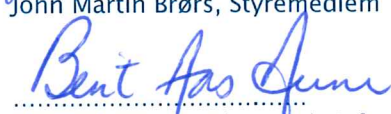

Bjørn Hovstad, styrets leder


Anita Engan, Styremedlem


Vibeke Tronsaune, ansatte valgt

.....
Kari Anne Gaare, Styrets nestleder (sign.)


John Martin Brørs, Styremedlem


Berit Aas Aune, Adm. Banksjef

RESULTATREGNSKAP

Resultat		Pr 2. kvartal	Pr 2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	<i>Note</i>	30.6.22	30.6.21	31.12.21
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		22.504	19.784	39.453
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.672	825	1.777
Rentekostnader og lignende kostnader		9.141	7.241	14.080
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		15.034	13.368	27.150
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.372	5.264	11.066
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		553	583	1.198
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		3.007	1.408	1.709
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-1.066	650	576
Andre driftsinntekter		58	75	123
Netto andre driftsinntekter		7.818	6.814	12.276
Lønn og andre personalkostnader		5.302	4.676	11.315
Andre driftskostnader		7.559	6.906	14.121
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		215	18	329
Sum driftskostnader		13.075	11.600	25.765
Resultat før tap		9.777	8.581	13.661
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	101	-221	-227
Resultat før skatt		9.676	8.803	13.887
Skattekostnad		1.746	1.751	3.258
Resultat av ordinær drift etter skatt		7.930	7.052	10.629
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 9	1.147	-1.865	14
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		1.147	-1.865	14
Verdiendring utlån til virkelig verdi				
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi				
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader				
Skatt				
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0
Totalresultat		9.076	5.187	10.643
Resultat per egenkapitalbevis		4,85	4,31	6,51

BALANSE – EIENDELER

Balanse - Eiendeler		30.6.22	30.6.21	31.12.21
<i>Tall i tusen kroner</i>	<i>Note</i>			
Kontanter og kontantekvivalenter		58.444	1.522	68.092
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		28.128	179.473	97.818
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	1.412.695	1.299.811	1.317.977
Rentebærende verdipapirer	Note 9	207.690	208.718	208.377
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	97.443	80.531	82.794
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		2.745	2.455	2.648
Andre eiendeler		1.675	2.400	2.164
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		1.808.820	1.774.910	1.779.870

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Balanse - Gjeld og egenkapital			
Tall i tusen kroner	30.6.22	30.6.21	31.12.21
Innlån fra kredittinstitusjoner	433	40.529	452
Innskudd fra kunder	1.272.732	1.198.302	1.214.416
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	305.193	305.237
Finansielle derivater	0	0	0
Annen gjeld	3.593	4.393	4.666
Pensjonsforpliktelser	0	0	0
Forpliktelser ved skatt	2.844	-273	2.980
Andre avsetninger	134	60	94
Ansvarlig lånekapital	Note 10	20.147	40.220
Fondsobligasjonskapital	0	0	0
Sum gjeld	1.590.221	1.568.350	1.568.065
Innskutt egenkapital	30.092	30.092	30.092
Opptjent egenkapital	160.577	149.415	161.714
Fondsobligasjonskapital	20.000	20.000	20.000
Periodens resultat etter skatt	7.930	7.052	0
Sum egenkapital	218.599	206.559	211.805
Sum gjeld og egenkapital	1.808.820	1.774.910	1.779.870

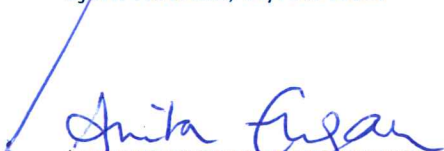
Haltdalen, 15.08.2022

I styret for Haltdalen Sparebank:



Bjørn Hovstad, styrets leder

.....
Kari Anne Gaare, Styrets nestleder (sign.)



Anita Engan, Styremedlem



John Martin Brørs, Styremedlem



Vibeke Tronsaune, ansatte valgt



Berit Aas Aune, Adm. Banksjef

NØKKELTALL

	Pr. 2. kvartal	Pr. 2. kvartal	Året
	2022	2021	2021
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	62,53 %	64,01 %	69,37 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	28,10 %	26,24 %	26,90 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,46 %	-0,40 %	-0,22 %
Utlånsmargin hittil i år	2,02 %	2,63 %	2,50 %
Netto rentemargin hittil i år	1,66 %	1,55 %	1,55 %
Egenkapitalavkastning ¹	9,38 %	5,65 %	5,67 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	13,94 %	13,02 %	13,59 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	29,59 %	29,60 %	31,38 %
Innskuddsdekning	89,76 %	91,69 %	91,80 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	6,21 %	4,58 %	6,13 %
Utlånsvekst (12 mnd)	8,50 %	0,98 %	-0,84 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	8,19 %	2,70 %	3,97 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	1.823.422	1.738.094	1.747.923
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	2.340.733	2.192.933	2.230.402
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,02 %	-0,03 %	-0,03 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,37 %	0,54 %	0,38 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
	2022	2021	2021
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	17,74 %	18,43 %	19,27 %
Kjernekapitaldekning	20,00 %	20,78 %	21,64 %
Kapitaldekning	22,36 %	23,22 %	24,09 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,34 %	8,70 %	8,89 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	350	353	447
NSFR	138	147	146

