



Dokumentreferanse: 5301795

# Delårsrapport 2. kvartal 2023

Hjartdal og Gransherad Sparebank



HjartdalBanken

## 2. kvartal

36,5 mill

29,0<sup>mill</sup>

53,2 %

- 12 måneders utlånsvekst inkludert lån i Eika Boligkreditt AS er positiv med 10,58 prosent.
- Rentenettoen i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital er 2,37 prosent pr. 2. kvartal 2023 mot 1,82 prosent til samme tid i fjor.
- Mottatt utbytte fra Eika Gruppen AS er på 7,7 millioner kroner.

Banken har hittil i år et resultat før skatt på 36,5 millioner kroner (27,6 millioner kroner i 2022)

Bankens resultat etter skatt på 29,0 millioner kroner (23,2 millioner kroner i 2022) gir en egenkapitalavkastning på 9,95 prosent p.a., justert for fondsobligasjon (9,2 prosent i 2022)

Kostnads / inntektsforhold siste 12 måneder utgjør 53,2 prosent (60,7 prosent i 2022)

21,60 %

4.794<sup>mill</sup>3.653<sup>mill</sup>

Ved utgangen av 2. kvartal er konsolidert ren kjernekapitaldekning 21,60 prosent, opp fra 20,08 prosent per 30.06.2022. Resultat hittil i år er ikke medregnet.

Bankens brutto utlån inkl. Eika Boligkreditt var 4.794 millioner kroner, en økning på 458,8 millioner kroner, eller 10,58 prosent siste 12 mnd.

Bankens innskudd fra kunder har økt med 269,1 mill. kroner. Dette tilsvarer en 12 måneders vekst på 7,9 prosent.

## Resultat

Periodens resultat etter skatt per 2. kvartal 2023 er 29,0 mill. kroner, som er en økning på 5,8 mill. kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Utvidet resultat etter verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapital-instrumenter er 27,4 mill. kroner, som er en nedgang på 13,1 mill. kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Bakgrunnen for den store nedgangen sammenlignet med 1.halvår 2022 var ny og økt verdsettelse av aksjene i Eika Gruppen AS ved det tidspunktet.

Resultat av ordinær drift tilsvarer en egenkapitalavkastning på 9,95 prosent mot 9,2 prosent i 2. kvartal 2022.

### Netto renteinntekter

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter pr. 2. kvartal 2023 er på 52,7 mill. kroner mot 37,9 mill. kroner til samme tid i fjor. Rentenettoen i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital er 2,37 prosent pr. 2. kvartal 2023 mot 1,82 prosent til samme tid i fjor.

### Andre inntekter

Bankens netto andre driftsinntekter ble 18,0 mill. kroner pr. 2. kvartal 2023, som er en reduksjon på 1,3 mill. kroner sammenlignet med samme periode i fjor.

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester er redusert med 0,1 mill. kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Som en følge av raskt stigende 3 måneders nibor, er provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt redusert sammenlignet med 1. halvår i fjor.

Banken har i 2. kvartal mottatt utbytte fra Eika Gruppen AS på 7,7 mill. kroner.

Netto verdiendringer gir pr. 30.06. et negativt resultat på 0,5 mill. kroner.

### Driftskostnader

Driftskostnadene er 33,7 mill. kroner pr. 2. kvartal 2023, som er en økning på 3,7 mill. kroner sammenlignet med fjoråret. Kostnadene har økt som en følge av høyere bemanning og kostnader til

konvertering av ny kjerne-bankløsning. Kostnadene er

imidlertid 0,5 mill. kroner lavere enn budsjett.

Bankens kostnad /inntektsforhold justert for VP hittil i år er 53,2 prosent som er 7,5 prosent lavere enn ved samme periode i fjor.

### Tapskostnad og mislighold

Tap på utlån og garantier utgjør 0,55 mill. kroner pr. 2. kvartal 2023. Til samme tid i fjor hadde banken en tilbakeføring på 0,27 mill. kroner.

Det brukes automatiserte kredittmodeller for å beregne forventet tap, i tillegg til individuelle vurderinger av enkelte kunder. Ved kvartalsslutt er det ingen vesentlig økning i mislighold blant bankens kunder og modellene har heller ikke fanget opp store endringer i andre risikovariabler som påvirker beregningen av forventet tap. For å ta høyde for usikkerheten knyttet til makroutsiktene med høy inflasjon og geopolitisk uro har banken beregnet en skjønnsmessig

tilleggsavsetning utover det som blir automatisk beregnet i steg 1 og 2.

Se note 1 for ytterligere spesifikasjoner.

Misligholdte engasjement over 90 dager utgjør 0,02 prosent av brutto utlån mot 0,05 prosent i samme periode i fjor.

