



Odal Sparebank  
SIDEN 1877

# Rapport for 2. kvartal 2022

Odal Sparebank





## 2. kvartal

- Godt resultat
- God underliggende bankdrift
- God aktivitet
- Stabil og lav tapssituasjon
- Moderat utlånsvekst
- God innskuddsvekst

**63,6 mill.**

### Resultat før skatt

Banken har hittil i 2022 et resultat før skatt på 63,6 millioner kroner (61,3 millioner kroner)

**11,2 %**

### EK-avkastning

Ordinært resultat etter skatt per 30. juni gir en egenkapital-avkastning p.a. på 11,2 % (9,4 %)

**51,2 %**

### Kostnad/inntektsforhold

Kostnad/inntektsforhold juster for verdipapirer hittil i 2022 utgjør 51,2 % (48,5 %)

**18,1 %**

### Ren Kjernekapital konsolidert

Ved utgangen av 2. kvartal 2022 er ren kjernekapitaldekning 18,1 % (17,9 %)

**4,82 %**

### Utlån

Banken har en annualisert vekst utlån inkludert lån i Eika Boligkreditt på 4,82 % (8,06 %)

**10,0 mrd.**

### Forvaltningskapital

Banken har en forvaltningskapital inkludert lån i Eika Boligkreditt på 10,0 milliarder kroner, en annualisert vekst på 11,38 %



## RAPPORT FOR 2. HALVÅR 2022

---

Tall i parentes er sammenligningstall for første halvår 2021.

Det har ikke vært større hendelser som påvirker ordinært resultat 2. kvartal 2022 spesielt for Odal Sparebank. Utvidet resultat er preget av verdiregulering for Eika Gruppen og en negativ tapskostnad på 6,2 MNOK. Administrerende banksjef Torleif Lilløy er svært fornøyd med at banken leverer et godt resultat, og at tap- og misligholdssituasjonen er stabil.

Banken har fått sitt SREP påslag i 2. kvartal på 2,8 %.

Odal Sparebanks resultat før tap og skatt pr 2. kvartal var på 57,4 mill., på samme nivå som 30.06.21. Resultatet tilsvarer 1,76 % (1,81 %) av GFK (gjennomsnittlig forvaltningskapital). Resultat av ordinær drift etter tap og skatt utgjøre 51,1 (48,8) mill., 1,57 % av GFK (1,55 %).

Andre tall pr. 2. kvartal er listet under.

- Netto renteinntekter var 70,0 mill., en økning på 4,6 mill. fra 30.06.2021
- Netto driftsinntekter var 34,6 mill., en økning på 0,6 mill. fra 30.06.2021
- Sum driftskostnader var 47,2 mill., en økning på 5,0 mill. fra 30.06.2021
- Resultat av ordinær drift før skatt var 63,6 mill., en økning på 2,3 mill. fra 30.06.2021

### Rentemargin

Ved utgangen av 2. kvartal 2022 utgjør netto rente- og kredittprovisjoner 70,0 (65,4) mill. Rentenetto egen bok er per 30.06 på 2,14 %, en økning sammenlignet med 2,07 % samme periode i fjor. Rentenetto inkl. EBK er per 30.06 på 1,68 %, en reduksjon sammenlignet med 1,73 % for samme periode i fjor. Det forventes noe økt rentemargin fremover når Norges Bank setter opp styringsrenten.

### Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør til sammen 34,6 (34,1) mill. og tilsvarer 1,06 % (1,08 %) av GFK.

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter utgjør -2,7 (1,4) mill.

Provisjonsinntekter 2022 er på 24,2 (23,7) mill. Bankens utlånsvekst i 2. kvartal 2022 er i stor grad vekst i EBK. Marginen i EBK er noe lavere enn i fjor. Dette skyldes ett stigende rentemarked, og at det tar noe tid før banken kan ta ut økte fundingkostnader mot kunder. Effekten av høy bruk av EBK gir lavere rentenetto i kroner og økte provisjonsinntekter. Provisjonsinntektene utgjør 0,74 % av GFK (0,75 %). Andelen av provisjonsinntekter fra EBK står for ca. 50 % av de totale provisjonsinntektene. Inntekter fra betalingsprovisjoner er på 5,0 (3,8) mill., noe som kan tyde på at kundenes forbruksmønster er på vei tilbake til normalen etter pandemien, med blant annet økt kortbruk i utlandet.



