



Evje & Hornnes
SPAREBANK



Delårsrapport – 2. kvartal 2023

Vedtatt i styremøte 10. august 2023

Regnskapsprinsipper

Evje og Hornnes Sparebank benytter IFRS 9 som regnskapsstandard.

Delårsregnskapet er ikke revidert. Det henvises til note 1 nedenfor for øvrige detaljer om regnskapsprinsipper, viktige estimater og skjønsmessige vurderinger.

Forvaltningskapital

Pr. Q2 2023 er forvaltningskapitalen på 2.456,8 mill. kroner. Dette er en økning på 134,4 mill. kroner, eller 5,8 % i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Utlån

Brutto utlån er pr. Q2 23 på 2.029,3 mill. kroner, som er en økning på 145,9 mill. kroner, eller 7,7 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en økning på 86,9 mill. kroner eller 4,5 % i forhold til 01.01.23.

Utlånene på egen bok fordeler seg på personmarked og bedriftsmarked med hhv 77,7 % og 22,3%.

Banken har ved utgangen av 2. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 788,8 mill. kroner, en økning på 97 mill. siste 12 mnd. Økningen siden nyttår er på 43 mill. Overføringsgrad til EBK utgjør 33,3% av samlede lån til personmarkedet.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. Q2 23 på 1.719,2 mill. kroner, som er en økning på 29.1 mill. kroner, eller 1,7 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 84,7 % av brutto utlån (61,0% inkl. Eika Boligkreditt). Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall ca. 89,7 % (65,6% inkl. Eika Boligkreditt). Det har vært en økning i innskudd på 16,4 mill. kroner eller 1,0 % siden 01.01.23.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 13,4 mill. kroner, mot et overskudd på 10,2 mill. kroner til samme tid i fjor. Resultatet etter skatt viser et overskudd på 9,7 mill. kroner, og til samme tid i fjor 8,6 mill. kroner.

Over utvidet resultat kommer dette kvartalet en kostand på 1,0 mill. kroner som gjelder verdiendring på egenkapitalinstrumenter. Dette er i hovedsak relatert til rebalansering i Eika Boligkreditt.

Egenkapitalavkastningen etter skatt er pr Q2 annualisert til 5,5% og inkluderer poster over utvidet resultat.

Uten verdiendringen på aksjer i Eika Gruppen AS utgjør annualisert egenkapitalavkastning ca 6,1%.

Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 26,8 mill. kroner, som er 7,0 mill. kroner høyere enn til samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 2,27 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,73 % på samme tidspunkt i fjor.

Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 7,8 mill. kroner, som er en reduksjon på 0,9 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Andre driftskostnader

Andre driftskostnader utgjorde 20,7 mill. kroner mot 17,3 mill. kroner i samme periode i fjor (hhv 0,87% og 0,75% av gjennomsnittlig forvaltningskapital). Mye av økningen er relatert til konvertering av nytt kjernesystem. Lønn og sosiale kostnader herav hhv 8,4 mill. mot 7,6 mill. kroner i samme periode i fjor.

Tap og mislighold på utlån og garantier

I Q2 2023 utgjorde netto tap på utlån og garantier 0,5 mill. kroner mot 1,1 mill. kroner i samme periode i fjor.

Bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 er løpende basert på endrede scenarier og forutsetninger i forhold til en normalsituasjon, herunder konkrete skjønsvurderinger. Banken 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 av inflasjon og økte rentenivå. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå, og styret vurderer avsetningene som rikelige. Det vil løpende bli gjort vurderinger mht. eventuelle reverseringer av skjønsmessige meravsetninger

Banken har søkelys på engasjementer som går i mislighold.

Kapitaldekning

Bankens kapitaldekning har god margin til myndighetenes krav. Ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå utgjør 19,03%. Det vises til detaljer i note 8.

Likviditet og kredittrisiko

Likviditeten er god, og banken har en innskuddsdekning på ca. 84,7%. Styret har stor oppmerksomhet på myndighetenes likviditetskrav. Ved kvartalsskiftet var bankens LCR på 228 og NSFR på 140.