Brutto kredittforringede engasjement utgjør 0,44 prosent av brutto utlån som er en reduksjon sammenlignet med 2. kvartal 2022 (0,54 prosent).

Banken har en løpende gjennomgang av misligholdte og tapsutsatte engasjement for å avdekke om det er grunnlag for individuelle tapsnedskrivninger.

## Balanse

Forvaltningskapitalen er 4.604 mill. kroner som er en økning på 338,5 millioner kroner siste 12 måneder. Dette tilsvarer en vekst på 7,93%.

### Utlån

Bankens brutto utlån til kunder er økt med 242,7 mill. kroner og var 3.614,3 mill. kroner per 2. kvartal 2023. Dette tilsvarer en utlånsvekst på 7,2 prosent siste 12 måneder. Utlån til personmarkedet har økt med 172,3 mill. kroner (5,98 prosent), og utlån til bedriftsmarkedet har økt med 70,5 mill. kroner (14,4 prosent) sammenlignet med 2. kvartal 2022.

Lån formidlet til Eika Boligkreditt AS er 1.179,6 mill. kroner per 2. kvartal 2023, som er 216,1 mill. kroner høyere sammenlignet med 2. kvartal 2022. 12 måneders utlånsvekst inkludert lån i Eika Boligkreditt AS utgjør 10,58 prosent.

### Innskudd

Bankens innskudd fra kunder har økt med 269,1 mill. kroner og var 3.653,3 mill. kroner per 2. kvartal 2023. Dette tilsvarer en 12 måneders vekst på 7,95 prosent. Innskuddsdekningen var 101,8 prosent pr. 2.kvartal 2023. Innskuddsdekning inkl. Eika Boligkreditt var 76,2 prosent.

### Likviditet

Banken har en god likviditetsreserve i form av bankinnskudd og omsettelige verdipapirer. Banken legger vekt på å sikre refinansiering av seniorlån i god tid før forfall, med en god løpetidsstruktur. Banken kan finansiere boliglån i Eika Boligkreditt AS og vil til enhver tid velge den type finansiering som er best tilpasset bankens behov. Bankens LCR er beregnet til 248 og NSFR til 141.

### Soliditet

Pr 2. kvartal 2023 var bankens netto ansvarlige kapital 514,6 mill. kroner og kapitaldekning på 25,53 prosent. Ren kjernekapitaldekning var 22,06 prosent pr. 30.06.2023. Tilsvarende tall pr. 30.06.2022 var 24,46 prosent. Konsolidert ren kjernekapital var 21,60 prosent per 30.06.2023. Tilsvarende tall pr. 30.06.2022 var 20,08 prosent.

Delårsregnskapet per 30.06.2023 er ikke revisorbekreftet og resultat etter skatt er ikke tillagt ansvarlig kapital.

## Lokalbanken

Året 2023 har hittil vært et spennende år da banken i 2. kvartal flyttet over på ny kjernebankleverandør i TietoEvry. Det var en ressurskrevende prosess som vi kan se tilbake på som vellykket, men som fremdeles vil påvirke bankens ressursbruk videre utover året i 2023.

I en tid med økte styringsrenter, høy inflasjon, sterk konkurranse om kundene og med krevende interne prosesser, ser vi tilbake på et godt første halvår med god vekst og en god resultatutvikling.

På tross av lavere inflasjonstall i juni 2023 forventes det at styringsrenta skal opp til 4,0 - 4,25 % på seinsommeren hvilket kan komme til å påvirke markedssituasjonen og mulig økte tap i tiden fremover.

Banken har mål om økt markedsandel og fortsatt utlånsvekst, samt fortsatt mål om effektivisering på sikt for å styrke konkurransekraften.

Vi skal være markedets beste hovedbank for alle som ønsker personlig service og rådgivning i samspill med en smart digital hverdagsbank.