REGNSKAPSPRINSIPP

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med gjeldende lover og bestemmelser for finansforetak og god regnskapsskikk. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn (IFRS) ved avleggelse av regnskapet fremkommer i årsregnskapet for 2020.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

Alle beløp er oppgitt i tusen kroner så fremt ikke annet er angitt.

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Haltdalen Sparebank er en selvstendig sparebank som tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor utlån, betalingsformidling, sparing og plassering samt person- og skadeforsikring. Banken har hovedkontor i Haltdalen og avdelingskontorer på Singsås, Ålen og Støren.

Delårsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med IFRS, kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften.

Halvårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG ESTIMATER

Regnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper, og i enkelte tilfeller kreves det at ledelsen tar skjønnsmessige vurderinger og estimater. Disse vurderingene/estimatene vurderes fortløpende, og de er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om framtidige hendelser som ansees sannsynlig på tidspunktet regnskapet foreligger.

Under IFRS 9 skal tapsavsetninger beregnes basert på forventet kredittap.

Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forvente tap -> steg 1.

På hver balansedag vurderes det om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring – risikoen for forventet mislighold over forventet levetid.

Ved mislighold over 30 dager migrerer lånet/kreditten/garantien fra steg 1 til steg 2 i nedskrivingsmodellen.

Når misligholdet er over 90 dager overføres lånet/kreditten/garantien til steg 3, hvilket betyr at man må gjøre en særskilt beregning for individuell tapsavsetning.

NOTE 3 – KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Haltdalen Sparebank har ikke datterselskaper eller tilknyttede selskaper.

NOTE 4 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Haltdalen Sparebank har ikke gjennomført vesentlige transaksjoner med nærstående parter i 2. kvartal 2022.

NOTE 5 – KREDITTFORINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	9.646	9.039	4.871
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	729	0	788
Nedskrivninger i steg 3	-200	-460	-608
Netto misligholdte engasjementer	10.175	8.579	5.051

Andre kredittforingede

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto andre kredittforingede engasjement - personmarkedet	10.709	8.963	10.186
Brutto andre kredittforingede engasjement - bedriftsmarkedet	1.518	4.558	7.158
Nedskrivninger i steg 3	-759	-2.177	-214
Netto andre kredittforingede engasjement	11.468	11.345	17.130

NOTE 6 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Landbruk	26.747	23.141	27.980
Industri	15.540	13.469	12.646
Bygg, anlegg	15.869	14.187	14.341
Varehandel	8.553	11.592	9.725
Transport	10.546	9.705	9.992
Eiendomsdrift etc	115.024	93.478	99.536
Annen næring	5.121	4.636	5.556
Sum næring	197.400	170.207	179.777
Personkunder	1.220.603	1.136.658	1.143.174
Brutto utlån	1.418.003	1.306.864	1.322.951
Steg 1 nedskrivninger	-2.589	-2.980	-2.658
Steg 2 nedskrivninger	-1.781	-1.438	-1.507
Steg 3 nedskrivninger	-938	-2.634	-808
Netto utlån til kunder	1.412.695	1.299.811	1.317.977
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	512.963	477.907	522.764
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	1.925.658	1.777.719	1.840.741

NOTE 7 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidspunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.

Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	365	1.100	221	1.686
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	10	-177	0	-168
Overføringer til steg 2	-60	498	0	437
Overføringer til steg 3	-40	-23	136	72
Endringer som følge av nye eller økte utlån	22	4	407	433
Utlån som er fraregnet i perioden	-20	-97	-10	-128
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-65	-55	3	-116
Andre justeringer	2.157	36	-422	1.771
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2022	2.368	1.284	336	3.988

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.013.564	117.001	12.539	1.143.103
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	27.618	-27.618	0	0
Overføringer til steg 2	-46.144	46.144	0	0
Overføringer til steg 3	-3.319	-1.403	4.722	0
Nye utlån utbetalt	180.591	927	0	181.518
Utlån som er fraregnet i perioden	-92.865	-14.470	3.094	-104.241
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2022	1.079.445	120.581	20.355	1.220.381