Generell informasjon og vesentlige hendelser for bankens og samfunnets utvikling

Flere renteøkninger og langvarig inflasjon gir endrede rammebetingelser for både kunder og banken, som det er viktig å følge med på og å håndtere.

Utlånsveksten var noe høyere i andre kvartal enn i første kvartal, og pr 30.06 er veksten i tråd med styrets forventninger. Rentenettoen er fortsatt stigende. Om styringsrenten blir økt ytterligere fra

Norges Bank, er det forventet en fortsatt økning av rentenettoen. Bankens medarbeidere har fokus på god kundebetjening og oppfølging av kundene.

Banken konverterte sitt kjernesystem fra SDC til TietoEvry 10. juni 2023. Konvertering gikk bra, men var krevende med hensyn til ressursbruk. Dette har påført banken noe ekstra kostnader på kort sikt. På lang sikt vil derimot driftskostnadene bli redusert. Styret vurderer at det fremlagte delårsregnskap med kommentarer speiler drift og stilling for første kvartal.

Styret har tro på en samlet god drift for 2023.

Hendelser etter balansedagen

Styret er ikke kjent med hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger til regnskapet eller i noter til regnskapet.

Regnskapet er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og opplysningene vurderes å gi et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

Evje den 10.08.2023

Arnt Steven Ropstad (sign)
Styreleder

Siv Therese Kile Lie (sign)
Nestleder

Debbie Abusland (sign)
Styremedlem

Dag Yngve Aasen (sign)
Styremedlem

Else Norunn Greibesland (sign)
Styremedlem (ansattes repr.)

Knut Kjetil Møen (sign)
Adm. banksjef

RESULTAT OG BALANSE

RESULTAT OG BALANSEOPPSTILLING

Resultat		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	30.6.23	30.6.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		49.203	28.721	66.302
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		4.064	1.874	4.693
Rentekostnader og lignende kostnader		26.439	10.808	27.735
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		26.828	19.787	43.260
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.018	6.565	12.047
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		985	918	1.776
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		3.344	4.125	4.337
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	-541	-1.037	-535
Andre driftsinntekter		4	0	0
Netto andre driftsinntekter		7.840	8.735	14.073
Lønn og andre personalkostnader		8.376	7.561	15.809
Andre driftskostnader		11.882	9.341	19.705
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		478	351	777
Sum driftskostnader		20.736	17.252	36.291
Resultat før tap		13.933	11.270	21.043
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	528	1.065	307
Resultat før skatt		13.405	10.205	20.736
Skattekostnad		3.668	1.560	4.332
Resultat av ordinær drift etter skatt		9.737	8.645	16.404
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 6	-1.062	6.374	14.727
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-1.062	6.374	14.727
Totalresultat		8.675	15.019	31.131

Balanse - Eiendeler		30.6.23	30.6.22	31.12.22
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note			
Kontanter og kontantekvivalenter		67.436	66.301	66.241
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		29.008	35.287	17.850
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 2, 3, 4	2.016.084	1.870.139	1.929.867
Rentebærende verdipapirer	Note 6	204.525	228.396	202.610
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	128.200	109.255	127.837
Varige driftsmidler		9.363	10.281	9.842
Andre eiendeler		2.219	2.749	1.434
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		2.456.836	2.322.409	2.355.681
Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>		30.6.23	30.6.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		100.795	50.145	50.361
Innskudd fra kunder		1.719.234	1.690.123	1.702.785
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	271.461	250.652	251.335
Annen gjeld		7.742	11.018	10.856
Forpliktelser ved skatt		4.757	1.798	5.325
Andre avsetninger		667	360	571
Ansvarlig lånekapital	Note 7	30.314	20.035	20.057
Sum gjeld		2.134.970	2.024.131	2.041.291
Opptjent egenkapital		312.128	289.633	314.390
Periodens resultat etter skatt		9.737	8.645	0
Sum egenkapital		321.866	298.278	314.390
Sum gjeld og egenkapital		2.456.836	2.322.409	2.355.681