## Sauland, 14. august 2023 i styret for Hjordal og Gransherad Sparebank

Barbro Moen Ternsten  
styreleder

Odd-Ingar Liane  
nestleder

Ragnar Frøland  
styremedlem

Arve Bakken  
styremedlem

Sigrid Louise Gundersen Philippart  
styremedlem

Lars Beitnes Svendsen  
styremedlem, ansattvalgt

Åse Kjersti Øverdal  
adm. banksjef

# Resultat

Resultat		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2023	2022	30.6.23	30.6.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		44.895	23.828	85.543	45.179	108.341
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5.459	2.134	10.476	3.933	11.299
Rentekostnader og lignende kostnader		23.052	6.173	43.356	11.223	33.456
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>27.302</b>	<b>19.790</b>	<b>52.663</b>	<b>37.888</b>	<b>86.183</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.754	6.421	13.063	13.207	27.028
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.593	997	2.501	1.862	3.759
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		7.810	9.894	7.810	9.963	10.417
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 7	-856	-1.465	-477	-2.002	-819
Andre driftsinntekter		68	-67	137	67	267
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>12.184</b>	<b>13.786</b>	<b>18.032</b>	<b>19.374</b>	<b>33.134</b>
Lønn og andre personalkostnader		7.493	7.233	15.417	14.544	29.351
Andre driftskostnader		8.429	7.352	17.516	14.776	29.293
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		386	320	753	614	1.432
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>16.308</b>	<b>14.905</b>	<b>33.686</b>	<b>29.933</b>	<b>60.076</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>23.179</b>	<b>18.670</b>	<b>37.009</b>	<b>27.329</b>	<b>59.241</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	359	-656	550	-274	37
<b>Resultat før skatt</b>		<b>22.820</b>	<b>19.327</b>	<b>36.459</b>	<b>27.603</b>	<b>59.204</b>
Skattekostnad		4.076	2.357	7.486	4.409	12.107
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>18.744</b>	<b>16.970</b>	<b>28.973</b>	<b>23.194</b>	<b>47.097</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	234	162	-1.571	17.284	34.253
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>234</b>	<b>162</b>	<b>-1.571</b>	<b>17.284</b>	<b>34.253</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>18.978</b>	<b>17.132</b>	<b>27.402</b>	<b>40.478</b>	<b>81.350</b>

# Balanse

## Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	<b>Note</b>	<b>30.6.23</b>	<b>30.6.22</b>	<b>31.12.22</b>
Kontanter og kontantekvivalenter		29.318	31.774	30.592
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		165.915	162.340	181.559
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3, 4, 5	3.601.030	3.359.958	3.482.824
Rentebærende verdipapirer	Note 7	522.070	461.714	503.304
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	251.578	211.928	241.975
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollert foretak	Note 2	299	299	299
Varige driftsmidler		27.911	28.807	28.550
Andre eiendeler		6.058	8.892	6.480
<b>Sum eiendeler</b>		<b>4.604.178</b>	<b>4.265.711</b>	<b>4.475.583</b>

## Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		<b>30.6.23</b>	<b>30.6.22</b>	<b>31.12.22</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner		110.708	24.069	64.769
Innskudd fra kunder		3.653.315	3.384.180	3.510.665
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	140.743	215.300	215.863
Annen gjeld		18.291	25.638	22.391
Forpliktelser ved skatt		9.933	6.334	12.310
Andre avsetninger		1.977	4.291	3.657
Ansvarlig lånekapital	Note 8	40.433	40.215	40.397
<b>Sum gjeld</b>		<b>3.975.398</b>	<b>3.700.028</b>	<b>3.870.052</b>
Innskutt egenkapital	Note 10	40.396	40.396	40.396
Opptjent egenkapital		529.410	472.035	535.135
Fondsobligasjonskapital		30.000	30.058	30.000
Periodens resultat etter skatt		28.973	23.194	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>628.780</b>	<b>565.683</b>	<b>605.531</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>4.604.178</b>	<b>4.265.711</b>	<b>4.475.583</b>

# Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjons-kapital	Spare-bankens fond	Utjevning-fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>40.000</b>	<b>396</b>	<b>30.000</b>	<b>446.504</b>	<b>8.250</b>	<b>100</b>	<b>80.282</b>	<b>605.532</b>
Resultat etter skatt				28.973				28.973
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							-1.571	-1.571
<b>Totalresultat 30.06.2023</b>				<b>28.973</b>			<b>-1.571</b>	<b>27.402</b>
Utbetalt utbytte					-3.680			-3.680
Utbetaling av gaver				-1.500				-1.500
Påløpte renter fondsobligasjoner				-514				-514
Andre egenkapitaltransaksjoner				1.214			326	1.540
<b>Egenkapital 30.06.2023</b>	<b>40.000</b>	<b>396</b>	<b>30.000</b>	<b>474.677</b>	<b>4.570</b>	<b>100</b>	<b>79.037</b>	<b>628.780</b>
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>40.000</b>	<b>396</b>	<b>30.000</b>	<b>406.778</b>	<b>7.664</b>	<b>100</b>	<b>46.180</b>	<b>531.118</b>
Resultat etter skatt				23.194				23.194
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							17.284	17.284
<b>Totalresultat 30.06.2022</b>				<b>23.194</b>			<b>17.284</b>	<b>40.478</b>
Utbetalt utbytte					-3.684			-3.684
Utbetaling av gaver				-1.500				-1.500
Utbetalte renter hybridkapital				-729				-729
<b>Egenkapital 30.06.2022</b>	<b>40.000</b>	<b>396</b>	<b>30.000</b>	<b>427.743</b>	<b>3.980</b>	<b>100</b>	<b>63.464</b>	<b>565.683</b>



