
SPAREBANKEN DIN
DELÅRSRAPPORT Q2

23



Innhold

HOVEDPUNKTER 2. KVARTAL 2023.....	2
STYRETS BERETNING TIL REGNSKAPET FOR 2. KVARTAL 2023	3
RESULTATUTVIKLING.....	3
Rentenetto	3
Netto provisjons- og andre inntekter	3
Driftskostnader	3
Tap og mislighold på lån og garantier.....	3
BALANSE.....	3
Forvaltningskapital.....	3
Innskudd.....	3
Utlån	4
Plasseringer i verdipapirer	4
Soliditet.....	4
Likviditet.....	4
LOKALBANK Alliansen.....	5
Utsiktene framover.....	5
RESULTATREGNSKAP	6
BALANSE.....	7
EGENKAPITALOPPSTILLING.....	8
NØKKELTALL.....	8
NOTER.....	9
NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER.....	9
NOTE 2 – KREDITTFORRINGEDE UTLÅN	9
NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER	10
NOTE 4 – NEDSKRIVNINGER OG TAP	10
NOTE 5 – SEGMENTINFORMASJON	12
NOTE 6 – VERDIPAPIRER	13
NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD	14
NOTE 8 – KAPITALDEKNING.....	15
NOTE 9 - EGENKAPITALBEVIS	17
NOTE 10 – EGENKAPITALBEVISEIERE.....	17

HOVEDPUNKTER 2. KVARTAL 2023

Hovedpunkter pr. 2. kvartal (tall for samme periode i fjor i parentes)

58,6 mill.
Resultat før skatt

Banken har hittil i år et resultat før skatt på 58,6 millioner kroner (26,0 millioner kroner)

10,33%
Egenkapitalavkastning

Resultat pr. 30.06 gir en egenkapitalavkastning på 10,33 prosent (6,16%)

42,5%
Kostnadsprosent

Kostnader i prosent av er 42,5% (58,15 %)

20,4%
Ren kjernekapitalandel

Ved utgangen av 2. kvartal er konsolidert ren kjernekapitaldekning 20,4 % (18,0%)

7,38 mrd.
Forretningskapital

Bankens forretningskapital (inkl. utlån i boligkreditt) var på 7,38 milliarder kroner (7,48 mrd.)

-0,92%
Utlånsvekst 12 mnd.

Bankens utlånsvekst siste 12 måneder inkludert EBK har vært -0,92% (1,88%)

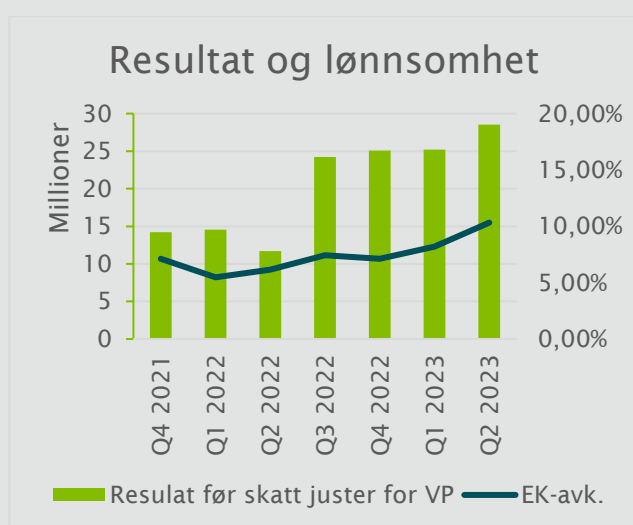
STYRETS BERETNING TIL REGNSKAPET FOR 2. KVARTAL 2023

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

RESULTATUTVIKLING

Sparebanken DIN hadde pr. 2. kvartal 2023 et totalresultat på 44,6 (23,7) millioner kroner og et resultat før skatt på 58,6 (26,0) mill. kroner.

Økningen i resultat før skatt mot samme periode i fjor, skyldes i hovedsak en kraftig forbedring av rentenettoen.