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2022	276.841	5.200	32.350	314.390
Resultat etter skatt	9.737			9.737
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-1.062	-1.062
Totalresultat 30.06.2023	9.737	0	-1.062	8.676
Utbetaling av gaver		-1.200		-1.200
Egenkapital 30.06.2023	286.578	4.000	31.287	321.866
Egenkapital 31.12.2021	261.590	5.000	17.669	284.259
Resultat etter skatt	8.645			8.645
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			6.374	6.374
Totalresultat 30.06.2022	8.645	0	6.374	15.019
Utbetaling av gaver		-1.000		-1.000
Egenkapital 30.06.2022	270.235	4.000	24.043	298.278

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	Året 2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	65,07 %	67,83 %	67,79 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	15,81 %	22,20 %	19,19 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,51 %	0,45 %	1,00 %
Utlånsmargin hittil i år	1,24 %	1,86 %	1,40 %
Netto rentemargin hittil i år	2,27 %	1,73 %	1,86 %
Egenkapitalavkastning ¹	5,50 %	10,40 %	10,40 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	22,27 %	20,78 %	22,45 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	33,34 %	31,67 %	33,12 %
Innskuddsdekning	84,72 %	89,74 %	87,67 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	1,72 %	6,03 %	5,41 %
Utlånsvekst (12 mnd)	7,75 %	7,43 %	7,14 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	9,44 %	6,55 %	7,67 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.384.817	2.303.310	2.328.922
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.161.149	3.003.060	3.038.777
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,05 %	0,12 %	0,02 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,65 %	0,70 %	0,64 %
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	19,03 %	18,65 %	19,85 %
Kjernekapitaldekning	19,43 %	18,98 %	20,23 %
Kapitaldekning	21,75 %	20,73 %	22,00 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,87 %	8,68 %	9,23 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	228	205	210
NSFR	140	140	134

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. – 30.06.2023. Alle tall er angitt i hele tusen kroner om ikke annet er spesifikt angitt. Funksjonell samt presentasjonsvaluta er norske kroner.

Delårsregnskapet 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. Delårsregnskapet er ellers 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 skjønsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønsmessige vurderinger. Estimater og skjønsmessige 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 skjønsmessige vurderinger. I siste årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger som gjelder bruk av regnskapsprinsipper.

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 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 misligholds sannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

Som følge av inflasjon generelt og økt rentenivå vurderes det fortsatt å være usikkerhet om de økonomiske forholdene og utsiktene. Dette rammer spesielt våre bedriftskunder.

Bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 er løpende basert på endrede scenarioer og forutsetninger i forhold til en normalsituasjon, herunder konkrete skjønsvurderinger. Banken 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 av pandemi og/ eller krigen i Ukraina. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå, og styret vurderer avsetningene som rikelige. Det vil gjennom tredje kvartal bli gjort en fornyet vurdering mht. eventuelle reverseringer av skjønsmessige meravsetninger.

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 usikkerhet. Banken har ved beregninger av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Banken har særlig hatt søkelys 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 ev. er merket «forbearance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det 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 ingen har fått lån over garantiordningen.

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 prise 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 verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

Andre usikkerhetsfaktorer

Styrrisikoen i Norges Bank ligger nå på 3,75% og det må forventes at det fortsatt kan øke noe fremover. Dette, sammen med andre økte kostnader, kan medføre forhøyet kredittrisiko i deler av kundemassen.

Hendelser etter balansedagen

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

NOTE 2 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	7.812	7.442	6.742
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	1.435	1.147	1.149
Nedskrivninger i steg 3	-1.193	-1.895	-2.661
Netto misligholdte engasjementer	8.053	6.694	5.230

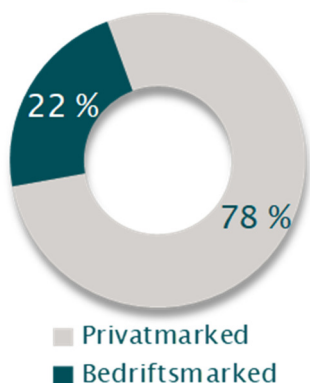
Andre kredittforringede	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	13.465	15.032	15.014
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	5.363	6.612	5.774
Nedskrivninger i steg 3	-3.661	-3.375	-2.311
Netto andre kredittforringede engasjement	15.167	18.269	18.477

NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	Året 2022
Primærnæringer	8.137	8.292	7.969
Industri og bergverk	17.666	12.925	15.549
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	89.304	86.988	88.113
Varehandel	57.443	57.456	54.876
Transport	11.582	10.146	12.091
Overnattings- og serveringsvirksomhet	23.001	0	22.433
Informasjon og kommunikasjon	3.164	0	3.197
Omsetning og drift av fast eiendom	208.038	198.783	211.544
Tjenesteytende virksomhet	34.812	16.363	20.352
Sum næring	453.147	390.953	436.123
Personkunder	1.576.113	1.492.378	1.506.199
Brutto utlån	2.029.260	1.883.331	1.942.322
Steg 1 nedskrivninger	-2.723	-2.319	-2.538
Steg 2 nedskrivninger	-5.727	-5.635	-4.945
Steg 3 nedskrivninger	-4.725	-5.238	-4.972
Netto utlån til kunder	2.016.084	1.870.139	1.929.867
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	788.816	691.577	745.743
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.804.900	2.561.716	2.675.610

Utlånsfordeling



NOTE 4 – NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

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

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

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

30.06.2023	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	338	535	3.603	4.476
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	262	-140	-122	0
Overføringer til steg 2	-12	290	-278	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-330	77	-11	-263
Endringer som følge av nye eller økte utlån	86	33	0	119
Utlån som er fraregnet i perioden	-41	-37	0	-78
Konstaterte tap	7	0	0	7
Endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2023	310	760	3.191	4.261

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	1.367.998	116.462	21.739	1.506.199
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	54.889	-50.050	-4.839	0
Overføringer til steg 2	-66.118	77.532	-11.414	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-42.610	-3.729	9.847	-36.493
Nye utlån utbetalt	266.463	7.307	0	273.770
Utlån som er fraregnet i perioden	-154.571	-8.620	-4.173	-167.364
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2023	1.426.050	138.902	11.161	1.576.113

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	2.200	4.410	1.369	7.979
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	660	-408	-251	0
Overføringer til steg 2	-70	137	-66	0
Overføringer til steg 3	0	-22	22	0
Netto endring	-404	794	524	913
Endringer som følge av nye eller økte utlån	39	156	0	195
Utlån som er fraregnet i perioden	-11	-99	-63	-173
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	2.413	4.968	1.534	8.915

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	352.082	79.371	4.671	436.124
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	21.562	-21.320	-242	0
Overføringer til steg 2	-32.779	33.048	-269	0
Overføringer til steg 3	0	-769	769	0
Netto endring	-828	3.964	572	3.707
Nye utlån utbetalt	23.200	2.768	0	25.968
Utlån som er fraregnet i perioden	-6.621	-5.058	-973	-12.652
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	356.616	92.003	4.528	453.147

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	129	260	157	546
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	92	-80	-13	0
Overføringer til steg 2	-4	29	-25	0
Overføringer til steg 3	0	-2	2	0
Netto endring	124	-59	-242	-177
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	50	3	250	303
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	0	-4	0	-5
Endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2023	391	147	129	667

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto engasjement pr. 01.01.2023	135.562	24.045	2.020	161.626
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	15.513	-14.988	-525	0
Overføringer til steg 2	-2.284	2.483	-200	0
Overføringer til steg 3	0	-81	81	0
Netto endring	-1.027	-1.337	-560	-2.924
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	26.982	30	0	27.012
Engasjement som er fraregnet i perioden	-10.231	-161	-1	-10.393
Ubenyttede kreditter og garantier pr. 30.06.2023	164.515	9.992	815	175.322

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2023	30.06.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5.128	5.266
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		258
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	300	1.200
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-574	-1.454
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	4.854	5.270

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-344	-258	-450
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-70	254	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	695	546	328
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	293	702	702
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			149
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-47	-180	-422
Tapskostnader i perioden	528	1.064	307

NOTE 5 - SEGMENTINFORMASJON

Banken utarbeider ikke regnskap for segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM). Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene i banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapporteringen på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

NOTE 6 – VERDIPAPIRER

30.06.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		204.525		204.525
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		32.095		32.095
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			96.104	96.104
Sum	-	236.621	96.104	332.725