# Nøkkeltall

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (ekskl. VP)	53,16 %	60,72 %	54,75 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	16,89 %	23,15 %	21,45 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,71 %	0,81 %	1,35 %
Utlånsmargin hittil i år	1,03 %	1,47 %	1,08 %
Netto rentemargin hittil i år	2,37 %	1,82 %	2,02 %
Egenkapitalavkastning, resultat av ordinær drift etter skatt	9,95 %	9,20 %	8,75 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	9,41 %	15,75 %	15,11 %
<i><sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital</i>			
<b>Balanse</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	15,46 %	14,49 %	15,08 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	27,85 %	25,05 %	26,35 %
Innskuddsdekning	101,08 %	100,37 %	100,45 %
Innskuddsvekst (12 mnd.)	7,95 %	2,95 %	6,63 %
Utlånsvekst (12 mnd.)	7,20 %	8,17 %	6,12 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd.)	10,58 %	8,79 %	10,54 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.481.071	4.193.235	4.265.879
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.597.047	5.078.201	5.206.627
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,03 %	-0,02 %	0,00 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,37 %	0,35 %	0,35 %

# Nøkkeltall

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Ren kjernekapitaldekning	21,60 %	20,08 %	21,54 %
Kjernekapitaldekning	23,16 %	21,60 %	23,04 %
Kapitaldekning	25,16 %	23,60 %	24,99 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,56 %	9,56 %	10,13 %
<i><sup>1</sup>Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper</i>			
<b>Likviditet</b>			
LCR	248	252	488
NSFR	141	134	139

# Note 1 – Generell informasjon, regnskapsprinsipper og estimater

## Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Delårsregnskap pr. 30. juni 2022 er utarbeidet i samsvar med IAS 34 Delårs rapportering og Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8. Delårsregnskapet skal leses med relasjon til siste årsregnskap pr. 31.12.2022.

Delårsregnskapet er ikke revidert og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen. Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

## Regnskapsprinsipper

De samme regnskapsprinsipper og beregninger er fulgt i delårsregnskapet som i siste årsregnskap. Nye og endrede regnskapsprinsipper er beskrevet i note til årsrapporten for 2022.

## Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger.

### Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå 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. Prosessen med individuelle og gruppevise vurderinger ifm. nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av de makroøkonomiske urolighetene nasjonalt og internasjonalt.

### 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 misligholdsansynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Se Generelle regnskapsprinsipper i bankens årsregnskap for 2022 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2.

Både betydelig estimatusikkerhet, uroligheter i verdensøkonomien og situasjonen etter pandemien har medført at det er nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen bankene befinner seg i. Med usikkerhet rundt makrofaktorene som ligger til grunn i den eksisterende nedskrivningsmodellen, bør banken ta høyde for at mislighold vil øke og at utvikling i konkurser blant norske bedrifter vil fortsette å øke i tiden fremover.

Som en følge av ovennevnte har banken pr. 30. juni 2023 hatt en gjennomgang av bedriftsmarkedsporføljen for å vurdere om det er behov for ytterligere nedskrivninger sett i forhold til det som blir automatisk beregnet i modellen.

Banken har beregnet tilleggsnedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er innenfor bankens engasjement.

Effekten av makroøkonomisk uro på ulike sektorer og bransjer er delt inn i 5 grader/nyanser:

1. I liten grad påvirket (lav risiko).
2. I noen grad påvirket (lav til medium risiko).
3. I middels grad påvirket (medium risiko).
4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko).
5. I høy grad påvirket (høy risiko).

# Note 1 – Generell informasjon, regnskapsprinsipper og estimater

Hver grad av risiko (1-5) blir tilført en «justeringsfaktor» i prosent.

Eventuelle støtteordninger fra staten er hensyntatt i vurderingen av justeringsfaktorer for de ulike bransjer. De beregnede nedskrivningsbeløpene etter risiko og eksponering legges til de modellberegnete nedskrivninger per bransje. Krigen i Ukraina og vedvarende høy inflasjon har store økonomiske konsekvenser både i Europa og globalt. Det er stor usikkerhet om den videre økonomiske utviklingen fremover. Høy prisvekst, økte renter og svekkede vekstutsikter har ført til store svingninger i finansmarkedene, og økt fare for et økonomisk tilbakeslag. Høy gjeld i norske husholdninger og høye priser på boliger og næringseiendom utgjør fortsatt de viktigste sårbarhetene i det norske finansielle systemet. Erfaringer fra tidligere kriser tilsier at det tar tid fra en virksomhet opplever likviditetsutfordringer til faktisk konkurs, og konkursraten begynner å normalisere seg og er forventet å fortsette å stige fra historisk svært lave nivåer de siste 3 årene.