Rentenetto

Netto renteinntekter pr. 2. kvartal var på 85,8 (60,9) millioner kroner. Rentenettoen i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) var 2,67 %, mot 1,85 % på samme tidspunkt i fjor. Dette skyldes i hovedsak en raskt økende styringsrente, som har gitt banken rom til å forbedre sine marginer og forbedre sin soliditet.

Netto provisjons- og andre inntekter

Netto andre driftsinntekter ble for det andre kvartalet på 14,3 millioner kroner og er dermed styrket sammenlignet med samme periode i 2022 (8,8 millioner kroner).

Forbedringen i andre driftsinntekter kommer i hovedsak av positiv verdiendring på verdipapirer.

SpareBank1 Kapitalforvaltning AS forvalter bankens verdipapirer. Bankens beholdning av rentebærende verdipapirer har flytende rente og lav renterisiko. Porteføljen består i stor grad av godt sikrede obligasjoner med lav tapsrisiko.

Driftskostnader

Totale driftskostnader hittil i år var 40,5 (40,7) mill. kroner, og dermed på linje med fjoråret.

Som følge av en god utvikling på inntektssiden er kostnader i prosent av inntekter ekskludert verdipapirer redusert til 42,5 %, mot 58,2 % på samme tidspunkt i fjor.

Tap og mislighold på lån og garantier

Banken har pr. 2. kvartal 2023 totale avsetninger til tap på 48,1 millioner kroner. Det er kostnadsført 1 million kroner på tap på utlån i første halvår. I samme periode i fjor var det kostnadsført 3,4 millioner kroner.

Totale tapsavsetninger utgjorde 0,9 % (0,9 %) av brutto utlån.

Fremover forventer vi økt mislighold som følge av de kostnadsøkningene som både bedrifter og personkunder opplever. En nedkjøling av økonomien som følge av renteøkningene vil kunne bidra til økt konkursrate, noe som vil kunne påføre banken større konstaterte tap. Sparebanken DIN har en solid balanse, og er godt rustet til å kunne møte eventuelle økte tap på våre utlån.

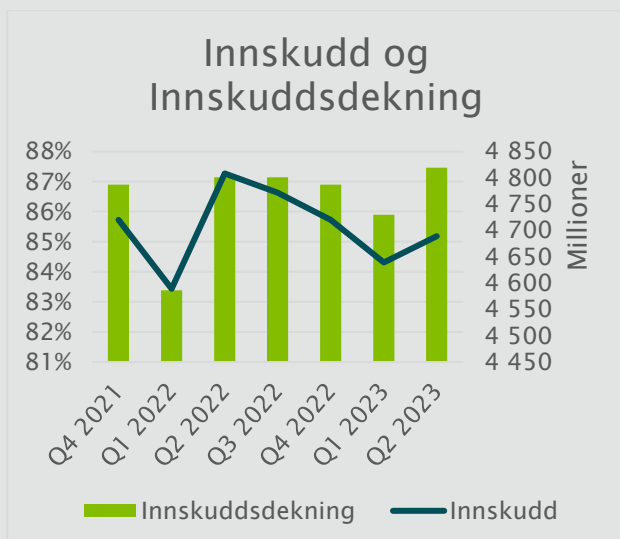
BALANSE

Forvaltningskapital

Bankens forvaltningskapital pr. 30. juni 2023 var 6 386 millioner mot 6 757 millioner kroner på samme tidspunkt i fjor. Bankens forretningskapital, som inkluderer utlån i boligkredittforetak, var på 7 364 millioner kroner.