## Driftskostnader

Driftskostnader utgjør 47,2 (42,3) mill. Dette tilsvarer 1,45 % (1,34 %) av GFK. Kostnadene ligger litt over forventning, og det er forventet at kostnadsnivået i andre halvår vil være noe lavere. Banken merker høyere energipriser og økt tap i forbindelse med svindelsaker blant kunder.

Banken vil i september i år konvertere over til ny datasentral, fra danske SDC til norske TietoEvry. I den forbindelse har banken gjort avsetninger for parallellkostnadene som oppstår ved overgang til TietoEvry. Pr nå ser det ut til at kostnadsrammen holder seg, og fremdriften er som forventet. Ett av argumentene for overgangen er lavere kostnad på sikt og bedre løsninger for kundene og banken.

## Tap og mislighold

Nedskrivninger i % av brutto utlån utgjør 0,36 % (0,47 %), og kredittforringede av brutto utlån utgjorde 1,27 % (1,31 %). Andel tapsutsatte og misligholdte lån er stabile, og på nivå med 31.12.

Resultatførte tap på utlån og garantier utgjør netto tilbakeføring på 6,2 (4,0) mill. pr. 30.06.2022. Det er tilbakeførte avsetning på noen enkeltengasjement som er oppgjort, og enkelte avsetninger hvor det ikke lenger er grunnlag for tapsavsetning. 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 10.010 (9.439) mill. Det gir en 12 måneders vekst på 6,05 %. Forvaltningskapitalen på egen bok var på 6.767 mill. mot kr 6.649 mill. samme periode i fjor. Det gir en 12 måneders vekst på 1,77 %.

## Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 30.06.22 var 5.169 mill., en vekst siste 12 måneder på 3,17 %. Utlånsporteføljen inklusive EBK utgjorde 8.411, en 12 måneders vekst på 7,85 %. EBK-porteføljen har hatt en vekst på 16,27 % siste 12 måneder. Bankens 12 måneders utlånsvekst på 7,85 % er nær budsjett, og det forventes en fortsatt stabil vekst fremover.

Odal Sparebank er ikke eksponert mot næringer som vurderes som særlig tapsutsatte. Bankens samlede eksponering mot næring på egen balanse er på 31 % samme som pr. 2. kvartal 2021. Inklusive lån formidlet til EBK utgjør utlån til næring med 18,80 %.



## Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder pr 30.06.2022 er på 4.790 mill., en vekst siste 12 måneder på 6,12 %. Annualisert vekst er på 16,26 %. Banken opplever at kundene fortsatt har en høy sparerate, kanskje påvirket av en forventning om høyere kostnader og større usikkerhet knyttet til økonomien fremover.

Innskuddsdekningen pr 30.06.2022 er på 92,66 % mot 90,09 % pr. 30.06.2021. Inklusive EBK er innskuddsdekningen 56,94 % mot 57,87 % samme tid i fjor.

## Likviditet

Banken er pr. 30.06.2022 godt likvid, og styrer etter 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. På grunn av høy innskuddsvekst og lav utlånsvekst på egen bok lot banken forfallet på et obligasjonslån på 75 millioner korner gå til forfall i juni. Bankens obligasjonslånportefølje er noe høyere enn i fjor grunner overskuddslikviditet. Det er forventet høyere utlånsvekst på egen bok utover høsten der overskuddslikviditeten vil bli benyttet, samtidig som vi forventer et noe lavere innskuddsnivå hos våre kunder etter sommeren.

Banken har disponible midler på konto i banker, og ubenyttet trekkrettighet. I tillegg har banken en likvid obligasjonsportefølje på 817,3 (761,8) mill. og lånemuligheter i Norges Bank. Samlet sett oppfattes likviditetsreserven som god. I tillegg har banken en aksjeportefølje på 392,4 (291,0) 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 241 % (378 %). Myndighetenes krav til LCR er 100 %.

Bankens Net Stabil Funding (NSFR) er pr. 2 kvartal på 127 (142). Myndighetenes krav til NSFR er 100 %.

