

Birkenes Sparebank

Delårsrapport for 2. kvartal 2023



En alliansebank i **eika.**

Kvartalsrapport for 2K 2023

Innledning

Hovedtrekkene i bankens regnskap pr 30.06.23:

- Innskuddsvekst 4,80 % (fra 30.06.22)
- Utlånsvekst inkl. EBK 10,10 % (fra 30.06.22)
- Moderate tap (netto tap er positiv)
- Solid ren kjernekapital

Regnskapsprinsipper

Fra 01.01.2020 benytter Birkenes Sparebank IFRS 9 som regnskapsstandard. Det vises for øvrig til noter i årsregnskapet for 2022. Delårsregnskapet er ikke revidert.

Forvaltningskapital

Pr. 30.06.23 er forvaltningskapitalen på 2.035,2 mill. kroner. Dette er en økning på 136,7 mill. kroner, eller 7,2 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Gjennomsnittlig forvaltningskapital er pr 2. kvartal på 2.008,8 mill. kroner.

Utlån

Brutto utlån er pr. 30.06.23 på 1.666,0 mill. kroner, som er en vekst på 115,8 mill. kroner, eller 7,5 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Brutto utlån er økt med 71,5 mill. kroner siden 31.12.22. Banken har ved utgangen av 2. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 878,9 mill. kroner, en økning på 117,6 mill. kroner siste 12 mnd. Det er ikke foretatt endringer i bankens kredittrisikoprofil.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 30.06.23 på 1.588,5 mill. kroner, som er en økning på 72,6 mill. kroner, eller 4,8 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 95,4 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 97,8 %. Det har vært en økning i innskudd på 35,9 mill. kroner siden 31.12.22.

Verdipapirer

Beholdning av aksjer og obligasjoner er pr. 2. kvartal på 278,9 mill. kroner, som er en økning på 39,3 mill. kroner i forhold til tilsvarende tidspunkt i fjor.

Siste 12 måneder viser beholdningen av aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning en økning på 22,2 mill. kroner. Beholdningen av obligasjoner viser en økning på 17,1 mill. kroner.

Netto verdiendring på finansielle instrumenter har ei positiv verdiendring pr 2. kvartal på 0,54 mill. kroner. I tillegg viser verdijustering på aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat et negativt bidrag på 1,5 mill. kroner, hvorav 0,2 mill. kroner skyldes nedgang i verdien på egenkapitalbevis i Sparebanken Sør og 1,3 mill. kroner skyldes nedgang på aksjer i Eika Boligkreditt AS.

Resultat av ordinær drift

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 21,2 mill. kroner, som er 4,8 mill. kroner høyere enn samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 2,13 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,75 % på samme tidspunkt i fjor. Netto andre driftsinntekter er på 9,4 mill. kroner, som er en nedgang på 1,0 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Andre driftskostnader utgjør 17,9 mill. kroner, som er en økning på 3,0 mill. kroner i forhold til samme periode i fjor. Av dette er 8,8 mill. kroner lønn inkludert personalkostnader mot 7,4 mill. kroner for samme periode i fjor.

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 13,3 mill. kroner, mot et overskudd på 12,4 mill. kroner til samme tid i fjor. Etter en negativ verdijustering på aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat på 1,5 mill. kroner (positiv endring på 4,6 mill. kroner i fjor), viser totalresultatet et overskudd etter skatt på 9,4 mill. kroner, mot et overskudd på 15,3 mill. kroner til samme tid i fjor.

Kredittap

Netto kredittap på utlån og garantier utgjør et positivt beløp på 0,6 mill. kroner, mot et positivt beløp på 0,6 mill. kroner til samme tid i fjor.

Banken har pr. 30.06.23 netto misligholdte lån og garantier på 4,6 mill. kr. som utgjør 0,28 % av brutto utlån, en økning på 2,3 mill. kr. siste 12 mnd.

Netto tapsutsatt lån og garantier er på 0,0 mill.kr. som utgjør 0,00 % av brutto utlån, en nedgang på 5,1 mill. kr siste 12 mnd.

Se note 2,3 og 4.

