



Odal Sparebank  
SIDEN 1877

# Rapport for 2. kvartal 2021

Odal Sparebank





## 2. kvartal

- Godt resultat
- God underliggende bankdrift
- God aktivitet
- Stabil og lav tapssituasjon

**61,3 mill.**

### Resultat før skatt

Banken har hittil i år et resultat før skatt på 61,3 millioner kroner (42,5 millioner kroner)

**9,4 %**

### Resultat etter skatt

Resultat etter skatt per 30. juni gir en egenkapitalavkastning p.a. på 9,4 prosent (7,08 prosent).

**48,45 %**

### Kostnad/inntektsforhold

Kostnad/inntektsforhold hittil i år utgjør 48,45 prosent (50,5 prosent)

**17,94**

### Kjernekapitaldekning

Ved utgangen av 2. kvartal er ren kjernekapitaldekning 17,94 prosent, ned fra 19,33 prosent fra 31.12.20. Resultat hittil i år er ikke inkludert i beregningen per 30.06.21

**8,06 %**

### Utlån

Banken har en annualisert vekst i utlån inkludert lån i Eika Boligkreditt på 8,06 %

**9,4 mrd.**

### Forvaltningskapital

Banken har en forvaltningskapital inkludert lån i Eika Boligkreditt på 9,4 milliarder kroner, en annualisert vekst på 15,71 prosent



## RAPPORT FOR 2. KVARTAL 2021

---

Det har ikke vært større hendelser som påvirker 2. kvartal 2021 spesielt for Odal Sparebank. Nibor lå høyt i starten av året, men har falt i 2. kvartal. Noe som har gjort at kostnadene på bankens obligasjonsportefølje er blitt noe lavere. Rentenetto er per 30.06 på 2,07%, en reduksjon sammenlignet med 2,26% samme periode i fjor. Banken leverer et godt resultat, og tapssituasjonen er tilfredsstillende.

Odal Sparebanks resultat før tap og skatt pr 2. kvartal var på 57,2 mill., en økning på 5,5 mill. fra 2. kvartal 2020. Resultatet tilsvarer 1,81% (1,85%) av GFK (gjennomsnittlig forvaltningskapital). Resultat av ordinær drift etter skatt utgjøre 48,8 (34,7) mill., 1,55% av GFK (1,24%). Resultatet pr 2. kvartal 2020 var preget av COVID-19.

Andre tall pr. 2. kvartal er listet under.

- Netto renteinntekter var 65,4 mill., en økning på 2,3 mill. fra 2. kvartal 2020
- Netto driftsinntekter var 34,1 mill., en økning på 5,3 mill. fra 2. kvartal 2020
- Sum driftskostnader var 42,3 mill., en økning på 2 mill. fra 2. kvartal 2020
- Resultat av ordinær drift før skatt var 61,3 mill., en økning på 18,9 mill. fra 2. kvartal 2020

Delårsregnskapet er ikke revidert.

### Rentemargin

Ved utgangen av 2. kvartal utgjør netto rente- og kredittprovisjoner 65,4 (63,1) mill. og tilsvarer 2,07% av GFK (2,26%). Nibor har vært høy i starten av året, noe som har gitt økte fundingkostnader. Nibor har i 2. kvartal vært fallende. Det har bidratt til reduserte fundingkostnader i 2. kvartal og noe fremover.

### Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør til sammen 34,1 (28,8) mill. og tilsvarer 1,08% (1,03%) av GFK.

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter utgjør 1,4 (0,9) mill.

Provisjonsinntekter er hittil i år på 23,7 (18,4) mill., noe som representerer en god vekst. Banken hadde en høy utlånsvekst i 2020 på 18,8%, og mye av denne veksten ble tatt i EBK. Effekten av høy bruk av EBK er lavere rentenetto på egen balanse i kroner, og økte provisjonsinntekter. Provisjonsinntektene utgjør 0,75% av GFK (0,66%). Marginen fra EBK har vært økende, og andelen av provisjonsinntekter fra EBK står for 51,3% av de totale provisjonsinntektene. Banken merker at kundens adferd fortsatt er endret etter pandemien, med blant annet mindre kortbruk i utlandet, slik at betalingsformidlingsprovisjonen fortsatt er noe lavere enn tidligere.



## Driftskostnader

Driftskostnader utgjør 42,3 (40,3) mill. Dette tilsvarer 1,34% (1,44%) av GFK. Kostnadene ligger noe over 2020, men under budsjett pr 2. kvartal.

## Tap og mislighold

Andel misligholdte lån av brutto utlån utgjør 0,28% (0,61%), og andre kredittforringede (tapsutsatt lån) av brutto utlån utgjorde 1,76% (1,34%). Andel tapsutsatte og misligholdte lån er tilfredsstillende.