Innskudd

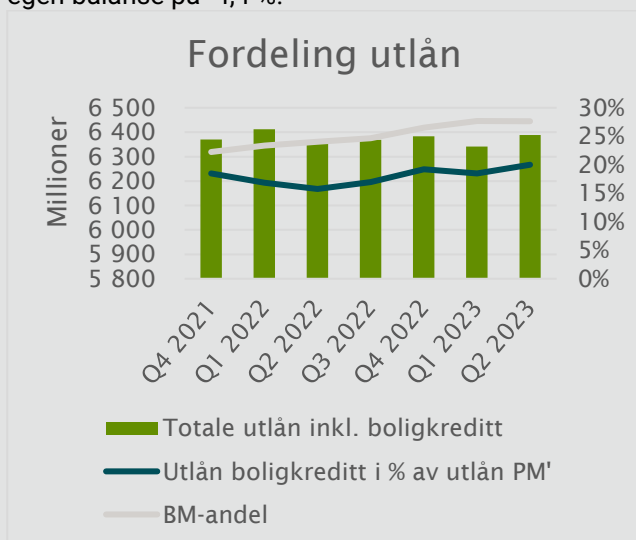
Innskudd fra kunder var på 4 689 mill. kroner pr. 2. kvartal mot 4 808 millioner kroner på samme tid i fjor. Det betyr en nedgang på 119 millioner kroner, tilsvarende 2,5 % reduksjon siste 12 måneder.



Utlån

Banken har hatt en svak utvikling på utlånsiden hittil i år. Brutto utlån inkludert utlån i boligkredittforetak var på 6 388 (6 449) millioner kroner pr. 30. juni. Dette gir en utlånsvekst hittil i år, inkludert utlån i boligkredittforetak, på 0,07 %. Bankens utlån i boligkredittforetak var pr. 2. kvartal på 979 (791) mill. kroner.

Bedriftsmarkedsandelen sett opp mot totale utlån inkludert boligkredittforetak, har økt som følge av fortsatt god utvikling på bedriftsmarkedssiden. Brutto utlån på egen balanse ved utgangen av 2. kvartal var 5 409 (5 658) millioner kroner. Banken har hatt en 12-måneders negativ utlånsvekst på egen balanse på -4,4 %.



Plasseringer i verdipapirer

Bankens obligasjonsportefølje var på 500,8 mill. kroner ved utgangen av andre kvartal. Disse fordeler seg med 228,2 mill. kroner i obligasjoner med fortrinnsrett, 183,8 mill. kroner i statsgaranterte obligasjoner og kommunepapirer, og 88,8 mill. kroner i finansielle verdipapirer. I

tillegg har banken 70 millioner kroner investert i pengemarkedsfond.

Balanseposten aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter var pr. 2. kvartal på 136,4 mill. kroner og utgjorde i hovedsak strategiske anleggsaksjer.

Soliditet

Banken har pr. 30.06.23 en konsolidert ren kjernekapitaldekning på 20,4 %, konsoliderte kjernekapitaldekning på 21,8 % og konsolidert kapitaldekningen på 23,5 %. Opptjent overskudd pr.2. kvartal er ikke inkludert i denne beregningen.

Likviditet

Banken har god likviditet med en likviditetsreserve på 810 millioner kroner, plassert i bankinnskudd, rentepapirer og pengemarkedsfond. Ved utgangen av 2. kvartal 2023 hadde banken en innskuddsdekning på 87,5 % og LCR på 183 %. Bankens NSFR var 135 % (129 %) ved utgangen av kvartalet.

LOKALBANK Alliansen

Vår bank, og ni andre lokalbanker fra alle deler av landet, inngår i LOKALBANK Alliansen.

LOKALBANK skal ved bruk av bankenes ressurser, ansatte i LB Selskapet og kontinuerlig kunnskapsinnhenting, skape et utviklingsorientert fagmiljø som evner å skape merverdi for lokalbanker og lokalsamfunn over hele landet. LOKALBANK vil arbeide for et økt samarbeid mellom norske banker og vil etablere samarbeid med produktselskaper og leverandører på tvers av andre allianser og samarbeidskonstellasjoner.

Sammen med de øvrige bankene i LOKALBANK har Sparebanken DIN nå samarbeid med følgende leverandører:

- Verd Boligkreditt – finansiering og formidling av boliglån
- Frende Forsikring – skade- og personforsikringer

Regnskapet pr. 30.6.2023 er ikke revidert.

- Norne Securities – fondssparing
- Nordea Liv – pensjonsløsninger for bedriftsmarkedet
- Brage Finans – leasingfinansiering
- Eika Kredittbank – kredittkort

Banken er godt fornøyd med samarbeidet både innad i alliansen og med våre nye tjenesteleverandører.

