

KVARTALSRAPPORT

2. KVARTAL 2023

Kvartalsrapport 2. kvartal 2023

Forvaltningskapitalen

Per 30.06.23 er forvaltningskapitalen 4.472,9 millioner mot 4.317,0 millioner kroner per 31.12.22. Dette er en økning på 155,9 millioner kroner eller 3,8 %. Sammenlignet med tilsvarende periode i fjor er det en økning på 326,5 millioner kroner.

Innskudd fra kunder

Samlede innskudd fra kunder er 2.886,6 millioner kroner per 30.06.23 mot 2.879,4 millioner kroner per 31.12.22. Dette er en økning på 7,2 millioner kroner eller 0,2 % hittil i år. Siden tilsvarende periode i fjor er det en økning på 8,8 millioner kroner eller 0,3 %.

Innskudd i % av utlån er 78,9 %.

Utlån til kunder

Brutto utlån er 3.660,2 millioner kroner, mot 3.465,1 millioner kroner per 31.12.22. Dette er en økning på 195,2 millioner kroner eller 5,6 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 436,1 millioner kroner eller 13,5 %. Fordelt på PM og BM med henholdsvis 2.751,1 millioner kroner og 909,1 millioner kroner.

Pr. 2 kvartal er balanseførte tapsavsetninger 32,8 millioner. Banken gjennomfører løpende vurdering av engasjementer for å avdekke mulige individuelle tap og det er ikke identifisert økte tapsavsetninger på enkeltengasjement.

Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS (EBK) utgjør per 2. kvartal 1.246,6 millioner kroner. Bankens brutto utlån inklusive EBK utgjør 4.906,8 millioner kroner. Dette er en økning fra årsskiftet med 238,1 millioner kroner eller 5,1 %. Oppgangen siden tilsvarende periode i fjor er på 555,2 millioner kroner eller 12,8 %.

Resultat

Resultat før skatt etter 2. kvartal lyder på 35,7 millioner kroner. Dette utgjør 1,6 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall i fjor var på 27,2 millioner kroner og 1,3 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital lyder på 2,3 % per 30.06.23 mot 1,8 % i tilsvarende periode i fjor.

Kapitaldekning

På banknivå er netto ansvarlig kapital 559,0 millioner per 30.06.2023. Banken har en kapitaldekning på 22,4 %, kjernekapitaldekning på 20,8 % og ren kjernekapital på 19,2 % eksklusiv årets resultat. Tilsvarende tall for samme periode i fjor var 25,9 % kapitaldekning, 24,0 % kjernekapitaldekning og 22,1 % ren kjernekapital.

Likviditet

Banken har følgende innlån per 30.06.23: 1 obligasjonslån pålydende 85 millioner og 7 på 100 millioner, totalt 785 millioner kroner. Banken har en obligasjonsbeholdning på 514,9 millioner og en aksjebeholdning på 160,3 millioner. Banken har god likviditet til å dekke nære forpliktelser.

Risikoområder

På våre obligasjonslån har vi renteregulering hver 3. måned, som utgjør liten renterisiko. Det er ingen endringer i kredittrisikoprofilen i perioden. Kredittrisikoen overvåkes gjennom utviklingen i betalingsmislighold og vurdering av alle større nærings- og personlån.

Skatt

Skattekostnaden er beregnet med 25 % av bankens resultat før skatt.

Framtidsutsikter

Utsiktene for norsk økonomi er forbundet med usikkerhet knyttet til ulike makroforhold. Det er utfordringer knyttet til tilgjengelig arbeidskraft, høy prisvekst og økte renter. Dette vil kunne gi utfordringer for enkeltkunder, men ved utarbeidelsen av kvartalsregnskapet er situasjonen for de fleste av bankens kunder stabil. Den underliggende driften er god, og banken har tilstrekkelige avsetninger til å møte en eventuell økende tapssituasjon.

Det er sterk konkurranse blant bankene og det legger press på utlånsrentene. Banken har mål om økt markedsandel og utlånsvekst gjennom 2023. Det er stor aktivitet i bankens markedsområde med høy byggeaktivitet og tilflytting. Bankens posisjon som rådgiverbank gjør Strømmen Sparebank attraktiv for flere kundegrupper og banken er godt posisjonert i markedet.