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre
Inngående balanse 01.01	96.338
Realisert gevinst/tap	210
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1.272)
Investering	1.633
Salg	(804)
Utgående balanse	96.104

30.06.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		228.396		228.396
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		31.072		31.072
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			78.183	78.183
Sum	-	259.468	78.183	337.651

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre
Inngående balanse 01.01	68.529
Realisert gevinst/tap	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	6.374
Investering	3.280
Salg	
Utgående balanse	78.183

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

I nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs (kr 260,0 i andre kvartal), hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 86,2 mill. kroner av totalt 96,1 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2023	Bokført verdi 30.06.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0012820036	23.01.2023	04.02.2028	50.000	50.392	0	0	3m Nibor + 149 bp
NO0012945338	21.06.2023	22.06.2026	50.000	50.017	0	0	3m Nibor + 134 bp
NO0010875057	12.02.2020	12.02.2025	50.000	50.309	50.144	50.277	3m Nibor + 77 bp
NO0010877327	18.03.2020	18.09.2023	20.000	20.034	50.058	50.091	3m Nibor + 180 bp
NO0011121907	11.10.2021	11.10.2024	50.000	50.449	50.142	50.395	3m Nibor + 42 bp
NO0011203515	14.01.2022	14.08.2025	50.000	50.259	50.119	50.264	3m Nibor + 57 bp
NO0010815293	01.02.2018	01.02.2023	50.000	0	50.188	50.364	3m Nibor + 100 bp
Over/underkurs					1	-56	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				271.461	250.652	251.335	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2023	Bokført verdi 30.06.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0012820044	23.01.2023	04.05.2033	30.000	30.314	0	0	3m Nibor + 285 bp
NO0010818388	13.03.2018	13.03.2028	20.000	0	20.035	20.057	3m Nibor + 215 bp
Sum ansvarlig lånekapital				30.314	20.035	20.057	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2023
Obligasjonsgjeld	251.335	100.000	-80.000	126	271.461
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	251.335	100.000	-80.000	126	271.461
Ansvarlige lån	20.057	30.000	-20.000	257	30.314
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	20.057	30.000	-20.000	257	30.314

NOTE 8 – KAPITALDEKNING

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Morbank			
Sparebankens fond	280.840	261.590	276.840
Gavefond	0	4.000	5.200
Annen egenkapital	32.350	17.669	32.350
Sum egenkapital	313.190	283.259	314.390
Avsatt gaver	0	0	-1.200
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-333	-338	-324
Fradrag i ren kjernekapital	-69.340	-46.723	-68.947
Ren kjernekapital	243.518	236.198	243.919
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	243.518	236.198	243.919
Ansvarlig lånekapital	30.000	20.000	20.000
Sum tilleggskapital	30.000	20.000	20.000
Netto ansvarlig kapital	273.518	256.198	263.919
	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	4.460	5.039	4.450
Institusjoner	7.369	15.572	6.813
Foretak	55.993	76.391	80.762
Pantsikkerhet eiendom	921.411	806.529	828.255
Forfalte engasjementer	12.342	26.717	24.747
Høyrisiko engasjementer	68.274	48.350	48.548
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.596	13.781	13.610
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	5.131	6.398	2.963
Andeler verdipapirfond	7.084	6.384	6.949
Egenkapitalposisjoner	31.286	28.288	30.691
Øvrige engasjementer	29.075	50.273	41.454
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.156.020	1.083.722	1.089.242
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	97.479	94.674	97.479
Beregningsgrunnlag	1.253.499	1.178.396	1.186.720
Kapitaldekning i %	21,82 %	21,74 %	22,24 %
Kjernekapitaldekning	19,43 %	20,04 %	20,55 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,43 %	20,04 %	20,55 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,61 % i Eika Gruppen AS og på 0,77 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	301.239	277.536	300.403
Kjernekapital	307.508	282.403	306.185
Ansvarlig kapital	344.231	308.529	332.993
Beregningsgrunnlag	1.582.712	1.488.166	1.513.493
Kapitaldekning i %	21,75 %	20,73 %	22,00 %
Kjernekapitaldekning	19,43 %	18,98 %	20,23 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,03 %	18,65 %	19,85 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,87 %	8,68 %	9,23 %