



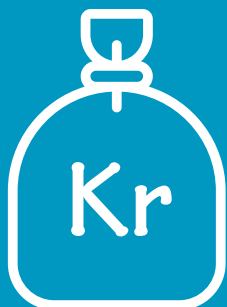
Totens
Sparebank

Halvårsrapport 2021

#totenbanken

www.totenbanken.no

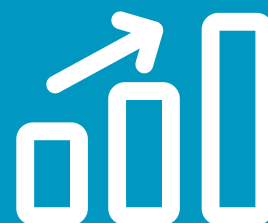
Nøkkeltall 2. kvartal 2021



Driftsresultat
Kr 63,2 mill



Egenkapitalrentabilitet
u/fondsobligasjoner: 11,21 %



Utlånsvekst
siste 12 mnd: 9,0 %



Innskuddsvekst
sist 12 mnd: 2,2 %



Børskurs 30.06:
Kr 176



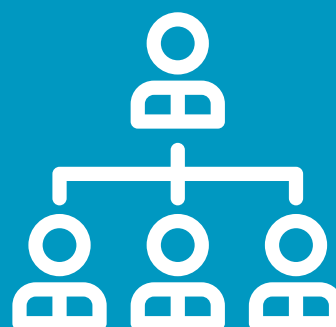
Ren kjernekapitaldekning:
16,1 %



Formidlingskapital
Kr 22,5 mrd



Formidlede utlån til kunder
Kr 19,9 mrd



89 årsverk

Hovedtall Totens Sparebank

KVARTALSVIS RESULTATUTVIKLING	2. kv. 21	1. kv. 21	4. kv. 20	3. kv. 20	2. kv. 20	1. kv. 20
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	83 883	78 449	82 949	82 018	72 884	84 708
Netto andre driftsinntekter	42 648	21 939	20 842	20 413	56 293	6 703
Sum driftskostnader	64 943	37 895	45 158	38 883	43 983	45 037
Driftsresultat før tap og nedskrivninger	61 588	62 493	58 633	63 547	85 194	46 374
Tap på utlån, garantier m.v.	-1 619	2 506	1 607	7 745	6 711	14 051
Driftsresultat før skatt	63 207	59 987	57 026	55 802	78 483	32 324
Skatt på ordinært resultat	8 300	14 350	11 859	13 361	10 959	7 504
Resultat av ordinær drift etter skatt	54 907	45 637	45 167	42 441	67 524	24 820
BALANSEUTVIKLING	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020
Brutto utlån til og fordringer på kunder	17 448 521	16 257 327	15 776 302	15 577 897	15 320 875	14 835 709
- Tapsavsetninger på utlån, stage 1 og 2	46 740	47 254	46 592	48 045	49 879	46 864
- Tapsavsetninger på utlån, stage 3	42 943	43 009	50 389	51 765	42 247	45 742
Netto utlån til og fordringer på kunder	17 358 839	16 167 064	15 679 322	15 478 087	15 228 749	14 743 104
Innskudd fra og gjeld til kunder	10 068 578	9 933 981	9 903 987	9 714 234	9 856 150	9 259 110
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7 555 028	6 731 760	6 173 421	6 182 902	5 991 874	5 943 113
Ansvarlig lånekapital	200 134	200 153	200 156	200 138	200 135	200 245
Egenkapital	2 058 826	2 030 503	2 039 400	1 946 838	1 904 395	1 871 720
Forvaltningskapital	20 034 418	19 276 532	18 657 839	18 386 601	18 278 604	17 575 242
Gjennomsnittlig forvaltningskapital siste periode	19 581 558	18 959 065	18 525 489	18 313 545	18 145 979	17 404 758
NØKKELTALL	2. kv. 21	1. kv. 21	4. kv. 20	3. kv. 20	2. kv. 20	1. kv. 20
Rentabilitet og drift						
Rentenetto	1,72	1,68	1,78	1,78	1,62	1,96
Netto andre driftsinntekter i % av gj.snittlig forvaltningskapital	0,87	0,47	0,45	0,44	1,25	0,15
Sum driftskostnader i % av gj.snittlig forvaltningskapital	1,33	0,81	0,97	0,84	0,97	1,04
Kostnad-/inntektsforhold inkl. verdipapirtap/gevinst	51,33	37,75	43,51	37,96	34,05	49,27
Kostnad-/inntektsforhold ekskl. verdipapirtap/gevinst	50,85	38,80	41,39	38,10	36,31	42,29
Driftsresultat før tap og nedskrivninger	1,26	1,34	1,26	1,38	1,89	1,07
Egenkapitalavkastning, uten fondsobligasjoner	11,21	9,44	9,49	9,17	15,30	5,37
Egenkapitalavkastning, fondsobligasjoner inkl. i egenkapital	10,71	9,04	9,08	8,77	14,52	5,37
Forvaltningskapital pr. årsverk	225 867	218 853	211 828	209 462	195 493	186 971
Finansiering og likviditet						
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	162	149	166	164	190	182
Uvektet kjernekapital	8,50	8,70	9,05	8,38	8,49	8,86
Innskuddsdekning	57,70	61,10	62,78	62,36	64,33	62,41
Endring i netto utlån til kunder siste 12 måneder i %	13,99	9,66	8,37	8,21	8,83	7,68
Endring i innskudd fra kunder siste 12 måneder i %	2,16	7,29	9,01	4,17	6,42	4,84
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS (EBK)	2 513 001	2 681 504	2 853 917	3 009 916	3 002 557	2 926 980
Endring i netto utlån til kunder siste 12 måneder i % inkl. EBK	9,00	6,67	5,66	5,89	6,91	5,66
Soliditet						
Netto ansvarlig kapital	1 947 599	1 927 431	1 931 067	1 790 978	1 792 574	1 797 978
Beregningsgrunnlag	9 843 871	9 634 934	9 484 135	9 158 508	9 079 039	8 695 275
Ren kjernekapital i %	16,30	16,44	16,74	15,81	15,97	16,73
Kapitaldekning i %	19,78	20,00	20,36	19,56	19,74	20,68
Ren kjernekapital i %, inkludert samarbeidende gruppe	16,05	16,25	16,60	15,76	15,93	16,31
Tapsprosent utlån	-0,01	0,02	0,01	0,05	0,04	0,09
Antall årsverk ved kvartalsslutt	89	88	88	88	94	94
EGENKAPITALBEVIS *)	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Eierandelsbrøk (gjeldende for etterfølgende år)	51,39	51,39	52,37	53,43	54,72	56,18
Børskurs	176,0	143,0	139,0	122,0	125,0	99,0
Børsverdi	1 077 918	875 808	851 310	747 193	765 567	606 329
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis	161	162	153	145	135	128
Resultat per egenkapitalbevis	8,21	14,84	16,20	15,80	15,31	11,89
Utbytte per egenkapitalbevis (utbetales etterfølgende år)		6,75	7,00	8,00	8,00	6,00
Pris/resultat per egenkapitalbevis (annualisert resultat pr EKB)	10,72	9,64	8,58	7,72	8,16	8,33
Pris/bokført egenkapital	1,09	0,88	0,91	0,86	0,93	0,79

Nøkkeltall og alternative resultatmål er definert og beskrevet på bankens internettsider. Adressen til siden er:

<https://totenbanken.no/-/media/banker/totenbanken/dokumenter/investor-relations/diverse-dokumenter/Alternative-resultatml.pdf>

Styrets delårsrapport 2. kvartal 2021 / halvårsrapport 2021

RESULTAT

Konsernregnskapet per 30.06.2021 viser et resultat før skatt på 123,2 mill. kroner, mot 110,8 mill. kroner per 30.06.2020. Resultat av ordinær drift hittil i 2021 (justert for resultat fra verdipapirer og engangsposter) er på 109,7 mill. kroner, mot 86,1 mill. kroner per 30.06 i 2020.

Konsernregnskapet for 2. kvartal 2021 isolert viser et resultat før skatt på 63,2 mill. kroner, mot 78,5 mill. kroner samme kvartal 2020. Resultat av ordinær drift ble 61,3 mill. kroner, mot 39,0 mill. kroner i fjor. Resultat fra ordinær drift er justert med utbytte, resultat fra verdipapirer og en kostnadsført engangskostnad på 22,0 mill. kroner knyttet til fremtidige avviklingskostnader ved skifte til ny leverandør av bankens kjernesystem.

Egenkapitalavkastningen for konsernet hittil i 2021, uten fondsobligasjoner og etter skatt, utgjør 10,3 %, mot 10,4 % for samme periode i 2020. Justert for netto engangseffekter i 1. halvår 2021 ville egenkapitalavkastningen utgjort 11,4 prosent.

NETTO RENTEINNTEKTER

Konsernets netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i 2. kvartal 2021 ble 83,9 mill. kroner, opp fra 78,4 mill. kroner i 1. kvartal 2021 og 72,9 mill. kroner i 2. kvartal 2020.

Banken opplever økende konkurranse om utlån og som følge av dette har den gjennomsnittlige utlånsrenten blitt redusert i kvartalet. Som følge av nedgangen i pengemarkedsrentene har imidlertid finansieringskostnaden også blitt redusert. Samlet sett har rentenettoen bedret seg i forhold til forrige kvartal. Rentenettoen i kvartalet utgjorde 1,72 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK), mot 1,68 % i 1. kvartal 2021 og 1,62 % i 2. kvartal 2020.

ANDRE DRIFTSINNTEKTER

Konsernets netto andre driftsinntekter utgjorde 42,6 mill. kroner i 2. kvartal 2021, mot 56,3 mill. kroner i samme kvartal i 2020.

Nedgangen skyldes delvis en nedgang i samlet utbytte fra Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Konsernet har i 2. kvartal mottatt 25,1 MNOK i utbytte fra selskapene, mot 31,4 MNOK året før.

Provisjonsinntektene i kvartalet utgjorde 20,9 mill. kroner, en økning på 1,7 mill. kroner fra samme kvartal i 2020. Økningen skyldes både en positiv utvikling i inntekter fra betalingsformidling, høyere inntekter fra forsikring

som en følge av god vekst i porteføljen og at provisjonsinntekter fra sparing og plasseringsprodukter er høyere enn året før.

Resultat fra verdipapirer ble negativt i 2. kvartal 2021 med 1,2 mill. kroner, mens det i samme kvartal i 2020 var positivt med 8,0 mill. kroner. Nettoeffekten i kvartalet består av et tap på 2,4 mill. kroner knyttet til konsernet sin beholdning av rentebærende papirer, en gevinst på 0,6 mill. kroner på aksjer og egenkapitalbevis og en gevinst på valuta og derivater på 0,7 mill. kroner.

Konsernet sin beholdning av rentebærende verdipapirer har flytende rente og lav renterisiko, og består i stor grad av godt sikrede obligasjoner med lav tapsrisiko. Verdipapirene er vurdert til virkelig verdi over resultatet med unntak av noen strategiske aksjer som føres til virkelig verdi over totalresultatet.

Akkumulert for 1. halvår utgjør netto andre driftsinntekter 64,6 mill. kroner, mot 63,0 mill. kroner samme halvår i fjor.

DRIFTSKOSTNADER

Sum driftskostnader for konsernet i 2. kvartal 2021 utgjorde 64,9 mill. kroner, mot 44,0 mill. kroner 2. kvartal 2020 og 37,9 mill. kroner i 1. kvartal 2021.

Det er i kvartalet bokført en engangskostnad på 22,0 mill. kroner knyttet til avviklingskostnader og nedskrivninger i forbindelse med skifte av bankens kjernesystem. Avtalen med nåværende leverandør har en oppsigelsesfrist på 3 år, regnet fra og med 2021. Banken forventer nå å ha gjennomført overgangen til nytt kjernesystem i løpet av 1. halvår 2023, før utløpet av avtaleperioden med nåværende leverandør, og bankens vurdering er at det nå har vært mulig å gjøre et pålitelig estimat av kostnadene knyttet til dette. Banken har derfor kostnadsført for den delen av oppsigelsesperioden hvor banken forventer at den ikke vil benytte nåværende leverandør sine systemer mer. Avtale som er inngått med ny leverandør er beregnet å ville gi alliansebankene i Eika en betydelig årlig reduksjon i kostnader til kjernesystem. Banken forventer å ha spart inn de ekstrakostnadene som skiftet medfører i løpet av fire til fem år. I tillegg til en fremtidig kostnadsreduksjon forventes skiftet å medføre økt utviklingskraft og forbedret konkurransekraft.

