



**MARKER
SPAREBANK**

Delårsrapport Marker Sparebank

2. kvartal 2023



En alliansebank i **eika.**

Hovedpunkter pr. 2. kvartal 2023

(Tall i parentes viser tall fra samme periode i fjor)

55,6 mill.

Resultat før skatt

Banken har et resultat før skatt på 55,6 (43,1) millioner kroner pr. 2. kvartal 2023

6,9 mrd.

Forretningskapital

Ved utgangen av 2. kvartal 2023 har banken en forretningskapital på 6,9 (6,7) milliarder kroner.

9,0%

Egenkapitalavkastning

Resultat etter skatt gir en egenkapitalavkastning på 9,0 (8,5) % pr. 2. kvartal 2023

41,8%

Kostnad/inntektsforhold

Kostnader i prosent av inntekter var 41,8 (44,0) % pr. 2. kvartal 2023

27,3%

Ren kjernekapital

Ved utgangen av 2. kvartal 2023 har banken en ren kjernekapital på 27,3 (26,8) %.

2,4 mill.

Gaver/sponsing til lokalsamfunnet

Banken har bidratt med gaver/ sponsing til lag og foreninger på 2,4 (2,9) millioner kroner pr. 2. kvartal 2023.

En alliansebank i **eika.**

Rapport pr. 2. kvartal 2023

RESULTAT

Resultatutvikling

Marker Sparebank leverer et solid resultat pr. andre kvartal. Resultat av ordinær drift etter skatt ble 43,9 millioner kroner pr. andre kvartal 2023, mot 35,1 millioner kroner for samme periode i 2022. Økningen skyldes bla høyere netto renteinntekter. Det er samtidig høyere driftskostnader pr. 2.kvartal 2023 sammenlignet med samme periode i fjor. Resultat før skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital ble 2,09% mot 1,68% for tilsvarende periode i fjor.

Totalresultatet ble 41,7 millioner kroner, mot 52,4 millioner kroner pr. andre kvartal 2022. Endringen skyldes i hovedsak verdiregulering av aksjene i Eika Gruppen AS som ble gjort i 2022.

Netto renteinntekter

Bankens netto renteinntekter ble 72,7 millioner kroner pr. andre kvartal 2023, som er en økning på 20,6 millioner sammenlignet med andre kvartal 2022.

Rentemarginen ble på 2,73% sammenlignet med 2,03% for tilsvarende periode i 2022.

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør 25,7 millioner kroner hittil i år, mot 26,2 millioner kroner for samme periode i 2022.

Provisjonsinntekter utgjør 17,5 millioner kroner, som er en økning med 0,3 millioner sammenlignet med andre kvartal 2022. Provisjonsinntekter på betalingsformidling og forsikring har økt, men det har vært en nedgang i provisjonsinntektene fra Eika Boligkreditt AS.

Positiv verdiendring på finansielle instrumenter utgjorde 0,6 millioner kroner pr. andre kvartal 2023, mot en negativ verdiendring på 1,3 millioner kroner for samme periode i 2022.

Driftskostnader

Driftskostnadene utgjør til sammen 41,1 millioner kroner i andre kvartal 2023. Dette er en økning på 6,7 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i 2022. Økningen skyldes økte IT-kostnader i forbindelse med skifte av dataleverandør fra SDC til TietoEvry, økte personalkostnader samt noe høyere kostnader på eksterne tjenester.

Bankens kostnader målt i prosent av inntekter justert for verdipapirer utgjorde 46,2% ved utgangen av andre kvartal 2023, mot 50,4% for samme periode i 2022. Bankens kostnader målt i prosent av totale inntekter utgjorde 41,8% mot 44,0% for samme periode i 2022.

Tapsutviklingen

Tapskostnadene pr. andre kvartal 2023 viser et tap på 1,7 millioner kroner. Tilsvarende tall for samme periode i 2022 var 740 tusen kroner.

Nedskrivninger på utlån utgjør 22,9 millioner kroner pr. andre kvartal 2023. Dette gjelder da samlet nedskrivninger i steg 1, 2 og 3.

