



SKAGERRAK SPAREBANK

KVARTALSRAPPORT

30.juni 2023



SKAGERRAK SPAREBANK

Skagerrak Sparebank
Kirkegata 26,
3770 Kragerø

Postadresse:
Postboks 24
3995 Stathelle

Kragerø:
Tlf: 35 99 20 00
Fax: 35 98 35 98

Stathelle:
Tlf: 35 99 20 00
Fax: 35 96 26 01

BIC/SWIFT-BLSPNO21
post@skagerraksparebank.no
www.skagerraksparebank.no

Reg nr: 2601
Org.nr: NO 937 891 245

KVARTALSRAPPORT PR.30.06.2023

Delårsrapporten inneholder både mor- og konserntall pr. 30.juni 2023. Konsernet består av morbanken Skagerrak Sparebank samt datterselskapene Grenland Eiendomsmegling AS, Agder Meglerinvest AS, Telemark Meglerinvest AS, Svensknuten Eiendom AS, Bjørkeløkka AS og Ruber Eiendom AS. I tillegg har banken to tilknyttet selskap Telemarksmegleren AS, Meglerservice AS. Delårsrapporten er ikke revidert.

Da det er små forskjeller mellom mor og konserntall er oppsummeringen av resultat- og balanseutviklingen utarbeidet kun for morbank.

RESULTAT MORBANK

Ved utgangen av 2. kvartal har Skagerrak Sparebank et resultat før tap, skatt og gevinst på anleggsmidler på 104,3 MNOK. Tilsvarende tall for 2022 var MNOK.72,4.

Resultat etter skatt ble 80,2 MNOK – en forbedring på 30,1 MNOK fra 2. kvartal i 2022. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet etter skatt 1,28 % mot 0,81 % på samme tid i fjor.

(Utvidet resultat som inkluderer (midlertidige) nedskrivninger på strategiske, finansielle eiendeler landet på 73,3 MNOK mot 79,3 MNOK i 2022.)

Rentenetto

Netto renteinntekter i 2.kvartal var 133,1 MNOK mot 105,8 MNOK i 2. kvartal 2022. I prosent av GFK økte rentenettoen fra 1,67 prosent i 2.kvartal 2022 til 2,12 prosent i 2. kvartal 2023.

Netto renteinntekter har blitt positivt påvirket av bedret innskuddsmargin og høyere avkastning på bankens opptjente egenkapital.

Deler av bankens overskuddslikviditet er plassert i rentefond som regnskapsmessig rapporteres som andre inntekter.

Andre inntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør per 2.kvartal 53,2 MNOK. I prosent av GFK utgjør denne posten 0,85% mot 0,64% i fjor.

Økningen i netto andre driftsinntekter skyldes i hovedsak verdiendringer (+18 MNOK sammenlignet med 2022.) i bankens likviditetsportefølje. Provisjonsinntektene fra banktjenester viste stabil utvikling, mens utbytter fra EK bevis og strategiske eierposisjoner var ca. 6 MNOK lavere sammenlignet med 2022.

Driftskostnader

Sum driftskostnader er per 2. kvartal på 81,9 MNOK mot 74,1 MNOK for tilsvarende periode i fjor. I prosent av GFK utgjorde kostnadene 1,31 % mot 1,17% i fjor. Hovedårsaken til kostnadsveksten er midlertidig økte IKT kostnader til forberedelse for bytte av IT leverandør, økt bemanning og kostnader knyttet til forestående fusjon. Kostnadsøkningen er planlagt og innenfor budsjettet for perioden.

Tap på utlån

Per 2. kvartal har banken bokført tap på 4,0 MNOK mot 6,5 MNOK for tilsvarende periode i fjor. I prosent av GFK utgjør bokførte tap 0,06 % av GFK mot 0,10 % i fjor.

BALANSE MORBANK

Ved utgangen av 2.kvartal er forvaltningskapitalen 12 913.4 MNOK. Tilsvarende tall for 2.kvartal i 2022 var 13 055,6 MNOK. Dette er en nedgang på 142,2 MNOK eller 1,08 %.

Utlån

Brutto utlån på egen balanse har de siste 12 månedene økt med 276,5 MNOK eller 2,77% til 10 226,3 MNOK.

Boliglån overført til EIKA Boligkreditt utgjorde 4 518.6 MNOK – en nedgang på 17,7 MNOK fra tilsvarende tidspunkt i fjor.

Samlet utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. EBK er på 258,7 MNOK. dvs. 1,75 %.

Pr.2. kvartal har banken nedskrivninger på utlån på til sammen 71,7 MNOK. Dette tilsvarer 0,70 % av brutto utlån på egen balanse. Pr.2 kvartal i fjor hadde banken nedskrivninger på utlån på til sammen 67,0 MNOK eller 0,67 % av brutto utlån på egen balanse.

Innskudd

Innskudd fra og gjeld til kunder har siste 12 månedene nedgang med 308,3 MNOK eller 3,7% til 8 007,5 MNOK.

Verdipapirer

Skagerrak Sparebank har ved utgangen av 2. kvartal en beholdning av sertifikater og obligasjoner på 1 613,9 MNOK mot 1 886,8 MNOK på samme tid i fjor.

Bankens beholdning av aksjer og aksjefond er bokført til en verdi av 648,6 MNOK. På samme tid i fjor var beholdningen på 542,6 MNOK.

Rentefondene, hvor banken har plassert deler av sin overskuddslikviditet, er bokført til 155,5MNOK.

Likviditet

Banken har ved utgangen av 2. kvartal innskudd i andre banker på 223,6 MNOK. 73,0 MNOK av beløpet er plassert i Norges Bank. Midler plassert i rentefond, jfr. "Verdipapirer" over, er også lett tilgjengelige likvider. Etablerte trekkrettigheter er på 250 MNOK. Innskuddsdekningen (innskudd i prosent av brutto utlån) er 78,30 %. Det øvrige finansieringsbehovet dekkes opp av obligasjonslån på til sammen 2 939,3 MNOK.

KAPITALDEKNING

Rapportert kapitaldekning er basert på konsoliderte tall.

Skagerrak Sparebank har ved utgangen av første kvartal 1.913,7MNOK i ansvarlig kapital. Dette tilsvarer en konsolidert kapitaldekning på 22,53 %. Ren kjernekapital er på 18,54 % og kjernekapitaldekning er 20,49 %. Banken har per 2.kvartal uvektet kjernekapitalandel på 8,90 %.

GENERELLE KOMMENTARER OG UTSIKTENE FRAMOVER

God utvikling i et krevende marked.

Banken har hatt en god utvikling i 2. kvartal. Positiv utlånsvekst i et krevende og konkurranseutsatt marked, og en egenkapitalavkastning som er høyere enn kommunisert målsetting bekrefter at banken har en sterk markedsposisjon.

