



Sunndal
Sparebank



Kvartalsrapport
2022

Q2

Hovedtall per 2. kvartal 2022

35,9 MNOK

Resultat etter skatt er 35,9 (30,7) millioner kroner per 2. kvartal 2022.

11,5 %

Egenkapitalavkastning etter skatt er 11,5 (12,1) % per 2. kvartal 2022.

44,4 %

Kostnadsprosent er 44,4 (46,4) % per 2. kvartal 2022.

18,1 %

Ren kjernekapitaldekning er 18,1 (18,4) % eksklusive nettoresultatet per 2. kvartal 2022.

15,5 %

12-måneders utlånsvekst inkludert Eika Boligkreditt er 15,5 (20,8) % per 2. kvartal 2022.

20,8 %

12-måneders innskuddsvekst er 20,8 (18,0) % per 2. kvartal 2022.

6 308 MNOK

Inklusive låneportefølje i Eika Boligkreditt er bankens utlån 6 308 (5 463) millioner kroner per 2. kvartal 2022.

3 769 MNOK

Innskudd fra våre kunder er 3 769 (3 121) millioner kroner per 2. kvartal 2022.

7 206 MNOK

Inklusive låneportefølje i Eika Boligkreditt er bankens forretningskapital (sum balanse + EBK) 7 206 (6 066) millioner kroner per 2. kvartal 2022.

692 MNOK

Inklusive nettoresultatet hittil i 2022 utgjør bankens samlede egenkapital 692 (548) millioner kroner per 2. kvartal 2022.

SOLID RESULTAT OG STERK KREDITTVEKST

- Resultat etter skatt 35,9 MNOK (30,7 MNOK)
- Egenkapitalavkastning 11,5 prosent (12,1 prosent)
- Kostnadsprosent 44,4 prosent (46,4 prosent)
- Samlet utlånsvekst siste 12 måneder 15,5 prosent (20,8 prosent)
- Innskuddsvekst siste 12 måneder 20,8 prosent (18,0 prosent)
- Innskuddsdekning 84,2 prosent (80,5 prosent)
- Ren kjernekapitaldekning 18,1 prosent (18,4 prosent)
- Kjernekapitaldekning 20,0 prosent (19,7 prosent)
- Kapitaldekning 21,2 prosent (21,0 prosent)

Tall / prosent i parentes gjelder tilsvarende periode i 2021.

RESULTAT

Sunddal Sparebank legger nok et godt kvartal bak seg med sterk kundevekst og god utvikling i alle forretningsområder av virksomheten. I første halvår ble det oppnådd et resultat før skatt på rekordhøye 44,6 (38,9) millioner kroner. Dette gir en resultatvekst på 5,7 millioner kroner eller 14,6 prosent fra samme periode i 2021. Resultatframgangen kommer fra høyere realisert netto renteinntekter og høyere netto provisjonsinntekter. Inntekter fra kundedrevne aktiviteter har økt med hele 16,1 millioner kroner eller 30,7 prosent siste tolv måneder. Egenkapitalavkastningen ble 11,5 (12,1) prosent.

Netto renteinntekter er økt med 14,4 millioner kroner eller 40,3 prosent siste 12 måneder, til 50,1 millioner kroner. Lønnsom volumvekst over tid og positive effekter fra produkttilpasninger med økt styringsrente har bidratt positivt til den sterke utviklingen i netto renteinntekter. Den sterke volumveksten banken har opplevd de senere årene, gir nå spesielt gode effekter ved økt rentenivå. I tillegg øker bidraget fra fri egenkapital til bankens netto renteinntekter.

Netto andre driftsinntekter er økt med 1,7 millioner kroner eller 10,2 prosent siste 12 måneder, til 18,7 millioner kroner. Til tross for økt internasjonal uro, er veksten og utviklingen i norsk økonomi på et høyt nivå. Dette bidrar til god vekst og økte provisjonsbidrag fra alle forretningsområder.

Driftskostnadene er økt med 4 millioner kroner til 33,6 millioner kroner siste 12 måneder. Dette gir en kostnadsprosent på 44,4 prosent. Økningen skyldes i hovedsak flere årsverk og implementeringskostnader knyttet til bytte til ny kjernebank-løsning fra SDC til TietoEvry i februar 2023. I 2022 og 2023 vil IT-kostnadene være om lag doble, før de i 2024 forventes å bli redusert med om lag 40 prosent sammenlignet med 2020-nivå. Justert for verdipapirinntekter, utgjorde kostnadene 48,7 ved utgangen av juni mot 56,0 prosent 12 måneder tidligere.

I perioden er det netto tilbakeført 2,6 millioner kroner fra tap. En reduksjon på 2,1 millioner kroner fra samme periode i 2021.

RENTENETTO

Netto renteinntekter er økt med 14,4 millioner kroner eller 40,3 prosent i første halvår 2022, sammenlignet med samme periode i 2021, og endte på 50,1 millioner kroner. De samlede renteinntektene er økt med 22,6 millioner kroner til 72,6 millioner kroner. Tilsvarende er rentekostnadene økt med 8,2 millioner kroner til 22,5 millioner kroner. Bedringen i netto renteinntekter kommer fra lønnsom kredittvekst, bedre marginer på innskudd og økt avkastning på fri egenkapital.