Bokførte tap på utlån og garantier utgjør netto tilbakeføring på 4,0 (9,2) mill. i 2. kvartal. Se for øvrig kommentar vedrørende taps- og misligholdssituasjonen under note 2 og 6.

## Forvaltningskapitalen

Bankens forretningskapital, som er definert som summen av bankens forvaltningskapital og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt AS, utgjør til sammen 9.439 (7.983) mill. Det gir en 12 måneders vekst på 18,23%. Forvaltningskapitalen på egen bok var på 6.649 mill. mot kr 5.816 mill. samme periode i fjor. Det gir en 12 måneders vekst på 14,32%. Noe av den høye veksten i forvaltningskapital skyldes refinansiering av F-lån og høye kundeinnskudd (feriepenge og skattepenge).

## Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 2. kvartal var 5.010 mill., en vekst siste 12 måneder på 7,62 %. Utlånsporteføljen inklusive EBK utgjorde 7.799, en 12 måneders vekst på 14,32%. EBK-porteføljen har hatt en vekst på 28,71 % siste 12 måneder. Banken hadde stor pågang av nye kunder i 2020, og med god kapital var det mulig å tåle en såpass høy vekst. For 2021 og fremover styrer banken mot en utlånsvekst på opp mot 10% for å sikre nok kapital. Ved utgangen av juni hadde banken for 2021 en annualisert utlånsvekst på 8,06%.

Odal Sparebank er ikke eksponert mot næringer som vurderes som særlig tapsutsatte. Bankens samlede eksponering mot næring på egen balanse er på 28,3% av brutto utlån mot 29,1% pr. 2. kvartal 2020. Inklusive lån formidlet til EBK utgjør utlån til næring med 18,2 %.

## Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder pr 2. kvartal er på 4.513 mill., en vekst siste 12 måneder på 12,33%. Innskuddsdekningen pr 2. kvartal er på 90,09% mot 86,31% 2. kvartal 2020. Inklusive EBK er innskuddsdekningen 57,87%. Som nevnt under forvaltningskapital skyldes den store økningen i innskudd refinansiering av F-lån og høye kundeinnskudd (feriepenge og skattepenge).



## Likviditet

Banken er pr. 2.kvartal meget godt likvid, og har en likviditetsstrategi som blant annet danner grunnlag for en sammensetning av innlån og forfallsstrukturen på denne. Vi ønsker å ha flere og mindre lån, for å redusere refinansieringsrisikoen. Det å ha en god spredning på forfall anser banken som viktig, og har som mål å ha kun ett forfall i kvartalet. Forfallsstrukturen og strategien for denne følges nøye, og likviditetssituasjonen til banken er god. Da COVID-19 epidemien eskalerte i mars i fjor og gav stor usikkerhet i finansbransjen hadde banken stort fokus på den likviditetsmessige situasjonen og fulgte denne nøye. Det opplevdes ikke utfordringer i den første perioden, og situasjonen var stabil og er det fortsatt. Banken benyttet seg av 1-årig F-lån på 50 mill. for å sikre likviditet om situasjonen skulle forverre seg. Banken tok ytterligere opp et F-lån på 150 mill. med forfall juli 2021. Mars forfallet er nå innfridd. F-lån forfallet i juli er refinansiert i juni.

Banken har disponible midler på konto i banker, og ubenyttet trekkrettighet. I tillegg har vi en likvid obligasjonsportefølje på 761,8 (644,6) mill. og lånemuligheter i Norges Bank. Samlet sett oppfattes likviditetsreserven som svært god. I tillegg har banken en aksjeportefølje på 291 (246,2) mill., som i størst grad er strategiske aksjer med en stor andel i Eika Gruppen AS og EBK AS og fond.

Bankens Liquid Coverage Ratio (LCR) pr 2. kvartal er på 378% (190%). Myndighetenes krav til LCR er 100 %. LCR er ved utgangen av juni spesielt høy grunnet forfall av F-lån pålydende 150 mill i juli og høye kundeinnskudd som forventes redusert gjennom sommeren.

## Soliditet

Banken har pr 2. kvartal en ren kjernekapitaldekning på 17,94% og kapitaldekning på 19,36% mot henholdsvis 19,97% og 21,58% i 2. kvartal 2020. Årets resultat er ikke med i beregningen. De konsoliderte tallene er på ren kjernekapitaldekning 17,19 %, kjernekapitaldekning på 17,58 % og kapitaldekning på 19,36 %.

Odal Sparebank har lav til moderat risikoprofil på våre utlån, med få store kunder (ingen som går under store engasjement), og hvor hovedvekten er lån til personkunder med sikkerhet i fast eiendom. Odal Sparebank er en solid bank.

