

Delårsrapport – 2. kvartal 2023

Tinn Sparebank



Foto: Jan Birger Oland

Kvartalsrapport for Q2 2023

Resultat

Pr. 2. kvartal er bankens resultat før tap hittil i år på 33,7 millioner. Det er 4,4 millioner høyere enn i samme periode i fjor.

Resultat før skatt er på 38,5 millioner. Det er 8,1 millioner høyere enn i samme periode i fjor. Den positive endringen i resultatet skyldes i hovedsak økning i rentenettoen.

Skattekostnaden er beregnet til 6,7 millioner.

Rentenetto og rentemargin

Rentemarginen pr 2. kvartal er på 2,69 % mot 1,87 % samme periode i fjor. Rentenettoen er på 52,4 millioner mot 35,0 millioner samme periode i fjor.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er på 20,1 millioner, mot 21,1 millioner i samme periode i fjor.

Driftskostnader

Driftskostnader utgjør 38,8 millioner pr. 2.kvartal. Dette er en økning på 11,9 millioner sammenlignet med samme periode i fjor. Lønn og andre personalkostnader utgjør 13,5 millioner som er en økning på 1,3 millioner sammenlignet med i fjor.

Tapsutviklingen

Det er pr. 2. kvartal inntektsført 4,8 millioner på tap på utlån og garantier mot en inntekt på 1,1 millioner samme periode i fjor.

Balanse

Forvaltningskapitalen

Pr 2. kvartal er forvaltningskapitalen på 3.956,1 millioner mot 3.868,5 millioner samme periode i fjor. Dette gir en 12-månedersøkning 2,26 %. Forvaltningskapitalen inkludert porteføljen i EBK er på 4.560,9 millioner.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 2. kvartal er på 2.929,4 millioner, en økning siste 12 måneder på 205,3 millioner. Utlånsporteføljen inkl. EBK utgjør 3.534,2 millioner. Porteføljen i EBK er siden 4. kvartal 2022 gått ned med 39,3 millioner.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Totale innskudd fra kunder pr 2. kvartal er på 3.196,6 millioner. Dette er en økning på 21,1 millioner fra samme periode i fjor. Innskuddsdekningen er på 109,1 % mot 116,6 % i fjor.

Verdipapirer

Bankens beholdning av verdipapirer utgjør totalt 590,3 millioner fordelt med 346,7 millioner i obligasjoner og sertifikater, og 243,6 millioner i aksjer og andre verdipapirer. Strategiske aksjer utgjør 190,7 millioner av aksjer og andre verdipapirer.

Likviditet

Banken har en tilfredsstillende likviditetsreserve i form av bankinnskudd og omsettelige verdipapirer. Innskuddsdekninger er 109,1% ved utgangen av 2.kvartal. Bankens LCR er på 374.

Soliditet

Ren kjernekapital er pr 2. kvartal på 21,53 %, kjernekapital er på 23,80 % og kapitaldekning er på 26,05 %.

Konsolidert ren kjernekapital pr. 2.kvartal er 22,56 %, kjernekapital 24,70 % og kapitaldekning 26,88 %.

Fremtidsutsikter

Styret er godt tilfreds med bankens drift og resultat i første halvår. Banken opprettholder en solid kapital- og likviditetssituasjon i tillegg til at rentenettoen har styrket seg vesentlig sammenlignet med tilsvarende periode i fjor.

Også i første halvår av 2023 har inflasjon og hyppige renteøkninger preget markedet og skapt usikkerhet. Blant annet har økte energipriser og høyere drivstoffkostnader medført reduserte resultatmarginer for utsatte deler av næringslivet. Så langt er det imidlertid ikke identifisert næringslivskunder i bankens portefølje som opplever situasjonen som uhåndterlig. Selv om bankens utlånsportefølje generelt vurderes som god, er det usikkerhet knyttet til konsekvensene av markedsutviklingen. På denne bakgrunn opprettholder derfor banken tapsnedskrivningene også for første halvår 2023.