Samlet er tilleggsnedskrivninger på utlån til bedriftsmarkedet 2,4 mill. kroner.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifbm. støtteordninger for høye strømutgifter i vinterhalvåret, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. Med bakgrunn i forventning om lavere økonomisk vekst, vedvarende høy inflasjon og stadig strammere penge- og kredittpolitikk er det vurdert at banken bør ta høyde for økt mislighold i tiden fremover og øke tapsjusteringer på personmarkedet. Historisk sett er rentenivået på et høyt nivå, og det er forventet at Norges Bank vil øke styringsrenten ytterligere utover høsten 2023 for så å flate ut. Bankens portefølje i Eika Boligkreditt er ikke vurdert for økte tapsjusteringer.

Samlet er tilleggsnedskrivninger på utlån til personmarkedet 2,2 mill. kroner.

Det er pr. 30. juni 2023 gjort en vurdering av tilleggsnedskrivningene opp mot kundenes sikkerhetsdekning og/eller belåningsgrad (LTV). Kunder med svært god sikkerhetsdekning eller svært lav LTV, kan ha mindre behov for tilleggsnedskrivninger. Vurderingen resulterte i at banken beholder tilleggsnedskrivninger kr. 4.640.000.

Uten fortsatt overstyring av nedskrivningsmodellen, ville banken fått betydelig negative utlånstap (reversering) og dette ville ikke gi et realistisk eller troverdig bilde av situasjonen.

Eksisterende nedskrivningsmodell tilpasses av Eika for å forsøke å ta høyde for makroutsiktene. Det er for 2. kvartal 2023 anbefalt av Eika å beholde makrofaktorer fra 4. kvartal 2022. Banken følger Eikas anbefaling, og tar høyde for usikkerheten ved å beholde den skjønsmessige tilleggsavsetningen.

## **Virkelig verdi for finansielle instrumenter**

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelseskriterier. I disse vurderingene søker banken 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 verdsettelsen kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettelsen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3 (note 5).

## Note 2 – Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

---

30.06.2023

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Utgående balanse
Viken Eiendomsmegling AS	987548177	30	20 %	299
<b>Sum investering i tilknyttet selskap</b>				<b>299</b>

## Note 3 – Kredittforringede engasjementer

### Mislighold over 90 dager

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	758	1.176	733
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	5	473	185
Nedskrivninger i steg 3	-101	-286	-71
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>662</b>	<b>1.363</b>	<b>847</b>

### Andre kredittforringede

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	9.889	8.868	8.730
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	6.174	7.835	6.620
Nedskrivninger i steg 3	-6.149	-5.623	-5.685
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>9.914</b>	<b>11.080</b>	<b>9.665</b>

## Note 4 – Fordeling utlån kunder

### Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Primærnæringer	3.246	4.919	3.671
Industri og bergverk	12.616	6.506	6.509
Kraftforsyning	12.285	14.220	13.126
Bygg og anleggsvirksomhet	59.666	60.333	52.798
Varehandel	52.001	22.089	19.642
Transport	2.736	3.319	2.913
Overnattings- og serveringsvirksomhet	2.549	1.619	767
Informasjon og kommunikasjon	132	201	166
Omsetning og drift av fast eiendom	362.624	353.791	403.284
Tjenesteytende virksomhet	50.989	21.423	23.951
<b>Sum næring</b>	<b>558.842</b>	<b>488.420</b>	<b>526.829</b>
Personkunder	3.055.521	2.883.245	2.968.218
<b>Brutto utlån</b>	<b>3.614.362</b>	<b>3.371.664</b>	<b>3.495.047</b>
Steg 1 nedskrivninger	-946	-585	-724
Steg 2 nedskrivninger	-6.197	-5.213	-5.991
Steg 3 nedskrivninger	-6.189	-5.909	-5.508
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>3.601.030</b>	<b>3.359.958</b>	<b>3.482.824</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.179.616	963.496	1.061.617
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>4.780.646</b>	<b>4.323.454</b>	<b>4.544.441</b>

## Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

---

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

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 mnd 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.



## Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	320	3.149	571	4.041
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	236	-201	-35	0
Overføringer til steg 2	-21	21	0	0
Overføringer til steg 3	0	-20	20	0
Netto endring	-241	325	-171	-87
Endringer som følge av nye eller økte utlån	118	32	248	398
Utlån som er fraregnet i perioden	-33	-168	0	-201
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2023</b>	<b>378</b>	<b>3.139</b>	<b>633</b>	<b>4.151</b>

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2023	2.759.955	198.487	9.484	2.967.926
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	55.706	-54.310	-1.396	0
Overføringer til steg 2	-84.586	84.586	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2.095	2.095	0
Netto endring	-46.340	-2.655	-27	-49.022
Nye utlån utbetalt	444.344	5.415	2.033	451.792
Utlån som er fraregnet i perioden	-279.016	-34.617	-1.542	-315.175
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2023</b>	<b>2.850.064</b>	<b>194.810</b>	<b>10.647</b>	<b>3.055.521</b>

# Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	403	2.842	4.937	8.182
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	71	-24	-47	0
Overføringer til steg 2	-78	78	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-43	228	-902	-716
Endringer som følge av nye eller økte utlån	278	0	1.568	1.846
Utlån som er fraregnet i perioden	-64	-65	0	-130
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023</b>	<b>568</b>	<b>3.059</b>	<b>5.556</b>	<b>9.183</b>

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2023	502.681	50.476	8.927	562.084
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	3.590	-2.998	-591	0
Overføringer til steg 2	-17.246	17.246	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-1.823	-17.433	-1.944	-21.201
Nye utlån utbetalt	71.953	2	1.847	73.802
Utlån som er fraregnet i perioden	-43.370	-10.414	-2.059	-55.844
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023</b>	<b>515.785</b>	<b>36.878</b>	<b>6.179</b>	<b>558.842</b>

## Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

<b>30.06.2023</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	155	33	230	418
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	29	-19	-11	0
Overføringer til steg 2	-1	1	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-48	19	-146	-175
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	7	6	0	13
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-33	-1	-13	-47
Endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger pr. 30.06.2023</b>	<b>109</b>	<b>40</b>	<b>60</b>	<b>209</b>

<b>30.06.2023</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto engasjement pr. 01.01.2023	203.966	8.463	680	213.109
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	5.402	-5.197	-204	0
Overføringer til steg 2	-5.969	5.969	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-4.251	779	494	
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	31.138	1.019	0	32.157
Engasjement som er fraregnet i perioden	-18.254	-1.476	-77	-19.807
<b>Brutto engasjement pr. 30.06.2023</b>	<b>212.032</b>	<b>9.555</b>	<b>892</b>	<b>225.459</b>

## Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

<b>Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5.738	6.208
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	583	450
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.150	47
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.283	-551
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	0
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>6.188</b>	<b>6.154</b>

<b>Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
Endring i perioden i steg 3 på utlån	305	-261	-1.149
Endring i perioden i steg 3 på garantier	36	0	249
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	367	194	1.210
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-158	-207	-273
<b>Tapkostnader i perioden</b>	<b>550</b>	<b>-274</b>	<b>37</b>

# Note 6 – Segmentinformasjon

RESULTAT	2. kvartal 2023				2. kvartal 2022				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>40.093</b>	<b>12.660</b>	<b>-90</b>	<b>52.663</b>	<b>30.660</b>	<b>7.228</b>		<b>37.888</b>	<b>68.729</b>	<b>17.454</b>		<b>86.183</b>
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			7.810	7.810			9.963	9.963			10.417	10.417
Netto provisjonsinntekter			10.562	10.562			11.346	11.346			23.269	23.269
Verdiendring verdipapirer			-477	-477			-2.002	-2.002			-819	-819
Andre inntekter			137	137			67	67			267	267
<b>Sum andre driftsinntekter</b>			<b>18.032</b>	<b>18.032</b>			<b>19.374</b>	<b>19.374</b>			<b>33.134</b>	<b>33.134</b>
Lønn og andre personalkostnader			15.417	15.417			14.544	14.544			29.351	29.351
Avskrivinger på driftsmidler			17.516	17.516			14.776	14.776			29.293	29.293
Andre driftskostnader			753	753			614	614			1.432	1.432
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>			<b>33.686</b>	<b>33.686</b>			<b>29.933</b>	<b>29.933</b>			<b>60.076</b>	<b>60.076</b>
Tap på utlån	207	343		550	24	-298		-274	872	-835		37
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>39.886</b>	<b>12.317</b>	<b>-15.744</b>	<b>36.458</b>	<b>30.636</b>	<b>7.526</b>	<b>-10.559</b>	<b>27.603</b>	<b>67.857</b>	<b>18.289</b>	<b>-26.942</b>	<b>59.204</b>
<b>BALANSE</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>
Netto utlån og fordringer på kunder	3.051.370	549.659		3.601.029	2.880.096	479.861		3.359.958	2.964.177	518.646		3.482.824
Innskudd fra kunder	2.609.209	1.044.106		3.653.315	2.521.500	862.680		3.384.180	2.501.167	1.009.498		3.510.665

# Note 7 – Verdipapirer

30.06.2023				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		522.070		522.070
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		76.340		76.340
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			175.537	175.537
<b>Sum</b>		<b>598.410</b>	<b>175.537</b>	<b>773.947</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	167.335	
Realisert gevinst/tap	382	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1.571)	
Investering	10.912	
Salg	(1.520)	
<b>Utgående balanse</b>	<b>175.538</b>	