En rekordlav arbeidsledighet, høy kapasitetsutnyttelse i økonomien og høy inflasjon ga Norges Bank et godt grunnlag for å dempe presset i økonomien ved å heve styringsrenten med 0,5 prosentpoeng den 23. juni. Selv om internasjonal økonomi viser lavere vekst, så er aktiviteten i Norge høy og på tvers av de fleste sektorer. Presset i norsk økonomi er stort og slik bildet avtegner seg nå, signaliserer Norges Bank en brattere rentebane. Styringsrenten kan bli satt opp fire ganger til i 2022, og med ytterligere 4–5 rentehevinger i 2023.

Banken varslet i juni at innskudds- og utlånsrentene blir hevet med inntil 0,5 prosentpoeng fra 10. august. Dette vil bedre bankens netto renteinntekter ytterligere, og samlet vil netto renteinntekter i 2022 være godt over 2021-nivå.

ANDRE DRIFTSINTEKTER

Netto andre driftsinntekter er redusert med 2,6 millioner kroner til 25,4 millioner kroner ved utgangen av første halvår 2022, en reduksjon på 9,2 prosent siste 12 måneder. Inntekter fra finansielle eiendeler er 6,6 millioner kroner, en nedgang på 4,4 millioner kroner siste 12 måneder. Nedgangen skyldes realisererte og urealiserte verdipapirtap på bankens renteportefølje som følge mer usikre og svært volatile markeder i første halvår. Utbyttet på strategiske aksjer (bl.a. Eika-alliansen) er økt fra om lag 4 til 10 millioner kroner. Økningen skyldes høyt kontantutbytte og at bankens eierandel i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS er økt som følge av en rebalansering av eierskapet.

Netto provisjonsinntekter er økt med 1,7 millioner kroner til 18,7 millioner kroner. Provisjonsinntektene øker på bred basis med et gode bidrag fra både forsikring og spareområdet. Forsikringsprovisjonene øker som følge av at banken inngikk en utvidet distribusjonsavtale med Eika Forsikring våren 2021, og med det overtok forvaltningsansvaret for forsikringsporteføljen til gamle Surnadal Sparebank. Porteføljen av nye og eksisterende fondssparekunder har også økt betydelig siste 12 måneder. Dette har bidratt til å øke provisjonene fra denne delen av virksomheten. Interessen til andre spareformer er økende som et alternativ til tradisjonell banksparing, og stadig flere øker sin motivasjon til privat pensjonssparing ettersom forventningene til statens økonomiske pensjonsbidrag er synkende.

KOSTNADER

Driftskostnadene er økt med 4 millioner kroner siste 12 måneder til 33,6 millioner kroner.

I 2022 og 2023 har banken om lag doble IT-kostnader som følge av konvertering til ny kjernebank-løsning i TietoEvry. Disse kostnadene bokføres i takt med framdriften i prosjektet. Alt annet like, forventes IT-kostnadene å bli redusert med om lag 40 prosent fra 2024, sammenlignet med 2020-nivå.

I tillegg øker kostnadene som følge av økt offensiv satsing ved avdelingskontorene, samt ved vårt nyetablerte kontor i Surnadal. I hovedsak er dette kostnader knyttet til flere årsverk, kontorleie og markedsføring. Over tid ser vi at bankens økende markedsposisjon i fylket, bidrar til sterk og lønnsom kunde- og kredittvekst. Med dette øker også inntektene og disse øker nå mer enn kostnadene som følge av stigningen i rentenivået.

Kostnadsprosenten er bedret med 2 prosentpoeng siste 12 måneder til 44,4 (46,4) prosent ved utgangen av juni. Banken framstår som en kostnadseffektiv aktør med en ambisjon om å realisere en kostnadsprosent <45 prosent (år/år) ved utgangen av 2025.

TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

I første halvår 2022 er det netto tilbakeført om lag 2,6 millioner kroner fra tap på utlån og garantier. Dette er en reduksjon på 2,1 millioner kroner fra 2021, da tilbakeføringen var på et høyere nivå grunnet tilbakeføringer av tilleggsavsetninger knyttet til Covid19-pandemien. Hittil i 2022 er hoveddelen av tilbakeføringer knyttet til ett enkeltstående engasjement som er friskmeldt. Ut over dette er det mindre justeringer i gruppenedskrivningene i steg 1 og steg 2.

Norsk økonomi framstår i øyeblikket med sterke utsikter. Arbeidsledigheten er svært lav og kapasitetsutnyttelsen høy. Inflasjonen er tiltagende, og lønninger og renten stiger. Økte renteutgifter for person- og bedriftskundene bidrar til endringer i forbruk og investeringer. På noe lengre sikt og med et høyere rentenivå, er det grunn til å tro at betjeningsevnen til personkundene kan bli noe svekket. Tapene i banksektoren kan som følge av dette øke, men forventes å være mer normalisert. Styret vurderer den samlede kvaliteten i utlånsporteføljen som god, og at tapsnivået forventes å holdes seg lavt til moderat den nærmeste tiden.

UTLÅNS- OG INNSKUDDsutvikling

Utlån inklusive Eika Boligkreditt er økt med 845 millioner kroner eller 15,5 prosent siste 12 måneder. Den samlede kredittveksten er vesentlig over den generelle kredittveksten i Norge på om lag 5 prosent. Ved utgangen av juni 2022 utgjorde utlånene om lag 6,3 milliarder kroner. I andre kvartal isolert er utlånene økt med 232 millioner kroner eller 3,8 prosent.