Bankens samlede inntjening har styrket seg betydelig gjennom kvartalet. Banken gjennomførte renteøkninger i mai og juni som først og fremst bedret bankens innskuddsmargin. I tillegg er det iverksatt en renteøkning i august som vil bidra positivt.

Bankens kostnadsutvikling er påvirket av to store, interne prosjekter. Banken gjennomførte et vellykket byttet av kjernesystemleverandør i 2. kvartal. Prosjektet var ressurskrevende og medførte økte personalkostnader og høyere IKT driftskostnader. Prosjektet forventes å gi kostnadsbesparelser fra 2024.

Fusjonsprosjektet sammen med Andebu Sparebank og Larvikbanken har hatt fremdrift som planlagt. Prosjektet påfører bankene økte kostnader frem til fusjonen realiseres i 2024.

Bankens tap har vært lave i første halvår. Bankens utlånsportefølje har god kvalitet og lavt mislighold. Stigende renter og økte kostnader hos bankens kunder vil sannsynligvis føre til økt mislighold og økte tap fremover. Banken jobber systematisk med kredittkvaliteten og har gode buffere for å håndtere en mer krevende markedsituasjon.

Produktselskapene i Eika Gruppen har levert bra også i 2023. Utbyttet for 2022 ble litt lavere enn foregående år, men stabiliteten og utbyttekapasiteten viser at Eika alliansen har en sterk forretningsmodell som treffer markedet godt.

Kragerø -10.08.2023

I styret for Skagerrak Sparebank

Roy Vardheim
Styreleder

Tor Markussen
Styrets nestleder

Kirsti Solheim
Styremedlem

Astri Ellegård –Jacobsen
Styremedlem

Morten Andresen
Styremedlem

Kjersti Røneid Larsen
Ansattes representant

Jan Kleppe
Adm.banksjef

Erik Bie Johansen
Ansattes representant

RESULTAT

Resultatregnskap - morbank

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2. kv. 2023	2. kv. 2022	01.01.- 30.06.2023	01.01.- 30.06.2022	2022
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		127.544	77.385	248.929	148.034	349.318
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		17.188	9.088	33.448	16.461	43.803
Rentekostnader og lignende kostnader		77.043	31.994	149.262	58.652	162.869
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		67.689	54.479	133.115	105.843	230.252
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		16.749	14.726	30.894	30.902	58.202
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		309	456	917	1.090	2.472
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		20.889	26.952	20.889	27.045	29.255
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-6.079	-17.332	1.501	-16.787	-22.364
Andre driftsinntekter		463	394	766	632	1.009
Netto andre driftsinntekter		31.713	24.284	53.133	40.702	63.630
Lønn og andre personalkostnader		17.352	17.048	35.541	34.037	71.104
Andre driftskostnader		20.645	17.640	41.309	35.169	80.387
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		2.566	2.510	5.079	4.907	8.634
Sum driftskostnader		40.563	37.198	81.930	74.113	160.125
Resultat før tap		58.839	41.565	104.318	72.432	133.758
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	2.010	3.249	3.974	6.531	7.637
Resultat før skatt		56.829	38.316	100.344	65.901	126.121
Skattekostnad		9.185	7.421	20.064	14.794	25.809
Resultat av ordinær drift etter skatt		47.644	30.895	80.280	51.107	100.312
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	-7.025	-20.336	-7.025	28.132	79.454
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-7.025	-20.336	-7.025	28.132	79.454
Totalresultat		40.619	10.559	73.255	79.239	179.766
Resultat per egenkapitalbevis				5,18	2,93	7,77

BALANSE – EIENDELER

Balanse - Eiendeler - morbank

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		82.323	80.271	81.504
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		141.317	400.871	82.907
Netto utlån og fordringer på kunder	Note 6	10.154.555	9.882.783	9.759.784
Rentebærende verdipapirer	Note 9	1.613.870	1.886.830	1.699.496
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	777.821	668.578	764.006
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	Note 3	258	258	258
Eierinteresser i konsernselskaper		26.030	26.060	26.031
Varige driftsmidler		68.822	81.961	71.234
Leierettigheter		4.319	5.320	6.377
Andre eiendeler		44.075	22.659	40.780
Sum eiendeler		12.913.392	13.055.591	12.532.376

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Balanse - Gjeld og egenkapital - morbank

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.06.23	30.06.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		187	1.740	3.821
Innskudd fra kunder		8.007.452	8.315.783	7.925.136
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	2.939.268	2.907.802	2.664.059
Finansielle derivater		0	110	0
Annen gjeld		57.025	62.559	40.371
Pensjonsforpliktelser		1.857	1.894	1.858
Forpliktelser ved skatt		71	12.426	30.912
Andre avsetninger		4.422	6.375	7.662
Ansvarlig lånekapital	Note 10	130.259	130.151	130.249
Sum gjeld		11.140.541	11.438.840	10.804.068
Eierandelskapital		764.370	312.321	768.763
Overkursfond		49.719	6.162	49.720
Fondsobligasjon		125.000	90.000	110.000
Sum innskutt egenkapital		939.089	408.483	928.483
Opptjent egenkapital		833.762	1.208.268	799.826
Sum egenkapital		1.772.851	1.616.751	1.728.309
Sum gjeld og egenkapital		12.913.392	13.055.591	12.532.376

EGENKAPITALOPPSTILLING

Egenkapitaloppstilling morbank pr. 30.06.2023

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital							Opptjent egenkapital		Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Egne egenkapital-bevis	Overkursfond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster		
Egenkapital 31.12.2022	768.764	0	49.720	110.000	587.884	68.972	909	142.061	1.728.310	
Resultat etter skatt	0	0	0	0	32.810	47.470	0	0	80.280	
Verdiendring egenkapitalinstrument	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Utbetalte utbytte	0	0	0	0	0	-38.442	0	0	-38.442	
Totalresultat 30.06.2023	0	0	0	0	32.810	9.028	0	0	41.838	
Utdeling gaver	0	0	0	0	-2.000	0	0	0	-2.000	
Egen egenkapital bevis	0	-4.393	0	0	0	0	0	0	-4.393	
Fondsobligasjonskapital	0	0	0	15.000	0	0	0	0	15.000	
Renter på fondsobligasjon	0	0	0	0	-2.413	-3.491	0	0	-5.904	
Egenkapital 30.06.2023	768.764	-4.393	49.720	125.000	616.281	74.509	909	142.061	1.772.851	