Banken har lønnsom vekst og god soliditet. Banken arbeider aktivt for et godt miljø for bankens ansatte og det blir lagt til rette for kompetanseutvikling og organisasjonsutvikling til beste for de ansatte og bankens kunder. Ved utgangen av 2. kvartal har banken 23 årsverk.

Strømmen Sparebank anser det viktig å være i forkant på digitalisering og teknologiutvikling. Banken migrerte til nytt kjernebanksystem i april 2023 og løsningen sikrer at banken får en fremtidsrettet IT-plattform som svarer opp kundenes stadig økte forventninger til digitale løsninger og tjenester.

Resultatregnskap

Resultat		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2023	2022	30.6.23	30.6.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		44.295	25.178	86.853	48.573	114.442
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5.341	2.590	10.251	4.683	12.418
Rentekostnader og lignende kostnader		25.373	9.189	48.349	16.845	46.514
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		24.263	18.579	48.755	36.411	80.346
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.339	4.818	9.568	10.054	19.471
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		113	444	590	1.009	2.012
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		5.072	6.889	5.231	7.239	7.749
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	-203	-2.341	-577	-2.918	-3.452
Andre driftsinntekter		124	129	253	259	518
Netto andre driftsinntekter		10.218	9.051	13.885	13.624	22.273
Lønn og andre personalkostnader		5.387	3.936	12.311	10.423	22.956
Andre driftskostnader		7.670	6.660	13.478	12.415	31.608
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		467	489	944	978	1.922
Sum driftskostnader		13.525	11.085	26.733	23.816	56.486
Resultat før tap		20.956	16.544	35.907	26.220	46.133
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	-1.137	-391	171	-957	3.032
Resultat før skatt		22.093	16.936	35.736	27.177	43.102
Skattekostnad		5.500	4.200	8.900	6.700	8.916
Resultat av ordinær drift etter skatt		16.593	12.736	26.836	20.477	34.185
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 7	1.507	-5.134	-810	12.487	24.498
Skatt						80
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		1.507	-5.134	-810	12.487	24.418
Totalresultat		18.100	7.601	26.026	32.964	58.603

Balanse

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.6.23	30.6.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		28.250	28.439	32.401
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		100.852	131.374	131.721
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3, 4, 5	3.627.480	3.196.409	3.432.700
Rentebærende verdipapirer	Note 7	514.908	594.061	515.504
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	160.303	149.292	160.111
Varige driftsmidler		42.076	43.965	42.950
Andre eiendeler		-953	2.891	1.652
Sum eiendeler		4.472.917	4.146.431	4.317.040

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.6.23	30.6.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		100.030	2.792	2.908
Innskudd fra kunder		2.886.572	2.877.801	2.879.414
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	786.403	601.244	742.342
Annen gjeld		1.220	14.985	14.668
Pensjonsforpliktelser		1.068	734	888
Forpliktelser ved skatt		7.696	7.129	10.711
Andre avsetninger		387	270	292
Ansvarlig lånekapital	Note 8	40.000	40.005	40.013
Sum gjeld		3.823.376	3.544.960	3.691.236
Opptjent egenkapital		582.705	541.011	585.804
Fondsobligasjonskapital		40.000	39.983	40.000
Periodens resultat etter skatt		26.836	20.477	0
Sum egenkapital		649.541	601.471	625.804
Sum gjeld og egenkapital		4.472.917	4.146.431	4.317.040

Styret i Strømmen Sparebank – Strømmen 14.08.2023

Hanne Ristebråten
Leder
(Sign.)

Harald A. Ryen
Nestleder
(Sign.)

Steinar Mathisen
Styremedlem
(Sign.)

Svein R. Høgtorp
Styremedlem
(Sign.)

Anne M. Norbeck
Styremedlem
(Sign.)

Solveig Taraldset
Styremedlem ansatte
(Sign.)

Inger M. Gustavson
Adm. banksjef
(Sign.)