Utlån til personkunder er økt med 479 millioner kroner eller 10,8 prosent siste 12 måneder. I samme periode er utlån til bedriftskunder økt med 367 millioner kroner eller 35,4 prosent. Låneetterspørselen opprettholdes på et meget godt nivå ved alle bankens kontorer, og markedsposisjonen i fylket er styrket i første halvår 2022.

Innskudd fra kunder utgjorde 3,8 milliarder kroner ved utgangen av første halvår 2022. Dette er en økning på hele 648 millioner kroner eller 20,8 prosent siste 12 måneder. Innskuddsdekningen er styrket med 3,7 prosentpoeng og var 84,2 prosent ved utgangen av perioden. Sterk kundevekst og godt posisjonerte innskuddsprodukter bidrar til denne veksten.

Styret er svært tilfreds med kreditt- og innskuddsveksten siste 12 måneder.

SOLIDITET

Minimums- og bufferkravet til ren kjernekapital var ved utgangen av første halvår 2022 på 11,5 prosent. I tillegg har banken et institusjonsspesifikt Pilar 2-krav på 3,1 prosent. I sum gir dette et samlet krav til ren kjernekapital på 14,6 prosent ved utgangen av kvartalet. Kapitalmålet til ren kjernekapital er for tiden 16,5 prosent og er gjenstand for vurdering i kapitalkravsprosessen (ICAAP) nå i 2022.

Finansdepartementet besluttet i desember 2019 at systemrisikobufferkravet skal økes fra 3,0 til 4,5 prosent fra 31. desember 2022. Dette for å motvirke kapitallettelser som følge av nye EU-regler. EU's SMB-rabatt del 2 ble implementert i norsk rett fra 1. juni.

Norges Bank har gjort vedtak om at motsyklisk kapitalbuffer skal økes fra 1,5 til 2,0 prosent fra 31. desember 2022, og skal økes med ytterligere 0,5 prosentpoeng i mars 2023. Motsyklisk kapitalbuffer vil fra det tidspunktet nå sitt maksimalnivå på 2,5 prosent. De neste 9 månedene vil det regulatoriske kravet til ren kjernekapital for mindre banker dermed økes med 2,5 prosentpoeng, en ikke ubetydelig økning.

Ved utgangen av juni 2022 utgjør ren kjernekapital, kjernekapital og ansvarlig kapital henholdsvis 18,1 prosent, 20,0 prosent og 21,2 prosent. Sammenlignet med gjeldende minimumskrav til ren kjernekapital (14,6 prosent), gir dette en kapitalmargin på 3,5 prosent ved utgangen av kvartalet. Medregnet opptjent overskudd før disponeringer hittil i 2022, ville ren kjernekapital utgjøre 19,5 prosent. Styret mener at bankens kapital situasjon er tilfredsstillende.

RISIKOFORHOLD OG FREMTIDSUTSIKTER

I andre kvartal har norsk økonomi fortsatt sin gode utvikling fra første kvartal med høy kapasitetsutnyttelse, lav arbeidsledighet og vekst i brutto nasjonalprodukt. Motsatsen er tiltagende inflasjon og stigende renter. Registrert arbeidsledighet var på lave 1,6 prosent ved utgangen av juni, noe som er det laveste nivået siden 2008. Høy aktivitet med lav ledighet i økonomien gir økt lønns- og prispress. I juni ble prisstigningen 6,3 prosent (justert for energi og avgifter) sammenlignet med 12 måneder tidligere. Dette er den høyeste prisstigningen siden 1988. Med den høye kapasitetsutnyttelsen og inflasjonstendenser i norsk økonomi, har Norges Bank begynt å føre en mer kontraktiv pengepolitikk gjennom en gradvis økning av styringsrenten. I pengepolitisk rapport fra juni presenterer Norges Bank en brattere rentebane, og signaliserer at styringsrenten kan bli satt opp ved hvert rentemøte resten av året. Dette betyr at styringsrenten til sammen kan bli økt med ytterligere 1 prosentpoeng innen utgangen av 2022. I 2023 viser rentebanen til Norges Bank at styringsrenten kan bli satt opp enda mer med til sammen 1 prosentpoeng. Målet med økt styringsrente er å demme opp for økt inflasjon, men samtidig må sentralbanken veie økte renter opp mot økonomiske utfordringer som kan oppstå gjennom lavere forbruk og reduserte investeringer.

Sunddal Sparebank har oppfylt alle kapital- og likviditetskrav ved utgangen av kvartalet. Per 30. juni rapporter banken et LCR-nivå på 617 (174) prosent og NSFR 136 (143) prosent. Styret vurderer kapital- og likviditetssituasjonen å være på et meget godt nivå ved utgangen av perioden.

Kredittrisikoen i utlånsporteføljen vurderes å være lav til moderat ved utgangen av juni. Misligholds-nivået i låneporteføljen er redusert både nominelt og relativt siste tolv måneder, og vurderes å være på et lavt nivå. Lav ledighet og god lønnsutvikling gir grunnlag for fortsatt god gjeldsbetjeningsevne for personkundene. Stigende renter og inflasjon vil dog påvirke etterspørselen, og vil etter hvert bidra til endret forbruksmønster. Spareraten forventes å bli lavere i tiden framover. Med stigende renter, og noe lenger sikt, forventes tapsnivåene i norsk banksektor å bli mer normale på mellom 0,15–0,25 prosentpoeng av brutto utlån.