Utsiktene framover

I tiden fremover vil vi jobbe for å implementere bankens strategi i alle ledd. Fokus på kompetanse og forretningsutvikling består. Samtidig skal gode kunderelasjoner skapes og opprettholdes.

Banken vil også arbeide med å innarbeide bærekraft som en naturlig del av bankens ordinære virksomhet.

Bø, 14.8.2023

*Sveinung Sauar
Styrets leder*

*Iselin Stundal
Styrets nestleder*

*Marianne Dale
Styremedlem*

*Olav Veum
Styremedlem*

*Leif Tore Bakkemoen
Styremedlem*

*Rune Mathiesen
Ansattes styrerepresentant*

*Ben Roger Elvenes
Adm. banksjef*

RESULTATREGNSKAP

Resultatregnskap

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2.kvartal isolert		2. kvartal		Året
		2023	2022	30.6.23	30.6.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		71 201	43 464	139 875	80 568	191 899
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5 546	2 404	10 541	4 199	11 636
Rentekostnader og lignende kostnader		33 172	12 816	64 616	23 829	66 124
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		43 575	33 053	85 800	60 938	137 411
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6 211	5 726	11 891	11 067	21 547
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 293	1 050	2 605	2 303	4 450
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2 251	2 971	2 491	3 009	3 783
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	1 924	-1 505	2 352	-3 267	-1 617
Andre driftsinntekter		100	123	157	244	513
Netto andre driftsinntekter		9 193	6 265	14 285	8 750	19 776
Lønn og andre personalkostnader		7 737	8 194	18 291	18 048	33 541
Andre driftskostnader		10 323	12 957	19 990	20 276	38 020
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1 117	1 213	2 197	2 350	4 432
Sum driftskostnader		19 177	22 364	40 479	40 674	75 993
Resultat før tap		33 592	16 954	59 607	29 013	81 194
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	900	3 785	1 049	3 049	3 449
Resultat før skatt		32 692	13 169	58 559	25 964	77 745
Skattekostnad		6 825	2 549	13 450	6 194	18 249
Resultat av ordinær drift etter skatt		25 867	10 620	45 109	19 771	59 496

Utvidet resultat - Tall i tusen kroner

Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						- 664
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 6	997	3 509	-622	3 478	6 014
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		997	3 509	-622	3 478	5 351
Verdiendring utlån til virkelig verdi		30	-127	88	663	376
Skatt		-8	32	-22	-166	0
Sum poster som kan bli klassifisert over resultatet		23	-95	66	497	376
Totalresultat		26 886	14 033	44 553	23 746	65 222

BALANSE

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Kontanter, kontantekvivalenter og fordringer på sentralbanker		50 334	50 759	47 725
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		187 551	321 116	263 682
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	Note 3	3 744 923	0	3 810 635
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3	1 616 217	5 607 733	1 576 201
Rentebærende verdipapirer	Note 6	571 779	488 849	566 411
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	136 477	200 155	153 573
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		410	410	410
Eierinteresser i konsernselskaper		12 266	11 266	11 266
Varige driftsmidler		53 890	55 497	55 122
Andre eiendeler		11 738	14 579	6 391
Utsatt skattefordel		0	872	1 718
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	5 350	0
Sum eiendeler		6 385 584	6 756 584	6 493 133

Balanse - Gjeld og egenkapital - morbank

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.06.23	30.06.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		166 172	269 137	180 994
Innskudd fra kunder		4 689 002	4 808 220	4 720 114
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	482 165	721 268	581 817
Annen gjeld		18 334	32 135	18 348
Pensjonsforpliktelser		0	300	20 503
Forpliktelser ved skatt		18 538	10 685	0
Andre avsetninger		32 729	34 377	33 987
Ansvarlig lånekapital	Note 7	60 940	40 158	60 335
Sum gjeld		5 467 878	5 916 280	5 616 099
Innskutt egenkapital		224 147	224 147	224 147
Opptjent egenkapital		602 929	551 344	607 886
Fondsobligasjonskapital		45 522	45 042	45 000
Periodens resultat etter skatt		45 109	19 771	0
Sum egenkapital		917 706	840 304	877 033
Sum gjeld og egenkapital		6 385 584	6 756 584	6 493 132