Styret signerer digitalt

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2022	40.000	525.442	1.000	59.362	0	625.804
Resultat etter skatt		26.836			309	27.145
Totalresultat 30.06.2023	0	26.836	0	0	309	27.145
Renter på fondsobligasjon					38	38
Føringer over utvidet resultat				-809		-809
Andre egenkapitaltransaksjoner		-1.348	-1.000	1.252	-1.539	-2.635
Egenkapital 30.06.2023	40.000	550.930	0	59.805	-1.192	649.541
Egenkapital 31.12.2021	40.000	494.755	1.000	34.864	0	570.619
Resultat etter skatt		20.477				20.477
Totalresultat 30.06.2022	0	20.477	0	0	0	20.477
Renter på fondsobligasjon	-17				-1.068	-1.085
Føringer over utvidet resultat				12.460		12.460
Utbetaling av gaver			-1.000			-1.000
Egenkapital 30.06.2022	39.983	515.232	0	47.324	-1.068	601.471

Nøkkeltall

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	46,10 %	52,10 %	56,01 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	15,92 %	20,35 %	18,28 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,66 %	0,55 %	1,08 %
Utlånsmargin hittil i år	1,19 %	1,80 %	1,42 %
Netto rentemargin hittil i år	2,25 %	1,78 %	1,94 %
Egenkapitalavkastning ¹	8,78 %	7,56 %	10,74 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	24,88 %	20,75 %	22,06 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	31,19 %	30,61 %	30,83 %
Innskuddsdekning	78,86 %	89,26 %	83,10 %
Innskuddsvekst (12mnd)	0,30 %	0,09 %	5,05 %
Utlånsvekst (12 mnd)	13,53 %	0,19 %	8,68 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	12,76 %	1,13 %	8,32 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.360.704	4.116.714	4.136.990
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.610.346	5.251.256	5.273.409
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,01 %	-0,06 %	0,09 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,90 %	0,86 %	0,93 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	18,69 %	20,07 %	20,67 %
Kjernekapitaldekning	20,35 %	21,92 %	22,48 %
Kapitaldekning	22,03 %	23,86 %	24,35 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,89 %	10,04 %	10,47 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	203	407	413
NSFR	142	142	141

Noter

NOTE 1 - Generell informasjon

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01.-30.06.2023.

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS) godkjent av EU, herunder IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i årsregnskapet for 2022.

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

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.

NOTE 2 - Regnskapsprinsipper og -estimater

Nedskrivinger på utlån

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

Nedskrivinger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivinger (IFRS 9 nedskrivinger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som 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.

NOTE 3 - Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager	2. kvartal		Året
	2023	2022	2022
	Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	12	703
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	320	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-4	-20	-4
Netto misligholdte engasjementer	328	683	7

Andre kredittforringede	2. kvartal		Året
	2023	2022	2022
	Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	23.902	12.104
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	27.745	23.108	27.605
Nedskrivninger i steg 3	-17.158	-14.400	-18.300
Netto andre kredittforringede engasjement	34.489	20.812	32.555

NOTE 4 - Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal		Året
	2023	2022	2022
	Primærnæringer	403	406
Industri og bergverk	3.954	4.365	4.264
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	395.405	345.082	394.520
Varehandel	17.506	7.716	13.336
Transport	7.814	12.167	11.554
Overnattings- og serveringsvirksomhet	691	0	477
Informasjon og kommunikasjon	99	44	79
Omsetning og drift av fast eiendom	375.970	266.754	296.688
Tjenesteytende virksomhet	107.275	30.743	41.723
Sum næring	909.117	667.277	763.394
Personkunder	2.751.131	2.556.896	2.701.664
Brutto utlån	3.660.249	3.224.173	3.465.058
Steg 1 nedskrivninger	-1.798	-1.161	-1.322
Steg 2 nedskrivninger	-13.847	-12.183	-12.732
Steg 3 nedskrivninger	-17.124	-14.420	-18.304
Netto utlån til kunder	3.627.480	3.196.409	3.432.700
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.246.579	1.127.459	1.203.639
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4.874.059	4.323.869	4.636.339

NOTE 5 - Nedskrivninger og tap

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på mislikholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidspunktet sammenlignet med mislikholdssannsynlighet 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 kredittisiko, 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	562	4.665	8.904	14.131
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	264	-264	0	0
Overføringer til steg 2	-42	42	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-230	466	-1.034	-798
Endringer som følge av nye eller økte utlån	68	207	0	275
Utlån som er fraregnet i perioden	-54	-334	-1	-389
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2023	568	4.782	7.869	13.219