Kapitaldekning

Banken har netto ansvarlig kapital på 212,4 mill. kroner ved utgangen av 2. kvartal 2023. Dette gir en kapitaldekning på 22,36 % uten at årets overskudd er lagt

til bankens ansvarlige kapital. Konsolidert kapitaldekning er 22,79 %.

Utsikter for resten av året

Bankens soliditet og likviditetssituasjon er meget god, og resultat av underliggende drift er i tråd med styrets forventninger.

Det er styrets vurdering at den samlede delårsrapport gir et fyllestgjørende og rettvise bilde av viktige begivenheter i regnskapsperioden. Regnskapet er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og opplysningene vurderes å gi et rettvise bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

Birkeland, 14. August 2023

Sign.
Gisle Stavland
(leder)

Sign.
Linda Hye
(nesteleder)

Sign.
Frantz J Agerbo

Sign.
Marit Mathisen

Sign.
Odd Ragnar Helleland
(ansattrepresentant)

Sign.
Harald Flaa
(adm.bankssjef)

Resultat		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2023	2022	30.6.23	30.6.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		19.740	11.370	38.297	21.594	50.305
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.554	689	2.935	1.292	3.110
Rentekostnader og lignende kostnader		10.421	3.510	20.028	6.502	17.760
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		10.873	8.549	21.204	16.384	35.654
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.394	3.207	6.062	6.698	12.031
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		675	631	1.348	1.249	2.804
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		4.181	5.294	4.181	5.374	5.613
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	294	-198	537	-428	99
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter		7.193	7.673	9.431	10.395	14.939
Lønn og andre personalkostnader		4.440	3.573	8.783	7.357	16.447
Andre driftskostnader		4.403	3.656	8.945	7.416	17.918
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		106	107	215	215	411
Sum driftskostnader		8.949	7.336	17.942	14.988	34.776
Resultat før tap		9.117	8.886	12.693	11.791	15.817
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	-509	-384	-597	-627	-48
Resultat før skatt		9.626	9.270	13.290	12.418	15.865
Skattekostnad		1.417	1.024	2.390	1.821	2.786
Resultat av ordinær drift etter skatt		8.209	8.246	10.900	10.597	13.080
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	866
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 6	-1.436	-4.211	-1.535	4.639	15.969
Skatt		0	0	0	0	-217
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-1.436	-4.211	-1.535	4.639	16.618
Totalresultat		6.772	4.035	9.365	15.236	29.698

Balanse - Eiendeler			30.6.23	30.6.22	31.12.22
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note				
Konter og kontantekvivalenter			54.806	62.625	64.185
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker			30.775	39.970	65.644
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3		1.662.310	1.546.663	1.590.411
Rentebærende verdipapirer	Note 6		150.248	133.148	138.261
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6		128.607	106.431	127.035
Varige driftsmidler			5.840	5.064	6.055
Andre eiendeler			2.584	4.501	1.586
Sum eiendeler			2.035.171	1.898.402	1.993.177

Balanse - Gjeld og egenkapital			30.6.23	30.6.22	31.12.22
<i>Tall i tusen kroner</i>					
Innlån fra kredittinstitusjoner			125.775	75.205	125.592
Innskudd fra kunder			1.588.547	1.515.899	1.552.640
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7		0	0	0
Annen gjeld			7.661	11.588	9.747
Pensjonsforpliktelser			308	2.378	308
Forpliktelser ved skatt			2.897	2.061	3.311
Andre avsetninger			99	121	212
Sum gjeld			1.725.288	1.607.254	1.691.811
Opptjent egenkapital			300.517	275.913	301.365
Periodens resultat etter skatt			9.365	15.236	0
Sum egenkapital			309.883	291.148	301.365
Sum gjeld og egenkapital			2.035.171	1.898.402	1.993.177