## Utsikter

I dagens lavrenteregime er det stort press på rentenettoen. Rentenettoen i 2. kvartal (2,07) ligger ca. på samme nivå som Q1 (2,09). Synkende NIBOR gir redusert fundingkostnad og bidrar positivt for rentenettoen, noe i 2. kvartal og videre inn i 3. kvartal. Samtidig har ca. 100 millioner i byggelån blitt gjort opp. Byggelån har ofte høye marginer, slik at oppgjøret av disse påvirker rentenettoen negativt. Det jobbes med å øke provisjonsinntekter, spesielt gjennom andre provisjonsinntekter. Banken har som mål å ha helkunder, da vi enklere kan yte den beste rådgivning ovenfor våre kunder. Kunden skal oppleve at hen får dekt alle sine finansielle behov hos oss, og at Odal Sparebank er den naturlige samtalepartner når de har behov for økonomiske råd.



Vaksineringen i forbindelse med COVID-19 er i full gang og smittetallene er stabile pr. dags dato, usikkerheten rundt COVID-19 oppleves uendret fra forrige kvartal. Det er vanskelig å si noe om hvordan situasjonen rundt dette vil være frem i tid, og hvordan det vil påvirke bankens geografiske markedsområde, Norges økonomiske vekst og verdensøkonomien på kortere og lengre sikt.

Banken fulgte opp en rekke kunder, særlig BM kunder og større PM kunder, da COVID-19 situasjonen oppsto. Kunder ble kontaktet og fikk rådgivning og hjelp for å finne gode løsninger i en utfordrende tid. Bankens har opplevd en stabil tapsutvikling med få/ingen konkurser i etterkant. Det er innvilget avdragsfrihet i forbindelse med permitteringer hos privatkunder og omsetningssvikt hos bedrifter med bakgrunn i COVID-19. Noen kunder har fortsatt behov for avdragsfrihet, men de fleste kundene har kommet tilbake i jobb etter permitteringer. Bankens vil fortsette med å følge utviklingen nøye.

Ny strategi for 2021–2024 ble vedtatt på slutten av 2020. Bankens mål for avkastning på egenkapitalen er for inneværende strategiperiode satt til 10%. Med et svært lavt rentenivå er dette et ambisiøst mål, men banken har de siste årene brukt mye tid og ressurser på å posisjonere seg for god og sunn vekst gjennom en god kundestrategi med god kostnadskontroll.

Den økonomiske utviklingen i bankens primære markedsområde har i hovedsakelig vært positiv, men det har vært en del permitteringer grunnet COVID-19. Bankens har det siste året hatt en svært god utvikling i form av nye kunder og god utlånsvekst. Bankens hadde en utlånsvekst på 18,8% i 2020 som bankens hadde kapital til å håndtere, mens det gjennom ny strategi styres mot en vekst opp mot 10%. En stor del av kundene er i det trygghetsøkende segmentet der personlig rådgivning er viktig, og dette kan ha en påvirkning i den økte veksten. Blant SMB kunder er vi også attraktive, og konkurransedyktige. Her ønsker bankens å satse på flere og mindre bedriftskunder. Bankens ser muligheter for fortsatt god og kontrollert vekst i markedsområdet.

Bankens er i en god posisjon når det gjelder marked, likviditet og soliditet. Styret forventer en periode framover med noe redusert inntjening i underliggende drift. Grunnlaget er imidlertid fortsatt solid for å kunne videreutvikle posisjonen som lokalbank i våre markedsområder i tiden som kommer. Bankens har solid kompetanse, god soliditet og kan hjelpe de aller fleste kunder som møter utfordringer.

Sagstua, 11.08 2021

I styret for Odal Sparebank:

Odd Rune Andersen  
Styrets leder

Stine Lilleseth

Øyvind Rudshaug

Karl Erik Rimpfeldt

Jan Fredrik Nord

Kari Lagertha Gjelsnes

Torleif Lilløy  
Adm. Banksjef



Torleif Lilløy  
Adm. Banksjef

## RESULTATREGNSKAP

Resultat		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2021	2020	30.6.21	30.6.20	31.12.20
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		38.771	38.672	76.854	86.503	162.702
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.467	2.604	2.913	5.612	8.484
Rentekostnader og lignende kostnader		7.161	12.661	14.353	28.965	42.758
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>33.077</b>	<b>28.615</b>	<b>65.414</b>	<b>63.149</b>	<b>128.428</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12.209	9.785	23.672	18.412	41.149
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		875	918	1.886	1.856	3.900
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		10.844	11.359	10.884	11.359	13.992
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	249	5.481	1.401	880	2.059
Andre driftsinntekter		0	2	0	5	5
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>22.426</b>	<b>25.711</b>	<b>34.070</b>	<b>28.800</b>	<b>53.305</b>
Lønn og andre personalkostnader		6.960	7.162	17.886	17.723	41.319
Andre driftskostnader		10.204	10.118	22.306	21.589	56.330
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.029	523	2.059	941	2.365
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>18.193</b>	<b>17.803</b>	<b>42.250</b>	<b>40.253</b>	<b>100.015</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>37.310</b>	<b>36.523</b>	<b>57.235</b>	<b>51.697</b>	<b>81.718</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 6	-1.402	-701	-4.022	9.232	5.260
<b>Resultat før skatt</b>		<b>38.712</b>	<b>37.224</b>	<b>61.257</b>	<b>42.464</b>	<b>76.458</b>
Skattekostnad		6.927	6.233	12.440	7.776	16.008
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>31.786</b>	<b>30.991</b>	<b>48.817</b>	<b>34.688</b>	<b>60.450</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	-11.471	-11.326	-10.318	-8.889	9.115
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>-11.471</b>	<b>-11.326</b>	<b>-10.318</b>	<b>-8.889</b>	<b>9.115</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>20.314</b>	<b>19.665</b>	<b>38.499</b>	<b>25.799</b>	<b>69.565</b>

## BALANSE – EIENDELER

Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.6.21	30.6.20	31.12.20
Kontanter og kontantekvivalenter		9.754	8.709	7.423
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		516.274	264.875	273.976
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5	4.986.791	4.625.480	4.925.086
Rentebærende verdipapirer	Note 7	761.820	644.633	665.192
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	291.025	246.166	264.350
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	437	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		1.887	1.597	2.324
Varige driftsmidler		63.635	16.165	52.452
Andre eiendeler		17.730	8.659	18.876
<b>Sum eiendeler</b>		<b>6.649.354</b>	<b>5.816.285</b>	<b>6.209.680</b>



## BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

<b>Balanse - Gjeld og egenkapital</b>				
<i>Tall i tusen kroner</i>		<b>30.6.21</b>	<b>30.6.20</b>	<b>31.12.20</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner		151.816	50.977	201.163
Innskudd fra kunder		4.513.498	4.018.165	4.090.146
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	1.026.035	876.627	976.319
Annen gjeld		43.682	42.341	64.444
Forpliktelse ved skatt		7.706	12.291	18.912
Andre avsetninger		13.326	552	397
Ansvarlig lånekapital	Note 8	50.077	50.082	50.084
<b>Sum gjeld</b>		<b>5.806.139</b>	<b>5.051.034</b>	<b>5.401.465</b>
Opptjent egenkapital		794.399	730.562	808.216
Periodens resultat etter skatt		48.817	34.688	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>843.215</b>	<b>765.251</b>	<b>808.216</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>6.649.354</b>	<b>5.816.285</b>	<b>6.209.681</b>

Etter overgang til ny forskrift er balansetallene for tidligere perioder omarbeidet for å treffe best på linjene i regnskapet.

## EGENKAPITALOPPSTILLING

<i>Tall i tusen kroner</i>	<u>Opptjent egenkapital</u>			
	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 31.12.2020</b>	<b>795.922</b>	<b>3.500</b>	<b>8.794</b>	<b>808.216</b>
Resultat etter skatt	48.817			48.817
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-10.318	-10.318
<b>Totalresultat 30.06.2021</b>	<b>48.817</b>	<b>0</b>	<b>-10.318</b>	<b>38.499</b>
Utbetaling av gaver		-3.500		-3.500
<b>Egenkapital 30.06.2021</b>	<b>844.739</b>	<b>0</b>	<b>-1.523</b>	<b>843.215</b>
<b>Egenkapital 31.12.2019</b>	<b>695.824</b>			<b>695.824</b>
Overgang til IFRS	42.827	3.553		46.380
<b>Egenkapital 01.01.2020</b>	<b>738.651</b>	<b>3.553</b>	<b>0</b>	<b>742.204</b>
Resultat etter skatt	34.688			34.688
Verdiendringer i egenkapitalinstr. over utvidet resultat	-8.889			-8.889
<b>Totalresultat 30.06.2020</b>	<b>25.799</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25.799</b>





Utbetaling av gaver		-2.753		-2.753
<b>Egenkapital 30.06.2020</b>	<b>764.450</b>	<b>800</b>	<b>0</b>	<b>765.250</b>

## NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2021	2020	2020

### Resultat

Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	48,45 %	50,50 %	60,37 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	24,98 %	20,78 %	22,49 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,32 %	0,21 %	0,15 %
Utlånsmargin hittil i år	3,09 %	2,72 %	2,71 %
Netto rentemargin hittil i år	2,07 %	2,29 %	2,21 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	9,40 %	7,08 %	9,23 %

<sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital

### Balanse

Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	28,31 %	29,10 %	29,54 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	43,71 %	39,63 %	42,20 %
Innskuddsdekning	90,09 %	86,31 %	82,61 %
Innskuddsvekst (12mnd)	12,33 %	0,67 %	9,06 %
Utlånsvekst (12 mnd)	7,62 %	10,48 %	10,72 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	14,32 %	16,33 %	18,83 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	6.366.634	5.591.435	5.796.968
Gjennomsnittlig forvaltningskapital inkl. EBK	9.017.346	7.583.262	7.984.577

### Nedskrivninger på utlån og mislighold

Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,16 %	0,41 %	0,23 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,47 %	0,64 %	0,52 %

<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2021	2020	2020
--	------	------	------

### Soliditet<sup>1</sup>

Ren kjernekapitaldekning		18,72 %	18,23 %
Kjernekapitaldekning		19,08 %	18,55 %
Kapitaldekning		20,80 %	20,09 %
Uvektet kjernekapitalandel		8,65 %	9,15 %

<sup>1</sup>Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper

### Likviditet

LCR	378	190	240
NSFR	142	146	140



## NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

---

2020 ble naturlig nok påvirket av COVID-19 epidemien. I tråd med at Norges Bank satte ned styringsrenten justerte også banken sine priser. Banken hadde en redusert rentenetto i 1. kvartal 2021 og en videre reduksjon gjennom 2. kvartal 2021. Banken forventer at rentenettoen vil stabilisere seg fremover.

## NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG ESTIMATER

---

### Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.04. – 30.06.2021. Banken gikk over til IFRS 01.01.20, og det foreliggende kvartalsregnskap er utarbeidet etter IAS 34 med forenklinger etter Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2020.

Nedskrivningsmodellen er beskrevet i overgangsnoten for overgang til IFRS, se note 2 i årsrapporten for 2020.

### Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskapet medfører at ledelsen gjør estimater og skjønnsmessige vurderinger og tar forutsetninger som påvirker effekten anvendelse av regnskapsprinsipper og dermed regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. I årsregnskapet for 2020 er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper.

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

### Nedskrivninger på utlån

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

Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen med individuelle og gruppevise vurderinger ifm. nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av COVID-19.

### Nedskrivninger stage 3



Med bakgrunn i utbruddet av COVID-19 i 2020 gjennomførte banken en individuell vurdering av alle bedriftsengasjement større enn kr. 2 mill. i 2. kvartal, samt alle bedriftsengasjement der banken kun har løssørepant. I tillegg vurderte banken alle privatengasjementene større enn kr. 4 mill. for tap.

Den individuelle gjennomgangen av kundemassen var resurskrevende, men gav et best mulig bilde av hvordan banken vurderer at COVID-19 har påvirket bankens tapssituasjon.

Kun ett mindre bedriftsengasjement som ble avsatt i 2. kvartal 2020 er konstaterte ved utgangen av 2. kvartal 2021.

Misligholdet er stabilt.

### **Nedskrivninger i steg 1 og 2**

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholds sannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Se årsrapport for 2020 note 2 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2. Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2, men er individuelt vurdert.

Med bakgrunn i grundig individuell gjennomgang av bedriftsporteføljen er det ikke behov for å øke nedskrivninger i steg 1 og 2 for bedriftsmarkedet utover det modellen beregner seg frem til. Odal Sparebank er ikke eksponert mot svært utsatte bransjer som Olje og Flyvirksomhet.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. COVID 19-situasjonen f.eks. for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken hadde en ekstraordinær avsetning på 2 millioner i 2020 med bakgrunn i COVID-19. Denne ble tilbakeført i Q4, da banken ikke så økt risiko ut over det som modellen tar høyde for.

### **Ny misligholdsdefinisjon fra 01.01.2021**

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
- For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
- For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner



Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).

Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

## IFRS 16

Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne de unoterte bankene unnlate å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Banken valgte å implementere IFRS 16 fra 01.01.2021.

Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteieendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteieendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteieendelen avskrives over leieperioden. Banken hadde to leieavtaler vedrørende to av våre lokasjoner ved innføring av IFRS 16 1. januar 2021.

Banken har vurdert å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.
- Unntak for endring av sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16.

Bruksretteieendelen er presentert sammen med øvrige driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen er presentert på linjen for annen gjeld.

Implementering av IFRS 16 har ikke hatt noen påvirkning på bankens egenkapital per 1. januar 2021.