## Soliditet

Banken har pr 30.06.2022 for mor en ren kjernekapitaldekning på 19,32 % og kapitaldekning på 20,77 % mot henholdsvis 17,94 % og 19,36 % pr. 30.06.2021. Årets resultat er ikke med i beregningen. De konsoliderte tallene er på ren kjernekapitaldekning 18,07 %, kjernekapitaldekning på 18,52 % og kapitaldekning på 20,11 %.

Banken har i 2. kvartal mottatt endelig konsolidert SREP-påslag fra Finanstilsynet på 2,80 %. Det mottatte kravet er basert på ICAAP med på reviderte tall per 31.12.2020. Et konsolidert krav på 2,80 % er høyere enn



hva banken hadde forventet. Banken har gjennomført ny ICAAP-prosess i 2. kvartal som ivaretar det konsoliderte SREP-påslaget. SREP-påslaget varer normalt i 3 år.

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

## Utsikter

Administrerende banksjef Torleif Lilløy er godt fornøyd med bankens utvikling de siste årene med god vekst og inntjening, og forventer en fortsatt god utvikling fremover.

Det var gjennom pandemien et lavrenteregime, og pandemien er nå under kontroll. Ettervirkningen av stimulering av økonomien, økende inflasjon og effekter av krigen i Ukraina har ført til økende og forventet økning av styringsrenten fremover. Norges Banke økte styringsrenten med 0,50 % i juni til 1,25 %, og varsler vider renteøkning i august og videre ut over høsten. Prognosen innebærer en styringsrente på rundt 3,0 % neste sommer. De fleste banker har i den sammenheng økt sine utlåns- og innskuddsrenter. Rentenettoen egen bok pr. 30.06.2022 (2,14 %) ligger noe over nivået i 2021 (2,07 %). Rentenetto inkl. EBK er per 30.06 på 1,68 %, en reduksjon sammenlignet med 1,73 % for samme periode i fjor. 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.

Første halvår 2022 har vært preget av høy inflasjon og usikkerhet på flere nivåer. Dette til tross, har Odal Sparebank ikke opplevd store utfordringer blant bankens kunders økonomiske forhold, og har en god situasjon hva taps- og misligholdssituasjonen gjelder. Det oppleves allikevel usikkerhet i fremtidsbildet, med høy inflasjon, stigende rentenivå og krigssituasjonen i Ukraina. Det er uklart hvilke økonomiske konsekvenser dette vil medføre på kort og lang sikt, og er noe banken følger nøye med på.

Banken jobber kontinuerlig med ESG og det grønne skiftet, og er opptatt av å bidra godt på dette området. Dette gjelder både hvordan vi drifter banken, og hva vi bidrar med i våre lokale markedsområder. Av FN`s bærekraftsmål er utdanning og helse de områder styret har valgt som spesielle fokusområder. Styret vedtok også i juni å tilby kundene grønne produkter for å kunne bidra mer i bærekraftige valg hos våre kunder.

Banken går over fra SDC til Tietoevry som dataleverandør 10. september. Odal Sparebank er en av tre i pilotgruppen, og er dermed av de første som kan ta i bruk nye og bedre funksjonaliteter og systemer for banken og ikke minst BM kundene. Dette har i den siste tiden krevd en del ressursbruk, og vil også prege høsten. Fremdriften er god og som forventet, og banken ser frem til overgangen. Det er selvsagt en del risiko i et så stort IT prosjekt. Styret har vært opptatt av å følge utvikling, og har jevnlig gått igjennom risikoene i prosjektet.

Bankens strategi for 2021–2024 ble vedtatt på slutten av 2020. Bankens mål for avkastning på egenkapitalen er for inneværende strategiperiode satt til 10 %. Pr. 2. kvartal 2022 er denne 15,9 % med utvidet resultat, og 11,2 % uten utvidet resultat. Med et lavt rentenivå er 10 % egenkapitalavkastning 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. I tillegg er nå styringsrenten på vei opp.

Den økonomiske utviklingen i bankens primære markedsområde er positiv, men det er en økende usikkerhet knyttet til høy inflasjon og effekter av krigen i Ukraina. Banken har det siste året hatt en god utvikling i form av nye kunder og god utlånsvekst. Banken har en 12 måneders utlånsvekst på 7,85 % per 30.06.2022. En stor del av kundene er i det trygghetssøkende 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 banken å satse på flere og mindre bedriftskunder. Banken ser muligheter for fortsatt god og kontrollert vekst i markedsområdet.