Akkumulert for 1. halvår utgjør sum driftskostnader 102,8 mill. kroner, mot 89,0 mill. kroner samme halvår i fjor. Inklusive inntekter fra verdipapirer utgjør kostnadsprosenten 45,3 prosent, mot 40,3 prosent samme halvår i fjor. Justert for engangsposter knyttet til skifte av kjernesystem

og endring av pensjonsordning er kostnadsprosenten på 39,5 prosent hittil i år.

TAPSKOSTNAD

Det er netto tilbakeført 1,6 mill. kroner i tap på utlån og garantier i 2. kvartal 2021, mot et tap på 6,7 mill. kroner i 2. kvartal 2020. Tapsavsetninger knyttet til engasjement i stage 1 og 2 er redusert med 3,5 mill. kroner i 2. kvartal, mens avsetninger i stage 3 er økt med 2,7 mill. kroner. I kvartalet er det konstatert tap på 0,2 mill. kroner og det har vært en inngang på tidligere konstaterte tap på 0,9 mill. kroner.

Akkumulert er det kostnadsført netto 0,9 mill. kroner i tap per 30.06.2021, mens det per 30.06.2020 var tapsført 20,8 mill. kroner.

Det er i 2. kvartal gjennomført endringer i IFRS 9-modellen som beregner forventet tap, og det er bankens vurdering at disse endringen reduseres behovet for tilleggsavsetninger knyttet til koronaviruset utover IFRS 9-modellen. Samtidig gir den økonomiske utviklingen og smittesituasjonen grunn til å tro at tap på utlån som følge av pandemien blir lavere enn tidligere tatt høyde for. Som følge av dette er tilleggsavsetningene for effekter av koronaviruset, dvs. beregnet tap utover modellberegningene, redusert med 6,5 mill. kroner til 13,9 mill. kroner, samtidig som endringen i IFRS 9-modellen har medført en økning på 3,9 mill. kroner.

Kredittrisikoprofilen på konsernets utlånsportefølje har holdt seg på tilnærmet samme nivå i kvartalet. Konsernet gjennomfører fortløpende en grundig vurdering av engasjementer for å avdekke mulige individuelle tap og gjør avsetninger i henhold til dette.

Netto misligholdte engasjement mer enn 90 dager utgjorde per 30.06.2021 95,3 mill. kroner, mot 92,2 mill. kroner 31.12.2020. Øvrige misligholdte engasjement utgjorde 14,4 mill. kroner, mot 78,0 mill. kroner 31.12.2020. Reglene for hvilke engasjement som skal rapporteres som misligholdte ble endret med virkning fra 2021. Hovedforskjellen er at engasjement hvor det ansees som usannsynlig at kunde vil betale hele sin forpliktelse skal inkluderes i misligholdte engasjement. For Totens Sparebank har endringen i hovedsak medført at engasjement som tidligere ble rapportert som tapsutsatte ikke misligholdte, nå rapporteres som øvrige misligholdte engasjement.

FORVALTNINGSKAPITAL

Per 30.06.2021 forvaltet konsernet i alt 20 034 mill. kroner. Dette er en økning på 758 mill. kroner i løpet av kvartalet. Økningen skyldes i hovedsak økte utlån. Inklusive utlån via Eika Boligkreditt AS utgjør aktivitetskapi- talen 22 093 mill. kroner.

UTLÅN

Konsernets netto utlån til kunder økte i 2. kvartal 2021 med 1 192 mill. kroner, mot en økning på 485 mill. kroner samme kvartal i 2020. I løpet av kvartalet har lån som morbanken har formidlet til Eika Boligkreditt AS blitt redusert med 169 mill. kroner til 2 513 mill. kroner. Av økningen i 2. kvartal 2021 skyldes ca. 350 mill. kroner kjøp av en portefølje med landbrukslån og -kreditter.

I løpet av de siste 12 mnd. har netto utlån økt med 2 130 mill. kroner, eller 14,0 %. I samme periode har lån formidlet til Eika Boligkreditt AS blitt redusert med 490 mill. kroner. 12 måneders utlånsvekst inkludert lån formidlet til Eika Boligkreditt AS ble på 9,0 %.

Totens Sparebank Boligkreditt AS har per 30.06.2021 lånt ut 4 498 mill. kroner, og har hatt en økning i utlån på 336 mill. kroner i løpet av kvartalet. Disse utlånene er inkludert i konsernets utlånstall ovenfor.

Andelen utlån til personmarkedet i konsernet utgjør nå 73,7 %. 12 måneders brutto vekst i personmarkedet inkl. lån til Eika Boligkreditt AS ble på 9,5 %, og brutto vekst i bedriftsmarkedet 7,1 %.

INNSKUDD

Kundeinnskuddene økte i 2. kvartal 2021 med 135 mill. kroner, mens de i samme kvartal i 2020 økte med 597 mill. kroner. Innskuddene fra kommuner har blitt redusert med ca 400 mill. kroner i 1. halvår 2021 som følge av at omfanget av kundeforholdene er redusert. Siste 12 mnd. har innskuddene økt med 212 mill. kroner, tilsvarende 2,2 %. Innskuddsdekningen utgjør nå 57,7 %, ned fra 64,3 % per 30.06.2020.

LIKVIDITET

Konsernet har en tilfredsstillende likviditetsreserve i form av bankinnskudd og omsettelige verdipapirer. Verdipapirporteføljen består av obligasjoner med høy kredittkvalitet, herunder statssertifikater, obligasjoner med statsgaranti, lån til kommuner og obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som i all hovedsak tilfredsstiller kravet til å inngå i beregningen av det kortsiktige likviditetsrisikomalet, Liquidity Coverage Ratio (LCR).

LCR har vært på et høyt nivå gjennom året, og var per 30.06.2021 162 prosent for konsernet.

Konsernet har kontinuerlig fokus på å sikre refinansiering i god tid før forfall og ha en god løpetidsstruktur. Konsernet har per 30.06.2021 en god forfallstruktur på sine låneforpliktelser og ligger langt over de krav som stilles av myndighetene på finansieringsindikatorer. Konsernets obligasjonsgjeld er bokført til amortisert kost. Tap og gevinster knyttet til tilbakekjøp av obligasjoner utstedt av konsernet registreres derfor

sammen med verdiendringer på den øvrige verdipapirporteføljen.

SOLIDITET

Konsernets egenkapital utgjorde per 30.06.2021 2 059 mill. kroner. Kapitaldekningen i konsernet utgjør 19,8 %, mot 20,4 % per 31.12.2020. Den rene kjernekapitaldekningen utgjør 16,3 %, mot 16,7 % per 31.12.2020. Ren kjernekapitaldekning inkludert forholdsmessig konsolidering av eierandel i samarbeidende gruppe er estimert til 16,1 %, mot 16,6 % per 31.12.2020. Medregnet forventet tilbakeholdt andel av delårsresultatet utgjør estimert ren kjernekapital inkludert samarbeidende gruppe 16,8 % per 30.06.2021.

Konsernets regulatoriske minimumskrav til ren kjernekapitaldekning, hensyntatt pilar 2-krav på 1,6 % fastsatt av Finanstilsynet, er på 12,6 % per 31.03.2021, etter at krav til motsyklisk kapitalbuffer ble redusert fra 2,5 % til 1,0 %. Konsernets kapitalmål per 30.06.2021 for ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning er fastsatt til henholdsvis 13,4 %, 14,9 % og 16,9 % inklusive forventet tilbakeholdt andel av delårsresultat. Banken hensyntar forventede økninger systemrisikobuffer og motsyklisk buffer i kapitalplanleggingen.

RISIKO OG USIKKERHETSFAKTORER

Per 30.06.2021 er 2 044 mill. kroner investert i rentebærende papirer med flytende rente og 36 mill. kroner i aksjer, andeler og egenkapitalbevis hvor verdiendringen føres over resultatet. Rentebærende papirer er utsatt for verdifall ved endringer i risikomargin i kredittmarkedet og ved manglende betalingsevne hos utsteder. Utlån til kunder er utsatt for tap og verdifall på grunn av manglende betalingsevne hos kundene.

VIKTIGE HENDELSER

Kontantutbytte på kr. 6,75 per egenkapitalbevis ble utbetalt 09.04.2021.

Banken inngikk i 2. kvartal avtale om å kjøpe en portefølje av landbrukslån og -kreditter pålydende 351 millioner kroner. Lånene kommer fra Nordea Direct Bank ASA (tidligere Gjensidige Bank ASA) og gjelder i stor grad kunder lokalisert i Viken og Innlandet. Kjøpet vil bidra til å nå bankens forventede vekst for 2021. Risikoprofil og kundebeholdninger for den kjøpte porteføljen er på linje med bankens øvrige lån i samme segment. Transaksjonen ble gjennomført i kvartalet.

Det i kvartalet gjort kjent endringer i forståelsen av regelverket for når engasjement med utbyggere som bygger eiendom for videresalg skal betraktes som høyrisikoengasjement. Dette

medførte en positiv effekt på bankens kapitaldekning på anslagsvis 0,5 %-poeng

VIDERE UTVIKLING

Det har vært stor aktivitet i bankens markedsområde i 1. halvår, og konsernet forventer for 2021 å nå målet om en balansert vekst i utlån minst på nivå med i 2020.

Sterk konkurranse blant bankene legger press på utlånsrentene, og påvirker bankens marginer. Samtidig har pengemarkedsrentene sunket og dette har bidratt til lavere fundingkostnader i kvartalet. Det er forventninger om renteøkninger fra Norges Bank i markedet, og dette vil trolig medføre økte pengemarkedsrenter og tilhørende økte fundingkostnader i løpet av 2. halvår. For kommende kvartal forventes imidlertid ingen store endringer i rentenettoen.

Konsernets portefølje av verdipapirer består hovedsakelig av godt sikrede obligasjoner med lav tapsrisiko, i tillegg til de strategiske investeringene i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Eventuell uro i finansmarkedene kan imidlertid bidra til større kurssvingninger på likviditetsporteføljen enn i en normalsituasjon, selv om porteføljen i utgangspunktet vurderes til å ha lav risiko.

Konsernets underliggende kostnadsbase for kommende perioder vil være tilnærmet lik som i 1. halvår.

Nivået på misligholdte engasjement er redusert fra årsskiftet. Nivået på misligholdte personkundeengasjement er rekordlavt, mens misligholdte næringslivsengasjement ligger på et høyere nivå enn gjennomsnittet for i fjor. Det forventes likevel ikke behov for tapsføringer utover et normalisert nivå i kommende periode.

Lavt rentenivå har gjort det noe mer utfordrende å nå konsernets mål om en egenkapitalavkastning på 10 %, men basert på den positive utviklingen i 2. kvartal forventer konsernet å kunne levere en tilfredsstillende egenkapitalavkastning også for 2021.

Arbeidet med bærekraft har fått økt fokus i 2021, og skal medvirke til at bankens konkurransekraft styrkes og at risikoen i bankvirksomheten reduseres. Samlet understøtter bærekraftstrategien bankes overordnede strategi og målsetninger.

ANVENDELSE AV IFRS-STANDARDE

Nye og endrede regnskapsstandarder og fortolkninger utgitt av IASB vil kunne påvirke konsernets fremtidige rapportering. IASB har publisert enkelte nye eller endrede standarder som er vurdert til ikke å ha innvirkning på banken eller konsernet.

ERKLÆRING I HENHOLD TIL VERDIPAPIRHANDELLOVEN

Transaksjoner med nærstående er vist i note 13. Utover transaksjonene i noten er det ingen transaksjoner med nærstående som har hatt vesentlig betydning på virksomhetens stilling eller resultat i løpet av rapporteringsperioden.

Vi bekrefter herved at delårsberetningen og delårsregnskapet etter vår beste overbevisning gir et rettviseende bilde over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på årsregnskapet.

Vi bekrefter at delårsregnskapet etter vår beste overbevisning er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og at opplysningene gir et rettviseende bilde av foretaket og konsernets finansielle stilling og resultat.

Vi bekrefter at det er gitt en rettviseende oversikt over de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer virksomheten står ovenfor i neste regnskapsperiode.