Bruksretten er tildelt en risikovekt på 100 prosent, og virkningen på ren kjernekapital var uvesentlig ved implementering.

## NOTE 3 – KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

---

Banken eier Glåmdalsmegleren AS 100%. Det har ikke vært transaksjoner mellom Glåmdalsmegleren og Odal Sparebank.

Det har ikke i 2021 vært gjennomført andre transaksjoner mellom partene.



Selskapets navn	Kontor- kommune	Selskaps- kapital	Antall aksjer	Eier/stemme andel	Total EK 2019	Resultat 2019	Bokført Verdi
Glåmdalsmegleren AS	Kongsvinger	100	100	1	1.215	202	1.597
<b>Sum</b>							<b>1.597</b>

## NOTE 4 – MISLIGHOLDTE OG TAPSUTSATTE LÅN

### Mislighold over 90 dager

	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 2020
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	12.726	25.783	18.168
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	1.156	2.825	2.233
Nedskrivninger i steg 3	-1.727	-3.530	-2.120
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>12.156</b>	<b>25.078</b>	<b>18.281</b>

### Andre kredittforringede

	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 2020
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	37.754	12.523	35.284
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	50.364	49.683	43.872
Nedskrivninger i steg 3	-16.322	-17.445	-17.275
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>71.796</b>	<b>44.761</b>	<b>61.881</b>

Effekten av ny misligholdsdefinisjon fra 01.01.21 gjør et flere engasjement som tidligere ble definert som misligholdte nå ikke lenger er det. Det er noe av grunne til nedgang i misligholdte engasjement og økningen på andre kredittforringede engasjement fra 31.12.20.

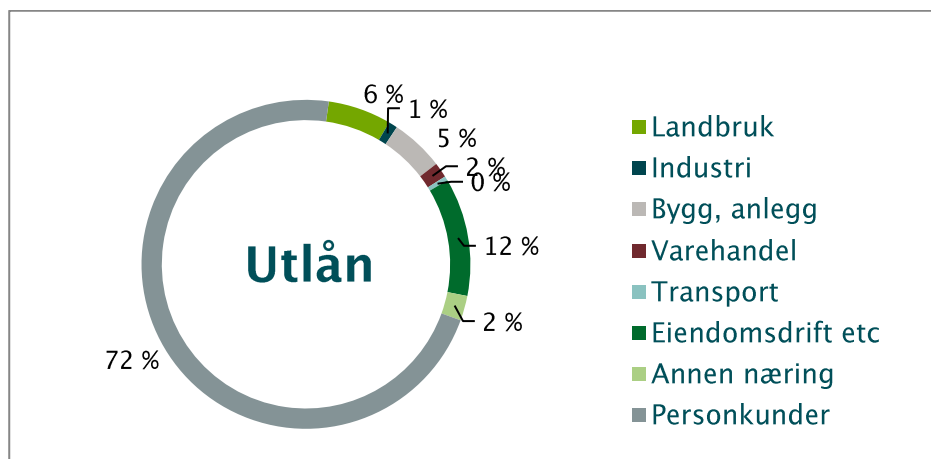
## NOTE 5 – FORDELING UTLÅN KUNDER

### Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal 2021	2. kvartal 2020	Året 2020
Landbruk	311.776	297.065	308.946
Industri	43.671	46.463	45.085
Bygg, anlegg	262.339	275.852	230.151
Varehandel	74.492	82.623	83.057
Transport	21.334	17.518	20.649
Eiendomsdrift etc	582.304	516.850	623.053
Annen næring	122.442	118.265	148.857
<b>Sum næring</b>	<b>1.418.357</b>	<b>1.354.636</b>	<b>1.459.799</b>
Personkunder	3.591.747	3.300.607	3.491.178
<b>Brutto utlån</b>	<b>5.010.104</b>	<b>4.655.243</b>	<b>4.950.977</b>
Steg 1 nedskrivninger	-2.327	-3.874	-2.054



Steg 2 nedskrivninger	-3.008	-4.913	-4.441
Steg 3 nedskrivninger	-17.978	-20.975	-19.395
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>4.986.791</b>	<b>4.625.480</b>	<b>4.925.087</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	2.789.310	2.167.137	2.546.393
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>7.776.101</b>	<b>6.792.617</b>	<b>7.471.480</b>



## NOTE 6 – NEDSKRIVINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholds sannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholds sannsynlighet 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.