Brutto misligholdte engasjementer over 90 dager utgjør 15,8 millioner kroner, mot 16,1 millioner kroner pr. andre kvartal 2022.

BALANSE

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen utgjør 5 478 millioner kroner pr. andre kvartal 2023, mot 5 321 millioner kroner for samme periode i 2022. Det tilsvarer en 12 måneders vekst på 2,95%. Forvaltningskapitalen inkl. Eika Boligkreditt AS (forretningskapitalen) utgjør 6 914 millioner kroner pr. andre kvartal 2023 mot 6 692 millioner kroner for samme periode i 2022, noe som tilsvarer en 12 måneders vekst på 3,32%.

Utlån til kunder

Bankens netto utlån til kunder andre kvartal 2023 er på 4 548 millioner kroner, mot 4 174 millioner kroner for samme periode i 2022.

Boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS er pr. andre kvartal på 1 436 millioner kroner mot 1 371 millioner kroner på samme periode i fjor, som tilsier en vekst siste 12 måneder på 4,77%.

Total utlånsvekst inklusiv Eika Boligkreditt de siste 12 måneder er 7,95%.

Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næring utgjør 32,0% av brutto utlån, mot 33,1% for samme periode i 2022.

Innskudd fra kunder

Kundeinnskuddene er ved utgangen av andre kvartal 2023 på 4 422 millioner kroner, sammenlignet med 4 295 millioner kroner pr. andre kvartal 2022.

Veksten i innskudd siste 12 måneder utgjør 2,95%.

Likviditet

Banken har en tilfredsstillende likviditetsreserve i form av bankinnskudd og omsettelige verdipapirer. Innskuddsdekningen pr. 30.06.2023 er på 96,7%. Banken har en god forfallsstruktur på obligasjonsgjeld som til sammen er på kun 50 millioner kroner.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) var pr. 30.06.2023 på 199%. Myndighetskravet er 100%.

Soliditet

Bankens egenkapital utgjorde ved utgangen av andre kvartal 951 millioner kroner. Kapitaldekningen utgjør 27,3% pr. 30.06.2023.

Den konsoliderte kapitaldekningen ble 26,0%. Overskudd hittil i år er ikke medregnet i kapitaldekningen da delårsregnskapet ikke er revidert.

Utviklingen fremover

Utsiktene til norsk økonomi er fortsatt forbundet med usikkerhet knyttet til ulike makroforhold. Vi opplever høy prisvekst og økte renter. Banken opplever fortsatt lave tap og lavt mislighold. En vellykket migrering til nytt kjernebanksystem i TietoEvry er gjennomført i 2.kvartal. Dette medfører at banken har fått en fremtidsrettet IT-plattform som vil kunne møte kundenes stadig økte

forventninger til digitale løsninger og tjenester. I tillegg vil dette bidra til en betydelig kostnadseffektivisering, styrket utviklingskraft og økt strategisk fleksibilitet.

Etter styrets vurdering er banken godt rustet med solid kapitaldekning og likviditetsreserver.

Ørje, 15.august 2023

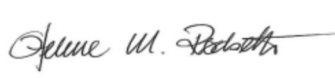
I styret for Marker Sparebank:



Bjørge Dalane
Styrets leder



Jan Erik Hermanseter
Styremedlem



Helene Rødseth
Styrets nestleder



Solveig Reiten
Ansattes styremedlem



Jørn A. Ødegård
Styremedlem



Rune Iversen
Adm. Banksjef

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		58.610	33.515	112.458	64.775	152.351
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		4.654	1.917	8.949	3.394	9.544
Rentekostnader og lignende kostnader		25.393	8.500	48.694	16.006	44.427
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		37.870	26.933	72.713	52.163	117.468
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		9.323	8.618	17.493	17.206	35.474
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		785	654	1.371	1.184	2.608
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		8.757	11.269	8.757	11.321	12.278
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		71	-1.029	630	-1.296	539
Andre driftsinntekter		81	48	147	115	204
Netto andre driftsinntekter		17.447	18.252	25.656	26.160	45.886
Lønn og andre personalkostnader		6.575	5.470	15.198	12.970	29.055
Andre driftskostnader		12.273	10.292	24.470	20.024	44.246
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		708	742	1.461	1.441	2.965
Sum driftskostnader		19.555	16.504	41.129	34.435	76.265
Resultat før tap		35.762	28.682	57.239	43.888	87.088
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	1.195	613	1.679	740	1.971
Resultat før skatt		34.567	28.068	55.560	43.148	85.117
Skattekostnad		6.473	4.188	11.655	8.003	18.861
Resultat av ordinær drift etter skatt		28.094	23.881	43.905	35.146	66.256
Utvidet resultat - Tall i tusen kroner						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 8	701	282	-2.228	17.236	39.232
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		0	0	-2.228	17.236	39.232
Totalresultat		28.795	24.162	41.677	52.382	105.488

En alliansebank i eika.

Balanse

Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>				
	Note	30.6.23	30.6.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		64.289	79.214	91.551
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		154.082	357.652	145.881
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4	4.548.112	4.174.308	4.328.939
Rentebærende verdipapirer	Note 7	425.032	436.815	429.157
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	240.646	226.088	258.014
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		5.677	0	5.677
Varige driftsmidler		37.522	37.544	38.446
Andre eiendeler		2.312	9.223	6.800
Sum eiendeler		5.477.671	5.320.845	5.304.464
Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>				
		30.6.23	30.6.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		0	50.185	37
Innskudd fra kunder		4.421.247	4.294.711	4.267.355
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	50.350	50.127	50.263
Annen gjeld		32.267	44.085	42.603
Pensjonsforpliktelser		10.429	10.026	10.150
Forpliktelser ved skatt		10.916	8.925	18.349
Andre avsetninger		1.099	1.720	1.535
Sum gjeld		4.526.308	4.459.780	4.390.293
Opptjent egenkapital		907.458	825.919	914.171
Periodens resultat etter skatt		43.905	35.146	0
Sum egenkapital		951.363	861.065	914.171
Sum gjeld og egenkapital		5.477.671	5.320.845	5.304.464

Egenkapitaloppstilling

<i>Tall i tusen kroner</i>	Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2022	809.203	3.400	101.568		914.171
Resultat etter skatt	43.907				43.907
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-2.228	514	-1.714
Totalresultat 30.06.2023	43.907	0	-2.228	514	42.193
Utbetaling av gaver	-5.000				-5.000
Egenkapital 30.06.2023	848.110	3.400	99.339	514	951.363
Egenkapital 31.12.2021	745.305	3.400	62.978		811.683
Resultat etter skatt	35.146				35.146
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			17.236		17.236
Totalresultat 30.06.2022	35.146	0	17.236	0	52.382
Utbetaling av gaver	-3.000				-3.000
Egenkapital 30.06.2022	777.451	3.400	80.214	0	861.065

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2023	2022	2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	46,22 %	50,42 %	50,66 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	18,28 %	23,63 %	21,97 %
Innskuddsmargin hittil i år ¹	1,47 %	0,56 %	1,08 %
Utlånsmargin hittil i år ²	1,31 %	1,86 %	1,50 %
Netto rentemargin hittil i år	2,73 %	2,03 %	2,25 %
Egenkapitalavkastning resultat etter skatt	9,49 %	8,47 %	7,68 %
Egenkapitalavkastning totalresultat	9,01 %	12,63 %	12,22 %
¹ Differansen mellom 3mnd NIBOR og rentekostnader/renteinntekter fra kunder			
² Differanse mellom bankens utlåns- og innskuddsrente			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	31,88 %	33,06 %	32,64 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	31,57 %	32,81 %	32,47 %
Innskuddsdekning	96,72 %	102,40 %	98,11 %
Innskuddsvekst (12mnd)	2,95 %	6,82 %	4,92 %
Utlånsvekst (12 mnd)	8,99 %	6,49 %	7,67 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	7,95 %	8,19 %	8,77 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	5.365.667	5.187.019	5.215.708
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6.786.996	6.486.203	6.555.576
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,08 %	0,04 %	0,05 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,50 %	0,47 %	0,47 %
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	25,26 %	24,25 %	25,20 %
Kjernekapitaldekning	25,61 %	24,54 %	25,53 %
Kapitaldekning	26,00 %	24,90 %	25,91 %
Uvektet kjernekapitalandel	12,02 %	11,39 %	12,49 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	199	339	155
NSFR	135	127	130

Note 1 – Generell informasjon

Marker Sparebank er en lokal sparebank i Norge som tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet. Bankens hovedkontor har besøksadresse Storgata 59, 1870 Ørje.