Egenkapitaloppstilling morbank pr. 30.06.2022

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital							Opptjent egenkapital		Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Egne egenkapital-bevis	Overkursfond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster		
Egenkapital 31.12.2021	186.468	0	4.474	90.000	1.050.260	27.305	6.909	62.606	1.428.022	
Resultat etter skatt	0	0	0	0	41.780	9.327	0	0	51.107	
Verdiendring egenkapitalinstrument	0	0	0	0	0	0	0	28.132	28.132	
Utbetalte utbytte	0	0	0	0	0	-13.985	0	0	-13.985	
Totalresultat 30.06.2022	0	0	0	0	41.780	-4.658	0	28.132	65.254	
Emisjon	125.853	0	1.688	0	0	0	0	0	127.541	
Utdeling gaver	0	0	0	0	-2.000	0	0	0	-2.000	
Renter på fondsobligasjon	0	0	0	0	-1.697	-371	0	0	-2.068	
Egenkapital 30.06.2022	312.321	0	6.162	90.000	1.088.343	22.276	6.909	90.738	1.616.751	

RESULTAT

Resultatregnskap - konsern

Tall i tusen kroner	Note	2. kv. 2023	2. kv. 2022	01.01.- 30.06.2023	01.01.- 30.06.2022	2022
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		128.532	76.994	249.883	147.375	349.051
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		16.254	9.087	32.544	16.461	43.834
Rentekostnader og lignende kostnader		76.708	31.571	149.398	58.033	164.043
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		68.079	54.510	133.030	105.803	228.842
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		24.587	27.129	43.421	50.754	102.295
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		308	456	917	1.090	2.472
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		18.983	27.299	18.983	27.345	28.213
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrun	Note 9	-4.307	-17.332	1.500	-16.787	-20.738
Andre driftsinntekter		13.188	917	16.817	1.572	3.174
Netto andre driftsinntekter		52.143	37.557	79.804	61.794	110.472
Lønn og andre personalkostnader		25.709	23.408	48.703	46.239	96.474
Andre driftskostnader		26.864	22.164	49.671	43.078	99.738
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		2.709	2.627	5.454	5.356	9.839
Sum driftskostnader		55.282	48.199	103.828	94.673	206.051
Resultat før tap		64.940	43.868	109.006	72.924	133.263
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	2.010	3.249	3.974	6.531	7.637
Resultat før skatt		62.930	40.619	105.032	66.393	125.626
Skattekostnad		10.004	7.844	20.716	15.292	25.610
Resultat av ordinær drift etter skatt		52.926	32.775	84.316	51.101	100.016
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet	Note 9	-7.025	-20.336	-7.025	28.132	79.454
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-7.025	-20.336	-7.025	28.132	79.454
Totalresultat		45.901	12.439	77.291	79.233	179.470
<i>Resultat etter skatt</i>						
Majoriteten sin andel av resultatet i perioden		51.898	31.760	82.335	49.844	99.258
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden		1.028	1.015	1.981	1.257	758
<i>Totalresultat</i>						
Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		44.873	11.424	75.310	77.976	178.712
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		1.028	1.015	1.981	1.257	758

BALANSE – EIENDELER

Balanse - Eiendeler - Konsern

Tall i tusen kroner	Note	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		9.319	80.269	81.504
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		214.226	400.870	82.907
Netto utlån til og fordringer på kunder	Note 6	10.115.823	9.852.325	9.736.257
Rentebærende verdipapirer	Note 9	1.613.870	1.886.831	1.699.496
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	778.899	670.108	765.506
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	Note 3	3.062	3.688	2.522
Goodwill		28.534	28.534	28.534
Varige driftsmidler		92.846	107.604	96.858
Andre eiendeler		62.775	38.117	54.209
Sum eiendeler		12.919.354	13.068.346	12.547.792

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Balanse - Gjeld og egenkapital - Konsern

Tall i tusen kroner	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner	187	1.740	3.821
Innskudd fra kunder	7.992.310	8.308.754	7.924.651
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	2.907.802	2.664.059
Finansielle derivater	0	111	0
Annen gjeld	66.825	75.944	49.581
Pensjonsforpliktelse	1.857	1.894	1.858
Betalbar skatt	730	10.703	30.331
Andre avsetninger	3.764	8.078	7.664
Ansvarlig lånekapital	Note 10	130.259	130.151
Sum gjeld	11.135.200	11.445.177	10.812.214
Eierandelskapital	764.370	312.320	768.763
Overkursfond	49.720	6.161	49.720
Hybridkapital (fondsobligasjon)	125.000	90.000	110.000
Sum innskutt egenkapital	939.090	408.481	928.483
Opptjent egenkapital	845.064	1.214.688	807.095
Sum egenkapital	1.784.154	1.623.169	1.735.578
Sum gjeld og egenkapital	12.919.354	13.068.346	12.547.792

EGENKAPITALOPPSTILLING

Egenkapitaloppstilling konsern pr. 30.06.2023

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital					Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Egne egenkapital-bevis	Overkursfond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Ujevningfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen egenkapital	Minoritet	
	768.764	0	49.720	110.000	590.946	68.972	909	142.061	-6.189	10.397	1.735.578
Resultat etter skatt	0	0	0	0	33.726	48.609	0	0	226	1.755	84.316
Verdiendring egenkapitalinstrument	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	33.726	48.609	0	0	226	1.755	84.316
Utbetalt utbytte	0	0	0	0	0	-38.442	0	0	0	0	-38.442
Utbetalt gaver	0	0	0	0	-2.000	0	0	0	0	0	-2.000
Renter på fondsobligasjon	0	0	0	0	-2.413	-3.491	0	0	0	0	-5.904
Egen egenkapital bevis	0	-4.393	0	0	0	0	0	0	0	0	-4.393
Fondsobligasjonskapital	0	0	0	15.000	0	0	0	0	0	0	15.000
Andre endringer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egenkapital 30.06.2023	768.764	-4.393	49.720	125.000	620.259	75.648	909	142.061	-5.963	12.152	1.784.154

Egenkapitaloppstilling konsern pr. 30.06.2022

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital							Sum egenkapital
	bevis	egenkapital-	Overkursfond	obligasjon	Sparebankens fond	Ujevningfond	Gavefond	urealiserte gevinster	Annen egenkapital	Minoritet		
Egenkapital 31.12.2021	186.468	0	4.474	90.000	1.053.232	28.450	6.909	62.606	-6.333	9.783	1.435.590	
Resultat etter skatt	0	0	0	0	41.930	9.327	0	0	0	-156	51.101	
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og	0	0	0	0	0	0	0	28.132	0	0	28.132	
Totalresultat 30.06.2022	0	0	0	0	41.930	9.327	0	28.132	0	-156	79.233	
Utbetalt utbytte	0	0	0	0	0	-13.985	0	0	0	0	-13.985	
Emisjon	125.853	0	1.688	0	0	0	0	0	0	0	127.541	
Utbetalt gaver	0	0	0	0	-2.000	0	0	0	0	0	-2.000	
Renter hybridkapital	0	0	0	0	-1.679	-389	0	0	0	0	-2.068	
Tilgang minoritet	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Andre endringer	0	0	0	0	0	-1.127	0	0	1.088	-1.102	-1.141	
Egenkapital 30.06.2022	312.321	0	6.162	90.000	1.091.483	22.276	6.909	90.738	-5.245	8.525	1.623.169	

Nøkkeltall

Nøkkeltall og oppsummering av resultat, balanse og kapitaldekning er utarbeidet kun for morbank da det ikke er vesentlig forskjeller mellom mor og konsern.