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	2.293	407	602	3.302
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	57	-97	0	-40
Overføringer til steg 2	-2	17	0	15
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	20	176	0	196
Utlån som er fraregnet i perioden	-5	-9	0	-14
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-38	3	0	-35
Andre justeringer	-2.104	0	1	-2.103
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022	220	498	602	1.321

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	138.773	33.523	7.551	179.848
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	12.626	-7.561	-5.064	0
Overføringer til steg 2	-3.723	3.723	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	8.556	2	0	8.559
Utlån som er fraregnet i perioden	1.133	8.324	-240	9.217
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022	157.365	38.011	2.247	197.623

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	11	39	0	50
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-8	0	-8
Overføringer til steg 2	0	2	0	1
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	2	1	0	3
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-2	-6	0	-7
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	1	25	21	47
Andre justeringer	1	14	0	15
Nedskrivninger pr. 30.06.2022	13	66	21	100

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	39.436	6.042	1.627	47.106
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	493	-493	0	0
Overføringer til steg 2	-16	16	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	2.989	900	0	3.889
Engasjement som er fraregnet i perioden	607	-1.602	-234	-1.228
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2022	43.509	4.864	1.394	49.767

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2022	30.06.2021
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	822	2.916
Økte nedskrivninger i perioden	116	-39
Nye nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder		-243
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	938	2.634

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-95	-335	-2.231
Endring i perioden i steg 3 på garantier	42	-3	3
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	61	-1.179	-1.402
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0		2.657
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	93	553	
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	0	756	759
Tapskostnader i perioden	101	-14	-14
		-222	-227

NOTE 8 – SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	2. kvartal 2022				2. kvartal 2021				2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	13.378	3.767	-2.110	15.034	11.895	3.443	-1.970	13.368	23.675	7.083	-3.608	27.150
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			3.007	3.007			1.408	1.408			1.709	1.709
Netto provisjonsinntekter			5.819	5.819			4.681	4.681			9.868	9.868
Inntekter verdipapirer			-1.066	-1.066			650	650			576	576
Andre inntekter			58	58			75	75			123	123
Sum andre driftsinntekter	0	0	7.818	7.818	0	0	6.814	6.814	0	0	12.276	12.276
Lønn og andre personalkostnader			5.302	5.302			4.676	4.676			11.315	11.315
Avskrivinger på driftsmidler			215	215			18	18			329	329
Andre driftskostnader			7.559	7.559			6.906	6.906			14.121	14.121
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0		13.075	0	0	11.600	11.600	0	0	25.765	25.765
Tap på utlån	138	-36		102	-409	188	0	-221	414	-800	159	-227
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	13.240	3.803	5.708	9.676	12.304	3.255	-6.756	8.804	23.261	7.883	-17.256	13.889
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	1.215.991	196.705		1.412.695	1.133.236	166.576	0	1.299.811	1.140.922	177.056	0	1.317.977
Innskudd fra kunder	967.625	305.107		1.272.732	883.224	315.077	0	1.198.302	882.983	331.433	0	1.214.416

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		207.690		207.690
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		37.532		37.532
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			59.911	59.911
Sum	-	245.222	59.911	305.133

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over
Inngående balanse 01.01	41.406	
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	1.147	
Investering	17.358	
Salg	-	
Utgående balanse	59.911	-

30.06.2021				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		208.718		208.718
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		41.144		41.144
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			39.386	39.386
Sum	-	249.862	39.386	289.249

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over
Inngående balanse 01.01	44.363	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	(1.865)	
Investering		
Salg	(3.112)	
Utgående balanse	39.386	-

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							
NO0010842560	05.02.2019	24.06.2022	40.000	0	50.010	50.028	3m Nibor +1,00
NO0010863749	16.09.2019	16.09.2022	60.000	60.060	75.013	75.021	3m Nibor +0,61
NO0010875131	13.02.2020	13.02.2023	40.000	40.063	40.035	40.041	3m Nibor +0,55
NO0010875123	13.02.2020	13.02.2025	40.000	40.077	40.042	40.046	3m Nibor +0,80
NO0010893266	11.09.2020	11.09.2023	50.000	50.061	50.033	50.042	3m Nibor +0,73
NO0010918030	19.01.2021	18.10.2024	50.000	50.149	50.061	50.059	3m Nibor +0,70
NO0012451261	25.02.2022	25.09.2025	50.000	50.021	0	0	3m Nibor +0,75
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				290.431	305.193	305.237	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2022	Bokført verdi 30.06.2021	31.12.2021	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010781958	13.01.2017	13.04.2022	20.000	0	20.147	20.174	
NO0011155962	01.12.2021	01.12.2026	20.000	20.053	0	20.046	
Sum ansvarlig lånekapital				20.053	20.147	40.220	