30.06.2021		Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
	Nedskrivninger pr. 01.01.2021	405	1.381	3.500	5.286
	Overføringer mellom steg:				
	Overføringer til steg 1	19	-341	-100	-422
	Overføringer til steg 2	-21	189	-90	79
	Overføringer til steg 3	-5	-65	538	468
	Endringer som følge av nye eller økte utlån	80	2	260	342
	Utlån som er fraregnet i perioden	-66	-330	-494	-890
	Konstaterte tap				0
	Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-41	-118	-160	-319
	Andre justeringer	124	70	0	194
	<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2021</b>	<b>495</b>	<b>789</b>	<b>3.454</b>	<b>4.738</b>

30.06.2021		Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
	Brutto utlån pr. 01.01.2021	3.246.584	188.875	50.062	3.485.521
	Overføringer mellom steg:				0
	Overføringer til steg 1	51.083	-50.239	-845	0
	Overføringer til steg 2	-37.737	38.303	-566	0
	Overføringer til steg 3	-4.050	-6.537	10.587	0
	Nye utlån utbetalt	617.931	7.259	0	625.189
	Utlån som er fraregnet i perioden	-481.272	-28.933	-8.759	-518.964
	Konstaterte tap				0
	<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2021</b>	<b>3.392.539</b>	<b>148.727</b>	<b>50.481</b>	<b>3.591.747</b>

30.06.2021		Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
	Nedskrivninger pr. 01.01.2021	1.648	3.060	15.895	20.603
	Overføringer mellom steg:				
	Overføringer til steg 1	108	-1.037	0	-929
	Overføringer til steg 2	-82	717	-1.100	-466
	Overføringer til steg 3	-48	-6	1.328	1.275
	Endringer som følge av nye eller økte utlån	74	107	509	690
	Utlån som er fraregnet i perioden	-193	-504	-3.154	-3.851
	Konstaterte tap				0
	Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	118	-154	1.045	1.009
	Andre justeringer	205	37	0	242
	<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021</b>	<b>1.830</b>	<b>2.219</b>	<b>14.524</b>	<b>18.573</b>

30.06.2021		Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
	Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.143.338	277.333	44.785	1.465.456
	Overføringer mellom steg:				
	Overføringer til steg 1	87.332	-86.600	-732	0
	Overføringer til steg 2	-40.178	43.501	-3.323	0



Overføringer til steg 3	-10.827	-470	11.297	0
Nye utlån utbetalt	121.546	1.763	0	123.308
Utlån som er fraregnet i perioden	-115.483	-48.827	-6.097	-170.407
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2021</b>	<b>1.185.727</b>	<b>186.700</b>	<b>45.930</b>	<b>1.418.357</b>

30.06.2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<b>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier</b>				
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	165	180	0	345
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	5	-56	0	-51
Overføringer til steg 2	-16	54	0	39
Overføringer til steg 3	0	0	5	5
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	59	21	67	147
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-80	-47	0	-127
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-25	-22	0	-47
Andre justeringer	19	2	0	22
<b>Nedskrivninger pr. 31.03.2021</b>	<b>127</b>	<b>133</b>	<b>72</b>	<b>332</b>

30.06.2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>				
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	487.686	77.058	4.704	569.448
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4.491	-4.491	0	0
Overføringer til steg 2	-2.449	2.541	-85	7
Overføringer til steg 3	-56	-85	29	-113
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	98.646	636	0	99.282
Engasjement som er fraregnet i perioden	-50.620	-10.768	943	-60.446
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2021</b>	<b>537.697</b>	<b>64.890</b>	<b>5.591</b>	<b>608.178</b>

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.06.2021	31.12.2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	19.395	11.400
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.377	950
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		10.981
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-2.794	-3.835
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		-101
<b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>17.978</b>	<b>19.395</b>

Avstemming	0	0
------------	---	---

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-2.858	9.033	6.981
Endring i perioden i steg 3 på garantier	24	-200	-57
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1.253	131	-1.493
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	320	31
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	64	21	99
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	0	-73	-301
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>-4.023</b>	<b>9.232</b>	<b>5.260</b>





## NOTE 7 – VERDIPAPIRER

30.06.2021 Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		761.820		761.820
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		55.828		55.828
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			235.196	235.196
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>817.649</b>	<b>235.196</b>	<b>1.052.845</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	209.184	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(10.318)	
Investering	36.330	
Salg		
<b>Utgående balanse</b>	<b>235.197</b>	<b>-</b>

### 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.

30.06.2020 Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		644.584		644.584



Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		54.651		54.651
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			193.161	193.161
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>699.235</b>	<b>193.161</b>	<b>892.396</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	193.138	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	23	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		
Investering		
Salg		
<b>Utgående balanse</b>	<b>193.161</b>	<b>-</b>