Lena, 12. august 2021, styret for Totens Sparebank

Geir Stenseth
Styrets leder

Steinar Nordengen
Styrets nestleder

Lise Marken Aasterud
Styremedlem

Erland Opsahl
Styremedlem

Anne Jacobsen Onsrud
Styremedlem

Øystein Løvbakke
Ansattrepresentant

Nina Dyste
Ansattrepresentant

Rolf E. Delingsrud
Adm. banksjef

Konsern

TOTALRESULTAT OG BALANSE (sammendratt)

(Beløp i 1.000 kr)

	Note	2. kv. 21	2. kv. 20	01.01 til 30.06.2021	01.01 til 30.06.2020	2020
Renteinntekter	2	112 137	127 360	219 878	283 461	504 799
Rentekostnader	2	28 255	54 476	57 547	125 869	182 240
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		83 883	72 884	162 331	157 592	322 559
Utbytte	4	25 061	31 439	25 142	31 739	34 919
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3	20 932	19 210	42 029	43 379	91 383
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2 396	2 503	4 777	5 289	10 715
Netto verdiendring og gevinst(+)/tap(-) på valuta og verdipapirer						
til virkelig verdi over resultatet	4	-1 172	8 047	1 548	-7 025	-11 968
Andre inntekter		223	100	645	192	633
Netto andre driftsinntekter		42 648	56 293	64 587	62 996	104 251
Lønn og andre ordinære personalkostnader		22 066	22 094	38 159	46 128	88 770
Avskrivninger		2 061	2 444	4 149	4 858	10 475
Andre driftskostnader		40 815	19 445	60 529	38 034	73 817
Sum driftskostnader		64 943	43 983	102 837	89 020	173 061
Driftsresultat før tap og nedskrivninger		61 588	85 194	124 081	131 569	253 749
Netto tap på utlån og garantier.	5	-1 619	6 711	887	20 762	30 114
Driftsresultat	8	63 207	78 483	123 195	110 807	223 635
Skattekostnad		8 300	10 959	22 650	18 463	43 683
Resultat etter skatt		54 907	67 524	100 545	92 344	179 953
Elementer som ikke omklassifiseres over resultatet på et senere tidspunkt:						
Estimatavvik pensjoner		0	0	0	0	-10 833
Verdiendring på aksjer målt til virkelig verdi ført over utvidet resultat		-26 584	-34 848	-26 584	-30 856	24 666
Skatt på elementer som ikke omklassifiseres senere til resultatet		0	0	0	0	2 708
Totalresultat		28 323	32 676	73 961	61 488	196 494
Resultat/utvannet resultat pr. egenkapitalbevis		kr 4,49	kr 5,62	kr 8,21	kr 7,58	kr 14,84

BALANSE (beløp i 1.000 kr.)	Note	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
EIENDELER				
Kontanter og fordringer på sentralbanken		18 907	18 060	19 928
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		96 449	129 351	126 226
Brutto utlån til og fordringer på kunder	5,6,7	17 448 521	15 320 875	15 776 302
- Tapsavsetninger på utlån, stage 1 og 2	5,6	46 740	49 879	46 592
- Tapsavsetninger på utlån, stage 3	5,6	42 943	42 247	50 389
Netto utlån til og fordringer på kunder		17 358 839	15 228 749	15 679 322
Sertifikater, obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning		2 044 173	2 356 991	2 267 651
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter (FVTPL)		35 882	38 902	32 274
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter (FVOCI)		364 165	357 504	413 026
Varige driftsmidler		64 838	72 185	66 739
Finansielle derivater		8 257	33 953	17 131
Andre eiendeler		42 908	42 909	35 541
SUM EIENDELER		20 034 418	18 278 604	18 657 839
GJELD OG EGENKAPITAL				
Gjeld til kredittinstitusjoner		6 029	202 397	206 745
Innskudd fra og gjeld til kunder		10 068 578	9 856 150	9 903 987
Verdipapirgjeld		7 555 028	5 991 874	6 173 421
Finansielle derivater		3 059	7 804	5 127
Annen gjeld		96 804	56 581	40 209
Avsetninger til forpliktelser		45 959	59 269	88 795
Ansvarlig lånekapital	10	200 134	200 135	200 156
Sum gjeld		17 975 591	16 374 209	16 618 440
Innskutt egenkapital	10,11	620 464	620 464	620 464
Opptjent egenkapital	10	1 337 818	1 191 588	1 238 984
Udisponert resultat		100 545	92 344	179 953
Sum egenkapital		2 058 826	1 904 395	2 039 400
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		20 034 418	18 278 604	18 657 839
Poster utenom balansen:	12			

Morbank

TOTALRESULTAT OG BALANSE (sammendratt)

(Beløp i 1.000 kr)

	Note	2. kv. 21	2. kv. 20	01.01 til 30.06.2021	01.01 til 30.06.2020	2020
Renteinntekter	2	92 161	107 266	181 641	240 433	426 556
Rentekostnader	2	21 237	43 205	43 717	101 501	147 042
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		70 925	64 060	137 924	138 932	279 514
Utbytte	4	25 061	31 439	27 242	31 739	36 719
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3	23 896	22 545	47 270	50 010	106 020
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2 396	2 503	4 777	5 289	10 715
Netto verdiendring og gevinst(+)/tap(-) på valuta og verdipapirer						
til virkelig verdi over resultatet	4	-1 076	7 535	1 664	-6 738	-9 932
Andre inntekter		133	73	462	140	328
Netto andre driftsinntekter		45 618	59 090	71 861	69 862	122 419
Lønn og andre ordinære personalkostnader		22 060	22 000	38 144	45 939	88 393
Avskrivninger		3 136	3 510	6 281	6 990	14 771
Andre driftskostnader		40 436	19 061	59 697	37 271	71 702
Sum driftskostnader		65 633	44 571	104 122	90 200	174 865
Driftsresultat før tap og nedskrivninger		50 910	78 579	105 663	118 593	227 069
Netto tap på utlån og garantier.	5	-1 462	6 778	1 315	21 034	30 276
Driftsresultat	8	52 372	71 801	104 349	97 559	196 793
Skattekostnad		5 900	9 480	18 015	15 530	37 332
Resultat etter skatt		46 472	62 321	86 334	82 029	159 461
Elementer som ikke omklassifiseres over resultatet på et senere tidspunkt:						
Estimatavvik pensjoner		0	0	0	0	-10 833
Verdiendring på aksjer målt til virkelig verdi ført over utvidet resultat		-26 584	-34 848	-26 584	-30 856	24 666
Skatt på elementer som ikke omklassifiseres senere til resultatet		0	0	0	0	2 708
Totalresultat		19 888	27 473	59 750	51 173	176 002
Resultat/utvannet resultat pr. egenkapitalbevis		kr 3,78	kr 5,17	kr 7,01	kr 6,70	kr 13,08

BALANSE (beløp i 1.000 kr.)	Note	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
EIENDELER				
Kontanter og fordringer på sentralbanken		18 907	18 060	19 928
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		396 452	458 704	506 190
Brutto utlån til og fordringer på kunder	5,6,7	12 949 655	11 893 144	11 892 745
- Tapsavsetninger på utlån, stage 1 og 2	5,6	46 220	49 041	45 644
- Tapsavsetninger på utlån, stage 3	5,6	42 943	42 247	50 389
Netto utlån til og fordringer på kunder		12 860 493	11 801 856	11 796 713
Sertifikater, obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning		1 943 509	2 246 155	2 156 850
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter (FVTPL)		35 882	38 902	32 274
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter (FVOCI)		364 165	357 504	413 026
Eierinteresser i konsernselskaper	9	290 978	290 978	290 978
Varige driftsmidler		42 904	54 549	46 939
Finansielle derivater		8 257	33 953	17 131
Andre eiendeler		30 795	41 829	30 485
SUM EIENDELER		15 992 341	15 342 490	15 310 514
GJELD OG EGENKAPITAL				
Gjeld til kredittinstitusjoner		10 203	202 555	206 899
Innskudd fra og gjeld til kunder		10 072 468	9 864 773	9 908 787
Verdipapirgjeld		3 583 736	3 092 378	2 882 611
Finansielle derivater		3 059	7 804	5 127
Annen gjeld		95 975	54 583	38 572
Avsetninger til forpliktelser		47 483	71 023	94 292
Ansvarlig lånekapital	10	200 134	200 135	200 156
Sum gjeld		14 013 058	13 493 250	13 336 444
Innskutt egenkapital	10,11	620 464	620 464	620 464
Opptjent egenkapital	10	1 272 485	1 146 748	1 194 146
Udisponert resultat		86 334	82 029	159 461
Sum egenkapital		1 979 283	1 849 241	1 974 070
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		15 992 341	15 342 490	15 310 514
Poster utenom balansen:	12			

Lena, 12. august 2021, styret for Totens Sparebank

Geir Stenseth
Styrets leder

Steinar Nordengen
Styrets nestleder

Lise Marken Aasterud
Styremedlem

Erland Opsahl
Styremedlem

Anne Jacobsen Onsrud
Styremedlem

Øystein Løvbakke
Ansatterepresentant

Nina Dyste
Ansatterepresentant

Rolf E. Delingsrud
Adm. banksjef

OPPSTILLING OVER ENDRING I EGENKAPITALEN (sammendratt)

Konsern	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital				Fonds- obligasjoner	Sum
	Eierandels- kapital	Overkurs- fond	Fond ureal. gevinster	Grunnfonds- kapitalen	Utgjevnings- fond	Annen Egenkapital		
Egenkapital pr. 31.12.2019	367 472	109 992	115 497	733 259	328 850	102 355	143 000	1 900 426
Utbytte og gaver						-57 518		-57 518
Totalt innregnet resultat			-30 856			92 344		61 488
Egenkapital pr. 30.06.2020	367 472	109 992	84 641	733 259	328 850	137 182	143 000	1 904 395
Egenkapital pr. 31.12.2019	367 472	109 992	115 497	733 259	328 850	102 355	143 000	1 900 426
Utbytte og gaver						-57 518		-57 518
Totalt innregnet resultat			24 666	61 510	35 289	75 029		196 494
Egenkapital pr. 31.12.2020	367 472	109 992	140 163	794 769	364 139	119 865	143 000	2 039 400
Egenkapital pr. 31.12.2020	367 472	109 992	140 163	794 769	364 139	119 865	143 000	2 039 400
Utbytte og gaver						-54 538		-54 538
Totalt innregnet resultat			-26 584	0	0	100 545		73 961
Egenkapital pr. 30.06.2021	367 472	109 992	113 579	794 769	364 139	165 872	143 000	2 058 826

Morbank	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital				Fonds- obligasjoner	Sum
	Eierandels- kapital	Overkurs- fond	Fond ureal. gevinster	Grunnfonds- kapitalen	Utgjevnings- fond	Annen Egenkapital		
Egenkapital pr. 31.12.2019	367 472	109 992	115 497	733 259	328 850	57 518	143 000	1 855 585
Utbytte og gaver						-57 518		-57 518
Totalt innregnet resultat			-30 856			82 029		51 173
Egenkapital pr. 30.06.2020	367 472	109 992	84 641	733 259	328 850	82 029	143 000	1 849 241
Egenkapital pr. 31.12.2019	367 472	109 992	115 497	733 259	328 850	57 518	143 000	1 855 585
Utbytte og gaver						-57 518		-57 518
Totalt innregnet resultat			24 666	61 510	35 289	54 537		151 336
Egenkapital pr. 31.12.2020	367 472	109 992	140 163	794 769	364 139	54 537	143 000	1 974 071
Egenkapital pr. 31.12.2020	367 472	109 992	140 163	794 769	364 139	54 537	143 000	1 974 071
Utbytte og gaver						-54 538		-54 538
Totalt innregnet resultat			-26 584			86 334		59 750
Egenkapital pr. 30.06.2021	367 472	109 992	113 579	794 768	364 139	86 333	143 000	1 979 283

Renter på fondsobligasjoner utgjorde 2,731 MNOK hittil i 2021 og 6,447 MNOK for 2020.