Sunddal Sparebank opplever vedvarende sterk kunde- og kredittvekst, og vi forventer at dette også vil fortsette framover. Erfaringen er at banken er en attraktiv finansiell medspiller for personer og bedrifter, særlig koblet opp mot en forretningsmodell som vektlegger fysisk tilstedeværelse, dyktige rådgivere og høy gjennomføringskraft av strategi.

Vårt ambisjonsnivå er en stabil god egenkapitalavkastning på minst 10 prosent og med en kostnadsprosent lavere enn 45. Dette skal nås gjennom økt netto renteinntekter, høyere forretningsvolum og økte inntektsstrømmer fra produkter som binder lite kapital. Slik vi vurderer situasjonen ved utgangen av første halvår, forventes 2022 å bli et godt økonomisk år for Sunddal Sparebank. Utbyttepolitikken ligger fast med et planlagt kontantutbyttensnivå på 70–100 prosent, forutsatt at myndighetskravene inklusive kapitalmargin til kapital er oppfylt.

Sunddalsøra, 30.06.2022 / 11.08.2022

Styret i Sunddal Sparebank


Roar Ørsund
Styreleder


Magnhild Pape Mering
Nestleder


Anveig Bjordal Halkjelsvik
Styremedlem

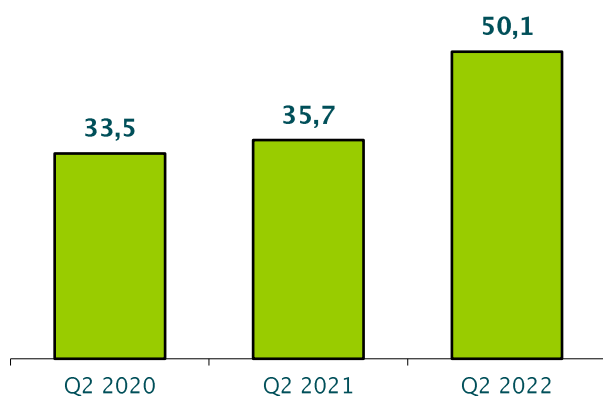

Vidar Sæter
Styremedlem


Rune Skjørsæther
Styremedlem

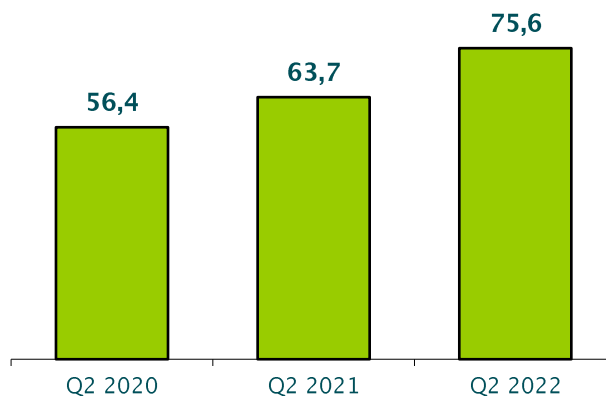

Laila Sødahl
Ansattes representant


Jonny Engdahl
Adm. Banksjef

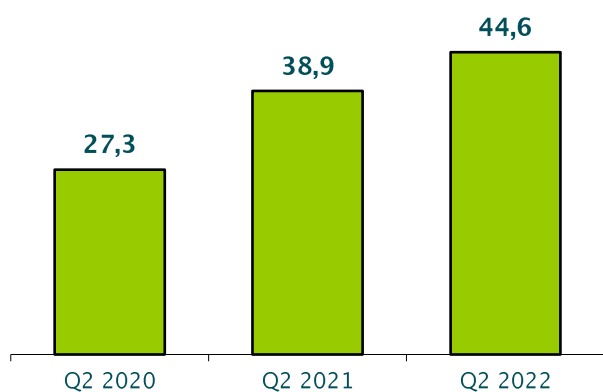
Rentenetto (millioner kroner)



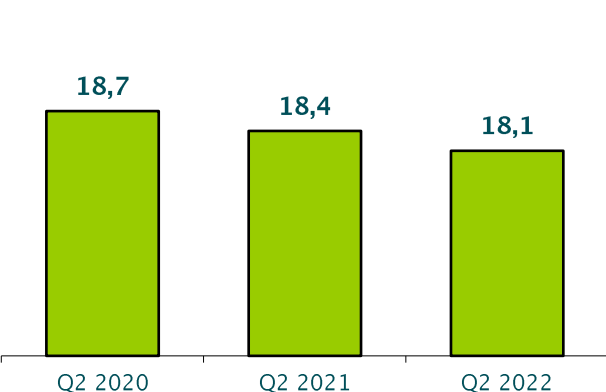
Driftsinntekter (millioner kroner)