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter	43,99 %	50,57 %	55,79 %
Resultat før skatt i % av gj. snitt forvaltningskapital	1,66 %	1,14 %	0,99 %
Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen.	1,28 %	0,80 %	0,79 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt	10,18 %	7,48 %	6,95 %
Egenkapitalrentabilitet basert på totalresultat, egenkap. er justert for hybridkapital	8,41 %	0,00 %	12,49 %
Resultat pr. egenkapitalbevis	5,18	2,93	7,77
Utbytte pr. egenkapitalbevis(utbetales etterfølgende år)	0,00	7,50	5,00
Bokført verdi egenkapitalbevis	126,57	116,12	126,39
Innskudd og Utlån			
Utvikling siste 12 måneder			
- Forvaltningskapital	-1,09 %	4,58 %	-0,24 %
Gjennomsnittleg forvaltningskapital (mill. kr.)	12.645.716	12.858.081	12.772.492
- Utlån brutto egen bok	2,77 %	4,32 %	0,17 %
- Utlån brutto inkl. EBK	1,75 %	7,07 %	4,12 %
- Innskuddsdekning	78,30 %	83,57 %	80,64 %
Soliditet			
Kapitaldekning	21,59 %	21,66 %	22,62 %
Kjernekapital	19,50 %	19,52 %	20,44 %
Ren kjernekapital	17,49 %	18,03 %	18,59 %
Leverage ratio	9,45 %	9,07 %	9,79 %
Konsolidering av samarbeidende grupper			
Kapitaldekning	22,53 %	21,44 %	22,73 %
Kjernekapital	20,49 %	19,37 %	20,60 %
Ren kjernekapital	18,54 %	17,89 %	18,79 %
Leverage ratio	8,90 %	8,33 %	8,95 %
Likviditet			
LCR	223	328	238
NSFR	132	155	156
Misligholdte engasjement i % av netto utlån og fordringer til amortisert kost	1,26 %	1,09 %	1,16 %

Note – 1 Generell informasjon

Delårsregnskapet er utarbeidet iht. kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Alle beløp i resultatregnskap, balanse og noter er i hele tusen kroner dersom ikke annet er oppgitt. COVID 19-situasjonen medførte en forventning om en endring i kredittrisikoen for bankens portefølje. Usikkerheten er fortsatt stor, men det har så langt ikke materialisert seg i økte tap eller økt mislighold. Utviklingen med krig i Europa og et sterkt stigende kostnadsnivå på sentrale varer og tjenester gjør også at modellen kan beregne et for lavt risikopåslag i forhold til den usikkerheten som råder for flere bransjer.

Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2 (for nærmere beskrivelse av modellen, se note 2). Forventet estimatusikkerhet forbundet med effektene av COVID 19-epidemien og den makroøkonomiske utviklingen fører til at det er nødvendig å benytte mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar sannsynligvis ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen bankene befinner seg i, med forventet dårligere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen. Banken har derfor vurdert at usikkerheten for mulige langsiktige konsekvenser fører til et fortsatt behov for å opprettholde en justering på porteføljenivå for forventet tap.

Banken har beregnet nedskrivninger i steg 1 og 2 på grunnlag av modellens beregnede nedskrivning og justert denne basert på porteføljens sammensetning og den enkelte saksbehandlers gjennomgang av risiko i egen portefølje. Den usikkerheten banken så ved oppstart av pandemien medførte signaler hos våre kunder om behov for betalingslettelse og risiko for tap. Utviklingen var volatil gjennom 2021, og den globale og nasjonale uroen vi så i 2022 og som har fortsatt inn i 2023 som følge av krig og kostnadsøkninger gjør usikkerheten fortsatt stor, spesielt i forhold til de langsiktige effektene. Dette gjør at banken vurderer at det fortsatt er behov for den ekstra avsetningen som ble foretatt i 2020. Avsetningen ble økt noe gjennom 2022 og utgjorde MNOK 14,8 til nyttår. Banken har vurdert at vi beholder avsetningen uendret i q2 2023.

Fordelingen på steg 1 og 2 for sektorene framkommer av note 6.

Note -2 Regnskapsprinsipper

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Fra 2020 utarbeidet banken regnskap i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

Banken vil unnlate å gi følgende notekrav etter IFRS:

- 1) IFRS 13. Det gis i stedet opplysninger om virkelig verdi i samsvar med forskriftens § 7-3.
- 2) IFRS 15.113-128
- 3) IAS 19.135 litra c og IAS 19.145-147.
- 4) IFRS 16

Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne de unoterte bankene unnlate å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Følgelig implementerte banken IFRS 16 fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksrettseiendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteiendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteiendelen avskrives over leieperioden. Banken har i hovedsak leie av 4 kontorer som ble balanseført ved innføring av IFRS 16 1. januar 2021.

Banken har vurdert å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.
- Unntak for endring av sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16.

Bruksretteiendelen er presentert sammen med øvrige driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen er presentert på linjen for annen gjeld.

Implementering av IFRS 16 har ikke hatt noen påvirkning på bankens egenkapital per 1. januar 2021.

Bruksretten er tildelt en risikovekt på 100 prosent, og virkningen på ren kjernekapital var uvesentlig ved implementering.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER.

KRITISKE ESTIMATER OG VURDERINGER VEDRØRENDE BRUK AV REGNSKAPSPRINSIPPER

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.

Inntektsføring

Renteinntekter inntektsføres ved bruk av effektiv rentemetode. Dette innebærer løpende inntektsføring av renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyrer. Den effektive renten er den renten som nøyaktig diskonterer estimerte fremtidige kontantstrømmer over instrumentets forventede levetid til brutto balanseført beløp for den finansielle eiendelen/amortisert kost for den finansielle forpliktelsen. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer.

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost. For rentebærende finansielle eiendeler som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på nedskrevne engasjementer beregnes som effektiv rente av nedskrevet verdi. Gebyrer og provisjoner inntektsføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester. Inntektsføring skjer når tjenestene er levert.

Utbytte fra investeringer inntektsføres når utbyttet er vedtatt på generalforsamling.

Leieinntekter inntektsføres løpende, etter hvert som de opptjenes.

Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de

finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fra regnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Finansielle instrumenter – klassifisering

Ved første gangs innregning blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen.:

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultatet

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost

I forhold til klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle gjeldsinstrumenter klassifiseres basert på en vurdering av bankens forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende og fast rente er klassifisert til amortisert kost.

Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt (EBK) som har belåningsgrad under 75 %. Bankens forretningsmodell tilsier at det ikke overføres boliglån som allerede er på bankens balanse til EBK. Banken har, siden opprettelsen av EBK, overført noen utlån fra egen balanse, men kun unntaksvis og med uvesentlige volum. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er utpekt til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål. Utbytte fra de strategiske investeringene resultatføres med mindre det er tilbakebetaling av kapital.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektivrentemetode. Der hvor tidshorizonten for den finansielle forpliktelsens forfalltidspunkt er relativt kort benyttes den nominelle renten ved beregning av amortisert kost. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Måling

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder, fastsettes ved slutten av rapporteringsperioden med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter, uten fradrag for transaksjonskostnader. Et aktivt marked er et marked der transaksjoner for eiendelen eller forpliktelsen finner sted med tilstrekkelig hyppighet og volum til å gi løpende prisinformasjon.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettingsmetode. Slike verdsettingsmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til løpende virkelig verdi av et annet instrument som er praktisk talt det

samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

En analyse av virkelig verdi av finansielle instrumenter og ytterligere detaljer om målingen av disse oppgis i egen note i forbindelse med avleggelse av årsregnskapet.

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene beregnes etter instrumentets effektive rente. Den effektive renten er den renten som nøyaktig diskonterer estimerte fremtidige kontantstrømmer over instrumentets forventede levetid til brutto balanseført beløp for den finansielle eiendelen/amortisert kost for den finansielle forpliktelsen.

Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten.

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og beste estimat for vederlag ved eventuell innfrielse av garantien.

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet og fordringer på leieavtaler, omfattet.

Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen. Dersom det oppstår et kredittap, skal renteinntekter innregnes basert på bokført beløp etter justering for tapsavsetning.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Banken har sammen med Eika utviklet egen modell for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Bankens dataleverandør SDC har sammen med de norske Eikene bankene utviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Forventet kredittap (ECL) beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med opprinnelig effektiv rente.

BESKRIVELSE AV PD MODELLEN

PD-modellen som banken benytter estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd.

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 en 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.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler misligholdssannsynlighet for de neste 12 måneder (PD). Personkundemodellen skiller videre på kunder med og uten boliglån. Bedriftskundemodellen skiller mellom eiendomsselskap, begrenset personlig ansvar og ubegrenset personlig ansvar. *Modellen beskrevet over benyttes ved avleggelse av q2 regnskapet.*

Betalingsadferd krever 6 måneder med historikk før den får påvirkning i modellen. Det betyr at nye kunder vil ha 6 måneder med kun ekstern modell før intern modell blir benyttet. Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Ved beregning av misligholdssannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD-liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på utvikling i PD siste 12 måneder.

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. Banken har definert vesentlig økning i kredittrisiko som en økning fra opprinnelig PD ved første gangs innregning (PD ini) for ulike nivåer for at modellen skal fange opp relativ utvikling i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) mindre enn 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

$$PD\ 12\ mnd.\ >\ PD\ 12\ mnd.\ ini\ +\ 0,5\ \%$$

og

$$PD\ liv\ >\ PD\ rest\ liv\ ini\ *2$$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) over eller lik 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

$$PD\ 12\ mnd.\ >\ PD\ 12\ mnd.\ ini\ +\ 2\ \%$$

eller

$$PD\ liv\ >\ PD\ rest\ liv\ ini\ *2$$

BEREGNING AV LGD

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder. Verdien av sikkerhetene er basert på estimert realisasjonsverdi.

EAD

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid. Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap.

Forventninger til fremtiden er tatt hensyn til gjennom PD-prognoser for henholdsvis PM- og BM-porteføljen i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). PD-prognosene i de enkelte scenariene er utarbeidet gjennom en skjønnsmessig ekspertvurdering ledet av sjefsøkonom i Eika Gruppen. Det benyttes derfor ikke makroøkonomiske parametere direkte i framtidsforventningene, de er like fullt benyttet som grunnlag til vurdering av hvordan de forventes å påvirke fremtidige PD-prognoser. Makroøkonomiske parametere i basis-scenariet baserer seg på SSB sine prognoser gjennom 2022 med justeringer etter skjønnsmessige vurderinger og generell makroøkonomisk utvikling frem mot utgangen av året 2022.

Scenariene er gitt følgende sannsynlighetsvektning; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenariene antas økonomien å vende tilbake til et felles snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

Tabellen viser fastsatte makrofaktorer for forventninger til fremtiden for PM-porteføljen. En makrofaktor på 0,90 betyr at den enkelte kunde sin individuelle fastsatte PD forventes å være redusert med 10 %, både for 12 måneders PD og livstids PD. Tilsvarende betyr en makrofaktor på 1,10 at den individuelle fastsatte PD økes med 10 %.

Modellen har vist seg å overestimere konkurssansynlighet og vi har valgt å nedjustere vektet makrofaktor med henholdsvis 20 % på BM og 25 % på PM

PM						
År	2023	2024	2025	2026	2027	
Makrofaktorer oppside	0,3	0,6	1,1	1,3	1,4	10 %
Makrofaktorer basis	1,6	1,4	1,5	1,4	1,4	70 %
Makrofaktorer nedside	3,1	2,5	1,8	1,5	1,4	20 %
Vektet makrofaktor	1,8	1,6	1,5	1,4	1,4	
Vektet makro nedjustert med 25 %	1,4	1,3	1,2	1,1	1,1	

Tabellen viser fastsatte makrofaktorer for BM-porteføljen.

BM						
År	2023	2024	2025	2026	2027	
Makrofaktorer oppside	1,0	1,2	1,5	1,4	1,5	10 %
Makrofaktorer basis	1,5	1,5	1,6	1,5	1,5	70 %
Makrofaktorer nedside	2,1	1,8	1,7	1,5	1,5	20 %
Vektet makrofaktor	1,6	1,5	1,6	1,5	1,5	
Vektet makro nedjustert med 20 %	1,3	1,3	1,3	1,2	1,2	

OVERTAGELSE AV EIENDELER

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende måling og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

Presentasjon av resultatposter knyttet til finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

Realiserte gevinster og tap, samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet medtas i regnskapet under "Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår. Gevinst, tap og verdiendringer på finansielle instrumenter klassifisert som virkelig verdi over utvidet resultat føres over utvidet resultat. Utbytte på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter føres over resultatet når bankens rett til utbytte er fastslått.

Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag. Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

Valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden. Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

Immaterielle eiendeler

Utvikling av programvare balanseføres og klassifiseres som immaterielle eiendeler dersom det er sannsynlig at de forventede, fremtidige verdier som kan henføres til eiendelen, vil tilflyte foretaket og at eiendelens anskaffelseskost kan måles på en pålitelig måte. Ved utvikling av programvare utgiftsføres bruk av egne ressurser, forprosjektering, implementering og opplæring. Balanseført, egenutviklet programvare avskrives over anslått levetid.