Banken er i en god posisjon når det gjelder marked, likviditet og soliditet. Grunnlaget er solid for å kunne videreutvikle posisjonen som lokalbank i våre markedsområder i tiden som kommer. Banken har solid kompetanse, god soliditet og kan hjelpe de aller fleste kunder som møter utfordringer.

Sagstua, 10.08.2022

I styret for Odal Sparebank:

Odd Rune Andersen  
Styrets leder

Stine Lilleseth

Øyvind Rudshaug

Karl Erik Rimpfeldt

Torunn Augdal Granli

Kari Lagertha Gjelsnes

Torleif Lilløy  
Adm. Banksjef



<b>Resultat</b>		<b>2. kvartal isolert</b>		<b>2. kvartal</b>	<b>2. kvartal</b>	<b>Året</b>
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	<b>Note</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>30.6.22</b>	<b>30.6.21</b>	<b>31.12.21</b>
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		45.465	38.771	88.791	76.854	157.680
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		3.487	1.467	5.839	2.913	6.448
Rentekostnader og lignende kostnader		13.037	7.161	24.594	14.353	29.720
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>35.915</b>	<b>33.077</b>	<b>70.035</b>	<b>65.414</b>	<b>134.408</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		11.625	12.209	24.178	23.672	51.945
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.066	875	2.079	1.886	4.114
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		15.158	10.844	15.215	10.884	13.767
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-2.012	249	-2.711	1.401	723
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>23.705</b>	<b>22.426</b>	<b>34.603</b>	<b>34.070</b>	<b>62.320</b>
Lønn og andre personalkostnader		8.673	6.960	20.126	17.886	42.327
Andre driftskostnader		12.314	10.204	24.508	22.306	43.377
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.286	1.029	2.581	2.059	4.490
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>22.273</b>	<b>18.193</b>	<b>47.214</b>	<b>42.250</b>	<b>90.194</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>37.347</b>	<b>37.310</b>	<b>57.424</b>	<b>57.235</b>	<b>106.534</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	-2.734	-1.402	-6.216	-4.022	-2.038
<b>Resultat før skatt</b>		<b>40.081</b>	<b>38.712</b>	<b>63.640</b>	<b>61.257</b>	<b>108.572</b>
Skattekostnad		6.425	6.927	12.296	12.440	24.266
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>33.657</b>	<b>31.786</b>	<b>51.345</b>	<b>48.817</b>	<b>84.307</b>
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 9	-12.870	-11.471	21.815	-10.318	4.331
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>-12.870</b>	<b>-11.471</b>	<b>21.815</b>	<b>-10.318</b>	<b>4.331</b>
<b>Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>44.742</b>	<b>44.377</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>20.786</b>	<b>20.314</b>	<b>73.160</b>	<b>38.499</b>	<b>88.637</b>

## Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	<b>Note</b>	<b>30.6.22</b>	<b>30.6.21</b>	<b>31.12.21</b>
Kontanter og kontantekvivalenter		49.426	9.754	7.413
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		277.033	516.274	219.303
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	5.150.318	4.986.791	5.136.113
Rentebærende verdipapirer	Note 9	817.325	761.820	660.480
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	392.427	291.025	306.540
Eierinteresser i konsernselskaper		6.892	2.324	7.229
Varige driftsmidler		59.031	63.635	61.626
Andre eiendeler		14.341	17.730	18.612
<b>Sum eiendeler</b>		<b>6.766.792</b>	<b>6.649.354</b>	<b>6.417.317</b>

## Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		<b>30.6.22</b>	<b>30.6.21</b>	<b>31.12.21</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner		1.381	151.816	0
Innskudd fra kunder		4.789.596	4.513.498	4.429.578
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	901.662	1.026.035	976.350
Annen gjeld		33.463	43.682	30.049
Forpliktelser ved skatt		15.746	7.706	23.673
Andre avsetninger		13.329	13.326	14.218
Ansvarlig lånekapital	Note 10	50.103	50.077	50.095
<b>Sum gjeld</b>		<b>5.805.279</b>	<b>5.806.139</b>	<b>5.523.963</b>
Opptjent egenkapital		910.168	794.399	893.353
Periodens resultat etter skatt		51.345	48.817	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>961.513</b>	<b>843.215</b>	<b>893.353</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>6.766.792</b>	<b>6.649.354</b>	<b>6.417.316</b>