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01.2023 – 30.06.2023. Alle beløp er oppgitt i hele tusen så lenge ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor.

En alliansebank i eika.

Note 2 – Regnskapsprinsipper og -estimer

Regnskapet for andre kvartal 2023 er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standard (IFRS) godkjent av EU, herunder IAS 34 og årsregnskapsforskriften. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet, fremkommer i årsregnskapet for 2022.

2022 var et år med krig i Europa, økt rentenivå, høyere kostnader knyttet til strøm, drivstoff og mat. Dette er faktorer som bidro til økt usikkerhet for tap i bankens utlånsportefølje. Med bakgrunn i dette ble det gjennomført ekstra nedskrivninger i 2022 og disse er vurdert videreført i 2023.

Kritiske estimer og vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimer og skjønnsmessige vurderinger. Estimer 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 estimer og skjønnsmessige vurderinger.

Nedskrivninger på utlån – steg 3

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

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholds sannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

2022 var et år med krig i Europa, økt rentenivå, høyere kostnader knyttet til strøm, drivstoff og mat. Dette er faktorer som bidro til økt usikkerhet for tap i bankens utlånsportefølje. Med bakgrunn i dette ble det gjennomført ekstra nedskrivninger i 2022 og disse er vurdert videreført i andre kvartal 2023.

Det er gjennomført gruppevis nedskrivninger på enkelte bransjer i bedriftsmarkedet der risikoen og eksponeringen er vurdert størst. Pr. 30.06.2023 er det foretatt ekstra nedskrivninger på utlån til bedriftsmarkedet med NOK 2,7 mill, utover hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Det foreligger likevel en risiko for økte tap i personmarkedet, pga. at man ikke har oversikten over de endelige konsekvensene av situasjonen man befinner seg i. Pr. 30.06.2023 er det foretatt ekstra nedskrivninger på utlån til personmarkedet med NOK 0,9 mill, utover hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen.

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.

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 (se note 7).

Note 3 – Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	3.570	12.645	10.930
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	12.191	3.463	5.309
Nedskrivninger i steg 3	-1.901	-579	-1.130
Netto misligholdte engasjementer	13.860	15.528	15.109

Andre kredittforringede

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	9.261	6.524	707
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	5.942	4.852	2.800
Nedskrivninger i steg 3	-433	-742	-288
Netto andre kredittforringede engasjement	14.770	10.634	3.220

Note 4 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	Året 2022
Primærnæringer	843.574	801.769	828.877
Industri og bergverk	40.116	47.174	45.263
Kraftforsyning	947	1.001	897
Bygg og anleggsvirksomhet	107.857	115.111	123.462
Varehandel	52.583	72.308	67.580
Transport	39.400	43.310	43.151
Overnattings- og serveringsvirksomhet	21.963	19.267	18.996
Informasjon og kommunikasjon	3.231	2.111	2.075
Omsetning og drift av fast eiendom	235.993	196.965	197.064
Tjenesteytende virksomhet	113.902	87.341	92.141
Sum næring	1.459.565	1.386.358	1.419.507
Personkunder	3.111.443	2.807.616	2.930.020
Brutto utlån	4.571.008	4.193.974	4.349.527
Steg 1 nedskrivninger	-4.615	-4.561	-4.562
Steg 2 nedskrivninger	-16.002	-14.039	-14.753
Steg 3 nedskrivninger	-2.279	-1.065	-1.274
Netto utlån til kunder	4.548.112	4.174.308	4.328.938
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.436.177	1.370.815	1.408.604
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	5.984.290	5.545.123	5.737.543