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Eierandelskapital	Hybrid-kapital	Sparebankens fond	Utjevningfond	Fond for urealiserte gevinster	Annent opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2022	224 147	45 000	277 240	321 795	8 851		877 033
Resultat etter skatt 1. kvartal 2023						45 109	45 109
Verdiendring utlån til virkelig verdi (OCI)							0
Verdiendring verdipapirer til virkelig verdi (OCI)					-622		-622
Totalresultat 30.06.2023	0	0	0	0	-622	45 109	44 487
Utbetalt utbytte				-5 000			-5 000
Renter og overkurs hybridkapital		522					522
Andre inntekter og kostnader (OCI)							0
Andre egenkapitaltransaksjoner						664	664
Egenkapital 30.06.2023	224 147	45 522	277 240	316 795	8 229	45 773	917 706

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	42,50 %	58,15 %	49,00 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	9,91 %	12,88 %	11,36 %
Netto rentemargin hittil i år	2,67 %	1,85 %	2,10 %
Egenkapitalavkastning ¹	10,33 %	6,16 %	7,12 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital og resultatet er justert for renter på hybridkapitalen			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	27,65 %	24,02 %	26,49 %
Andel lån overført til boligkreditt - kun PM	20,01 %	15,75 %	19,22 %
Innskuddsdekning	87,46 %	87,14 %	86,90 %
Innskuddsvekst (12mnd)	-2,48 %	2,95 %	1,99 %
Utlånsvekst (12 mnd)	-4,40 %	5,01 %	0,36 %
Utlånsvekst inkl. boligkredittforetak (12 mnd)	-0,92 %	1,88 %	0,23 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	6 436 657	6 591 839	6 550 701
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. boligkredittforetak	7 377 489	7 475 528	7 415 635
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,02 %	0,05 %	0,06 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,89 %	0,90 %	0,85 %
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	20,44 %	18,02 %	21,34 %
Kjernekapitaldekning	21,77 %	19,27 %	22,61 %
Kapitaldekning	23,50 %	20,46 %	24,29 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,30 %	9,80 %	12,21 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	183	250	150
NSFR	135	129	134

NOTER

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

Delårsregnskapet er utarbeidet iht. kravene i IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Regnskapsprinsippene som banken benytter er beskrevet i årsregnskapet for 2021. De samme regnskapsprinsippene som banken benytter ved årsoppgjøret er fulgt ved oppstilling av delårsregnskapet.

Alle beløp i resultatregnskap, balanse og noter er i hele tusen kroner dersom ikke annet er oppgitt. Delårsregnskapet er ikke revidert, og overskudd hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen.

Konsolidering: Sparebanken DIN utarbeider ikke konsernregnskap. Banken har to datterselskaper, Bøgata 69 AS og DIN Kompanjong AS. Utgangspunktet etter IFRS 10 er at alle datterselskaper skal konsolideres. Investering i datterselskap som alene eller sammen med andre vurderes som uvesentlig, kan unnlates konsolidering. Banken vurderer eierskapet i datterselskapene som uvesentlig for gruppens finansielle stilling, inntjening og kontantstrømmer, og dermed ikke vil påvirke de primære regnskapsbrukernes behov, herunder beslutninger på bakgrunn av finansiell informasjon. Banken vurderer kriteriene for unnlattelse av konsolidering på hvert rapporteringstidspunkt.

Endring av forretningsmodell jf. IFRS 9.4.4.1: Banken inngikk i 2021 avtale med Verd Boligkreditt. Overføring av lån til Verd Boligkreditt vil først skje i 2022. Avtalen med Verd Boligkreditt innebærer at alle lån med pant i bolig legges på bankens egen balanse, for deretter å bli solgt til Verd når banken har et likviditetsbehov. Tidligere har banken hatt et samarbeid med Eika Boligkreditt hvor lånene i all hovedsak ble lagt direkte i Eika Boligkreditt uten å først ha vært bokført på bankens egen balanse.