	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2022
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Obligasjonsgjeld	305.237	50.000	-65.000	194	290.431
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	305.237	50.000	-65.000	194	290.431
Ansvarlige lån	40.220	0	-20.000	-166	20.054
Fondsobligasjoner					0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.220	0	-20.000	-166	20.054

NOTE 11- KAPITALDEKNING

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Egenkapitalbevis	30.000	30.000	30.000
Overkursfond	92	92	92
Sparebankens fond	150.704	143.525	150.704
Gavefond	75	15	75
Utevningsfond	577	901	2.377
Annen egenkapital	8.075	6.838	8.558
Sum egenkapital	189.523	174.533	191.805
Avsatt utbytte	0	0	-1.800
Avsatt gaver	0	0	-60
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-305	-289	-291
Fradrag i ren kjernekapital	-38.629	-21.152	-22.315
Ren kjernekapital	150.589	153.092	167.339
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	20.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	170.589	173.092	187.339
Ansvarlig lånekapital	20.000	20.000	20.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	20.000	20.000	20.000
Netto ansvarlig kapital	190.589	193.092	207.339
	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	2.605	2.615	2.611
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	17.588	18.079	18.043
Foretak	37.078	24.430	24.843
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	547.710	532.495	530.655
Forfalte engasjementer	23.871	19.702	26.282
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.956	13.820	13.799
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	5.444	26.681	19.389
Andeler verdipapirfond	12.190	15.720	15.349
Egenkapitalposisjoner	19.048	18.234	19.091
Øvrige engasjementer	54.528	43.463	44.090
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	734.017	715.240	714.152
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	74.069	73.745	74.069
Beregningsgrunnlag	808.086	788.984	788.221
Kapitaldekning i %	23,59 %	24,47 %	26,30 %
Kjernekapitaldekning	21,11 %	21,94 %	23,77 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,64 %	19,40 %	21,23 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,41 % i Eika Gruppen AS og på 0,77 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Ren kjernekapital	185.856	180.109	187.278
Kjernekapital	209.553	203.139	210.310
Ansvarlig kapital	234.208	226.957	234.129
Beregningsgrunnlag	1.047.585	977.437	971.744
Kapitaldekning i %	22,36 %	23,22 %	24,09 %
Kjernekapitaldekning	20,00 %	20,78 %	21,64 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,74 %	18,43 %	19,27 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,34 %	8,57 %	8,89 %

NOTE 12 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.06.2022 kroner delt på 300 000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Bevisene er ikke børsnoterte)

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2022, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2020, justert for utbetalinger gjennom 2021.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2022	2021
Egenkapitalbevis	30.000	30.000
Overkursfond	92	92
Utevningsfond	577	2.341
Sum eierandelskapital (A)	30.669	32.433
Sparebankens fond	160.380	144.203
Gavefond	75	15
Grunnfondskapital (B)	160.455	144.218
Fond for urealiserte gevinster	9.705	7.077
Fondsobligasjon	20.000	20.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Annen egenkapital	-483	
Udisponert resultat		
Sum egenkapital	220.346	203.728
Eierandelsbrøk A/(A+B)	16,05 %	18,36 %

De 20 største egenkapitalbevisiere:

30.06.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
Gunnar Quenild	30.000	10,00 %
Finn Skrogstad Holding AS	23.200	7,70 %
Per Ivar Winsnes	19.100	6,40 %
Soknedal Sparebank	19.000	6,30 %
Margit Bakka Nygård	10.000	3,30 %
KAB Solutions AS	9.400	3,10 %
Jan Håvard Refsethås	8.900	3,00 %
RørosBanken	8.500	2,80 %
Per Flatberg	6.800	2,30 %
Ingmund Digre	6.600	2,20 %
Selbu Sparebank	6.000	2,00 %
ELRIK AS	5.905	1,90 %
Dagrun Mysen Kulbotten	5.400	1,80 %
Hans Åge Kulbotten	5.400	1,80 %
Odd Reidar Hovland	5.100	1,70 %
Roar Midtliid	5.100	1,70 %
Jim Hugo Ranøyen	5.000	1,60 %
Vaabenhuset Nygård AS	5.000	1,60 %
Lars Bakås	5.000	1,60 %
Karl Johan Aspås	4.000	1,30 %
Sum 20 største	193.405	64,10 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	106.595	35,90 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	300.000	100,00 %

Antall bevis: 300.000

NOTE 13 – HENDELSER ETTER BALANSE DAGEN

Det har ikke forekommet hendinger etter utløpet av periodeen som medfører justeringer av, eller tilleggssopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.