KONTANTSTRØMOPPSTILLING (sammendratt)

Konsern

	2. kv. 21	2. kv. 20	01.01 til 30.06.2021	01.01 til 30.06.2020	2020
KONTANTSTRØM FRA VIRKSOMHETEN:					
Resultat før skatt	54 908	78 483	100 545	110 807	223 635
Utbetalt utbytte til egenkapitalbeveiere/gaver/fondsobligasjoner	-1	0	-54 538	-57 518	0
Av- og nedskrivninger	2 061	2 444	4 149	4 858	10 475
Tap på utlån	-1 619	6 712	887	20 762	30 114
Betalbare skatter	8 300	-10 959	22 650	-18 463	-43 683
Kontantstrøm fra virksomheten før endringer i omløpsmidler og kortsiktig gjeld til kunder	63 649	76 680	73 693	60 446	220 541
Endring utlån til kunder	-1 190 156	-492 357	-1 680 403	-781 309	-966 332
Endring innskudd fra kunder	134 597	597 040	164 591	770 850	644 877
Endring gjeld til kredittinstitusjoner	-200 655	82 830	-200 716	180 947	87 178
Kjøp av aksjer, sertifikater og obligasjoner	298 538	-208 387	193 286	-441 329	-52 905
Endring øvrige fordringer	-1 420	9 074	1 507	-43 947	33 264
Endring annen kortsiktig gjeld	-9 345	-57 836	15 628	-14 232	-60 997
Netto kontantstrøm fra virksomheten	-904 793	7 044	-1 432 415	-268 574	-94 375
KONTANTSTRØM FRA INVESTERINGSAKTIVITETER:					
Salg/kjøp varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	-993	-1	-2 248	-611	-2 585
Aksjer og eierinteresser	22 280	34 848	22 280	44 052	-15 161
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	21 287	34 847	20 031	43 441	-17 747
KONTANTSTRØM FRA FINANSIERINGSAKTIVITETER:					
Låneopptak /gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	823 268	48 761	1 381 607	271 742	230 308
Opptak av ansvarlig lån	-19	-110	-21	-106	-89
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	823 249	48 650	1 381 586	271 635	230 218
Netto endring likvider	-60 258	90 542	-30 798	46 501	45 244
Likviditetsbeholdning periodens start	175 613	56 869	146 154	100 910	100 910
Likviditetsbeholdning periodens slutt	115 355	147 411	115 355	147 411	146 154
Netto endring likvider	-60 258	90 542	-30 798	46 501	45 244

Morbank

	2. kv. 21	2. kv. 20	01.01 til 30.06.2021	01.01 til 30.06.2020	2020
KONTANTSTRØM FRA VIRKSOMHETEN:					
Resultat før skatt	52 372	71 801	104 349	97 559	196 793
Utbetalt utbytte til egenkapitalbeveiere/gaver	-1	0	-54 538	-57 518	-57 518
Av- og nedskrivninger	3 136	3 510	6 281	6 990	14 771
Tap på utlån	-1 462	6 779	1 315	21 034	30 276
Betalbare skatter	5 900	-9 480	18 015	-15 530	-37 332
Kontantstrøm fra virksomheten før endringer i omløpsmidler og kortsiktig gjeld til kunder	59 945	72 609	75 422	52 536	146 990
Endring utlån til kunder	-853 127	-190 763	-1 065 094	-197 352	-201 451
Endring innskudd fra kunder	135 709	597 791	163 681	772 351	816 365
Endring gjeld til kredittinstitusjoner	-196 636	44 264	-196 696	135 165	139 509
Kjøp av aksjer, sertifikater og obligasjoner	298 431	-213 203	183 149	-441 696	-295 755
Endring øvrige fordringer	3 190	9 976	8 564	-45 939	-17 773
Endring annen kortsiktig gjeld	-18 214	-54 880	-7 202	-17 979	-21 521
Netto kontantstrøm fra virksomheten	-570 702	265 795	-838 177	257 086	566 365
KONTANTSTRØM FRA INVESTERINGSAKTIVITETER:					
Salg/kjøp varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	2 144	0	4 035	-609	-779
Aksjer og eierinteresser	22 279	-34 643	22 279	-25 439	-75 448
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	24 423	-34 643	26 314	-26 048	-76 227
KONTANTSTRØM FRA FINANSIERINGSAKTIVITETER:					
Låneopptak /gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	393 036	-121 530	701 125	-155 098	-364 865
Opptak av ansvarlig lån	-19	-110	-21	-106	-85
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	393 017	-121 640	701 104	-155 204	-364 950
Netto endring likvider	-153 263	109 512	-110 759	75 834	125 188
Likviditetsbeholdning periodens start	568 621	367 252	526 118	400 930	400 930
Likviditetsbeholdning periodens slutt	415 358	476 764	415 358	476 764	526 118
Netto endring likvider	-153 263	109 512	-110 759	75 834	125 188

1 Regnskapsprinsipper

Regnskapet er utarbeidet etter IFRS som vedtatt av EU. Delårsrapporten er i samsvar med IAS 34. Regnskapsprinsippene som banken benytter er beskrevet i årsregnskapet for 2020. Nye standarder som er vedtatt, men ikke implementert, er vurdert til å ikke ha vesentlig effekt for regnskapet til Totens Sparebank. Kvartal og halvårsrapportene er ikke revidert. Fra 1.1 er det innført nye regler for rapportering av mislighold, regleendringen har ikke medført noen vesentlige endringer i rapportert mislighold for Totens Sparebank.

2 Rentenetto

Konsern					
	2. kv. 21	2. kv. 20	01.01 til 30.06.2021	01.01 til 30.06.2020	2020
Renter og lignende inntekter av utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	0	524	0	827	336
Renter og lignende inntekter av utlån og fordringer på kunder	106 663	118 826	209 540	264 251	476 761
Renter og lignende inntekter av rentebærende verdipapirer	5 245	7 770	9 870	17 892	26 720
Andre renteinntekter og lignende inntekt	232	240	469	491	981
Sum renteinntekter	112 140	127 360	219 879	283 461	504 798
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	657	46	714	51	122
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	9 107	24 599	19 907	54 563	76 221
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	15 454	25 990	30 094	63 278	90 835
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	1 014	1 567	2 022	3 312	5 274
Andre rentekostnader og lignende kostnader	2 024	2 275	4 810	4 665	9 787
Sum rentekostnader	28 256	54 476	57 547	125 869	182 239
Netto rente- og kredittprovisjoner	83 884	72 884	162 332	157 592	322 559

Renteinntekter og -kostnader er knyttet til eiendeler og gjeld målt til amortisert kost, unntatt renteinntekter fra verdipapirer som er målt til virkelig verdi.

Morbank					
	2. kv. 21	2. kv. 20	01.01 til 30.06.2021	01.01 til 30.06.2020	2020
Renter og lignende inntekter av utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	353	856	1 202	3 684	4 902
Renter og lignende inntekter av utlån og fordringer på kunder	86 527	98 765	170 497	219 261	395 291
Renter og lignende inntekter av rentebærende verdipapirer	5 049	7 406	9 473	16 998	25 382
Andre renteinntekter og lignende inntekt	232	239	469	491	981
Sum renteinntekter	92 161	107 266	181 641	240 433	426 556
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	865	319	933	997	1 211
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	9 108	23 942	19 909	54 601	76 263
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	8 354	15 148	16 178	37 887	54 431
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	1 014	1 568	2 022	3 312	5 274
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 896	2 229	4 674	4 703	9 862
Sum rentekostnader	21 237	43 205	43 716	101 501	147 042
Netto rente- og kredittprovisjoner	70 925	64 060	137 924	138 932	279 514

3 Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

Konsern					
	2. kv. 21	2. kv. 20	01.01 til 30.06.2021	01.01 til 30.06.2020	2020
Betalingsformidling	7 401	6 730	14 449	14 411	30 153
Provisjon fra sparing- og plasseringsprodukter	2 196	1 769	4 169	3 647	7 541
Provisjon fra Eika Boligkreditt AS	4 055	4 103	8 956	10 162	21 140
Forsikringstjenester	5 138	4 450	10 063	10 517	23 228
Garantiprovisjon	892	1 037	1 824	2 169	4 139
Annen virksomhet	1 250	1 121	2 570	2 473	5 181
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	20 932	19 210	42 029	43 379	91 383

Morbank					
	2. kv. 21	2. kv. 20	01.01 til 30.06.2021	01.01 til 30.06.2020	2020
Betalingsformidling	7 401	6 730	14 449	14 411	30 153
Provisjon fra sparing- og plasseringsprodukter	2 196	1 769	4 169	3 647	7 541
Provisjon fra boligkredittselskaper	7 019	7 443	14 195	16 802	35 790
Forsikringstjenester	5 138	4 450	10 063	10 517	23 228
Garantiprovisjon	892	1 028	1 824	2 160	4 139
Annen virksomhet	1 250	1 125	2 570	2 473	5 168
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	23 896	22 545	47 270	50 010	106 020

4 Inntekter verdipapirer

Konsern					
	2. kv. 21	2. kv. 20	01.01 til 30.06.2021	01.01 til 30.06.2020	2020
Inntekter av aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	25 061	31 439	25 142	31 739	34 919
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	0	0	0	0	0
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avk.	25 061	31 439	25 142	31 739	34 919
Netto verdiendring og gevinst/tap på:					
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	-2 416	6 971	-3 699	-8 716	-10 667
Aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	575	1 355	4 064	1 529	-2 476
Valuta og finansielle derivater	668	-279	1 182	162	1 176
Verdiendr. og gevinst(+)/tap(-) på valuta/verdip til virkelig verdi	-1 172	8 047	1 548	-7 025	-11 968

Morbank					
	2. kv. 21	2. kv. 20	01.01 til 30.06.2021	01.01 til 30.06.2020	2020
Inntekter av aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	25 061	31 439	25 142	31 739	34 919
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	0	0	2 100	0	1 800
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avk.	25 061	31 439	27 242	31 739	36 719
Netto verdiendring og gevinst/tap på:					
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	-2 320	6 459	-3 583	-8 430	-8 631
Aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	576	1 355	4 064	1 529	-2 476
Valuta og finansielle derivater	668	-279	1 182	162	1 176
Verdiendr. og gevinst(+)/tap(-) på valuta/verdip til virkelig verdi	-1 076	7 535	1 664	-6 739	-9 932

Utbytte fra aksjer og egenkapitalbevis inntektsføres som utbytte i den perioden det vedtas. I og med at vedtak om utbytte ofte gjøres i 2. kvartal medfører dette ofte at inntekter fra aksjer og andre verdipapirer er høyere i 2. kvartal enn i de øvrige perioder.

5 Tapskostnad

Konsern					
	2. kv. 21	2. kv. 20	01.01 til 30.06.2021	01.01 til 30.06.2020	2020
Periodens endring i forventet kredittap i stage 3	2 681	-3 495	-4 193	-775	4 116
+ Periodens endring i forventet kredittap i stage 1 og 2	-3 525	2 641	-3 279	14 024	14 482
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere år er avsatt nedskrivninger for	0	8 179	9 717	8 791	14 253
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er avsatt nedskrivninger for	165	345	793	681	1 685
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-940	-959	-2 152	-1 959	-4 422
= Periodens tapskostnad	-1 619	6 711	887	20 762	30 114

Utvikling i forventet kredittap på utlån, trukne kreditter, ubenyttede kreditter og garantier

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Sum nedskr.
Forventet kredittap pr. 01.01.21	5 669	42 451	50 389	98 509
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	1 032	496	2 772	4 300
Endring som følge av overgang fra stage 1 til stage 2	-456	12 359	0	11 902
Endring som følge av overgang fra stage 1 til stage 3	-2	0	497	495
Endring som følge av overgang fra stage 2 til stage 3	0	-2 724	8 492	5 769
Endring som følge av overgang fra stage 3 til stage 2	0	2 565	-2 310	255
Endring som følge av overgang fra stage 3 til stage 1	4 305	0	-245	4 060
Endring som følge av overgang fra stage 2 til stage 1	533	-4 359	0	-3 825
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatert/mv)	-1 169	-3 477	-11 433	-16 079
Andre endringer i perioden	-3 577	-3 060	-5 212	-11 849
Endrede tapsavsetninger utover ordinære som følge av koronaepidemien	0	-2 500	0	-2 500
Forventet kredittap 30.06.2021	6 334	41 752	42 951	91 037
Utlån, garantier og ubenyttede kreditter til og fordringer på kredittinstitusjoner og kunder 30.06.21 tapsvurdert i de ulike stage	17 391 752	1 562 630	151 049	19 105 430

Utlån, garantier og ubenyttede kreditter til og fordringer på kredittinstitusjoner og kunder tapsvurdert i de ulike stage og næringer

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Sum nedskr.
Personmarked	12 938 177	608 313	28 159	23 288
Jordbruk, skogbruk	806 259	98 509	237	6 088
Industri	137 723	9 226	4 047	2 640
Bygg og anlegg	1 289 597	389 528	78 669	25 873
Varehandel	150 671	11 914	2 344	1 553
Transport	7 499	0	4 518	1 995
Overnattings- og serveringsvirksomhet	29 051	380	750	1 030
Omsetning og drift av fast eiendom	1 431 583	365 468	28 300	25 116
Faglig og finansiell tjenesteyting	153 864	37 122	0	835
Forretningsmessig tjenesteyting	53 512	7 034	2 640	1 493
Tjenesteytende næringer ellers	196 178	19 930	1 250	1 118
Øvrige	101 192	15 207	135	328
Kredittinstitusjoner	96 448	0	0	0
Sum utlån, garantier og ubenyttede kreditter 30.06.2021	17 391 752	1 562 630	151 049	91 355