Etter vår vurdering har banken gjennom det nye samarbeidet med Verd Boligkreditt hatt en endring i forretningsmodell, jf. IFRS 9.4.4.1, slik at utlån som fra 2022 kan selges til Verd Boligkreditt fom. 1. kvartal 2022 skal omklassifiseres til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader (FVOCI). Dermed er alle privatmarkedslån med pant i bolig reklassifisert til virkelig verdi med effekt fra 1. kvartal 2022. Effekter fra reklassifisering fra amortisert kost til FVOCI føres over andre inntekter og kostnader (OCI).

NOTE 2 – KREDITTFORRINGEDE UTLÅN

Mislighold over 90 dager

	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	30 746	13 659	34 150
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	42 200	30 952	21 311
Nedskrivninger i steg 3	-12 814	-11 769	-10 896
Netto misligholdte engasjementer	60 131	32 842	44 565

Andre kredittforringede

	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	1 544	1 750	6 308
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	11 153	22 807	16 964
Nedskrivninger i steg 3	-8 080	-9 130	-8 807
Netto andre kredittforringede engasjement	4 617	15 427	14 465

NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Landbruk	160 412	155 932	160 968
Industri	102 524	91 386	73 029
Bygg, anlegg	126 712	156 316	171 139
Varehandel	215 221	160 314	215 704
Transport	40 857	44 254	0
Eiendomsdrift etc	759 988	609 448	562 044
Annen næring	89 834	119 533	256 541
Sum næring	1 495 548	1 337 182	1 439 425
Personkunder	3 913 704	4 320 820	3 993 741
Brutto utlån	5 409 253	5 658 001	5 433 166
Steg 1 nedskrivninger	-8 304	-7 566	-8 165
Steg 2 nedskrivninger	-18 914	-21 804	-18 463
Steg 3 nedskrivninger	-20 894	-20 899	-19 703
Netto utlån til kunder	5 361 140	5 607 732	5 386 835
Utlån formidlet via Verd Boligkreditt	434 790	0	297 454
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	544 093	791 160	653 173
Totale utlån inkl. porteføljen i boligkredittforetak	6 340 023	6 398 892	6 337 462

NOTE 4 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

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

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

- 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 1.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	6 874	14 691	3 539	25 105
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	54	-371	-39	-356
Overføringer til steg 2	-31	331	-54	247
Overføringer til steg 3	0	-80	332	252
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	39	8	44	91
Utlån som er fraregnet i perioden	-60	-253	-1 114	-1 427
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	12	-245	505	272
Andre justeringer	79	1 658	0	1 737
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2023	6 967	15 740	3 212	25 919

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	3 483 822	466 443	40 516	3 990 781
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	170 702	-169 147	-1 554	0
Overføringer til steg 2	-117 789	119 895	-2 105	0
Overføringer til steg 3	-2 790	-8 545	11 335	0
Nye utlån utbetalt	567 686	34 464	0	602 150
Utlån som er fraregnet i perioden	-660 575	-89 846	-15 822	-766 244
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2023	3 441 054	353 263	32 369	3 826 687

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	1 291	3 772	16 281	21 344
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	85	-399	0	-315
Overføringer til steg 2	-93	546	-13	440
Overføringer til steg 3	0	-593	1 951	1 358
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	176	14	556	746
Utlån som er fraregnet i perioden	-326	-2 820	-1 712	-4 857
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-63	314	-432	-181
Andre justeringer	464	3 811	59	4 334
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	1 534	4 645	16 690	22 869

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	1 188 288	215 356	38 367	1 442 010
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	18 924	-18 924	0	0
Overføringer til steg 2	-58 930	59 080	-150	0
Overføringer til steg 3	-326	-14 983	15 308	0
Nye utlån utbetalt	232 525	3 650	0	236 175
Utlån som er fraregnet i perioden	-170 366	-15 915	84	-186 197
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	1 210 116	228 263	53 609	1 491 988