## EGENKAPITALOPPSTILLING

<i>Tall i tusen kroner</i>	<u>Opptjent egenkapital</u>			
	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>823.685</b>	<b>5.000</b>	<b>64.669</b>	<b>893.353</b>
Resultat etter skatt	63.640			63.640
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			21.815	21.815
<b>Totalresultat 30.06.2022</b>	<b>51.345</b>	<b>0</b>	<b>21.815</b>	<b>73.160</b>
Utbetaling av gaver		-5.000		-5.000
<b>Egenkapital 30.06.2022</b>	<b>875.030</b>	<b>0</b>	<b>86.484</b>	<b>961.514</b>
<b>Egenkapital 31.12.2020</b>	<b>795.922</b>	<b>3.500</b>	<b>8.794</b>	<b>808.216</b>
Overgang til IFRS				
<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>-1.524</b>	<b>843.215</b>



## NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2022	2021	2021
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	51,24 %	48,45 %	49,49 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	23,99 %	24,98 %	26,25 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,67 %	0,04 %	0,16 %
Utlånsmargin hittil i år	2,18 %	2,72 %	2,62 %
Netto rentemargin hittil i år	2,14 %	2,07 %	2,10 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	15,91 %	9,93 %	10,42 %
<sup>1</sup> Basert på totalresultat			
<b>Balanse</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	30,60 %	28,31 %	30,72 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	47,48 %	43,71 %	46,07 %
Innskuddsdekning	92,66 %	90,09 %	85,84 %
Innskuddsvekst (12mnd)	6,12 %	12,33 %	8,30 %
Utlånsvekst (12 mnd)	3,17 %	7,62 %	4,23 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	7,85 %	14,32 %	9,56 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	6.584.897	6.366.634	6.391.701
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	9.726.732	9.017.346	9.175.881
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,24 %	-0,16 %	-0,04 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,36 %	0,47 %	0,47 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
<b>Soliditet morbank</b>			
Ren kjernekapitaldekning	19,32 %	17,94 %	20,19 %
Kjernekapitaldekning	19,32 %	17,94 %	20,19 %
Kapitaldekning	20,77 %	19,36 %	21,60 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,59 %	9,28 %	10,84 %
<b>Soliditet konsolidert</b>			
Ren kjernekapitaldekning	18,07	17,19 %	18,85 %
Kjernekapitaldekning	18,51	17,58 %	19,24 %
Kapitaldekning	20,11	19,14 %	20,80 %
<b>Likviditet</b>			
LCR	241	378	226
NSFR	127	142	138



## NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

---

2021 ble til en viss grad preget av pandemien, men banken klarte seg godt gjennom året og leverte et solid resultat med en stabil og god taps- og misligholds situasjon. Starten på 2022 har vært preget av inflasjonsfrykt og krigssituasjon i Ukraina som også bidrar til økonomisk ustabilitet. Det har gjennom pandemien vært et lavrenteregime, men Norges Bank har nå begynt å øke styringsrenten, og forventer en rente på rundt 3,0 % neste sommer. Banken har en moderat og kontrollert utlånsvekst, og det er pr nå ikke tegn på økt tap- og mislighold.

## NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG ESTIMATER

---

### Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01. – 30.06.2022. 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 2021.

Nedskrivningsmodellen er beskrevet i overgangsnoten for overgang til IFRS, se note 1 i årsrapporten for 2021.

### 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 2021 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, 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 gruppevisse vurderinger ifm. nedskrivninger i steg 3.



### **Nedskrivinger stage 3**

Med bakgrunn i utbruddet av pandemien i 2020 gjennomførte banken en individuell vurdering av alle bedriftsengasjement større enn kr. 2 mill. i 3. 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 pandemien har påvirket bankens tapssituasjon. Flere av de individuelle tapsavsetningene som ble gjort i 2. kvartal 2020 er vurdert fortløpende på nytt og tilbakeført i stor grad.

Misligholdet er stabilt gjennom 2022.

### **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 2021 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 pandemi 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.

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 høye energipriser, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap.