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	2.490.474	187.051	23.207	2.700.732
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	54.624	-54.624	0	0
Overføringer til steg 2	-132.446	132.446	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-4	5	0
Netto endring	-32.342	-3.212	-399	-35.954
Nye utlån utbetalt	442.083	18.513	0	460.596
Utlån som er fraregnet i perioden	-333.012	-41.227	-4	-374.243
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2023	2.489.380	238.943	22.808	2.751.131

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	759	8.067	9.400	18.226
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	222	-222	0	0
Overføringer til steg 2	-79	79	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	10	816	-146	680
Endringer som følge av nye eller økte utlån	456	1.018	0	1.474
Utlån som er fraregnet i perioden	-139	-693	0	-832
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	1.230	9.065	9.254	19.549

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	619.915	117.219	27.191	764.325
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	7.479	-7.479	0	0
Overføringer til steg 2	-37.040	37.040	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	41	-12.496	7	-12.447
Nye utlån utbetalt	184.761	69.585	1	254.348
Utlån som er fraregnet i perioden	-66.295	-30.813	0	-97.108
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	708.861	173.056	27.200	909.117

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	118	42	0	160
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	5	-5	0	0
Overføringer til steg 2	-15	15	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	8	146	38	192
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	2	61	0	63
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perio	-1	-27	0	-28
Endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2023	116	232	38	387

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	345.799	6.387	455	352.641
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3.578	-3.578	0	0
Overføringer til steg 2	-10.625	10.625	0	0
Overføringer til steg 3	0	-319	319	0
Netto endring	-7.188	842	16	-6.330
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	22.188	10.000	0	32.188
Engasjement som er fraregnet i perioden	-11.778	-1.260	0	-13.038
Brutto engasjement pr. 30.06.2023	341.976	22.696	790	365.461

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2023	30.06.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	18.304	14.423
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.181	-3
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	17.124	14.420

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-1.410	-402	2.992
Endring i perioden i steg 3 på garantier			
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1.593	-534	191
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-12	-21	-152
Tapskostnader i perioden	171	-957	3.032

NOTE 6 - Segmentinformasjon

RESULTAT	2. kvartal 2023				2. kvartal 2022				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	33.118	7.309	8.328	48.755	23.823	8.216	4.372	36.411	53.645	15.192	11.510	80.347
Ubyttte/resultat andel tilkn. selskap			5.231	5.231			7.239	7.239			7.749	7.749
Netto provisjonsinntekter			8.978	8.978	6.332	2.714	0	9.045	-871	18.330	0	17.459
Verdiendring verdipapirer			-577	-577			-2.918	-2.918			-3.452	-3.452
Andre inntekter			253	253			259	259			518	518
Sum andre driftsinntekter	0	0	13.885	13.885	6.332	2.714	4.579	13.624	-871	18.330	4.815	22.273
Lønn og andre personalkostnader			12.311	12.311			10.423	10.423			22.956	22.956
Avskrivninger på driftsmidler			13.478	13.478			978	978			1.922	1.922
Andre driftskostnader			944	944			12.415	12.415			31.608	31.608
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	26.733	26.733	0	0	23.816	23.816	0	0	56.486	56.486
Tap på utlån	-946	1.117		171	-191	-766		-957	3.353	-378	57	3.032
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	34.064	6.191	-4.520	35.736	30.346	11.696	-14.865	27.175	49.420	33.900	-40.218	43.103
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	2.743.826	883.655		3.627.480	2.538.242	658.168		3.196.410	2.679.860	752.840		3.432.700
Innskudd fra kunder	2.249.647	636.925		2.886.572	2.191.795	686.006		2.877.801	2.186.664	692.750		2.879.414

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. 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.

NOTE 7 - Verdipapirer

30.06.2023				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	<i>NIVÅ 1</i>	<i>NIVÅ 2</i>	<i>NIVÅ 3</i>	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		514.908		514.908
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		3.484		3.484
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			156.819	156.819
Sum	-	518.392	156.819	675.212

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	156.482	
Realisert gevinst/tap	309	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(810)	
Investering	2.014	
Salg	(1.176)	
Utgående balanse	156.819	-

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 beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 141,1 mill. kroner av totalt 156,8 mill. kroner i nivå 3.