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Sum nedskr.
Forventet kredittap pr. 01.01.20	6 069	30 820	43 022	79 911
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	1 590	368	548	2 506
Endring som følge av overgang fra stage 1 til stage 2	-781	6 987	0	6 207
Endring som følge av overgang fra stage 1 til stage 3	-21	0	2 657	2 636
Endring som følge av overgang fra stage 2 til stage 3	0	-306	1 626	1 320
Endring som følge av overgang fra stage 3 til stage 2	0	0	0	0
Endring som følge av overgang fra stage 3 til stage 1	0	0	0	0
Endring som følge av overgang fra stage 2 til stage 1	517	-4 919	0	-4 402
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-1 067	-4 770	-12 128	-17 964
Andre endringer i perioden	-363	-3 112	6 522	3 047
Økte tapsavsetninger utover ordinære som følge av koronaepidemien	0	19 900	0	19 900
Forventet kredittap 30.06.2020	5 944	44 970	42 246	93 160
Utlån, garantier og ubenyttede kreditter til og fordringer på kredittinstitusjoner og kunder 30.06.20 tapsvurdert i de ulike stage	15 177 651	1 703 160	102 268	93 160

Morbank
Utlån, garantier og ubenyttede kreditter til og fordringer på kredittinstitusjoner og kunder tapsvurdert i de ulike stage og næringer

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Sum nedskr.
Personmarked	10 810 383	693 358	31 964	28 060
Jordbruk, skogbruk	709 909	118 495	22 269	4 993
Industri	134 241	28 254	4 320	2 740
Bygg og anlegg	1 171 759	224 336	13 622	15 925
Varehandel	141 740	26 029	4 168	2 316
Transport	14 516	991	0	405
Overnattings- og serveringsvirksomhet	20 491	4 449	880	958
Omsetning og drift av fast eiendom	1 572 320	292 067	20 627	32 190
Faglig og finansiell tjenesteyting	146 103	28 766	0	363
Forretningsmessig tjenesteyting	40 424	17 873	0	258
Tjenesteytende næringer ellers	183 240	239 877	4 417	4 705
Øvrige	103 174	28 666	0	245
Kredittinstitusjoner	129 351	0	0	0
Sum utlån, garantier og ubenyttede kreditter 30.06.2020	15 177 651	1 703 160	102 268	93 160

	2. kv. 21	2. kv. 20	01.01 til 30.06.2021	01.01 til 30.06.2020	2020
Periodens endring i forventet kredittap i stage 3	2 681	-3 495	-4 193	-775	4 116
+ Periodens endring i forventet kredittap i stage 1 og 2	-3 368	2 708	-2 851	14 296	14 643
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere år er avsatt nedskrivninger for	0	8 179	9 717	8 791	14 253
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er avsatt nedskrivninger for	165	345	793	681	1 685
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-940	-959	-2 152	-1 959	-4 422
= Periodens tapskostnad	-1 462	6 778	1 315	21 034	30 276

Utvikling i forventet kredittap på utlån,trukne kreditter, ubenyttede kreditter og garantier

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Sum nedskr.
Forventet kredittap pr. 01.01.2021	5 412	41 760	50 389	97 561
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	1 001	496	2 772	4 269
Endring som følge av overgang fra stage 1 til stage 2	-453	12 249	0	11 797
Endring som følge av overgang fra stage 1 til stage 3	-3	0	497	494
Endring som følge av overgang fra stage 2 til stage 3	0	-2 724	8 492	5 769
Endring som følge av overgang fra stage 3 til stage 2	0	2 565	-2 310	255
Endring som følge av overgang fra stage 3 til stage 1	4 305	0	-245	4 060
Endring som følge av overgang fra stage 2 til stage 1	519	-4 013	0	-3 495
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-1 141	-3 340	-11 433	-15 913
Andre endringer i perioden	-3 568	-3 000	-5 212	-11 780
Endrede tapsavsetninger utover ordinære som følge av koronaepidemien	0	-2 500	0	-2 500
Forventet kredittap 30.06.2021	6 072	41 493	42 951	90 517
Utlån, garantier og ubenyttede kreditter til og fordringer på kredittinstitusjoner og kunder 30.06.21 tapsvurdert i de ulike stage	13 581 479	1 474 039	151 049	15 206 567

Utlån, garantier og ubenyttede kreditter til og fordringer på kredittinstitusjoner og kunder tapsvurdert i de ulike stage og næringer

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Sum nedskr.
Personmarked	8 523 727	519 723	28 159	22 450
Jordbruk, skogbruk	806 259	98 509	237	6 088
Industri	137 723	9 226	4 047	2 640
Bygg og anlegg	1 289 597	389 528	78 669	25 873
Varehandel	150 671	11 914	2 344	1 553
Transport	7 499	0	4 518	1 995
Overnattings- og serveringsvirksomhet	29 051	380	750	1 030
Omsetning og drift av fast eiendom	1 431 583	365 468	28 300	25 116
Faglig og finansiell tjenesteyting	153 864	37 122	0	835
Forretningsmessig tjenesteyting	53 512	7 034	2 640	1 493
Tjenesteytende næringer ellers	196 178	19 930	1 250	1 118
Øvrige	105 365	15 207	135	328
Kredittinstitusjoner	696 452	0	0	0
Sum utlån, garantier og ubenyttede kreditter 30.06.2021	13 581 479	1 474 039	151 049	90 517

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Sum nedskr.
Forventet kredittap pr. 01.01.20	5 751	30 028	43 022	78 801
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	1 551	368	548	2 466
Endring som følge av overgang fra stage 1 til stage 2	-768	6 787	0	6 020
Endring som følge av overgang fra stage 1 til stage 3	-21	0	2 657	2 636
Endring som følge av overgang fra stage 2 til stage 3	0	-306	1 626	1 320
Endring som følge av overgang fra stage 3 til stage 2	0	0	0	0
Endring som følge av overgang fra stage 3 til stage 1	0	0	0	0
Endring som følge av overgang fra stage 2 til stage 1	506	-4 677	0	-4 170
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-1 031	-4 570	-12 128	-17 729
Andre endringer i perioden	-236	-3 207	6 522	3 079
Økte tapsavsetninger utover ordinære som følge av koronaepidemien	0	19 900	0	19 900
Forventet kredittap 30.06.2020	5 753	44 322	42 247	92 322
Utlån, garantier og ubenyttede kreditter til og fordringer på kredittinstitusjoner og kunder 30.06.20 tapsvurdert i de ulike stage	12 447 668	1 605 421	102 268	14 155 357

Utlån, garantier og ubenyttede kreditter til og fordringer på kredittinstitusjoner og kunder tapsvurdert i de ulike stage og næringer

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Sum nedskr.
Personmarked	7 480 391	595 619	31 964	27 222
Jordbruk, skogbruk	709 909	118 495	22 269	4 993
Industri	134 241	28 254	4 320	2 740
Bygg og anlegg	1 171 759	224 336	13 622	15 925
Varehandel	141 740	26 029	4 168	2 316
Transport	14 516	991	0	405
Overnattings- og serveringsvirksomhet	20 491	4 449	880	958
Omsetning og drift av fast eiendom	1 572 320	292 067	20 627	32 190
Faglig og finansiell tjenesteyting	146 103	28 766	0	363
Forretningsmessig tjenesteyting	40 424	17 873	0	258
Tjenesteytende næringer ellers	183 240	239 877	4 417	4 705
Øvrige	103 174	28 666	0	245
Kredittinstitusjoner	729 361	0	0	0
Sum utlån, garantier og ubenyttede kreditter 30.06.2020	12 447 668	1 605 421	102 268	92 322

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Banken innregner tapsavsetning for forventet kredittap på alle lån fra tidspunktet for førstegangsinnregning. For lån hvor kredittrisikoen ikke har økt vesentlig siden første gangs innregning måles tapet til et beløp som tilsvarer forventet kredittap over 12 måneder. Lån hvor det ikke har vært vesentlig endring i kredittrisiko og som ikke er misligholdte er plassert i gruppen «stage 1». Lån hvor kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs innregning, plasseres i stage 2 og forventet kredittap avsettes for et beløp som tilsvarer forventet kredittap i levetiden. Misligholdte lån og lån som er individuelt vurdert, og det er avsatt for forventet kredittap, er kategorisert i stage 3. Prinsippene for når engasjementet plasseres i de ulike stage og beregning av forventet kredittap er nærmere beskrevet i prinsippnoten til årsregnskapet for 2020. I prinsippnoten for årsregnskapet 2020 vises også effekter endringer i noen forutsetninger vil ha på tapsavsetningene per 31.12.2020.

Tapsavsetningene inkluderer 13,9 mill. kroner i avsetninger for mulige følger av Covid 19 utbruddet. Denne avsetningen er gjort ut fra en vurdering ulike bransjer og antatt sannsynlighet for kredittap i disse, samt 'en vurdering av tapsrisiko i de geografiske områder som banken opererer i.

6 Misligholdte (per 90 dager) og øvrige tapsutsatte utlån/garantier

Morbank og konsern

		30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Brutto misligholdte engasjementer per 90 dager	Personkunder	20 231	55 054	24 172
	Næringsliv	111 955	45 068	103 023
Sum brutto misligholdte engasjementer		132 186	100 122	127 195
Forventet kredittap stage 3			24 463	35 018
Sum netto misligholdte engasjementer		95 298	75 659	92 178
Øvrige tapsutsatte ikke misligholdte engasjementer	Personkunder	9 444	9 978	6 633
	Næringsliv	10 975	45 057	83 523
Sum øvrige tapsutsatte ikke misligholdte engasjementer		20 419	55 034	90 156
Forventet kredittap stage 3		6 063	17 783	12 121
Sum netto øvrige tapsutsatte ikke misligholdte engasjementer		14 356	37 251	78 035

7 Utlån fordelt på sektor/næring

Konsern 30.06.2021

Sektor / næring	Brutto utlån	Fordeling		Brutto utlån	Fordeling
Personmarked	12 856 013	73,7 %	Primærområder	13 722 543	78,6 %
Jordbruk, skogbruk	781 660	4,5 %	Øvrige områder	3 725 978	21,4 %
Industri	112 119	0,6 %			
Bygg og anlegg	1 365 310	7,8 %			
Varehandel	117 680	0,7 %			
Transport	90 442	0,5 %			
Overnattings- og serveringsvirksomhet	27 012	0,2 %			
Omsetning og drift av fast eiendom	1 680 400	9,6 %			
Faglig og finansiell tjenesteyting	182 934	1,0 %			
Forretningsmessig tjenesteyting	53 166	0,3 %			
Tjenesteytende næringer ellers	176 011	1,0 %			
Øvrige	5 775	0,0 %			
Brutto utlån totalt	17 448 521	100,0 %	Brutto utlån totalt	17 448 521	100,0 %

Konsern 30.06.2020

Sektor / næring	Brutto utlån	Fordeling		Brutto utlån	Fordeling
Personmarked	11 033 276	72,6 %	Primærområder	12 342 484	80,7 %
Jordbruk, skogbruk	741 151	4,9 %	Øvrige områder	2 978 392	19,3 %
Industri	93 029	0,6 %			
Bygg og anlegg	1 100 621	7,3 %			
Varehandel	128 408	0,8 %			
Transport	96 032	0,6 %			
Overnattings- og serveringsvirksomhet	23 860	0,2 %			
Omsetning og drift av fast eiendom	1 702 312	10,4 %			
Faglig og finansiell tjenesteyting	147 298	1,1 %			
Forretningsmessig tjenesteyting	52 836	0,4 %			
Tjenesteytende næringer ellers	165 553	1,1 %			
Øvrige	36 499	0,3 %			
Brutto utlån totalt	15 320 875	100,0 %	Brutto utlån totalt	15 320 875	100,0 %