Goodwill måles i utgangspunktet som differansen mellom summen av kjøpsvederlaget og verdien på ikke-kontrollerende eierinteresser, og netto virkelig verdi av overtatte identifiserbare eiendeler og forpliktelser. Goodwill ved kjøp av datterselskap er regnskapsført som immaterielle eiendeler. De enkelte goodwillposter og immaterielle eiendeler i konsernets balanse er allokert til vurderingsenheter med henblikk på hvilke virksomheter som nyter godt av den kjøpte eiendelen. Valg av vurderingsenhet er gjort ut fra hensyn til hvor det er mulig å identifisere og skille ut kontantstrømmer knyttet til virksomheten. Goodwill testes årlig for nedskrivning og bokføres til kostpris redusert for akkumulerte nedskrivninger. Ved vurderingen benyttes historiske resultater samt godkjente budsjetter og ledelsens prognoser. Avkastningskravet er basert på en vurdering av hva som er markedets avkastningskrav til den type virksomhet som inngår i vurderingsenheten, og reflekterer således risikoen i virksomheten.

Nedskrivning av ikke-finansielle eiendeler

Dersom det foreligger indikasjoner på verdifall, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukk av salgskostnader og bruksverdi. Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

Skatt

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Banken regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner.

Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2012 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP-ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP-ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen, er tatt hensyn til i kvartalsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i brutto kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som løpende renter knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

Note 3 – Konsernselskaper og tilknyttede selskap

Datterselskap

Selskap	Type	Org. nr.	Forretnings-kontor	Anskaffelses-tidspunkt	Antall aksjer	Eierandel og stemmeandel	Kostpris	Bokført verdi
Agder Meglerinvest AS *	Datter	920314295	Kragerø	10.01.2018	5.000	63 %	5.329	5.329
Grenland Eiendomsmegling AS	Datter	988796638	Bamble	30.09.2005	400	51 %	193	193
Svensknuten Eiendom AS	Datter	922228388	Kragerø	05.12.2018	30	100 %	13.056	13.056
Ruber Eiendom AS	Datter	916478534	Bamble	25.11.2015	400	100 %	1.052	1.052
Bjørkelokka AS	Datter	989219561	Bamble	15.12.2005	800.000	100 %	-	-
Telemark Meglerinvest AS*	Datter	926366416	Kragerø	22.12.2020	1.000	100 %	3.500	3.500
Sum							23.130	23.130

* I Agder Meglerinvest inngår følgende datterselskap:

Type	Org. nr.	Forretnings-kontor	Anskaffelses-tidspunkt	Antall aksjer	Eierandel og stemmeandel	Kostpris	Bokført verdi
De Presno & Partners AS	991843566	Arendal		220.000	100 %	17.937	16.437

* I Telemark Meglerinvest AS inngår følgende datterselskap:

Type	Org. nr.	Forretnings-kontor	Anskaffelses-tidspunkt	Antall aksjer	Eierandel og stemmeandel	Kostpris	Bokført verdi
Best Eiendomsmegler AS	912316831	Skien		100	70 %	10.000	10.000

Tilknyttet selskap

Selskap	Org. nr.	Forretnings-kontor	Antall aksjer	Eierandel og stemmeandel	Balanseført verdi
Telemarksmegleren AS	985420785	Kragerø	138	46 %	138
Meglerservice AS	925174637	Kragerø	120	40 %	120
Sum investering i tilknyttet selskap					258

Note 4 – Misligholdte og tapsutsatte engasjement

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for morbank da det kun er små forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

Mislighold over 90 dager

	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	40.205	46.779	48.503
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	36.666	49.280	44.737
Nedskrivninger i steg 3	-27.065	-25.785	-26.872
Netto misligholdte engasjementer	49.806	70.274	66.368

Andre kredittfordingede

	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Brutto andre kredittfordingede engasjement - personmarkedet	27.101	7.739	6.832
Brutto andre kredittfordingede engasjement - bedriftsmarkedet	57.026	4.105	12.944
Nedskrivninger i steg 3	-5.425	-2.748	-3.193
Netto andre kredittfordingede engasjement	78.702	9.096	16.583

Note 5 – Utlån til og fordringer på kunder, fordelt på sektor og næring

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for konsern da det ikke er forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

Konsern			Morbank	
31.12.22	30.06.23		30.06.23	30.06.22
65.216	56.057	Landbruk	56.057	62.049
109.523	108.243	Industri	108.243	113.433
425.200	332.983	Bygg, anlegg	332.983	357.762
102.162	98.136	Varehandel	98.136	121.926
55.547	53.728	Transport	53.728	60.175
1.733.673	1.757.272	Eiendomsdrift etc	1.796.004	1.809.458
210.701	205.223	Annen næring	205.223	192.756
2.702.022	2.611.642	Sum næring	2.650.374	2.717.559
7.129.373	7.575.934	Personkunder	7.575.934	7.232.311
9.831.395	10.187.576	Brutto utlån	10.226.308	9.949.871
-5.564	-5.138	Steg 1 nedskrivninger	-5.138	-5.319
-32.509	-34.125	Steg 2 nedskrivninger	-34.125	-33.235
-30.065	-32.490	Steg 3 nedskrivninger	-32.490	-28.533
9.763.257	10.115.823	Netto utlån til kunder	10.154.555	9.882.783
4.863.254	4.518.633	Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	4.518.633	4.536.357
14.626.511	14.634.456	Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	14.673.188	14.419.140

Note 6 – Nedskrivninger, tap, finansielle risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet 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.

Som beskrevet under Note 1 er det små utslag i forhold til økt risiko og økt mislighold registrert i modellen. Basert på den vurderte usikkerheten som fortsatt eksisterer har vi valgt å avsette økt tap under steg 2 ved å tilordne avsetningen til «andre justeringer». Vi har ikke endret det enkelte engasjements innplassering i steg 1 eller 2 som følge av disse justeringene. Banken har vurdert porteføljens bransjemessige sammensetning og forventet makroøkonomisk utvikling ved fastsetting av tapsavsetninger. Utviklingen fremover kan medføre behov for justeringer av dette.