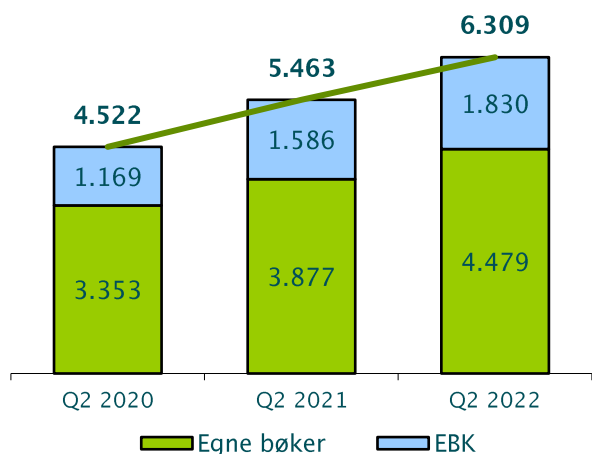
Resultat før skatt (millioner kroner)



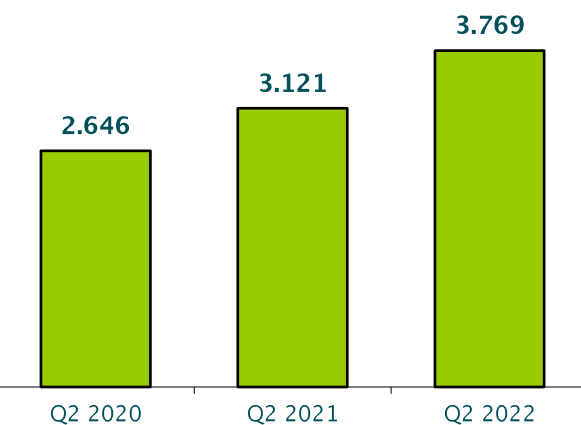
Ren kjernekapital (prosent)



Utlån inklusive Eika Boligkreditt
(millioner kroner)



Innskudd (millioner kroner)



RESULTATREGNSKAP

RESULTAT - Tall i tusen kroner	Note	2. kvartal	2. kvartal	Året
		2022	2021	2021
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		69.725	48.575	105.003
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2.889	1.419	2.501
Rentekostnader og lignende kostnader		22.500	14.289	28.430
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		50.114	35.705	79.074
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		20.510	18.682	40.034
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.851	1.749	3.572
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		9.925	5.960	7.166
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 5	-3.322	4.997	5.385
Andre driftsinntekter		181	131	233
Netto andre driftsinntekter		25.443	28.022	49.246
Lønn og andre personalkostnader		17.912	16.114	36.979
Andre driftskostnader		14.284	11.943	27.209
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.366	1.503	2.950
Sum driftskostnader		33.562	29.561	67.139
Resultat før tap		41.996	34.166	61.182
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	-2.578	-4.721	590
Resultat før skatt		44.573	38.888	60.591
Skattekostnad		8.662	8.232	12.514
Resultat av ordinær drift etter skatt		35.911	30.656	48.077
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 5	8.460	-7.816	-424
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		8.460	-7.816	-424
Totalresultat		44.371	22.840	47.654
Resultat per egenkapitalbevis - Tall i hele kroner		6,35	6,69	8,05

BALANSE

EIENDELER - Tall i tusen kroner	Note	2. kvartal	2. kvartal	Året
		2022	2021	2021
Kontanter og kontantekvivalenter		104.723	75.138	155.288
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		232.551	150.241	58.990
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3	4.467.703	3.866.250	4.088.356
Rentebærende verdipapirer	Note 5	339.720	221.883	392.563
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 5	189.289	121.337	129.054
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		2.621	0	2.621
Varige driftsmidler		34.041	36.521	35.114
Andre eiendeler		6.007	8.509	9.825
Sum eiendeler		5.376.655	4.479.879	4.871.811
GJELD OG EGENKAPITAL - Tall i tusen kroner				
Innlån fra kredittinstitusjoner		111.597	131.011	151.235
Innskudd fra kunder		3.768.690	3.120.600	3.265.642
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 6	736.500	625.845	726.262
Annen gjeld		15.493	8.272	9.508
Forpliktelse ved skatt		12.568	5.714	12.911
Andre avsetninger		9.406	10.722	10.600
Ansvarlig lånekapital	Note 6	30.148	30.101	30.128
Sum gjeld		4.684.403	3.932.264	4.206.286
Innskutt egenkapital		210.904	136.597	210.904
Opptjent egenkapital		395.147	350.237	404.621
Fondsobligasjonskapital		50.289	30.124	50.000
Periodens resultat etter skatt		35.911	30.656	0
Sum egenkapital		692.252	547.615	665.525
Sum gjeld og egenkapital		5.376.655	4.479.879	4.871.811

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital					Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Utjevningfond	Utbytte	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2019	135.714	883	-	305.184	774	-	4.000	-	-	446.555
Overgang til IFRS			30.000	-3.450	-1.533			24.014		49.031
Egenkapital 01.01.2020	135.714	883	30.000	301.734	-759	-	4.000	24.014	-	495.587
Resultat etter skatt - disponering				21.616	2.782	8.143	2.900			35.441
Utbetaling av gaver							-900			-900
Utbetalte renter hybridkapital				-1.225	-544					-1.769
Føringer over utvidet resultat/Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter				125	55			5.053		5.233
Egenkapital 31.12.2020	135.714	883	30.000	322.250	1.534	8.143	6.000	29.067	-	533.591
Resultat etter skatt - disponering				25.576	651	14.750	7.100			48.077
Utbetalt utbytte						-8.143				-8.143
Egenkapitalbevisemisjon	75.000	-693								74.307
Endring hybridkapital			20.000							20.000
Utbetalte renter hybridkapital				-1.280	-603					-1.883
Føringer over utvidet resultat/Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter				422	178			-1.024		-424
Egenkapital 31.12.2021	210.714	190	50.000	346.968	1.760	14.750	13.100	28.043	-	665.525
Resultat etter skatt									35.911	35.911
Utbetaling av gaver							-2.200			-2.200
Utbetalt utbytte						-14.750				-14.750
Påløpte renter hybridkapital			289							289
Utbetalte renter hybridkapital									-1.018	-1.018
Føringer over utvidet resultat/Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter				21	12			8.460		8.494
Egenkapital 30.06.2022	210.714	190	50.289	346.989	1.772	-	10.900	36.503	34.894	692.252