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	172	83	597	852
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	5	-5	0	0
Overføringer til steg 2	-6	12	0	6
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	31	6	0	37
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i p	-68	-37	-87	-191
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-19	5	86	72
Andre justeringer	17	0	0	17
Nedskrivninger pr. 31.03.2023	132	64	597	792

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	244 839	5 803	1 618	252 260
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	1 278	-1 278	0	0
Overføringer til steg 2	-1 053	1 063	-1	8
Overføringer til steg 3	0	-1	-1	-3
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	31 328	6	0	31 334
Engasjement som er fraregnet i perioden	-51 670	-397	-784	-52 850
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2023	224 723	5 195	831	230 749

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.06.2023	30.06.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden 01.01	18 544	18 539
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	338	21
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	217	144
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-886	-740
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	0
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	18 214	17 965

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	256	1 430	-745
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-6	33	481
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	749	1 586	-2 321
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	6 022
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	50	0	13
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	0	0	0
Tapskostnader i perioden	1 049	3 049	3 450

NOTE 5 – SEGMENTINFORMASJON

BALANSETALL	30.06.2023			31.12.2022		
	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder - egen balanse	3 913 704	1 495 548	5 409 253	3 996 538	1 436 629	5 433 167
Utlån til og fordringer på kunder - via EBK	544 093	-	544 093	653 173	-	653 173
Utlån til og fordringer på kunder - via VERD	434 790	-	434 790	297 454	-	297 454
Sum utlån til og fordringer på kunder	4 892 587	1 495 548	6 388 135	4 947 165	1 436 629	6 383 794
Innskudd fra kunder	3 303 826	1 385 176	4 689 002	3 151 016	1 569 098	4 720 114

Banken utarbeider balansetall 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 6 – VERDIPAPIRER

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi

Nivå 1: Verdsettelse basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser

Nivå 2: Verdsettelse som baserer 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

Banken 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 og pengemarkedsfond til virkelig verdi over resultatet	70 946	500 832		571 779
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	621		83 145	83 766
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			53 711	53 711
Sum	71 568	500 832	136 855	709 256

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	72 070	80 953
Realisert gevinst/tap resultatført	327	-
Urealisert gevinst/tap resultatført	(948)	2 192
Investering	725	-
Salg	(18 463)	-
Utgående balanse	53 711	83 145

Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS utgjør 41,5 mill. kroner.

NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010825276	12.06.2018	12.06.2023	100 000	-	100 109	100 228	3 mnd. NIBOR + 0,82 %
NO0010861354	02.09.2019	02.09.2024	100 000	100 374	100 156	100 351	3 mnd. NIBOR + 0,70 %
NO0010864044	19.09.2019	19.09.2022	150 000	-	150 086	-	3 mnd. NIBOR + 0,44 %
NO0010873417	16.01.2020	16.01.2025	100 000	100 902	100 385	100 825	3 mnd. NIBOR + 0,66 %
NO0010877509	20.03.2020	20.03.2023	70 000	-	70 066	-	3 mnd. NIBOR + 1,65 %
NO0012733486	20.10.2022	20.10.2025	80 000	80 808	-	80 338	3 mnd. NIBOR + 1,39 %
NO0010920887	25.01.2021	25.06.2024	100 000	100 067	100 024	100 052	3 mnd. NIBOR + 0,53 %
NO0010968456	30.03.2021	30.03.2028	100 000	100 014	100 007	100 022	3 mnd. NIBOR + 0,72 %
Over- og underkurs				-	434	-	3 mnd. NIBOR + x,xx %
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				482 165	721 268	581 816	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010809957	08.11.2017	08.11.2027	40 000	-	40 158	-	3 mnd. NIBOR + 2,00 %
NO00012715038	06.10.2022	06.01.1933	60 000	60 940	-	60 335	3 mnd. NIBOR + 3,25 %
Sum ansvarlig lånekapital				60 940	40 158	60 335	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	01.04.2023				30.06.2023
Obligasjonsgjeld	582 203	-	-100 000	-38	482 165
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	582 203	-	-100 000	-38	482 165
Ansvarlige lån	60 924	-	-	16	60 940
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	60 924	-	-	16	60 940