## 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 97 mill. kroner av totalt 108 mill. kroner i nivå 3.

# Note 7 – Verdipapirer

30.06.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		461.714		461.714
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		73.884		73.884
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			138.343	138.344
<b>Sum</b>		<b>535.598</b>	<b>138.343</b>	<b>673.942</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	123.374	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	17.284	
Investering	4.036	
Salg	(6.350)	
<b>Utgående balanse</b>	<b>138.343</b>	

## Note 8 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2023	Bokført verdi 30.06.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010826662	19.06.2018	20.06.2028	40.000	40.060	40.033	40.059	3m Nibor + 128 bp
NO0010890874	14.08.2020	14.08.2025	50.000	50.306	50.145	50.291	3m Nibor + 97 bp
NO0010986938	26.04.2021	26.04.2024	50.000	50.376	50.155	50.357	3m Nibor + 48 bp
NO0010805963	20.09.2017	20.09.2021	75.000				
NO0010843881	20.02.2019	27.02.2023	75.000		75.152	75.307	3m Nibor + 85 bp
NO0010850480	12.04.2019	13.04.2022	50.000				3m Nibor + 55 bp
Over/underkurs					-184	-151	
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>140.743</b>	<b>215.300</b>	<b>215.863</b>	

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2023	Bokført verdi 30.06.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0010850472	10.04.2019	24.04.2029	40.000	40.433	40.215	40.397	3m Nibor + 220 bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>40.433</b>	<b>40.215</b>	<b>40.397</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2023
Obligasjongjeld	215.863		-75.131	11	140.743
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>215.863</b>		<b>-75.131</b>	<b>11</b>	<b>140.743</b>
Ansvarlige lån	40.397			36	40.433
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>40.397</b>			<b>36</b>	<b>40.433</b>



# Note 9 – Kapitaldekning

## Kapitaldekning

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Opptjent egenkapital	445.003	404.491	446.503
Overkursfond	396	396	396
Utjevningsfond	4.570	3.980	8.250
Innbetalt aksjekapital/egenkapitalbevis	40.000	40.000	40.000
Fond for urealiserte gevinster	80.282	63.464	
Gavefond	100	100	100
Annen EK	-600		80.282
<b>Sum egenkapital</b>	<b>569.751</b>	<b>512.431</b>	<b>575.531</b>
Avsatt utbytte			-5.180
Fradrag Vipps		-8.111	
Fradrag i ren kjernekapital	-124.382		-113.110
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-774	-674	-746
Fradrag for ikke vesentlige investeringer		-65.197	
Føring over utvidet resultat		-17.284	
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>444.595</b>	<b>421.164</b>	<b>456.496</b>
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	30.000
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>474.595</b>	<b>451.164</b>	<b>486.496</b>
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>40.000</b>	<b>40.000</b>	<b>40.000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>514.595</b>	<b>491.164</b>	<b>526.496</b>

# Note 9 – Kapitaldekning

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>			
Lokal regional myndighet	28.890	23.765	28.825
Institusjoner	40.520	31.981	38.179
Foretak	45.273	77.667	45.658
Pantesikkerhet eiendom	1.472.645	1.461.439	1.523.898
Forfalte engasjementer	19.430	13.565	14.961
Høyrisiko engasjementer	33.475		33.116
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.309	14.888	13.442
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	32.524	32.348	35.952
Andeler verdipapirfond	17.701	16.051	17.676
Egenkapitalposisjoner	53.940	50.239	57.752
Øvrige engasjementer	61.261	101.281	91.319
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.818.969</b>	<b>1.823.223</b>	<b>1.900.778</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	196.523	184.437	196.523
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.015.492</b>	<b>2.007.660</b>	<b>2.097.301</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>25,53 %</b>	<b>24,46 %</b>	<b>25,10 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>23,55 %</b>	<b>22,47 %</b>	<b>23,20 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>22,06 %</b>	<b>20,98 %</b>	<b>21,77 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>10,29 %</b>	<b>10,20 %</b>	<b>10,67 %</b>

# Note 9 – Kapitaldekning

## Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.  
Banken har en eierandel på 1,51 % i Eika Gruppen AS og på 1,1 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>545.459</b>	<b>484.863</b>	<b>545.134</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>585.054</b>	<b>521.568</b>	<b>583.032</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>635.456</b>	<b>570.001</b>	<b>632.386</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.525.777</b>	<b>2.415.028</b>	<b>2.530.521</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>25,16 %</b>	<b>23,60 %</b>	<b>24,99 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>23,16 %</b>	<b>21,60 %</b>	<b>23,04 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>21,60 %</b>	<b>20,08 %</b>	<b>21,54 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>9,56 %</b>	<b>9,56 %</b>	<b>10,13 %</b>