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert

	2. kvartal 2022	2. kvartal 2021	Året 2021
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	48,67 %	56,02 %	57,99 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	27,32 %	32,34 %	31,70 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,47 %	-0,19 %	-0,05 %
Utlånsmargin hittil i år	2,04 %	2,25 %	2,22 %
Netto rentemargin hittil i år	2,07 %	1,63 %	1,72 %
Egenkapitalavkastning	11,52 %	12,11 %	8,59 %
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	31,31 %	26,71 %	29,37 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	37,29 %	35,82 %	38,50 %
Innskuddsdekning	84,15 %	80,49 %	79,56 %
Innskuddsvekst (12mnd)	20,77 %	17,96 %	7,33 %
Utlånsvekst (12 mnd)	15,53 %	15,61 %	10,97 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	15,48 %	20,80 %	16,47 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.874.907	4.408.637	4.606.649
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6.697.741	5.875.843	6.181.590
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,12 %	-0,25 %	0,06 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,25 %	0,27 %	0,40 %
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	17,04 %	17,04 %	19,21 %
Kjernekapitaldekning	18,85 %	18,42 %	21,15 %
Kapitaldekning	20,19 %	19,88 %	22,52 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,34 %	8,32 %	9,69 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	617	174	209
NSFR	136	143	141

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG –ESTIMATER

Delårsregnskapet er avlagt i samsvar med EU-godkjente IFRS'er og tilhørende fortolkninger, samt de ytterligere norske opplysningskrav som følger av regnskapsloven, og som skal anvendes pr. 30. juni 2022.

Alle tall er oppgitt i hele tusen der ikke annet er angitt.

Delårsregnskapet er ikke revidert og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen.

Ved utgangen av 2. kvartal har banken ett kredittengasjement på 4,0 millioner kroner gjennom Statens lånegarantiordning.

Referanse til rammeverk for rapportering og referanse til videreføring av regnskapsprinsipper er angitt i årsregnskapet for 2021. Det er ingen vesentlige endringer i regnskapsprinsipper etter fjorårets årsregnskap.

NOTE 2 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	12.111	7.071	9.318
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	265	8.351	8.259
Nedskrivninger i steg 3	-1.422	-2.106	-3.963
Netto misligholdte engasjementer	10.954	13.317	13.613

Andre kredittforringede	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	0	1	0
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	17.460	16.934	17.575
Nedskrivninger i steg 3	-1.042	-3.891	-3.485
Netto andre kredittforringede engasjement	16.418	13.045	14.089

NOTE 3 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2022	2021	2021
Landbruk	85.501	74.470	75.725
Industri	78.023	76.439	78.571
Bygg, anlegg	466.568	314.407	401.826
Varehandel	45.634	22.745	31.741
Transport	15.189	14.892	16.168
Eiendomsdrift etc	647.957	481.824	540.435
Annen næring	63.464	50.622	60.934
Sum næring	1.402.336	1.035.400	1.205.400
Personkunder	3.076.411	2.841.423	2.899.198
Brutto utlån	4.478.747	3.876.823	4.104.598
Steg 1 nedskrivninger	-3.057	-1.963	-2.700
Steg 2 nedskrivninger	-5.523	-2.613	-6.093
Steg 3 nedskrivninger	-2.464	-5.997	-7.448
Netto utlån til kunder	4.467.703	3.866.250	4.088.356
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.829.616	1.585.946	1.814.628
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	6.297.318	5.452.195	5.902.984

NOTE 4 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet 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	637	2.173	1.834	4.644
Overføringer til steg 1	25	-368	0	-343
Overføringer til steg 2	-40	609	-32	537
Overføringer til steg 3	-18	-5	216	192
Endringer som følge av nye eller økte utlån	56	14	31	100
Utlån som er fraregnet i perioden	-92	-571	106	-556
Konstaterte tap	0	0	-895	-895
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-157	-72	-32	-262
Andre justeringer	604	186	0	791
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2022	1.014	1.966	1.227	4.207

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	2.586.253	303.628	9.318	2.899.198
Overføringer til steg 1	66.793	-66.793	0	0
Overføringer til steg 2	-105.042	106.310	-1.268	0
Overføringer til steg 3	-5.579	-601	6.179	0
Nye utlån utbetalt	603.106	42.570	0	645.676
Utlån som er fraregnet i perioden	-394.541	-71.805	-1.223	-467.569
Konstaterte tap	0	0	-895	-895
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2022	2.750.990	313.310	12.111	3.076.411