30.06.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	<i>NIVÅ 1</i>	<i>NIVÅ 2</i>	<i>NIVÅ 3</i>	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		594.061		594.061
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		17.349		17.349
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			131.943	131.944
Sum	-	611.409	131.943	743.352

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	115.096	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	120	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	12.367	
Investering	4.360	
Salg	-	
Utgående balanse	131.943	-

NOTE 8 - Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010859416	08.07.2019	08.02.2023	150.000	0	150.423	150.902	3m Nibor + 63 bp
NO0010875560	27.02.2020	27.02.2025	100.000	100.222	75.098	75.260	3m Nibor + 67 bp
NO0010891039	20.08.2020	20.02.2024	85.000	85.407	85.161	85.366	3m Nibor + 80 bp
NO0010946429	12.03.2021	12.03.2026	100.000	99.934	80.022	80.124	3m Nibor + 65 bp
NO0011036170	23.06.2021	23.09.2025	100.000	99.383	59.991	99.299	3m Nibor + 58 bp
NO0011136046	26.10.2021	26.10.2026	100.000	100.219	70.235	70.519	3m Nibor + 62 bp
NO0012495391	08.04.2022	08.10.2024	100.000	100.890	80.314	80.653	3m Nibor + 64 bp
NO0012778663	06.12.2022	05.03.2027	100.000	100.263	0	100.220	3m Nibor + 145 bp
NO0012818030	20.01.2023	18.06.2027	100.000	100.086	0	0	3m Nibor + 129 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				786.403	601.244	742.342	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010791023	21.04.2017	21.04.2027	40.000		0	40.013	3m Nibor + 225 bp
NO0012485111	30.03.2022	30.06.2032	40.000	40.000	40.005	0	3m Nibor + 240 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40.000	40.005	40.013	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2022				30.06.2023
Obligasjonsgjeld	742.342	195.000	-150.000	-938	786.404
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	742.342	195.000	-150.000	-938	786.404
Ansvarlige lån	40.013			-13	40.000
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.013	0	0	-13	40.000

NOTE 9 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Morbank	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Opptjent egenkapital	522.901	494.755	525.442
Overkursfond	0	0	0
Utjevningfond	0	0	0
Annen egenkapital	-309	-1.068	0
Fond for urealiserte gevinster	60.613	34.837	59.362
Gavefond	0	0	1.000
Sum egenkapital	583.205	528.524	585.804
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.			
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-675	-743	-676
Fradrag i ren kjernekapital	-103.554	-67.866	-97.969
Ren kjernekapital	478.976	459.915	487.159
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	518.976	499.915	527.159
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	40.000	40.000	40.000
Netto ansvarlig kapital	558.976	539.915	567.159

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	36.305	31.263	36.683
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	17.884	24.886	6.553
Foretak	59.163	56.539	56.284
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.406.460	1.203.194	1.302.940
Forfalte engasjementer	15.436	8.437	20.907
Høyrisiko engasjementer	537.031	384.922	426.291
Obligasjoner med fortrinnsrett	16.240	21.523	19.072
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	19.570	26.163	26.252
Andeler verdipapirfond	3.484	12.031	3.475
Egenkapitalposisjoner	58.253	52.778	58.513
Øvrige engasjementer	138.588	63.741	69.926
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.308.414	1.885.478	2.026.896
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	187.390	197.231	187.390
Beregningsgrunnlag	2.495.804	2.082.710	2.214.286
Kapitaldekning i %	22,40 %	25,92 %	25,61 %
Kjernekapitaldekning	20,79 %	24,00 %	23,81 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,19 %	22,08 %	22,00 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 1,25 % i Eika Gruppen AS og på 1,01 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	564.255	518.756	565.097
Kjernekapital	614.452	566.802	614.531
Ansvarlig kapital	665.391	616.929	665.642
Beregningsgrunnlag	3.019.784	2.585.337	2.733.346
Kapitaldekning i %	22,03 %	23,86 %	24,35 %
Kjernekapitaldekning	20,35 %	21,92 %	22,48 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,69 %	20,07 %	20,67 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,89 %	10,04 %	10,47 %

NOTE 10 - Hendelser etter balansedagen

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av periodeen som medfører justeringer av, eller tilleggssopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.

Strømmen
Sparebank