NOTE 8 – KAPITALDEKNING

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	224 147	224 147	224 147
Sparebankens fond	277 240	258 675	277 240
Utevningsfond	317 459	285 250	321 795
Fond for urealiserte gevinster	8 230	5 614	8 851
Annen egenkapital	-721	-1 397	-
Sum egenkapital	826 355	772 289	832 033
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-	-	-
Immaterielle eiendeler	-	-	-
Fradrag i ren kjernekapital	-49 450	-58 171	-73 840
Ren kjernekapital	776 905	714 118	758 193
Fondsobligasjoner	45 000	45 000	45 000
Fradrag i kjernekapital	-	-	-
Sum kjernekapital	821 905	759 118	803 193
Ansvarlig lånekapital	60 000	40 000	60 000
Fradrag i tilleggskapital	-292	-	-
Sum tilleggskapital	59 708	40 000	60 000
Netto ansvarlig kapital	881 613	799 118	863 193

Eksponeringskategori (vektet verdi)

Stater	-	-	-
Lokal regional myndighet	11 593	10 736	11 558
Institusjoner	41 486	38 994	32 440
Foretak	263 636	297 990	288 176
Pantsikkerhet eiendom	2 518 294	2 573 344	2 452 080
Forfalte engasjementer	66 910	55 127	58 618
Høyrisiko engasjementer	23 444	26 360	37 669
Obligasjoner med fortrinnsrett	22 829	25 324	22 428
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	-	-	48 391
Andeler verdipapirfond	28 605	-	-
Egenkapitalposisjoner	118 227	101 631	118 054
Øvrige engasjementer	198 374	274 368	206 004
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3 293 398	3 403 875	3 275 419
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	269 645	271 137	278 978
Beregningsgrunnlag	3 563 043	3 675 012	3 554 397

Kapitaldekning i %	24,74 %	21,74 %	24,29 %
Kjernekapitaldekning	23,07 %	20,66 %	22,60 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,80 %	19,43 %	21,33 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,67 %	11,10 %	12,21 %

Forholdsmessig konsolidering av foretak i samarbeidende gruppe

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidende grupper. Banken har inngått samarbeidsavtaler med Brage Finans og Verd Boligkreditt. Pr 30.6.2023 hadde banken en eierandel på 1,43 % i Verd Boligkreditt og 0,54 % i Brage Finans. I tillegg har banken en eierandel på 0,68 % i Eika Boligkreditt.

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	809 162	760 085	806 476
Kjernekapital	861 739	812 929	860 965
Ansvarlig kapital	930 396	862 957	932 224
Beregningsgrunnlag	3 959 264	4 218 078	4 051 691
Kapitaldekning i %	23,50 %	20,46 %	23,01 %
Kjernekapitaldekning	21,77 %	19,27 %	21,25 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,44 %	18,02 %	19,90 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,30 %	9,80 %	10,65 %

NOTE 9 - EGENKAPITALBEVIS

Eierandelsbrøk, morbank	2. kvartal	2. kvartal
Beløp i tusen kroner	2023	2022
Egenkapitalbevis	224 147	224 147
Utjevningfond	316 795	287 750
Sum eierandelskapital (A)	540 942	511 897
Sparebankens fond	277 240	258 675
Grunnfondskapital (B)	277 240	258 675
Fond for urealiserte gevinster	8 229	2 806
Fondsobligasjon	45 522	45 023
Udisponert resultat	45 109	9 597
Annen EK	664	1 985
Sum egenkapital	917 706	829 982
Eierandelsbrøk A/(A+B)	66,12 %	66,43 %

NOTE 10 – EGENKAPITALBEVISEIERE

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i én klasse og utgjør per 31.03.2022 kr. 224 147 000 delt på 2 241 470 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

30.06.2023		
Navn	Beholdning	Eierandel
Sparebankstiftinga Bø	1 389 712	62 %
Sparebankstiftinga Seljord	851 758	38 %
Sum 20 største	2 241 470	100 %