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for morbank da det kun er små forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

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	2.011	5.230	20.589	27.830
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	521	-521	0	0
Overføringer til steg 2	-92	103	-11	0
Overføringer til steg 3	-6	-154	160	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	335	362	1	699
Utlån som er fraregnet i perioden	-129	-311	-134	-573
Konstaterte tap				0
Netto endring	-471	1.202	4.132	4.863
Andre justeringer				0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2023	2.169	5.912	24.737	32.818

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	6.423.524	650.640	55.211	7.129.375
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	151.532	-151.531	0	0
Overføringer til steg 2	-359.044	359.098	-53	0
Overføringer til steg 3	-7.352	-12.573	19.925	0
Nye utlån utbetalt	1.390.732	47.621	-4	1.438.348
Utlån som er fraregnet i perioden	-851.362	-70.694	-6.981	-929.038
Netto endring	-58.116	-3.850	-786	-62.752
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2023	6.689.914	818.709	67.310	7.575.934

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	3.553	27.280	9.476	40.309
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	651,0 -	554,2 -	96,8	0
Overføringer til steg 2	- 753,9	753,9		0
Overføringer til steg 3	- 40,2 -	1.716,7	1.756,9	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	736,7	199,7	800,8	1.737
Utlån som er fraregnet i perioden	- 680,7 -	777,9 -	289,3	-1.748
Konstaterte tap				0
Netto endring	-497	3.028	-3.895	-1.364
Andre justeringer				0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	2.969	28.214	7.753	38.935

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	1.727.263	915.611	55.674	2.698.548
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	66.013 -	64.803 -	1.209	0
Overføringer til steg 2	- 222.783	222.783		0
Overføringer til steg 3	- 1.293 -	30.340	31.633	0
Nye utlån utbetalt	342.190	35.501	10.077	387.768
Utlån som er fraregnet i perioden	- 157.444 -	52.879 -	3.533	-213.856
Netto endring	- 160.812 -	61.825	550	-222.086
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	1.593.135	964.049	93.192	2.650.374

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	234	840	87	1.161
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	199 -	199	-	0
Overføringer til steg 2	6	6	-	0
Overføringer til steg 3	-	40	40	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	184	119	-	304
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode -	67 -	79	-	-147
Netto endring	-207	-312	-89	-608
Andre justeringer				0
Nedskrivninger pr. 30.06.2023	337	335	38	710

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	755.379	73.464	620	829.463
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	24.329	24.329	-	0
Overføringer til steg 2	12.851 -	12.851	-	0
Overføringer til steg 3	-	380 -	380	0
Netto endring	53.525 -	68.504	247	-121.782
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	137.360	28.092	0	165.452
Engasjement som er fraregnet i perioden	44.829	9.963	18	54.810
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2023	872.565	54.873	505	927.943

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	1.588	-4.630	-3.663
Endring i perioden i steg 3 på garantier	37	-92	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	816	7.886	7.592
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er			0
Foretatt nedskrivninger i steg 3	1.656	3.290	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	-89	77	3.727
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-34	0	-19
Tapskostnader i perioden	3.974	6.531	7.637

Note 7 – Verdipapirer

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for konsern da det ikke er forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi

Nivå-1 Verdsetting basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser.

Nivå-2 Verdsetting som baser seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk, eiendel eller forpliktelse.

Nivå-3 Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare.

Bankens verdsettingsmetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige og belager seg minst på selskapets egne estimater.

30.06.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.613.870		1.613.870
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	50.267	182.268		232.535
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			546.642	546.642
Sum	50.267	1.796.138	546.642	2.393.047

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	536.863	
Realisert gevinst/tap	234	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(7.260)	
Investering	20.653	
Salg	(3.848)	
Utgående balanse	546.642	-

30.06.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.886.830		1.886.830
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	51.467	177.813		229.280
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			439.298	439.298
Sum	51.467	2.064.643	439.298	2.555.408

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	369.236	
Realisert gevinst/tap	(1.544)	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	28.132	
Investering	44.679	
Salg	(1.205)	
Utgående balanse	439.298	-

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 522 MNOK av totalt 547 MNOK i nivå 3.

Note 8 – Segmentinformasjon

RESULTAT	2. kvartal 2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	57.932	45.095	30.088	133.115
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap	0	0	20.889	20.889
Netto provisjonsinntekter	26.002	3.975	0	29.977
Inntekter verdipapirer	0	0	1.500	1.500
Andre inntekter	0	0	766	766
Sum andre driftsinntekter	26.002	3.975	23.155	53.132
Lønn og andre personalkostnader	19.526	4.133	11.882	35.541
Avskrivinger på driftsmidler	0	0	5.079	5.079
Andre driftskostnader	0	0	41.309	41.309
Sum driftskostnader før tap på utlån	19.526	4.133	58.270	81.929
Tap på utlån	4.900	-926	0	3.974
Gevinst aksjer	0	0	0	0
Driftsresultat før skatt	59.508	45.863	-5.027	100.344

BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	7.577	2.650	0	10.227
Innskudd fra kunder	5.817	2.190	0	8.007

RESULTAT	2. kvartal 2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	51.517	40.134	14.192	105.843
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap	0	0	27.045	27.045
Netto provisjonsinntekter	25.854	3.958	0	29.812
Inntekter verdipapirer	0	0	-16.787	-16.787
Andre inntekter	0	0	632	632
Sum andre driftsinntekter	25.845	3.958	10.890	40.702
Lønn og andre personalkostnader	17.546	4.820	11.671	34.037
Avskrivinger på driftsmidler	0	0	4.907	4.907
Andre driftskostnader	0	0	35.169	35.169
Sum driftskostnader før tap på utlån	17.546	4.820	51.747	74.113
Tap på utlån	427	6.104	0	6.531
Gevinst aksjer	0	0	0	0
Driftsresultat før skatt	59.389	33.168	-26.665	65.901

BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	7.234	2.715	0	9.949
Innskudd fra kunder	5.731	2.585	0	8.316

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 9 – Verdipapirgjeld

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for morbank da det kun er små forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010807175	03.10.2017	03.10.2022	350.000		350.024		3 mnd. NIBOR + 0,78 %
NO0010851991	09.05.2019	09.05.2023	350.000		350.058	350.023	3 mnd. NIBOR + 0,565%
NO0010866577	18.10.2019	18.04.2024	350.000	349.951	349.888	349.919	3 mnd. NIBOR + 0,63 %
NO0010891153	21.08.2020	21.08.2024	350.000	350.312	350.592	350.459	3 mnd. NIBOR + 0,69 %
NO0010911837	09.12.2020	09.12.2025	350.000	349.887	349.841	349.865	3 mnd. NIBOR + 0,67 %
NO0010922933	04.02.2021	04.02.2025	350.000	350.016	350.027	350.023	3 mnd. NIBOR + 0,51 %
NO0012654518	29.08.2022	29.08.2025	375.000	374.108		99.930	3 mnd. NIBOR + 0,84 %
NO0011017121	08.06.2021	08.06.2026	400.000	400.235	400.266	400.227	3 mnd. NIBOR + 0,57 %
NO0011129561	19.10.2021	19.10.2026	325.000	399.439	399.268	399.353	3 mnd. NIBOR + 0,54 %
NO0012916123	10.05.2023	10.05.2027	350.000	348.823			3 mnd. NIBOR + 1,07 %
Påløpte renter				16.497	7.838	14.260	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				2.939.268	2.907.802	2.664.059	

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010863731	17.09.2019	17.09.2029	50.000	50.000	50.000	50.000	3 mnd. NIBOR + 1,80 %
NO0011024598	16.06.2021	16.06.2031	80.000	80.000	80.000	80.000	3 mnd. NIBOR + 1,25 %
Påløpte renter				259	151	249	
Sum ansvarlig lånekapital				130.259	130.151	130.249	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2022				30.06.2023
Obligasjonsgjeld	2.664.059	625.000	-350.000	209	2.939.268
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.664.059	625.000	-350.000	209	2.939.268
Ansvarlige lån	130.249			10	130.259
Sum gjeld ved utstedelse av ansvarlig lån	130.249	0	0	10	130.259

Note 10 – Kapitaldekning

I nedenstående tabeller er det kun vist oversikt for morbank da det kun er små forskjeller mellom konserntall og tall for morbanken.