Morbank 30.06.2021

Sektor / næring	Brutto utlån	Fordeling		Brutto utlån	Fordeling
Personmarked	8 357 147	64,5 %	Primærområder	10 436 235	80,6 %
Jordbruk, skogbruk	781 660	6,0 %	Øvrige områder	2 513 420	19,4 %
Industri	112 119	0,9 %			
Bygg og anlegg	1 365 310	10,5 %			
Varehandel	117 680	0,9 %			
Transport	90 442	0,7 %			
Overnattings- og serveringsvirksomhet	27 012	0,2 %			
Omsetning og drift av fast eiendom	1 680 400	13,0 %			
Faglig og finansiell tjenesteyting	182 934	1,4 %			
Forretningsmessig tjenesteyting	53 166	0,4 %			
Tjenesteytende næringer ellers	176 011	1,4 %			
Øvrige	5 775	0,0 %			
Brutto utlån totalt	12 949 655	100,0 %	Brutto utlån totalt	12 949 655	100,0 %

Morbank 30.06.2020

Sektor / næring	Brutto utlån	Fordeling		Brutto utlån	Fordeling
Personmarked	7 605 545	67,3 %	Primærområder	9 815 529	85,0 %
Jordbruk, skogbruk	741 151	6,4 %	Øvrige områder	2 077 615	15,0 %
Industri	93 029	0,8 %			
Bygg og anlegg	1 100 621	8,1 %			
Varehandel	128 408	1,0 %			
Transport	96 032	0,7 %			
Overnattings- og serveringsvirksomhet	23 860	0,2 %			
Omsetning og drift av fast eiendom	1 702 312	12,5 %			
Faglig og finansiell tjenesteyting	147 298	1,4 %			
Forretningsmessig tjenesteyting	52 836	0,4 %			
Tjenesteytende næringer ellers	165 553	1,0 %			
Øvrige	36 499	0,4 %			
Brutto utlån totalt	11 893 144	100,0 %	Brutto utlån totalt	11 893 144	100,0 %

8 Segmentinformasjon

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarked og bedriftsmarked. Personkunder som følges opp via næringsavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Det er vår vurdering at det ikke foreligger vesentlig forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i bankens hovedmarkeder. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segmenter gir lite tilleggsinformasjon. I ufordelte kostnader inngår kostnader som ikke direkte kan knyttes til markedesområder, som f.eks stab/administrasjon, IKT og kredittstøtte. Inntekter/tap fra bankens verdipapirer blir heller ikke fordelt.

Konsern	2. kvartal 2021				01.01 til 30.06 2021							
	Privat- marked	Bedrifts- marked	Ufordelt	Sum	Privat- marked	Bedrifts- marked	Ufordelt	Sum				
Resultatregnskap												
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	45 321	37 327	1 235	83 883	87 988	73 089	1 254	162 331				
Netto andre driftsinntekter	10 550	3 304	28 794	42 648	21 259	6 650	36 678	64 587				
Driftskostnader	9 130	2 466	53 347	64 943	18 177	5 362	79 298	102 837				
Driftsresultat før tap	46 741	38 165	-23 318	61 588	91 070	74 377	-41 366	124 081				
Tap på utlån	-584	-1 306	271	-1 619	-1 518	2 405	0	887				
Fordelte kostnader	23 743	10 246	-33 989	0	38 202	16 641	-54 843	0				
Driftsresultat før skatt	23 582	29 225	10 400	63 207	54 386	55 331	13 477	123 195				
Skatt	5 896	7 306	-4 902	8 300	13 597	13 833	-4 779	22 650				
Resultat etter skatt	17 687	21 919	15 302	54 908	40 790	41 498	18 257	100 545				
Balanse												
Netto utlån til kunder					11 097 921	5 989 210	271 708	17 358 839				
Andre eiendeler					0	0	2 675 579	2 675 579				
Sum eiendeler per segment					11 097 921	5 989 210	2 947 287	20 034 418				
Innskudd fra og gjeld til kunder					7 031 505	2 792 705	244 368	10 068 578				
Annen gjeld					0	0	7 907 013	7 907 013				
Sum gjeld					7 031 505	2 792 705	8 151 381	17 975 591				
Egenkapital					0	0	2 058 826	2 058 826				
Sum gjeld og egenkapital per segment					7 031 505	2 833 870	5 720 552	20 034 416				
Konsern					2. kvartal 2020				01.01 til 30.06 2020			
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	47 347	30 635	-5 098	72 884	85 381	62 675	9 536	157 592				
Netto andre driftsinntekter	15 014	3 189	38 090	56 293	24 300	6 917	31 779	62 996				
Driftskostnader	8 890	2 465	32 628	43 983	18 197	5 402	65 421	89 020				
Driftsresultat før tap	53 471	31 359	365	85 195	91 484	64 190	-24 105	131 569				
Tap på utlån	5 846	884	-18	6 712	4 193	16 587	-18	20 762				
Fordelte kostnader	27 348	11 030	-38 378	0	33 695	15 031	-48 726	0				
Driftsresultat før skatt	47 625	30 475	383	78 483	53 596	32 572	24 639	110 807				
Skatt	11 906	7 619	-8 566	10 959	13 399	8 143	-3 079	18 463				
Resultat etter skatt	35 719	22 856	8 949	67 525	40 197	24 429	27 718	92 344				
Balanse												
Netto utlån til kunder					9 586 361	5 329 876	312 512	15 228 749				
Andre eiendeler					0	0	3 049 855	3 049 855				
Sum eiendeler per segment					9 586 361	5 329 876	3 362 367	18 278 604				
Innskudd fra og gjeld til kunder					6 611 005	2 983 795	261 350	9 856 150				
Annen gjeld					0	0	6 518 058	6 518 058				
Sum gjeld					6 611 005	2 983 795	6 779 409	16 374 209				
Egenkapital					0	0	1 904 395	1 904 395				
Sum gjeld og egenkapital per segment					6 611 005	2 833 870	5 720 552	18 278 604				

9 Informasjon om datterselskaper

Konsernet består pr. 30.06.2021 av morbanken, Totens Sparebank Boligkreditt AS og eiendomsselskapet Vallehaven AS.

Selskap	Eier- andel	Nto. rente- og andre innt.				Resultat etter skatt			
		2. kv. 2021	2. kv. 2020	30.06. 2021	30.06. 2020	2. kv. 2021	2. kv. 2020	30.06. 2021	30.06. 2020
Morbanken		116 543	123 150	209 786	211 897	46 472	62 321	86 334	82 029
Totens Sparebank Boligkreditt AS	100 %	9 841	5 958	18 935	5 851	7 519	4 294	14 486	8 561
Vallehaven AS	100 %	1 751	1 699	3 505	3 261	949	949	1 907	1 834

10 Kapitaldekning pr 30.06.2021

	Gruppe		
	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Eierandelskapital	408 102		413 276
Overkursfond	296 502		312 809
Opptjent egenkapital fra tidligere år	1 131 308		1 025 435
Årets resultat			185 486
Sum balanseført egenkapital eks. fondsobligasjoner	1 835 912		1 937 006
Ikke kvalifiserende andel av årets overskudd			-65 413
Fradrag for imatrielle eiendeler og goodwill	0		-1 221
Fradrag for eiendeler til virkelig verdi	-3 121		-3 603
Fradrag fra eierskap i ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-14 831		-15 403
Ren kjernekapital	1 817 960	1 684 930	1 851 366
Fondsobligasjoner	166 983		169 402
Kjernekapital	1 984 943	1 854 327	2 020 768
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	230 178		233 240
Tilleggskapital	230 178	2 087 561	233 240
Netto ansvarlig kapital	2 215 120	2 087 561	2 254 008
Ren kjernekapital i % av beregningsgrunnlag	16,05 %	15,93 %	16,60 %
Kjernekapital i % av beregningsgrunnlag	17,52 %	17,54 %	18,12 %
Ansvarlig kapital i % av beregningsgrunnlag	19,55 %	19,74 %	20,21 %
Kredittrisiko	Grunnlag	Grunnlag	Grunnlag
Kredittrisiko	10 382 542		10 205 220
CVA tillegg derivater (Credit Value Adjustemnet)	92 869		95 392
Operasjonell risiko	838 161		839 541
Annet	14 627		14 863
Beregningsgrunnlag total	11 328 199	10 574 318	11 155 016
Overskudd av ansvarlig kapital	1 308 864	1 241 616	1 361 607
Bufferkrav	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Minimumskrav ren kjernekapital	4,50 %	4,50 %	4,50 %
Bevaringsbuffer	2,50 %	2,50 %	2,50 %
Motsyklisk buffer	1,00 %	1,00 %	1,00 %
Systemrisikobuffer	3,00 %	3,00 %	3,00 %
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	11,0 %	11,0 %	11,0 %
	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Minimumskrav ren kjernekapital	442 974	475 844	501 976
Bevaringsbuffer	246 097	264 358	278 875
Motsyklisk buffer	98 439	105 743	111 550
Systemrisikobuffer	295 316	317 230	334 650
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	1 082 826	1 163 175	1 227 052
Tilgjengelig ren kjernekapital	1 817 960	1 684 930	1 851 366
Ren kjernekapital utover kravet	735 134	521 755	624 314

I oppstillingen ovenfor inngår konsernet Totens Sparebank samt den andel av Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS som tilsvarer Totens Sparebank sin eierandel av selskapene. Forsikringsdelen av Eika Gruppen inngår ikke i grunnlaget som rapporteres i kapitaldekningen for gruppe.

Kapitaldekning pr 30.06.2021

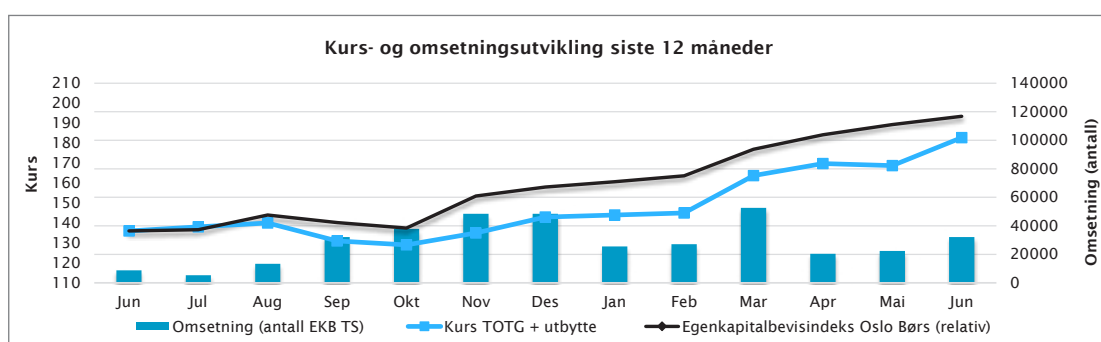
				Konsern		
				30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Eierandelskapital				367 472	367 472	367 472
Overkursfond				109 991	109 992	109 992
Opptjent egenkapital fra tidligere år				1 337 817	1 191 588	1 238 985
Årets resultat				100 545	92 344	179 953
Sum balanseført egenkapital eks. fondsobligasjoner				1 915 825	1 761 396	1 896 402
Ikke kvalifiserende andel av årets overskudd				-100 545	-96 051	-54 537
Fradrag for eiendeler til virkelig verdi				-2 449	-2 934	-2 725
Fradrag fra eierskap i ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor				-208 232	-212 836	-251 072
Ren kjernekapital				1 604 599	1 449 575	1 588 068
Fondsobligasjoner				143 000	143 000	143 000
Kjernekapital				1 747 599	1 592 575	1 731 068
Tidsbegrenset ansvarlig kapital				200 000	200 000	200 000
Tilleggskapital				200 000	200 000	200 000
Netto ansvarlig kapital				1 947 599	1 792 574	1 931 067
Ren kjernekapital i % av beregningsgrunnlag				16,30 %	15,97 %	16,74 %
Kjernekapital i % av beregningsgrunnlag				17,75 %	17,54 %	18,25 %
Ansvarlig kapital i % av beregningsgrunnlag				19,78 %	19,74 %	20,36 %
Kredittrisiko				Grunnlag	Grunnlag	Grunnlag
Engasjementsbeløp per sektor:						
Lokale og regionale myndigheter				33 729	97 748	68 009
Offentlig eide foretak				-	-	-
Institusjoner				18 691	31 293	32 663
Foretak				1 211 912	1 428 002	1 624 552
Massemarkedsengasjementer				1 337 028	1 374 517	1 261 507
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom				5 827 408	4 830 834	5 180 036
Forfalte engasjementer				131 745	112 841	113 832
Obligasjoner med fortrinnsrett				125 611	128 568	129 155
Egenkapitalposisjoner				191 814	183 569	195 118
Øvrige engasjementer				166 278	98 380	82 309
CVA tillegg derivater (Credit Value Adjustemnet)				18 979	39 871	16 278
Operasjonell risiko				780 673	753 416	780 673
Beregningsgrunnlag total				9 843 871	9 079 039	9 484 135
Overskudd av ansvarlig kapital				1 160 089	1 066 251	1 172 336
Bufferkrav	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Minimumskrav ren kjernekapital	4,50 %	4,50 %	4,50 %	442 974	408 557	426 786
Bevaringsbuffer	2,50 %	2,50 %	2,50 %	246 097	226 976	237 103
Motsyklisk buffer	1,00 %	1,00 %	1,00 %	98 439	90 790	94 841
Systemrisikobuffer	3,00 %	3,00 %	3,00 %	295 316	272 371	284 524
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	11,0 %	11,0 %	11,0 %	1 082 826	998 694	1 043 255
Tilgjengelig ren kjernekapital				1 604 599	1 449 575	1 588 068
Ren kjernekapital utover kravet				521 773	450 881	544 813