Nøkkeltall

	30.06.23	31.03.23	31.12.22	30.09.22	30.06.22
Forvaltningskapital	2.035.171	1.997.990	1.993.177	1.922.154	1.898.402
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	2.008.779	1.995.583	1.913.400	1.893.456	1.883.890
Brutto utlån BM	213.464	199.989	200.960	206.436	201.248
Brutto utlån PM	1.452.528	1.410.186	1.393.536	1.407.251	1.348.959
Utlån Eika Boligkreditt (EBK)	878.917	854.008	837.640	781.922	761.354
Overføringsgrad til Eika Boligkreditt (EBK)	37,72 %	37,72 %	37,55 %	35,72 %	36,08 %
Innskudd	1.588.547	1.557.249	1.552.640	1.517.028	1.515.899
12 mnd forvaltningsvekst	7,21 %	5,91 %	6,78 %	1,99 %	3,08 %
12 mnd utlånsvekst egen bok	7,47 %	4,34 %	5,64 %	8,66 %	5,58 %
12 mnd utlånsvekst inkl EBK	10,10 %	7,82 %	7,82 %	7,43 %	5,10 %
12 mnd innskuddsvekst	4,80 %	3,22 %	3,55 %	-0,34 %	1,90 %
Innskudd i % av utlån	95,36 %	96,72 %	97,38 %	93,52 %	97,79 %
Innskudd i % av utlån inkl EBK	62,42 %	63,20 %	63,79 %	62,99 %	65,58 %
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	2,13 %	2,08 %	1,87 %	1,80 %	1,75 %
Driftsinntekter	0,95 %	0,48 %	0,78 %	0,89 %	1,11 %
Driftskostnader	1,81 %	1,80 %	1,82 %	1,59 %	1,61 %
Total resultat	0,94 %	0,52 %	1,55 %	1,26 %	1,63 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	6,18 %	3,56 %	10,27 %	6,30 %	7,46 %
Kostnader i % av totale inntekter	58,57 %	71,54 %	68,73 %	58,96 %	55,97 %
Kostnader i % av totale inntekter eks. kursgev./tap	59,61 %	72,95 %	68,87 %	58,14 %	55,09 %
Tap i % av brutto utlån	-0,04 %	-0,01 %	0,00 %	-0,05 %	-0,04 %
Netto ansvarlig kapital	212.388	216.304	215.590	213.160	214.689
Kjernekapital	212.388	216.304	215.590	213.160	214.689
Tilleggskapital	212.388	216.304	215.590	213.160	214.689
Risikovektet balanse	949.809	944.409	922.010	907.385	898.656
Kapitaldekning i %	22,36 %	22,90 %	23,38 %	23,49 %	23,89 %
Uvektet kjernekapital	10,70 %	10,99 %	11,10 %	11,23 %	11,40 %
LCR	254	266	348	180	208
NSFR	137	142	139	137	144
Antall årsverk	17,8	17,8	17,8	17,8	17,0

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2022	238.457	17.592	45.316	301.365
Resultat etter skatt	9.365			9.365
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				0
Totalresultat 30.06.2023	9.365	0	0	9.365
Utbetaling av gaver		-848		-848
Andre egenkapitaltransaksjoner				0
Egenkapital 30.06.2023	247.823	16.744	45.316	309.882
Egenkapital 31.12.2021	229.629	17.741	29.447	276.817
Resultat etter skatt	15.236			15.236
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				0
Totalresultat 30.06.2022	15.236	0	0	15.236
Utbetaling av gaver		-904		-904
Andre egenkapitaltransaksjoner				0
Egenkapital 30.06.2022	244.865	16.837	29.447	291.149

Noter til regnskapet

Note 1 – Regnskapsprinsipper og viktige estimater og skjønnsmessige vurderinger

Regnskapsprinsipper

Regnskapet pr.30.06.2023 er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårsrapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsregnskapet er forøvrig utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2022.

Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

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. I årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper.

Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap

Ved vurdering av forventet kredittap skal bankene ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD). Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som enda ikke har fått effekt på den nevnte risikoklassifisering vekt ved vurdering av nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

Det er fortsatt en viss usikkerhet knyttet til koronasituasjonen, selv om utsiktene nå er mye bedre enn de var tidligere i pandemien. Det medfører at bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 må baseres på nye scenarioer og forutsetninger. Det er tatt hensyn til om kundene også etter en normalisering, og på lengre sikt, vil være negativt påvirket. Bankene har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittrisiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå og ved bruk av skjønn.