### **Misligholdsdefinisjon**

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført. Henviser til årsrapport 2021 for ytterligere beskrivelse.

### **IFRS 16**

Banken valgte å implementere IFRS 16 fra 01.01.2021. Henviser til årsrapport 2021 for ytterligere beskrivelse.



## NOTE 3 – KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Banken eier Glåmdalsmegleren AS 100 %. Det har ikke vært transaksjoner mellom Glåmdalsmegleren og Odal Sparebank i 2. kvartal.

Bankens heleide datterselskap Glåmdalsmegleren AS fusjonerte regnskapsmessig og skattemessig kontinuitet med Støve Eiendomsmegling AS 01.12.21. Det gir et mer robust og større fagmiljø ved vårt felles kontor på Kongsvinger, og gjør at banken får et enda bedre grunnlag for å lykkes i Glåmdalsregionen.

## NOTE 4 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

### Mislighold over 90 dager

	2. kvartal 2022	2. kvartal 2021	Året 2021
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	24.189	12.726	7.319
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	14.917	1.156	11.926
Nedskrivninger i steg 3	-5.085	-1.727	-3.374
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>34.021</b>	<b>12.156</b>	<b>15.872</b>

### Andre kredittforringede

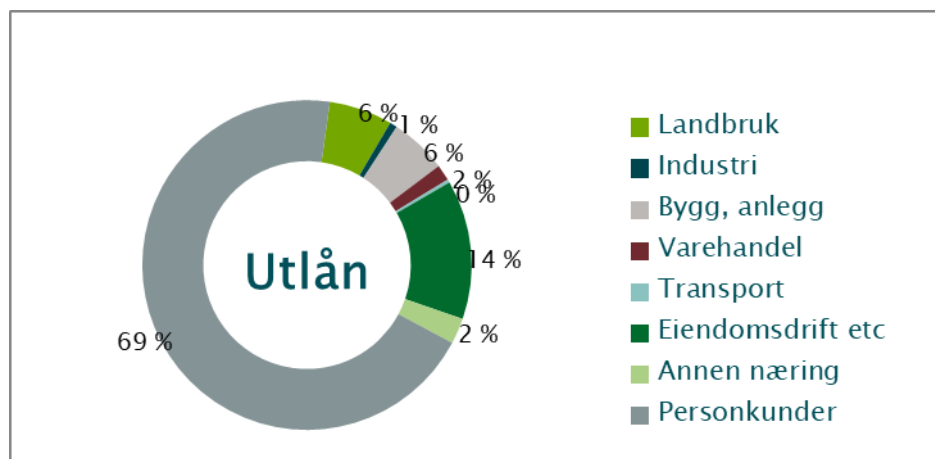
	2. kvartal 2022	2. kvartal 2021	Året 2021
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	20.584	37.754	23.940
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	6.143	50.364	22.310
Nedskrivninger i steg 3	-4.243	-16.322	-11.622
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>22.484</b>	<b>71.796</b>	<b>34.628</b>



## NOTE 5 – FORDELING UTLÅN KUNDER

### Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal 2022	2. kvartal 2021	Året 2021
Landbruk	321.019	311.776	330.665
Industri	37.592	43.671	37.863
Bygg, anlegg	288.417	262.339	284.138
Varehandel	81.684	74.492	79.176
Transport	16.411	21.334	15.842
Eiendomsdrift etc	706.192	582.304	709.546
Annen næring	130.328	122.442	128.072
<b>Sum næring</b>	<b>1.581.642</b>	<b>1.418.357</b>	<b>1.585.302</b>
Personkunder	3.587.269	3.591.747	3.574.913
<b>Brutto utlån</b>	<b>5.168.912</b>	<b>5.010.104</b>	<b>5.160.215</b>
Steg 1 nedskrivninger	-3.558	-2.327	-3.327
Steg 2 nedskrivninger	-6.404	-3.008	-7.244
Steg 3 nedskrivninger	-8.631	-17.978	-13.532
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>5.150.318</b>	<b>4.986.791</b>	<b>5.136.113</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	3.243.084	2.789.310	3.053.659
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>8.393.402</b>	<b>7.776.101</b>	<b>8.189.772</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.