Kapitaldekning pr 30.06.2021

				Morbank		
				30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Eierandelskapital				367 472	367 472	367 472
Overkursfond				109 992	109 992	109 992
Opptjent egenkapital fra tidligere år				1 272 485	1 146 747	1 194 146
Årets resultat				86 334	82 029	159 461
Sum balanseført egenkapital eks. fondsobligasjoner				1 836 283	1 706 240	1 831 071
Ikke kvalifiserende andel av årets overskudd				-86 334	-85 736	-54 537
Fradrag for eiendeler til virkelig verdi				-2 348	-2 669	-2 614
Fradrag fra eierskap i ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor				-214 756	-217 680	-257 596
Ren kjernekapital				1 532 845	1 400 155	1 516 324
Fondsobligasjoner				143 000	143 000	143 000
Kjernekapital				1 675 845	1 543 155	1 659 324
Tidsbegrenset ansvarlig kapital				200 000	200 000	200 000
Tilleggskapital				200 000	200 000	200 000
Netto ansvarlig kapital				1 875 845	1 743 155	1 859 324
Ren kjernekapital i % av beregningsgrunnlag				17,94 %	17,18 %	17,99 %
Kjernekapital i % av beregningsgrunnlag				19,62 %	18,93 %	19,69 %
Ansvarlig kapital i % av beregningsgrunnlag				21,96 %	21,39 %	22,06 %
Kredittrisiko				Grunnlag	Grunnlag	Grunnlag
Engasjementsbeløp per sektor:						
Lokale og regionale myndigheter				33 730	97 748	68 009
Offentlig eide foretak				-	-	-
Institusjoner				87 656	108 113	116 673
Foretak				1 304 490	1 430 144	1 620 745
Massemarkedsengasjementer				1 298 250	1 285 116	1 211 871
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom				4 257 538	3 674 766	3 844 477
Forfalte engasjementer				131 745	112 839	111 832
Obligasjoner med fortrinnsrett				120 573	122 548	123 120
Egenkapitalposisjoner				476 268	469 703	479 573
Øvrige engasjementer				62 109	77 471	83 691
CVA tillegg derivater (Credit Value Adjustemnet)				18 979	39 871	16 279
Operasjonell risiko				751 208	732 599	751 208
Beregningsgrunnlag total				8 542 546	8 150 918	8 427 479
Overskudd av ansvarlig kapital				1 192 441	1 091 082	1 185 125
Bufferkrav	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Minimumskrav ren kjernekapital	4,50 %	4,50 %	4,50 %	384 415	366 791	379 237
Bevaringsbuffer	2,50 %	2,50 %	2,50 %	213 564	203 773	210 687
Motsyklisk buffer	1,00 %	1,00 %	1,00 %	85 425	81 509	84 275
Systemrisikobuffer	3,00 %	3,00 %	3,00 %	256 276	244 528	252 824
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	11,0 %	11,0 %	11,0 %	939 680	896 601	927 023
Tilgjengelig ren kjernekapital				1 532 845	1 400 155	1 516 324
Ren kjernekapital utover kravet				593 165	503 554	589 301

11 Egenkapitalbevis

Største eiere	Antall EKB	Andel EA-Kapital		Antall EKB	Andel EA-Kapital
Sparebank 1 Østlandet	1 503 661	24,55 %	US Bank National Association	60 381	0,99 %
Verdipapirfondet Eika Utbytte	303 738	4,96 %	Stensrud, Per Ivar	51 512	0,84 %
MP Pensjon PK	268 287	4,38 %	Wenaasgruppen AS	49 035	0,80 %
O.M.Holding AS	220 551	3,60 %	Tandsether, Frode Fosse	48 300	0,79 %
Foretakskonsulenter AS	111 846	1,83 %	Directmarketing Inv.	42 500	0,69 %
Trovåg AS	110 000	1,80 %	Teigen, Ragnhild	40 000	0,65 %
Solberg, Else Magna Nordvik	80 429	1,31 %	Spesialfondet Borea	36 191	0,59 %
Eitrem, Ole S.	79 000	1,29 %	Hammerstad, Ole	35 010	0,57 %
Pareto AS	78 246	1,28 %	Asker Kom. Pensjonskasse	27 562	0,45 %
Elgar Kapital AS	63 809	1,04 %	Juel, Iver Albert	27 297	0,45 %
Sum 10 største eiere	2 819 567	4 6,04 %	Sum 20 største eiere	3 237 355	52,86 %
			Sum øvrige eiere	2 887 179	47,14 %
			Sum totalt	6 124 534	100,00 %



Det ble utbetalt kroner 7,00 kr per egenkapitalbevis i utbytte i april 2020 og kroner 6,75 i april i 2021.

12 Forpliktelser (utenfor balansen)

Morbank og konsern	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Garantier (samme i morbank og konsern)	306 067	335 402	322 131
Ubenyttede trekkrammer i konsern	1 254 393	1 197 450	1 400 717
Ubenyttede trekkrammer for morbank	1 554 393	1 468 107	1 620 766
Bokført verdi av eiendeler som er stillet som sikkerhet i Norges Bank	396 120	525 036	586 593
Rentebytteavtaler (samme i morbank og konsern)	1 231 288	1 291 727	1 189 458

13 Transaksjoner mellom nærstående parter

Totens Sparebank Boligkreditt AS er et heleid datterselskap av Totens Sparebank, og er definert som nærstående part. Transaksjoner mellom selskapet og morbanken baserer seg på vanlige foretningmessige vilkår. Det er inngått en leveranse- og serviceavtale mellom selskapene. I all hovedsak kjøpes administrasjons og driftstjenester fra Totens Sparebank.

Konserninterne transaksjoner (slik de er ført i Totens Sparebank Boligkreditt AS)

Resultatposter	2. kv. 21	2. kv. 20	01.01 til 30.06.2021	01.01 til 30.06.2020	2020
Renteinntekter	209	274	220	247	1 089
Etableringsgebyrer	0	5	-2	9	12
Rentekostnader	592	1 005	1 652	2 856	4 566
Provisjonskostnader	2 964	3 340	5 239	6 640	14 650
Kjøpte tjenester	125	60	250	120	240
Balanseposter			30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
Utlån til kredittinstitusjoner			4 174	158	154
Andre fordringer			10 783	0	6 528
Gjeld til kredittinstitusjoner			300 004	329 353	335 928
Annen gjeld			0	765	0

I tillegg leier Totens Sparebank lokaler av eiendomsselskapene Vallehaven AS. Samlet sett har banken hittil i 2021 betalt 3,332 mill. kroner i leie til dette selskapet. Alle datterselskapene har kundeforhold med Totens Sparebank og har sine bankinnskudd og lån hos banken. Datterselskapene har ordinære vilkår hos banken. Samlet sett utgjør innskudd fra Vallehaven AS 3,89 mill. kroner.

14 Oversikt overtransaksjoner i egne verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Konsern 2021	Balanse	Emittert	Forfalt/ innløst	Endring i egenbeh.	Øvrige endringer	Balanse
Endringer i verdipapirgjeld i perioden	31.12.2020	30.06.2021	30.06.2021	30.06.2021	30.06.2021	30.06.2021
Sertifikater						
Obligasjonsgjeld	6 173 421	2 130 000	825 000	-81 000	-4 393	7 555 028
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	6 173 421	2 130 000	825 000	-81 000	-4 393	7 555 028
Ansvarlige lån	200 156	0	0	0	-22	200 134
Fondsobligasjoner	143 000	0	0	0	0	143 000
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	343 156	0	0	0	-22	343 134

	Balanse	Kjøpt	Solgt	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2020	30.06.2021	30.06.2021	30.06.2021	30.06.2021
Egenkapitalbevis (tusen kr.)	0	960	960	0	0
Egenkapitalbevis (stk.)	0	6 000	6 000	0	0

Konsern 2020	Balanse	Emittert	Forfalt/ innløst	Endring i egenbeh.	Øvrige endringer	Balanse
Endringer i verdipapirgjeld i perioden	31.12.2019	30.06.2020	30.06.2020	30.06.2020	30.06.2020	30.06.2020
Sertifikater						
Obligasjonsgjeld	5 720 132	1 200 000	-368 000	-557 000	-3 258	5 991 874
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5 720 132	1 200 000	-368 000	-557 000	-3 258	5 991 874
Ansvarlige lån	200 241	0	0	0	-106	200 135
Fondsobligasjoner	143 000	0	0	0	0	143 000
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	343 241	0	0	0	-106	343 135

	Balanse	Kjøpt	Solgt	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2019	30.06.2020	30.06.2020	30.06.2020	30.06.2020
Egenkapitalbevis (tusen kr.)	0	963	963	0	0
Egenkapitalbevis (stk.)	0	6 800	6 800	0	0

Morbank 2021	Balanse	Emittert	Forfalt/ innløst	Endring i egenbeh.	Øvrige endringer	Balanse
Endringer i verdipapirgjeld i perioden	31.12.2020	30.06.2021	30.06.2021	30.06.2021	30.06.2021	30.06.2021
Sertifikater						
Obligasjonsgjeld	2 882 611	1 450 000	825 000	-81 000	-4 875	3 583 736
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 882 611	1 450 000	825 000	-81 000	-4 875	3 583 736
Ansvarlige lån	200 156	0	0	0	-22	200 134
Fondsobligasjoner	143 000	0	0	0	0	143 000
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	343 156	0	0	0	-22	343 134

	Balanse	Kjøpt	Solgt	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2020	30.06.2021	30.06.2021	30.06.2021	30.06.2021
Egenkapitalbevis (tusen kr.)	0	960	960	0	0
Egenkapitalbevis (stk.)	0	6 000	6 000	0	0

Morbank 2020	Balanse	Emittert	Forfalt/ innløst	Endring i egenbeh.	Øvrige endringer	Balanse
Endringer i verdipapirgjeld i perioden	31.12.2019	30.06.2020	30.06.2020	30.06.2020	30.06.2020	30.06.2020
Sertifikater						
Obligasjonsgjeld	3 247 476	700 000	-300 000	-557 000	1 902	3 092 378
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3 247 476	700 000	-300 000	-557 000	1 902	3 092 378
Ansvarlige lån	200 241	0	0	0	-106	200 135
Fondsobligasjoner	143 000	0	0	0	0	143 000
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	343 241	0	0	0	-106	343 135

	Balanse	Kjøpt	Solgt	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2020	30.06.2020	30.06.2020	30.06.2020	30.06.2020
Egenkapitalbevis (tusen kr.)	0	963	963	0	0
Egenkapitalbevis (stk.)	0	6 800	6 800	0	0

15 Finansielle instrumenter til virkelig verdi, verdsettelsesnivå

Konsern	Verdsettelsesnivå			
Verdsettelse 30.06.2021	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer	2 513	47	33 322	35 882
Sertifikater og obligasjoner	2 044 173	-	-	2 044 173
Derivater brukt som sikring	-	7 137	-	7 137
Derivater til virkelig verdi over resultatet, tradingportefølje	-	1 120	-	1 120
Finansielle eiendeler med virkelig verdiendring over egenkapitalen				
Aksjer	-	-	364 165	364 165
Sum eiendeler	2 046 686	8 304	397 487	2 452 478
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
Derivater, brukt som sikring	-	142	-	142
Derivater til virkelig verdi over resultatet, tradingportefølje	-	2 917	-	2 917
Sum forpliktelser	-	3 059	-	3 059