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	2.064	3.921	5.614	11.599
Overføringer til steg 1	61	-301	0	-240
Overføringer til steg 2	-255	1.158	0	903
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	626	153	3	782
Utlån som er fraregnet i perioden	-148	-1.685	-2.330	-4.163
Konstaterte tap	0	0	-2.227	-2.227
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-193	259	175	242
Andre justeringer	-113	53	1	-59
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022	2.042	3.557	1.238	6.837

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	967.585	212.051	25.763	1.205.400
Overføringer til steg 1	39.006	-39.006	0	0
Overføringer til steg 2	-116.738	116.738	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	296.071	2.997	0	299.068
Utlån som er fraregnet i perioden	-44.881	-49.212	-5.811	-99.905
Konstaterte tap	0	0	-2.227	-2.227
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022	1.141.043	243.568	17.725	1.402.336

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	205	457	1	663
Overføringer til steg 1	1	-20	0	-19
Overføringer til steg 2	-88	153	0	65
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	29	1	0	30
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-65	-337	0	-402
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	3	-77	0	-74
Andre justeringer	63	9	-1	70
Nedskrivninger pr. 30.06.2022	148	185	0	334

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	165.701	23.871	70	189.641
Overføringer til steg 1	717	-717	0	0
Overføringer til steg 2	-11.920	11.920	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	68.132	1.205	0	69.337
Engasjement som er fraregnet i perioden	-26.865	-13.164	-69	-40.099
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2022	195.764	23.115	0	218.880

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	7.448	7.007	7.007
Økte nedskrivninger i perioden	0	533	258
Nye nedskrivninger i perioden	196	742	3.592
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-2.058	-1.579	-2.036
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-3.122	-706	-1.373
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	2.464	5.997	7.448

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-4.984	-1.010	442
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-542	-4.285	178
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	3.122	706	1.373
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	-108	-107	-266
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-66	-25	-1.137
Tapskostnader i perioden	-2.578	-4.721	590

NOTE 5 – VERDIPAPIRER

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

Nivå 2: Verdien er utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3: Verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en 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 177,5 mill. kroner av totalt 191,9 mill. kroner i nivå 3.

30.06.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		339.720		339.720
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			191.910	191.910
Sum	-	339.720	191.910	531.630

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	131.675	
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	8.460	
Investering	51.775	
Utgående balanse	191.910	-

30.06.2021				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		221.883		221.883
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			121.337	121.337
Sum	-	221.883	121.337	343.221

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	125.818	
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	-7.816	
Investering	8.135	
Salg	-4.800	
Utgående balanse	121.337	-

NOTE 6 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2022	Bokført verdi 30.06.2021	31.12.2021	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010796204	15.06.2017	15.06.2021	150.000				3m Nibor + 81 bp
NO0010842321	01.02.2019	01.01.2022	75.000		75.129	75.188	3m Nibor + 75 bp
NO0010850068	17.04.2019	17.04.2023	150.000	110.581	150.316	150.434	3m Nibor + 70 bp
NO0010861891	05.09.2019	05.09.2024	150.000	150.203	150.099	150.171	3m Nibor + 76 bp
NO0010873029	15.01.2020	27.02.2024	150.000	150.273	150.131	150.199	3m Nibor + 64 bp
NO0010989239	28.04.2021	28.04.2026	100.000	150.036	100.169	100.249	3m Nibor + 65 bp
NO0011156689	25.11.2021	25.09.2025	100.000	100.340		100.020	3m Nibor + 50 bp
NO0012423492	01.02.2022	13.03.2025	75.000	75.068			3m Nibor + 45 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				736.500	625.845	726.262	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2022	Bokført verdi 30.06.2021	31.12.2021	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010851777	08.05.2019	08.05.2029	30.000	30.148	30.101	30.128	3m Nibor + 205 bp
Sum ansvarlig lånekapital				30.148	30.101	30.128	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2022
Obligasjonsgjeld	726.262	125.000	-115.000	238	736.500
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	726.262	125.000	-115.000	238	736.500
Ansvarlige lån	30.128	0	0	20	30.148
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	30.128	0	0	20	30.148

NOTE 7 – SEGMENTINFORMASJON

Banken utarbeider ikke eget 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.

RESULTAT	2. kvartal 2022				2. kvartal 2021				2021			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	29.573	20.541		50.114	23.892	11.813		35.705	50.457	28.617		79.074
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			9.925	9.925			5.960	5.960			7.166	7.166
Netto provisjonsinntekter			18.659	18.659			16.933	16.933			36.463	36.463
Inntekter verdipapirer			-3.322	-3.322			4.997	4.997			5.385	5.385
Andre inntekter			181	181			131.437	131			233	233
Sum andre driftsinntekter	0	0	25.443	25.443	0	0	28.022	28.022	0	0	49.247	49.247
Lønn og andre personalkostnader			17.912	17.912			16.114	16.114			36.979	36.979
Avskrivinger på driftsmidler			1.366	1.366			1.503	1.503			2.950	2.950
Andre driftskostnader			14.284	14.284			11.943	11.943			27.209	27.209
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	33.562	33.562	0	0	29.561	29.561	0	0	67.138	67.138
Tap på utlån	2	2.575		2.578	-569	5.290		4.721	2.699	-2.109		590
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	29.571	17.966	-8.118	44.573	24.461	6.523	-1.539	38.888	47.757	30.726	-17.891	60.592
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	3.072.204	1.395.499		4.467.703	2.838.259	1.027.990		3.866.250	2.894.556	1.193.800		4.088.356
Innskudd fra kunder	2.361.001	1.407.689		3.768.690	2.065.459	1.055.141		3.120.600	2.056.293	1.209.349		3.265.642