## NOTE 8 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020	vilkår
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010778863	14.11.2016	14.11.2021	100.000	100.193	100.191	100.204	Nibor + 1,17
NO0010802044	09.08.2017	09.06.2022	75.000	75.046	75.049	75.054	Nibor + 0,78
NO0010808710	20.10.2017	20.10.2020	125.000		125.365		Nibor + 0,68
NO0010831357	06.09.2018	06.09.2023	75.000	75.050	75.050	75.058	Nibor + 0,76
NO0010831365	03.09.2018	03.06.2021	75.000		75.046	75.048	Nibor + 0,44
NO0010839590	17.12.2018	17.06.2020	95.000		0		Nibor + 0,43
NO0010842453	31.01.2019	31.01.2023	125.000	125.248	125.304	125.273	Nibor + 0,85
NO0010861404	22.08.2019	29.08.2024	100.000	100.078	100.087	100.092	Nibor + 0,67
NO0010861412	22.08.2019	28.02.2025	100.000	100.100	100.097	100.099	Nibor + 0,75
NO0010874936	11.02.2020	10.08.2025	100.000	100.135	100.142	100.164	Nibor + 0,68
NO0010891856	01.09.2020	01.03.2024	100.000	100.073		100.086	Nibor + 0,64
NO0010904550	29.10.2020	05.06.2023	125.000	125.066		125.079	Nibor + 0,56
NO0011035313	24.06.2021	24.09.2026	125.000	125.020			
Overkurs/underkurs				26	296	161	
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>			<b>1.320.000</b>	<b>1.026.035</b>	<b>876.627</b>	<b>976.318</b>	

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2021	Bokført verdi 30.06.2020	31.12.2020	Rente- vilkår
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0010869712	04.12.2019	04.12.2029	50.000	50.077	50.081	50.084	3 mnd. NIBOR + 1,80 %
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>50.077</b>	<b>50.081</b>	<b>50.084</b>	

Lånet kan calles 04.12.2024



	Balanse 31.03.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2021
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Obligasjonsgjeld	976.319	125.000	-75.000	-284	1.026.035
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>976.319</b>	<b>125.000</b>	<b>-75.000</b>	<b>-284</b>	<b>1.026.035</b>
Ansvarlige lån	50.088			-11	50.077
Fondsobligasjoner					
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>50.088</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-11</b>	<b>50.077</b>

## NOTE 9 – KAPITALDEKNING

	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Sparebankens fond	804.716	738.651	804.716
Gavefond	0	800	3.500
<b>Sum egenkapital</b>	<b>804.716</b>	<b>739.451</b>	<b>808.216</b>
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.055	0	-932
Fradrag i ren kjernekapital	-174.731	-118.601	-128.455
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>628.930</b>	<b>620.850</b>	<b>678.829</b>
Ansvarlig lånekapital	50.000	50.000	50.000
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>50.000</b>	<b>50.000</b>	<b>50.000</b>
	0	0	
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>678.930</b>	<b>670.850</b>	<b>728.829</b>

	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>			
Lokal regional myndighet	41.798	45.037	50.372
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	29.745	37.144	33.273
Foretak	185.535	261.503	146.921
Pantsikkerhet eiendom	2.366.610	2.178.728	2.336.650
Forfalte engasjementer	89.959	21.059	22.166
Høyrisiko engasjementer	67.913	0	255.013
Obligasjoner med fortrinnsrett	25.887	23.513	25.914
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	88.303	42.754	44.594
Andeler verdipapirfond	21.395	20.870	21.188
Egenkapitalposisjoner	86.176	77.848	86.489
Øvrige engasjementer	186.111	103.147	172.298
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>3.189.431</b>	<b>2.811.603</b>	<b>3.194.878</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	317.280	297.442	317.280
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>3.506.711</b>	<b>3.109.045</b>	<b>3.512.158</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>19,36 %</b>	<b>21,58 %</b>	<b>20,75 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>17,94 %</b>	<b>19,97 %</b>	<b>19,33 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>17,94 %</b>	<b>19,97 %</b>	<b>19,33 %</b>



### Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 1,82 % i Eika Gruppen AS og på 2,86 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>804.073</b>	<b>737.346</b>	<b>803.328</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>822.311</b>	<b>751.623</b>	<b>817.609</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>895.287</b>	<b>819.612</b>	<b>885.602</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>4.676.634</b>	<b>3.939.864</b>	<b>4.407.537</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>19,14 %</b>	<b>20,80 %</b>	<b>20,09 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>17,58 %</b>	<b>19,08 %</b>	<b>18,55 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>17,19 %</b>	<b>18,72 %</b>	<b>18,23 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>8,01 %</b>	<b>8,65 %</b>	<b>9,15 %</b>

Med bakgrunn i bankens størrelse og kundesammensetning vil styret vurdere å innføre massemarked i løpet av 2. halvår 2021.

### NOTE 10 HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