# Note 10 – Egenkapitalbevis

## Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2023	2022
Egenkapitalbevis (- egne)	40.000	40.000
Overkursfond	396	396
Utjevningfond	4 570	3.980
<b>Sum eierandelskapital (A)</b>	<b>44.966</b>	<b>44.376</b>

Sparebankens fond	446.503	406.777
Gavefond	100	100
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>446.603</b>	<b>406.877</b>

Fond for urealiserte gevinster	80.282	46.180
Fondsobligasjon	30.000	30.000
Avsatt gaver	-1.500	-1.500
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat		
<b>Sum egenkapital</b>	<b>601.851</b>	<b>525.933</b>

<b>Eierandelsbrøk A/(A+B)</b>	<b>9,15 %</b>	<b>9,83 %</b>
-------------------------------	---------------	---------------

## Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	9,20	9,21
Samlet utbytte	3.680	3.684

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør pr. 30.06.2023 40 mill. kroner delt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

# Note 10 – Egenkapitalbevis

30.06.2023

Navn

Kvamme Geir Atle	32 600	8,15 %
City Vest AS	31 400	7,85 %
Erik Dahl Invest AS	29 900	7,48 %
Pedersen Viggo Wahl	18 900	4,73 %
AEK Invest AS	12 600	3,15 %
Rei Invest AS	12 600	3,15 %
Hardang Hallgeir	10 900	2,73 %
Snipen Rolf Eber	9 400	2,35 %
Hjuksebø Invest AS	9 400	2,35 %
BLE Eiendom AS	9 000	2,25 %
Bjørndalen Torgeir Bjarne	7 700	1,93 %
Kikamo AS	7 010	1,75 %
Tinvest AS	6 900	1,73 %
Moe Svein Halvor	6 600	1,65 %
Andersen Robert	6 300	1,58 %
Faye Gabriel Andreas	6 300	1,58 %
Forvaltningsenteret AS	6 300	1,58 %
Slåtta Andres	6 300	1,58 %
Landsverk Odd Bjørn	6 000	1,50 %
Landsverk Gunnbjørg	6 000	1,50 %
Anundskås Hallvard Hellem	6 000	1,50 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>248.110</b>	<b>62,03 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisiere	151.890	37,97 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>400.000</b>	<b>100,00 %</b>

# Note 10 – Egenkapitalbevis

30.06.2022

**Navn**

Kvamme Geir Atle	32 600	8,15 %
City Vest AS	31 400	7,85 %
Erik Dahl Invest AS	29 900	7,48 %
Pedersen Viggo Wahl	18 900	4,73 %
Kise Oddvar	12 600	3,15 %
AEK Invest AS	12 600	3,15 %
Rei Invest AS	12 600	3,15 %
Hardang Hallgeir	10 900	2,73 %
Snipen Rolf Eber	9 400	2,35 %
Hjuksebø Invest AS	9 400	2,35 %
BLE Eiendom AS	9 000	2,25 %
Bjørndalen Torgeir Bjarne	7 700	1,93 %
Tinvest AS	6 900	1,73 %
Moe Svein Halvor	6 600	1,65 %
Andersen Robert	6 300	1,58 %
Faye Gabriel Andreas	6 300	1,58 %
Forvaltningsenteret AS	6 300	1,58 %
Slåtta Andres	6 300	1,58 %
Landsverk Odd Bjørn	6 000	1,50 %
Landsverk Gunnbjørg	6 000	1,50 %
Anundskås Hallvard Hellem	6 000	1,50 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>253.700</b>	<b>63,43 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisere	146.300	36,58 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>400.000</b>	<b>100,00 %</b>

# Note 11 – Hendelser etter balansedagen

---

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

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Svendsen, Lars Beitnes	UN:NO-9578-5999-4-864481	14.08.2023 14:33:16 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Øverdal, Åse Kjersti	9578-5995-4-52984	14.08.2023 14:36:22 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Bakken, Arve	UN:NO-9578-5995-4-668061	14.08.2023 14:36:59 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Liane, Odd-Ingar	9578-5999-4-1807321	14.08.2023 14:37:51 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Gundersen, Sigrid Louise	9578-5995-4-128543	14.08.2023 14:41:18 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Frøland, Ragnar	9578-5995-4-232163	14.08.2023 14:41:21 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Ternsten, Barbro Moen	9578-5995-4-487873	14.08.2023 14:43:00 UTC	PersonBankID NO Qual.



- Dette er et PDF dokument digitalt signert i Nets' E-Signing service.
- Dokumentet er integritetsbeskyttet ved at innholdet er signert og forseglet med et sertifikat utstedt til Nets av en tiltrodd tredjepart. En validering av denne signaturen vil bekrefte at innholdet ikke har blitt endret etter signeringstidspunktet.
- For mer informasjon om dokumentformater, se <https://www.nets.eu/developer>