Note 5 – Nedskrivninger, tap og finansiell risiko

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

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

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

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	1.310	965	357	2.632
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	96	-96	0	0
Overføringer til steg 2	-47	47	0	0
Overføringer til steg 3	0	-11	11	0
Netto endring	-88	507	341	760
Endringer som følge av nye eller økte utlån	91	85	0	176
Utlån som er fraregnet i perioden	-46	-99	0	-145
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				0
Andre justeringer				0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2023	1.317	1.398	710	3.424

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	2.716.772	201.611	11.638	2.930.021
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	37.611	-37.611	0	0
Overføringer til steg 2	-152.182	152.182	0	0
Overføringer til steg 3	-25	-2.814	2.839	0
Netto endring	-62.201	-8.186	-5.936	-76.323
Nye utlån utbetalt	546.766	19.720	0	566.486
Utlån som er fraregnet i perioden	-285.194	-22.002	-1.542	-308.737
Konstaterte tap			-4	-4
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2023	2.801.546	302.901	6.996	3.111.443

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	3.252	13.788	917	17.957
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	911	-911	0	0
Overføringer til steg 2	-192	192	0	0
Overføringer til steg 3	0	-89	89	0
Netto endring	-793	1.765	562	1.535
Endringer som følge av nye eller økte utlån	258	149	0	408
Utlån som er fraregnet i perioden	-138	-290	0	-428
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				0
Andre justeringer				0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	3.298	14.605	1.569	19.472

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	1.120.399	291.791	7.318	1.419.508
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	76.441	-76.441	0	0
Overføringer til steg 2	-90.478	90.478	0	0
Overføringer til steg 3	0	-3.544	3.544	0
Netto endring	-7.040	-963	-3.169	-11.172
Nye utlån utbetalt	169.896	8.965	1	178.862
Utlån som er fraregnet i perioden	-101.420	-25.605	-608	-127.633
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	1.167.797	284.682	7.087	1.459.565

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	274	119	144	537
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	58	-58	0	0
Overføringer til steg 2	-29	29	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-82	14	-89	-157
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	14	1	0	15
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-1	-9	0	-10
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				0
Andre justeringer				0
Nedskrivninger pr. 30.06.2023	234	96	55	385

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	228.582	45.409	791	274.782
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	40.998	-40.998	0	0
Overføringer til steg 2	-10.553	10.553	0	0
Overføringer til steg 3	-320	0	320	0
Netto endring	-3.281	-5.995	-297	-9.573
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	17.287	721	0	18.008
Engasjement som er fraregnet i perioden	-6.844	-907	0	-7.751
Brutto engasjement pr. 30.06.2023	265.868	8.783	814	275.466

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2023	30.06.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1.418	1.152
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	872	191
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	94	730
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-50	-752
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	2.334	1.321

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	908	74	216
Endring i perioden i steg 3 på garantier	55	91	54
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	731	774	1.506
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3			268
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	4		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-18	-199	-73
Tapskostnader i perioden	1.679	740	1.971

Det er pr. 30.06.2023 gitt betalingslettelser, engasjement merket forbearance, på 111,9 mill. kroner, sammenlignet med 108,9 mill kroner pr 30.06.2022.

NOTE 6 - Segmentinformasjon

Banken rapporterer regnskap for segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM).