Banken yter pantelån hvor verdien av sikkerhetsobjektene i form av fast eiendom er et vesentlig kritisk estimat ved beregning av forventede kredittap. Utviklingen i verdien på pantobjektene på kort og lang sikt er forbundet med stor usikkerhet. Bankene har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Bankene har hatt særlig fokus på vurdering av engasjementer i den del av utlånsmassen som har høyeste gjeldsgrad og/eller er mest utsatt for bortfall av betjeningsevne.

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kredittrisiko, eller er merket «forbearance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er de er avdekket objektive tegn på verdifall er engasjementet migrert til steg 3. Det er et fåtall av bankens bedriftskunder som har mottatt vesentlige midler fra støtteordninger, og tapsberegningen er med dette i begrenset grad påvirket av slike støtteordninger.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prisen instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettelsen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

Note 2 – Misligholdte og tapsutsatte engasjement

Mislighold over 90 dager

	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	Året 2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	4.023	687	6.676
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	1.735	1.690	1.742
Nedskrivninger i steg 3	-1.120	0	-1.278
Netto misligholdte engasjementer	4.637	2.378	7.140

Andre kredittforringede

	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	Året 2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	0	6.043	2.352
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	0	0	0
Nedskrivninger i steg 3	0	-1.500	-400
Netto andre kredittforringede engasjement	0	4.543	1.952

Ny misligholdsdefinisjon

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

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Note 3 – Utlån og fordringer på kunder, fordelt på sektor og næring

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	Året 2022
Landbruk	8.925	7.066	8.266
Industri	19.270	12.957	12.020
Bygg, anlegg	39.075	43.589	33.001
Varehandel	14.506	6.532	7.529
Transport	10.743	12.471	12.285
Eiendomsdrift etc	75.377	70.404	77.646
Annen næring	45.569	48.228	50.214
Sum næring	213.464	201.248	200.960
Personkunder	1.452.528	1.348.959	1.393.535
Brutto utlån	1.665.992	1.550.207	1.594.496
Steg 1 nedskrivninger	-345	-297	-340
Steg 2 nedskrivninger	-2.216	-1.748	-2.068
Steg 3 nedskrivninger	-1.120	-1.500	-1.678
Netto utlån til kunder	1.662.310	1.546.663	1.590.410
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	878.917	761.354	837.640
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.541.227	2.308.017	2.428.050

Note 4 – Nedskrivninger og tap

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

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	205	1.676	1.078	2.959
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	6	-50	0	-45
Overføringer til steg 2	-4	87	-174	-90
Overføringer til steg 3	0	-13	20	6
Endringer som følge av nye eller økte utlån	8	1	25	34
Utlån som er fraregnet i perioden	-13	-24	-403	-440
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-5	-3	-25	-33
Andre justeringer	21	0	0	21
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2023	219	1.673	520	2.412

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.334.595	49.913	9.028	1.393.536
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	17.124	-17.124	0	0
Overføringer til steg 2	-23.269	26.138	-2.869	0
Overføringer til steg 3	0	-56	56	0
Nye utlån utbetalt	170.495	89	0	170.585
Utlån som er fraregnet i perioden	-104.605	-4.795	-2.193	-111.593
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2023	1.394.340	54.165	4.023	1.452.528

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	135	392	600	1.127
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	10	-61	0	-51
Overføringer til steg 2	-30	226	0	197
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	18	6	18	42
Utlån som er fraregnet i perioden	-14	-14	0	-27
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-4	-9	-18	-31
Andre justeringer	12	2	0	13
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	126	543	600	1.270

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	160.133	39.202	1.625	200.960
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	4.443	-4.443	0	0
Overføringer til steg 2	-8.178	8.178	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	24.560	114	0	24.674
Utlån som er fraregnet i perioden	-10.929	-1.234	-7	-12.171
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	170.029	41.817	1.618	213.464

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	20	184	0	204
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-5	0	-4
Overføringer til steg 2	-9	11	0	2
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	6	3	0	8
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-3	-72	0	-75
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-1	-60	0	-61
Andre justeringer	4	7	0	11
Nedskrivninger pr. 30.06.2023	18	69	0	86

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	33.451	13.212	117	46.781
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	324	-324	0	0
Overføringer til steg 2	-992	992	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	9.212	862	0	10.075
Engasjement som er fraregnet i perioden	-12.960	-3.474	0	-16.433
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2023	29.035	11.270	117	40.422