NOTE 8 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2. kvartal 2022	2. kvartal 2021	Året 2021
Egenkapitalbevis	210.714	135.714	210.714
Overkursfond	190	883	190
Sparebankens fond	346.989	322.672	346.968
Annen egenkapital	-1.018	-797	0
Gavefond	10.900	6.000	11.100
Utevningsfond	1.772	1.712	1.759
Fond for urealiserte gevinster	28.043	28.467	28.043
Sum egenkapital	597.591	494.650	598.775
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-532	-343	-524
Fradrag i ren kjernekapital	-119.190	-72.788	-70.111
Ren kjernekapital	477.869	421.519	528.140
Fondsobligasjoner	50.000	30.000	50.000
Sum kjernekapital	527.869	451.519	578.140
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000	30.000
Sum tilleggskapital	30.000	30.000	30.000
Netto ansvarlig kapital	557.869	481.519	608.140

Eksponeeringskategori (vektet verdi)	2. kvartal 2022	2. kvartal 2021	Året 2021
Lokal regional myndighet	2.002	3.013	2.007
Institusjoner	15.629	17.910	16.886
Foretak	470.272	379.020	448.050
Massemarked	229.240	192.287	189.392
Pantsikkerhet eiendom	1.447.016	1.308.509	1.409.254
Forfalte engasjementer	34.450	33.137	34.746
Høyrisiko engasjementer	18.188	22.108	18.478
Obligasjoner med fortrinnsrett	28.061	14.612	32.695
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	46.000	29.564	11.318
Egenkapitalposisjoner	61.768	50.946	61.340
Øvrige engasjementer	74.104	62.884	60.819
CVA-tillegg	113	11	9
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.426.843	2.114.002	2.284.995
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	207.324	177.611	207.324
Beregningsgrunnlag	2.634.166	2.291.613	2.492.319
Kapitaldekning i %	21,18 %	21,01 %	24,40 %
Kjernekapitaldekning	20,04 %	19,70 %	23,20 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,14 %	18,39 %	21,19 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,80 %	9,48 %	11,74 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken har en eierandel på 1,38 % i Eika Gruppen AS og på 1,99 % i Eika Boligkreditt AS.

	2. kvartal 2022	2. kvartal 2021	Året 2021
Ren kjernekapital	588.574	494.588	593.807
Kjernekapital	651.373	534.401	653.629
Ansvarlig kapital	697.485	576.763	695.993
Beregningsgrunnlag	3.454.698	2.901.717	3.090.561
Kapitaldekning i %	20,19 %	19,88 %	22,52 %
Kjernekapitaldekning	18,85 %	18,42 %	21,15 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,04 %	17,04 %	19,21 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,34 %	8,32 %	9,69 %

NOTE 9 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.06.2021 135.714.200 kroner delt på 1.357.142 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner (Tickerkode er SUNSB og er notert på Euronext Growth Oslo).

Eierandelsbrøk	2. kvartal	2. kvartal	Året
Beløp i tusen kroner	2022	2021	2021
Egenkapitalbevis	210.714	135.714	210.714
Overkursfond	190	883	191
Utevningsfond	1.772	1.712	1.759
Sum eierandelskapital (A)	212.676	138.309	212.664
Sparebankens fond	346.989	322.672	346.968
Gavefond	10.900	6.000	11.100
Grunnfondskapital (B)	357.889	328.672	358.068
Fond for urealiserte gevinster	36.503	20.651	28.043
Fondsobligasjon	50.289	30.124	50.000
Avsatt utbytte	0	0	14.750
Avsatt gaver allmennyttige formål	0	0	2.000
Annen egenkapital	-1.018	-797	0
Udisponert resultat	35.911	30.656	0
Sum egenkapital	692.252	547.615	665.525
Eierandelsbrøk A/(A+B)	37,27 %	29,62 %	37,26 %

De 20 største egenkapitalbevisiere per 30.06.22:

Navn	Beholdning	Eierandel
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	89.122	4,23 %
PSAktiv AS	58.440	2,77 %
JOV Eiendom AS	53.816	2,55 %
Åsheim Invest AS	48.439	2,30 %
Sunndal Næringsseiendom AS	46.578	2,21 %
Sunndal Næringssselskap AS	44.821	2,13 %
Eirik Folmo	34.557	1,64 %
Leif Hektoen	33.005	1,57 %
Petter Erik Innvik	33.000	1,57 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	32.000	1,52 %
Øra Eiendom AS	31.607	1,50 %
Divino Holding AS	30.000	1,42 %
Geir Magne Skogheim Gjersvoll	29.600	1,40 %
Sunndal Næringsforening	26.149	1,24 %
Inge Karstein Settemsdal	25.981	1,23 %
Leif Bjarne Danielsen	25.593	1,21 %
Pål Forsnes	25.216	1,20 %
Nauste Invest AS	25.000	1,19 %
Magne Hammer	23.599	1,12 %
Holmeide Holding AS	21.717	1,03 %
Sum 20 største	738.240	35,04 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	1.368.902	64,96 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	2.107.142	100,00 %

Antall bevis: 2.107.142

Vi realiserer drømmer



Bedre råd