RESULTAT	2. kvartal 2023				2. kvartal 2022				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	26.776	45.937		72.713	24.528	24.853	2.781	52.163	53.543	63.924		117.468
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			8.757	8.757			11.321	11.321			12.278	12.278
Netto provisjonsinntekter			16.122	16.122			16.021	16.021			32.865	32.865
Verdiendring verdipapirer			630	630			-1.296	-1.296			539	539
Andre inntekter			147	147			115	115			204	204
Sum andre driftsinntekter	0	0	25.656	25.656	0	0	26.161	26.161	0	0	45.886	45.886
Lønn og andre personalkostnader			15.198	15.198			12.970	12.970			29.055	29.055
Anskaffinger på driftsmidler			24.470	24.470			1.441	1.441			44.246	44.246
Andre driftskostnader			1.461	1.461			20.024	20.024			2.965	2.965
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	41.129	41.129	0	0	34.435	34.435	0	0	76.265	76.265
Tap på utlån	838	842	0	1.679	421	302	17	740	333	1.639		1.971
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	25.939	45.095	-15.473	55.560	24.107	24.551	-5.510	43.149	53.210	62.286	-30.379	85.117
BALANSE												
Netto utlån og fordringer på kunder	3.109.124	1.438.988		4.548.112	2.807.616	1.366.693		4.174.308	2.927.388	1.401.550		4.328.939
Innskudd fra kunder	3.333.010	1.088.237		4.421.247	3.283.589	1.011.122		4.294.711	3.214.761	1.052.594		4.267.355

Note 7 – Verdipapirer

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 verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 197 mill. kroner av totalt 218 mill. kroner i nivå 3.

30.06.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		425.032	-	425.032
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		27.589	-	27.589
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		-	218.734	218.734
Sum	-	452.621	218.734	671.355

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	217.547	
Realisert gevinst/tap	515	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(2.228)	
Investering	4.845	
Salg	(1.944)	
Utgående balanse	218.734	-

30.06.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		436.815		436.815
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		48.831		48.831
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			177.257	177.257
Sum	-	485.646	177.257	662.903

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	145.834	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	17.236	
Investering	14.187	
Salg		
Utgående balanse	177.257	-

Note 8 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2023	Bokført verdi 30.06.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010836430	15.11.2018	15.05.2023	50.000		50.127	50.263	3M Nibor + 0,77
NO0012907528	05.05.2023	05.05.2026	50.000	50.350			3M Nibor + 1,08
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				50.350	50.127	50.263	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2023
Obligasjonsgjeld	50.263			86	50.349
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	50.263	0	0	86	50.349

En alliansebank i eika.

Note 9 – Kapitaldekning

	2. kvartal 30.06.2023	2. kvartal 30.06.2022	Året 31.12.2022
Morbank			
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	804.204	742.305	809.204
Gavefond	3.400	3.400	3.400
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	101.568	62.978	101.568
Sum egenkapital	909.171	808.683	914.171
Avsatt gaver	0	0	-5.000
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-671	-663	-693
Fradrag i ren kjernekapital	-129.298	-83.152	-125.636
Ren kjernekapital	779.202	724.868	782.842
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	779.202	724.868	782.842
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	779.202	724.868	782.842

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	23.131	16.776	21.611
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	21.928	30.450	28.936
Foretak	22.402	401.724	415.556
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	2.230.593	1.521.959	1.655.021
Forfalte engasjementer	33.280	29.448	18.970
Høyrisiko engasjementer	26.279	30.981	56.336
Obligasjoner med fortrinnsrett	20.000	22.359	20.153
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	30.518	65.282	28.877
Andeler verdipapirfond	11.984	21.559	19.230
Egenkapitalposisjoner	101.425	79.468	103.113
Øvrige engasjementer	60.321	226.324	224.719
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.581.860	2.446.329	2.592.522
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	274.636	256.149	274.636
Beregningsgrunnlag	2.856.496	2.702.478	2.867.157
Kapitaldekning i %	27,28 %	26,82 %	27,30 %
Kjernekapitaldekning	27,28 %	26,82 %	27,30 %
Ren kjernekapitaldekning i %	27,28 %	26,82 %	27,30 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	14,19 %	13,46 %	14,75 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 1,68 % i Eika Gruppen AS og på 1,46 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	881.495	796.111	879.856
Kjernekapital	893.906	805.659	891.109
Ansvarlig kapital	907.308	817.673	904.400
Beregningsgrunnlag	3.490.095	3.283.596	3.491.096
Kapitaldekning i %	26,00 %	24,90 %	25,91 %
Kjernekapitaldekning	25,61 %	24,54 %	25,53 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,26 %	24,25 %	25,20 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,02 %	11,39 %	12,49 %



En alliansebank i **eika.**