Konsern	Verdsettelsesnivå			
Verdsettelse 30.06.2020	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer	4 576	154	34 172	38 902
Sertifikater og obligasjoner	2 356 991	-	-	2 356 991
Derivater brukt som sikring	-	30 861	-	30 861
Derivater til virkelig verdi over resultatet, tradingportefølje	-	3 092	-	3 092
Finansielle eiendeler med virkelig verdiendring over egenkapitalen				
Aksjer	-	-	357 504	357 504
Sum eiendeler	2 361 567	34 107	391 676	2 787 350
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
Derivater, brukt som sikring	-	837	-	837
Derivater til virkelig verdi over resultatet, tradingportefølje	-	6 967	-	6 967
Sum forpliktelser	-	7 804	-	7 804

Konsern	Verdsettelsesnivå			
Verdsettelse 31.12.2020	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer	2 347	96	29 831	32 274
Sertifikater og obligasjoner	2 267 651	-	-	2 267 651
Derivater brukt som sikring	-	14 965	-	14 965
Derivater til virkelig verdi over resultatet, tradingportefølje	-	2 166	-	2 166
Finansielle eiendeler med virkelig verdiendring over egenkapitalen				
Aksjer	-	-	413 026	413 026
Sum eiendeler	2 269 998	17 227	442 857	2 730 082
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
Derivater, brukt som sikring	-	0	-	0
Derivater til virkelig verdi over resultatet, tradingportefølje	-	5 127	-	5 127
Sum forpliktelser	-	5 127	-	5 127

Morbank	Verdsettelsesnivå			
Verdsettelse 30.06.2021	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer	2 513	47	33 322	35 882
Sertifikater og obligasjoner	1 943 509	-	-	1 943 509
Derivater brukt som sikring	-	7 137	-	7 137
Derivater til virkelig verdi over resultatet, tradingportefølje	-	1 120	-	1 120
Finansielle eiendeler tilgjengelig for salg				
Aksjer	-	-	364 165	364 165
Sum eiendeler	1 946 022	8 304	397 487	2 351 814
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
Derivater, brukt som sikring	-	142	-	142
Derivater til virkelig verdi over resultatet, tradingportefølje	-	2 917	-	2 917
Sum forpliktelser	-	3 059	-	3 059

Morbank

Verdsettelsesnivå

Verdsettelse 30.06.2020	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer	4 576	154	34 172	38 902
Sertifikater og obligasjoner	2 246 155	-	-	2 246 155
Derivater brukt som sikring	-	30 861	-	30 861
Derivater til virkelig verdi over resultatet, tradingportefølje	-	3 092	-	3 092
Finansielle eiendeler med virkelig verdiendring over egenkapitalen				
Aksjer	-	-	357 504	357 504
Sum eiendeler	2 250 731	34 107	391 676	2 676 514
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
Derivater, brukt som sikring	-	837	-	837
Derivater til virkelig verdi over resultatet, tradingportefølje	-	6 967	-	6 967
Sum forpliktelser	-	7 804	-	7 804

Morbank

Verdsettelsesnivå

Verdsettelse 31.12.2020	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet				
Aksjer	2 347	96	29 831	32 274
Sertifikater og obligasjoner	2 156 850	-	-	2 156 850
Derivater brukt som sikring	-	14 965	-	14 965
Derivater til virkelig verdi over resultatet, tradingportefølje	-	2 166	-	2 166
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over total resultatet				
Aksjer	-	-	413 026	413 026
Sum eiendeler	2 159 197	17 227	442 857	2 619 281
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet				
Derivater, brukt som sikring	-	0	-	0
Derivater til virkelig verdi over resultatet, tradingportefølje	-	5 127	-	5 127
Sum forpliktelser	-	5 127	-	5 127

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.

Oversikt over bevegelser på finansielle eiendeler/forpliktelser i nivå 3

	Morbank			Konsern		
	30.06.2021	30.06.2020	2020	30.06.2021	30.06.2020	2020
Inngående balanse 01.01	442 857	433 849	433 849	442 857	433 849	433 849
Tilgang/kjøp	-	-	-	-	-	-
Avgang /salg/endret verdsettelsesnivå	-21 842	-11 317	-11 317	-21 842	-11 317	-11 317
Opp-/nedskrivninger ført mot egenkapitalen	-26 584	-30 856	24 666	-26 584	-30 856	24 666
Verdiendringer ført mot resultatet	3 056	-	-4 341	3 056	-	-4 341
Utgående balanse	397 487	391 676	442 857	397 487	391 676	442 857

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 selskaper som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp i mot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Av aksjer i nivå 3 utgjør Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS 364 mill. kroner av totalt 400 mill. kroner.

Konsernet har ikke finansielle instrumenter til virkelig verdi utover de som er i morselskapet og beløpene i noten beskriver derfor også konsernet. Det vises for øvrig til årsregnskapet for 2020 for nærmere beskrivelser av hvilke poster i regnskapet som føres til virkelig verdi, samt note som viser virkelig verdi sett opp mot bokført verdi for ulike grupper av finansielle instrumenter. Det har i kvartalet ikke vært vesentlige endringer i forholdet mellom bokført verdi og virkelig verdi på de poster i regnskapet som ikke føres til virkelig verdi.

16 Opplysning om virkelig verdi

Noten viser en sammenligning mellom bokført verdi av eiendeler og forpliktelser mot en beregnet virkelig verdi av bankens eiendeler og forpliktelser.

	Morbank		Konsern	
	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
30.06.2021				
Kontanter og fordringer på sentralbanker	18 907	18 907	18 907	18 907
Utlån til kreditt institusjoner	396 452	396 452	96 449	96 449
Utlån til kunder	12 860 493	12 858 672	17 358 839	17 357 018
Sertifikater og obligasjoner	1 943 509	1 943 509	2 044 173	2 044 173
Aksjer, inkl. konsernselskap	691 024	691 024	400 046	400 046
Finansielle derivater	8 257	8 257	8 257	8 257
Andre fordringer	30 795	30 795	42 908	42 908
Sum finansielle eiendeler	15 949 437	15 947 617	19 969 579	19 967 759
Gjeld til kredittinstitusjoner	10 203	10 203	6 029	6 029
Innskudd fra kunder	10 072 468	10 072 742	10 068 578	10 068 852
Verdipapirgjeld	3 583 736	3 599 146	7 555 028	7 581 358
Finansielle derivater	3 059	3 059	3 059	3 059
Ansvarlig lånekapital	200 134	204 045	200 134	204 045
Annen gjeld	143 458	143 458	142 763	142 763
Sum finansiell gjeld	14 013 058	14 032 653	17 975 591	18 006 106

	Morbank		Konsern	
	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
30.06.2020				
Kontanter og fordringer på sentralbanker	18 060	18 060	18 060	18 060
Utlån til kreditt institusjoner	458 704	458 704	129 351	129 351
Utlån til kunder	11 801 856	11 814 343	15 228 749	15 241 236
Sertifikater og obligasjoner	2 246 155	2 246 155	2 356 991	2 356 991
Aksjer, inkl. konsernselskap	687 383	687 383	396 406	396 406
Finansielle derivater	33 953	33 953	33 953	33 953
Andre fordringer	41 829	41 829	42 909	42 909
Sum finansielle eiendeler	15 287 941	15 300 427	18 206 419	18 218 906
Gjeld til kredittinstitusjoner	202 555	202 555	202 397	202 397
Innskudd fra kunder	9 864 773	9 865 432	9 856 150	9 856 809
Verdipapirgjeld	3 092 378	3 112 582	5 991 874	6 032 386
Finansielle derivater	7 804	7 804	7 804	7 804
Ansvarlig lånekapital	200 135	201 523	200 135	201 523
Annen gjeld	125 605	125 605	115 850	115 850
Sum finansiell gjeld	13 493 250	13 515 501	16 374 209	16 416 769

	Morbank		Konsern	
	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
31.12.2020				
Kontanter og fordringer på sentralbanker	19 928	19 928	19 928	19 928
Utlån til kreditt institusjoner	506 190	506 190	126 226	126 226
Utlån til kunder	11 796 713	11 807 059	15 679 322	15 689 668
Sertifikater og obligasjoner	2 156 850	2 156 850	2 267 651	2 267 651
Aksjer, inkl. konsernselskap	736 278	736 278	445 300	445 301
Finansielle derivater	17 131	17 131	17 131	17 131
Andre fordringer	30 485	26 950	35 541	32 006
Sum finansielle eiendeler	15 263 576	15 270 386	18 591 100	18 597 911
Gjeld til kredittinstitusjoner	206 899	206 899	206 745	206 745
Innskudd fra kunder	9 908 787	9 909 181	9 903 987	9 904 381
Verdipapirgjeld	2 882 611	2 897 233	6 173 421	6 198 308
Finansielle derivater	5 127	5 127	5 127	5 127
Ansvarlig lånekapital	200 156	203 376	200 156	203 376
Annen gjeld	132 864	131 980	129 004	128 120
Sum finansiell gjeld	13 336 444	13 353 796	16 618 440	16 646 057

Utlån til kunder er ført til amortisert kost. Ved fastrenteutlån/innskudd vil det være noe avvik mellom markedsverdi og bokført verdi på utlån og innskudd. I tillegg periodiseres etableringsgebyrer over levetiden ved amortisert kost, og redusere derfor bokført verdi på utlån. Verdipapirgjelden er også ført etter amortisert kost, og det vil derfor være avvik mellom markedsverdi og bokført verdi på denne. Dette skyldes blant annet kredittvurderingen av gjelden i markedet, og forskjeller på kredittspreader ved opptak av gjeld og per dato.

Utlån som er basert på Nibor med et margintillegg utgjør 1 256 mill. kroner. Ved skift i markedsituasjon har banken mulighet til å justere margintillegget, og kundene kan løpende innfri lånet til pålydende. Virkelig verdi av bankens niborlån vil derfor ikke avvike vesentlig fra bokført verdi.

FORHOLDSTALL (i % p.a. av gj.sn. forv.kap.)

Konsern	2. kv. 21	2. kv. 20	01.01 til 30.06.2021	01.01 til 30.06.2020	2020
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,72 %	1,62 %	1,70 %	1,78 %	1,78 %
Netto andre driftsinntekter	0,87 %	1,25 %	0,68 %	0,71 %	0,58 %
Sum driftskostnader	1,33 %	0,97 %	1,08 %	1,01 %	0,96 %
Driftsresultat før tap og nedskrivninger	1,26 %	1,89 %	1,30 %	1,49 %	1,40 %
Tap utlån m.v. og nedskrivninger/gevinst/tap VP tilgj. for salg	-0,03 %	0,15 %	0,01 %	0,23 %	0,17 %
Resultat av ordinær drift etter skatt	1,12 %	1,50 %	1,05 %	1,04 %	0,99 %
Egenkapitalrentabilitet p.a, uten fondsobligasjoner som EK (justert)	11,21 %	15,30 %	10,34 %	10,39 %	9,70 %
Egenkapitalrentabilitet p.a, inkludert fondsobligasjoner som EK	10,71 %	14,52 %	9,89 %	9,99 %	9,32 %

Morbank	2. kv. 21	2. kv. 20	01.01 til 30.06.2021	01.01 til 30.06.2020	2020
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,81 %	1,69 %	1,78 %	1,85 %	1,84 %
Netto andre driftsinntekter	1,16 %	1,55 %	0,93 %	0,93 %	0,81 %
Sum driftskostnader	1,67 %	1,17 %	1,34 %	1,20 %	1,15 %
Driftsresultat før tap og nedskrivninger	1,30 %	2,07 %	1,36 %	1,58 %	1,49 %
Tap utlån m.v. og nedskrivninger/gevinst/tap VP tilgj. for salg	-0,04 %	0,18 %	0,02 %	0,28 %	0,20 %
Resultat av ordinær drift etter skatt	1,18 %	1,64 %	1,11 %	1,09 %	1,05 %
Egenkapitalrentabilitet p.a, uten fondsobligasjoner som EK (justert)	9,82 %	14,53 %	9,18 %	9,46 %	8,82 %
Egenkapitalrentabilitet p.a, inkludert fondsobligasjoner som EK	9,40 %	13,79 %	8,80 %	9,12 %	8,49 %

Nøkkeltall og alternative resultatmål er definert og beskrevet på bankens nettsider. Adressen til siden er:
<https://totenbanken.no/-/media/banker/totenbanken/dokumenter/investor-relations/diverse-dokumenter/Alternative-resultatml.pdf>

61 14 12 00
#totenbanken
www.totenbanken.no

Vi er her for deg!