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-558	400	501
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	-900	-900
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-16	-97	431
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-23	-30	-80
Tapskostnader i perioden	-597	-627	-48

Note 5 - Segmentinformasjon

Banken utarbeider ikke regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM), men vi velger allikevel å oppgi noen viktige poster fra regnskapet fordelt på segmentene PM, BM og andre. Etter bankens vurdering foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

Viktige poster	2. kvartal 2023				2. kvartal 2022				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	17.054	1.720	2.431	21.204	12.765	2.666	953	16.384	27.581	5.639	2.434	35.654
Utbytte fra aksjer o.l			4.181	4.181			5.374	5.374			5.613	5.613
Netto provisjonsinntekter			4.714	4.714			5.449	5.449			9.227	9.227
Inntekter verdipapirer			537	537			-428	-428			99	99
Andre inntekter			0	0			0	0			0	0
Tap på utlån (- er inntekt)	-570	-27	0	-597	228	-855	0	-627	813	-861	0	-48
Utlån og fordringer på kunder	1.450.116	212.194	0	1.662.310	1.346.607	200.056	0	1.546.663	1.390.577	199.833	0	1.590.410
Innskudd fra kunder	1.265.989	323.159	0	1.589.147	1.212.696	303.204	0	1.515.900	1.208.360	344.280	0	1.552.640

Note 6 - Verdipapirer

30.06.2023		NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi					
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet			150.248		150.248
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			15.234		15.234
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	8.316			105.057	113.373
Sum	8.316	165.483	105.057	278.856	

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	103.546	
Realisert gevinst/tap	215	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	(158)	
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	(944)	
Investering	3.193	
Salg	(795)	
Utgående balanse	105.057	-

Virkelig verdimalinger 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 beregnet 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 verdigrunding av de enkelte selskaper som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdigrundingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 98,3 mill. kroner av totalt 105,1 mill. kroner i nivå 3.

30.06.2022		NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.					
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet			133.148		133.148
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			14.737		14.737
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				91.694	91.694
Sum	-	147.886	91.694	239.579	

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	84.814	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	(191)	
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	5.078	
Investering	1.992	
Salg		
Utgående balanse	91.694	-

Note 7 - Verdipapirgjeld

Banken har for tiden ikke ustedt verdipapirgjeld.

NOTE 8 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Sparebankens fond	238.458	229.629	283.773
Gavefond	16.744	16.837	17.592
Fond for urealiserte gevinster	45.316	29.447	0
Sum egenkapital	300.517	275.913	301.365
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-279	-240	-265
Fradrag i ren kjernekapital	-87.851	-60.984	-85.510
Ren kjernekapital	212.388	214.689	215.590
Fondsobligasjoner	0	0	0
Sum kjernekapital	212.388	214.689	215.590
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	212.388	214.689	215.590
	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	9.423	7.384	9.405
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	14.141	12.847	12.342
Foretak	46.642	43.947	42.189
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	630.845	585.774	603.497
Forfalte engasjementer	5.729	8.908	10.121
Høyrisiko engasjementer	22.626	27.232	22.529
Obligasjoner med fortrinnsrett	4.000	5.006	4.010
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	5.405	7.544	12.379
Andeler verdipapirfond	4.244	3.812	3.865
Egenkapitalposisjoner	30.684	27.717	30.410
Øvrige engasjementer	88.809	84.092	83.999
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	862.547	814.263	834.747
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	87.262	84.394	87.262
Beregningsgrunnlag	949.809	898.656	922.010
Kapitaldekning i %	22,36 %	23,89 %	23,38 %
Kjernekapitaldekning	22,36 %	23,89 %	23,38 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,36 %	23,89 %	23,38 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,70 % i Eika Gruppen AS og på 0,87 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	289.562	271.716	289.271
Kjernekapital	296.660	277.093	295.633
Ansvarlig kapital	304.275	283.861	303.127
Beregningsgrunnlag	1.335.072	1.250.834	1.294.271
Kapitaldekning i %	22,79 %	22,69 %	23,42 %
Kjernekapitaldekning	22,22 %	22,15 %	22,84 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,69 %	21,72 %	22,35 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,58 %	9,58 %	9,80 %