<b>30.06.2022</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	1.241	2.397	5.238	8.877
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	22	-259	-27	-264
Overføringer til steg 2	-28	609	0	581
Overføringer til steg 3	-5	-72	575	498
Endringer som følge av nye eller økte utlån	-128	11	10	-107
Utlån som er fraregnet i perioden	-108	-253	-1.741	-2.102
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-81	-497	1.530	952
Andre justeringer	1.048	93	5	1.146
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2022</b>	<b>1.960</b>	<b>2.030</b>	<b>5.591</b>	<b>9.580</b>

<b>30.06.2022</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2022	3.273.877	269.777	31.259	3.574.913
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	51.681	-50.630	-1.051	0
Overføringer til steg 2	-118.489	118.489	0	0
Overføringer til steg 3	-5.426	-12.385	17.811	0
Nye utlån utbetalt	510.101	9.737	15	519.854
Utlån som er fraregnet i perioden	-484.686	-18.074	-4.738	-507.498
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2022</b>	<b>3.227.058</b>	<b>316.915</b>	<b>43.296</b>	<b>3.587.269</b>



30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	2.084	4.847	8.293	15.225
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	190	-1.484	-576	-1.869
Overføringer til steg 2	-174	1.686	-4.000	-2.488
Overføringer til steg 3	-2	-121	279	156
Endringer som følge av nye eller økte utlån	175	55	1.371	1.601
Utlån som er fraregnet i perioden	-948	-2.022	-1.993	-4.964
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	582	88	-1.323	-653
Andre justeringer	-310	1.326	989	2.005
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022</b>	<b>1.598</b>	<b>4.375</b>	<b>3.040</b>	<b>9.012</b>

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.349.392	205.696	30.214	1.585.302
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	51.170	-40.702	-10.468	0
Overføringer til steg 2	-136.910	151.322	-14.412	0
Overføringer til steg 3	-198	-2.907	3.104	0
Nye utlån utbetalt	206.998	28.449	10.442	245.889
Utlån som er fraregnet i perioden	-166.888	-82.564	-97	-249.548
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2022</b>	<b>1.303.565</b>	<b>259.294</b>	<b>18.783</b>	<b>1.581.642</b>

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	141	514	1.464	2.119
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3	-327	0	-324
Overføringer til steg 2	-27	87	-5	55
Overføringer til steg 3	0	0	51	51
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	135	19	112	267
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-43	-76	0	-119
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	32	3	0	36
Andre justeringer	184	638	-926	-104
<b>Nedskrivninger pr. 30.06.2022</b>	<b>426</b>	<b>858</b>	<b>697</b>	<b>1.981</b>

30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	536.719	88.956	4.023	629.697
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	3.705	-3.705	0	0
Overføringer til steg 2	-10.294	10.614	-1.576	-1.256
Overføringer til steg 3	-194	-1.576	-1.272	-3.042
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	111.790	10.338	10	122.138
Engasjement som er fraregnet i perioden	-53.291	-18.838	3.059	-69.069
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2022</b>	<b>588.434</b>	<b>85.790</b>	<b>4.244</b>	<b>678.468</b>





**Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier**                      **30.06.2022**    **31.12.2021**

Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	14.991	19.395
Økte nedskrivninger i perioden	685	776
Nye nedskrivninger i perioden	602	1.900
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-7.150	-7.080
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	200	0
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>9.328</b>	<b>14.995</b>

**Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier**                      **30.06.2022**    **30.06.2021**    **31.12.2021**

Endring i perioden i steg 3 på utlån	-5.740	-2.858	-5.188
Endring i perioden i steg 3 på garantier	55	24	5
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	153	-1.253	4.387
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	-200	0	16
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	-8	64	137
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-476	0	-1.394
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>-6.216</b>	<b>-4.023</b>	<b>-2.037</b>

## NOTE 7 - VERDIPAPIRER

30.06.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		817.325		817.325
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		81.180		81.180
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			311.247	311.247
<b>Sum</b>	-	<b>898.505</b>	<b>311.247</b>	<b>1.209.752</b>

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
<b>Avstemming av nivå 3</b>		
Inngående balanse 01.01	250.444	
Realisert gevinst/tap	416	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	21.815	
Investering	40.814	
Salg	(2.242)	
<b>Utgående balanse</b>	<b>311.246</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 verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

30.06.2021				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	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>817.649</b>	<b>235.196</b>	<b>1.052.845</b>