Kapitaldekning

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	764.183	312.321	768.763
Overkursfond	49.719	6.161	49.719
Sparebankens fond	581.375	1.046.566	545.681
Gavefond	909	6.909	909
Utevningsfond	29.138	12.783	70.735
Fond for urealiserte gevinster	142.061	90.783	142.061
Sum egenkapital	1.567.385	1.475.523	1.577.868
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-479.273	-384.817	-470.277
Ren kjernekapital	1.088.112	1.090.706	1.107.591
Fondsobligasjoner	125.000	90.000	110.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	1.213.112	1.180.706	1.217.591
Ansvarlig lånekapital	130.000	130.000	130.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	130.000	130.000	130.000
	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	1.343.112	1.310.706	1.347.591
	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	25.284	31.189	22.374
Institusjoner	77.143	80.174	16.552
Foretak	33.313	498.960	514.238
Massemarked	1.134.468	263.558	264.349
Pantsikkerhet eiendom	3.643.632	3.966.166	3.918.420
Forfalte engasjementer	169.840	94.422	95.225
Høyrisiko engasjementer	258.339	232.472	217.834
Obligasjoner med fortrinnsrett	111.209	135.532	121.493
Andeler verdipapirfond	6.212	8.436	8.522
Egenkapitalposisjoner	189.186	199.262	210.260
Øvrige engasjementer	82.457	87.282	77.613
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	5.731.083	5.597.453	5.466.880
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	491.115	453.564	491.115
Beregningsgrunnlag	6.222.198	6.051.017	5.957.995
Kapitaldekning i %	21,59 %	21,66 %	22,62 %
Kjernekapitaldekning	19,50 %	19,51 %	20,44 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,49 %	18,03 %	18,59 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,45 %	9,07 %	9,79 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 3,32 % i Eika Gruppen AS og på 5,05 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	1.575.086	1.448.338	1.515.079
Kjernekapital	1.740.423	1.568.498	1.661.005
Ansvarlig kapital	1.913.765	1.736.466	1.833.272
Beregningsgrunnlag	8.494.022	8.097.450	8.064.946
Kapitaldekning i %	22,53 %	21,44 %	22,73 %
Kjernekapitaldekning	20,49 %	19,37 %	20,60 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,54 %	17,89 %	18,79 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,90 %	8,33 %	8,95 %

Note 11 – Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.06.2023 768.763.100 kroner delt på 7.687.631 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (ISIN NO0010709876).

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2023, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2022, justert for utbetalinger gjennom 2023.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2023	2022
Egenkapitalbevis	768.763	312.321
Overkursfond	49.720	6.162
Utevningsfond	29.151	12.949
Sum eierandelskapital (A)	847.634	331.432
Sparebankens fond	584.931	1.046.565
Gavefond	909	6.909
Grunnfondskapital (B)	585.840	1.053.474
Fond for urealiserte gevinster	142.061	90.738
Fondsobligasjon	125.000	90.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	0	0
Udisponert resultat	0	51.107
Sum egenkapital	1.700.535	1.616.751
Eierandelsbrøk A/(A+B)	59,13 %	23,93 %
Utbytte		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	5,00	7,50
Samlet utbytte	38.442	13.985

Note 12 – De 20 største eierne pr.30.06.2023

De 20 største eierne pr. 30.06.2023 utgjør 73,54 % av egenkapitalbeviskapitalen.

De 20 største egenkapitalbevisiere:

30.06.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
Sparebankstiftelsen Skagerrak	4.564.422	59,37 %
MA-Invest AS	169.777	2,21 %
Haukelifjell Utvikling AS	85.553	1,11 %
Halvor Brekke	70.905	0,92 %
Agnar AS	70.125	0,91 %
Kristine Danielsen AS	67.500	0,88 %
Preciso Holding AS	59.966	0,78 %
L.T.B. Holding AS	56.603	0,74 %
Gardo Invest AS	55.000	0,72 %
S. Muffetangen Holding AS	51.996	0,68 %
Vasdalen Invest AS	47.000	0,61 %
Jonny Walter Danielsen	44.300	0,58 %
Skagerrak Sparebank	43.935	0,57 %
Thomas Henrik Dalene	42.407	0,55 %
Hehena AS	42.229	0,55 %
Anders Lia Holding AS	40.400	0,53 %
Maro International Trading	39.255	0,51 %
Geir Atle Kvamme	37.050	0,48 %
Hauvik AS	33.154	0,43 %
Andr. Aasland AS	32.200	0,42 %
Sum 20 største	5.653.777	73,54 %
Øvrige 563 egenkapitalbevisiere	2.033.854	26,46 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	7.687.631	100,00 %

Antall bevis: 7.687.631

30.06.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
MA-Invest AS	126.717	4,06 %
Haukelifjell Utvikling AS	85.553	2,74 %
Fredensborg 1994 AS	84.112	2,69 %
Halvor Brekke	70.905	2,27 %
Agnar AS	70.125	2,25 %
Kristine Danielsen AS	67.500	2,16 %
Preciso Holding AS	59.166	1,89 %
L.T.B. Holding AS	56.603	1,81 %
Gardo Invest AS	55.000	1,76 %
Vasdalen Invest AS	47.000	1,50 %
Thomas Henrik Dalene	42.407	1,36 %
Hehena AS	42.229	1,35 %
Maro International Trading	39.255	1,26 %
Geir Atle Kvamme	37.050	1,19 %
Jonny Walter Danielsen	36.000	1,15 %
Haukvik AS	33.154	1,06 %
Andr. Aasland AS	32.200	1,03 %
Heine Pedersen	30.500	0,98 %
Geir Kulås	30.000	0,96 %
Frednes Consult AS	28.919	0,93 %
Sum 20 største	1.074.395	34,40 %
Øvrige 575 egenkapitalbevisiere	2.048.814	65,60 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	3.123.209	100,00 %

Antall bevis: 3.123.209



Skagerrak Sparebank
Kirkegata 26,
3770 Kragerø

Postadresse:
Postboks 24
3995 Stathelle

Kragerø:
Tlf: 35 99 20 00
Fax: 35 98 35 98

Stathelle:
Tlf: 35 99 20 00
Fax: 35 96 26 01

BIC/SWIFT-BLSPNO21
post@skagerraksparebank.no
www.skagerraksparebank.no

Reg.nr: 2601
Org.nr: NO 937 891 245