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



## NOTE 8 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021	vilkår
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010778863	14.11.2016	14.11.2021			100.193	0	Nibor + 1,17
NO0010802044	09.08.2017	09.06.2022			75.046	75.075	Nibor + 0,78
NO0010831357	06.09.2018	06.09.2023		75.102	75.050	75.086	Nibor + 0,76
NO0010842453	31.01.2019	31.01.2023		125.462	125.248	125.347	Nibor + 0,85
NO0010861404	22.08.2019	29.08.2024		100.163	100.078	100.127	Nibor + 0,67
NO0010861412	22.08.2019	28.02.2025		100.170	100.100	100.143	Nibor + 0,75
NO0010874936	11.02.2020	10.08.2025		100.275	100.135	100.210	Nibor + 0,68
NO0010891856	01.09.2020	01.03.2024		100.155	100.073	100.126	Nibor + 0,64
NO0010904550	29.10.2020	05.06.2023		125.153	125.066	125.125	Nibor + 0,56
NO0011035313	24.06.2021	24.09.2026		125.052	125.020	125.027	Nibor + 0,63
NO0011142556	04.11.2021	04.02.2027		50.151		50.110	Nibor + 0,58
Overkurs/underkurs				-19	27	-24	
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>901.661</b>	<b>1.026.035</b>	<b>976.350</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2022	Bokført verdi 30.06.2021	31.12.2021	Rente- vilkår
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0010869712	04.12.2019	04.12.2029	50.000	50.103	50.077	50.095	Nibor + 1,80
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>50.103</b>	<b>50.077</b>	<b>50.095</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2022
Obligasjonsgjeld	976.350		-75.000	312	901.662
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>976.350</b>	<b>0</b>	<b>-75.000</b>	<b>312</b>	<b>901.662</b>
Ansvarlige lån	50.095			8	50.103
					0
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>50.095</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>50.103</b>



## NOTE 9 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	802.008	804.716	875.229
Gavefond	0	0	5.000
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	86.346	0	13.125
<b>Sum egenkapital</b>	<b>888.353</b>	<b>804.716</b>	<b>893.353</b>
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.217	-1.055	-974
Fradrag i ren kjernekapital	-219.819	-174.731	-179.935
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>667.318</b>	<b>628.930</b>	<b>712.445</b>
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>667.318</b>	<b>628.930</b>	<b>712.445</b>
Ansvarlig lånekapital	50.000	50.000	50.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>50.000</b>	<b>50.000</b>	<b>50.000</b>
	0	0	
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>717.318</b>	<b>678.930</b>	<b>762.445</b>
	<b>30.06.2022</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	46.389	41.798	43.346
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	39.872	29.745	14.237
Foretak	220.277	185.535	249.817
Massemarked	604.377	0	566.729
Pantsikkerhet eiendom	1.734.172	2.366.610	1.944.238
Forfalte engasjementer	64.228	89.959	50.464
Høyrisiko engasjementer	77.853	67.913	39.019
Obligasjoner med fortrinnsrett	29.860	25.887	25.853
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	54.856	88.303	35.014
Andeler verdipapirfond	25.282	21.395	21.276
Egenkapitalposisjoner	105.943	86.176	107.311
Øvrige engasjementer	106.070	186.111	86.791
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>3.109.180</b>	<b>3.189.431</b>	<b>3.184.095</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	345.248	317.280	345.248
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>3.454.427</b>	<b>3.506.711</b>	<b>3.529.342</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>20,77 %</b>	<b>19,36 %</b>	<b>21,60 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>19,32 %</b>	<b>17,94 %</b>	<b>20,19 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>19,32 %</b>	<b>17,94 %</b>	<b>20,19 %</b>



	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>870.841</b>	<b>804.073</b>	<b>883.454</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>892.142</b>	<b>822.311</b>	<b>901.710</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>968.961</b>	<b>895.287</b>	<b>974.690</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>4.818.484</b>	<b>4.676.634</b>	<b>4.686.312</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>20,11 %</b>	<b>19,14 %</b>	<b>20,80 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>18,51 %</b>	<b>17,58 %</b>	<b>19,24 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>18,07 %</b>	<b>17,19 %</b>	<b>18,85 %</b>

## **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.