Kravene til bankteknologi er stadig økende, og for å styrke bankens konkurransekraft besluttet Eika og bankene i 2020 å bytte kjernebankløsning fra Skandinavisk Data Senter (SDC) til TietoEvry. Bytte av kjernebankleverandør skal styrke bankens langsiktige konkurransekraft gjennom betydelig kostnadseffektivisering, styrket innovasjons- og utviklingskraft samt økt strategisk fleksibilitet. Tinn Sparebank gjennomførte migrering til ny kjernebankløsning i juni 2023. En vesentlig del av kostnadsøkningen i første halvår sammenlignet med tilsvarende periode i fjor, skyldes bytte av kjernebankleverandør.

Ved utgangen av første halvår mener styret at Tinn Sparebank har et godt grunnlag for fortsatt å være en god og attraktiv lokalbank. Med ny kjernebankløsning vil vi fortsette arbeidet med å tilby personlig kundebetjening, gode produkter og god rådgivning til både privatkunder og små/mellomstore næringslivskunder i våre markedsområder.

Regnskapet per 30.06.2023 er ikke revidert.

Styret i Tinn Sparebank – Rjukan 14.08.2023

Olav Dale Traen
Styrets nestleder

Andres Sætre
Styreleder

Jenny Fossum Grønn
Styremedlem

Gry Åsne Aksvik
Styremedlem

Torhild Finnebråten
Styremedlem

Svein Olav Gvammen
Banksjef/daglig leder

Regnskap

RESULTATREGNSKAP

Resultat		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	30.6.23	30.6.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		77.496	43.274	103.268
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		6.731	2.603	7.216
Rentekostnader og lignende kostnader		31.833	10.840	29.519
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		52.395	35.037	80.965
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		9.173	9.758	19.727
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.029	1.396	2.977
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		10.848	13.541	13.991
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	995	-845	700
Andre driftsinntekter		70	81	141
Netto andre driftsinntekter		20.056	21.139	31.582
Lønn og andre personalkostnader		13.509	12.202	28.923
Andre driftskostnader		24.311	13.694	31.645
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		943	969	1.920
Sum driftskostnader		38.763	26.865	62.488
Resultat før tap		33.687	29.311	50.059
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	-4.845	-1.078	4.791
Resultat før skatt		38.532	30.390	45.268
Skattekostnad		6.669	4.212	7.757
Resultat av ordinær drift etter skatt		31.864	26.178	37.511
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 6	-1.026	23.915	46.787
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-1.026	23.915	46.787
Totalresultat		30.838	50.092	84.298

BALANSE - EIENDELER

Balanse - Eiendeler		30.6.23	30.6.22	31.12.22
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note			
Konter og kontantekvivalenter		75.415	76.207	75.749
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		374.872	508.160	406.853
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4	2.911.324	2.709.657	2.781.096
Rentebærende verdipapirer	Note 6	346.696	337.652	344.318
Finansielle derivater		0	25	12
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	243.555	219.446	250.639
Varige driftsmidler		14.440	14.728	13.778
Andre eiendeler		-10.199	2.672	3.012
Sum eiendeler		3.956.103	3.868.548	3.875.456

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Balanse - Gjeld og egenkapital		30.6.23	30.6.22	31.12.22
<i>Tall i tusen kroner</i>				
Innskudd fra kunder		3.196.598	3.175.470	3.138.677
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	100.699	100.271	100.528
Finansielle derivater		0	24	2
Annen gjeld		11.383	8.334	14.895
Forpliktelser ved skatt		6.669	4.212	9.126
Andre avsetninger		4.254	5.435	4.638
Ansvarlig lånekapital	Note 7	40.299	40.081	40.130
Sum gjeld		3.359.902	3.333.828	3.307.995
Opptjent egenkapital	Note 8	523.250	468.542	527.461
Fondsobligasjonskapital		40.000	40.000	40.000
Periodens resultat etter skatt		32.951	26.178	0
Sum egenkapital		596.201	534.720	567.461
Sum gjeld og egenkapital		3.956.103	3.868.548	3.875.456

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital	Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2022	40.000	416.009	750	110.702	567.461
Resultat etter skatt		31.864			31.864
Verdiendring knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter				-1.026	-1.026
Totalresultat 30.06.2023	0	31.864	0	-1.026	30.838
Utbetaling av gaver			-750		-750
Utbetalte renter hybridkapital		-1.348			-1.348
Egenkapital 30.06.2023	40.000	446.525	0	109.676	596.201
Egenkapital 31.12.2021	40.000	381.693	750	63.915	486.358
Resultat etter skatt		26.178			26.178
Verdiendring knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter				23.915	23.915
Totalresultat 30.06.2022	0	26.178	0	23.915	50.093
Utbetaling av gaver			-750		-750
Utbetalte renter hybridkapital		-981			-981
Egenkapital 30.06.2022	40.000	406.890	0	87.830	534.720

NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	63,96 %	61,79 %	63,86 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	13,55 %	19,42 %	17,26 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,92 %	0,72 %	1,29 %
Utlånsmargin hittil i år	1,30 %	1,90 %	1,53 %
Netto rentemargin hittil i år	2,69 %	1,87 %	2,14 %
Egenkapitalavkastning ¹	11,48 %	21,47 %	17,31 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	26,70 %	27,00 %	25,39 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	21,98 %	26,59 %	23,58 %
Innskuddsdekning	109,12 %	116,57 %	112,19 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	0,67 %	7,30 %	5,66 %
Utlånsvekst (12 mnd)	7,54 %	9,15 %	8,71 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	2,61 %	7,69 %	5,07 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.932.360	3.773.527	3.772.499
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	4.556.081	4.485.115	4.445.579
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,34 %	-0,08 %	0,18 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,62 %	0,53 %	0,59 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	22,56 %	20,52 %	22,73 %
Kjernekapitaldekning	24,70 %	22,73 %	24,91 %
Kapitaldekning	26,88 %	25,01 %	27,15 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,89 %	9,80 %	10,90 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	374	316	275
NSFR	143	154	140

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Tinn Sparebank er en selvstendig sparebank med hovedkontor på Rjukan og avdelingskontor på Rauland, i Åmot, i Tinn Austbygd og i Haugesund. Banken skal være en lokalt forankret, lønnsom og selvstendig bank med egne styrende organer, og har valgt Eika-Gruppen som strategisk alliansepartner.

Banken profilerer seg som totalleverandør av finansielle tjenester for personkunder og små og mellomstore bedrifter (SMB) i sine definerte markedsområder.

Tinn Sparebank er en selveid lokalbank.

NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG -ESTIMATER

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01-30.06.2023. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårsrapportering. Kvartalsregnskapet er ikke revidert.

Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

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 fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid.

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost. For rentebærende balanseposter 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 resultatføres 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. Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt 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 kontraktmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktmessige 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 fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Finansielle instrumenter – klassifisering

Ved første gangs regnskapsføring 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 finansielle eiendeler som er pengekrav klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med fast og flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Bankens 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. Bankens 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 klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektivrentemetode. Der hvor tidshorizonten for den finansielle forpliktelsens forfallstidspunkt 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. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder 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 for 2023.

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 fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid.

Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. 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

Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). SDC har videre 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 i Eika estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd.

Banken har fra og med 1.1.2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har ett 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.

Ny definisjon av mislighold innebærer innføring av karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karenperioden er tolv måneder.

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.

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.

Forventningene til fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I basissceneriet er det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtendensene», samt at det er benyttet en skjønnsmessig ekspertvurdering av sjeføkonom i Eika Gruppen for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten.

Tabellen viser makroprognoser for basis-sceneriet. Opp- og nedsidesceneriet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med basisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester.

Tabellen viser antall standardavviks utslag per år.

Makroprognoser	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Sysselsatte personer	3,8	0,0	0,2	(0,2)	0,5	0,5
BNP Fastlands-Norge	3,8	1,2	1,6	1,2	1,5	1,5
Pengemarkedsrente (nivå)	2,0	3,3	2,7	2,4	2,3	2,3
Arbeidsledighetsrate (nivå)	3,3	3,7	3,7	4,1	4,0	4,0

Opp- og nedsidescenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med basisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester. Tabellen viser antall standardavviks utslag per år.

	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5
Antall standardavvik	2,5	1,5	0,5	0,25	0,0

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 makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå PM. En faktor på 1,6 betyr at kundenes PD forventes å være 60 % høyere enn dagens PD. Tilsvarende betyr en faktor på 0,3 at PD forventes å være 30 % av dagens PD.

År	2023	2024	2025	2026	2027-
Basis	1,6	1,5	1,5	1,4	1,4
Nedside	3,1	2,5	1,8	1,5	1,4
Oppside	0,3	0,6	1,1	1,3	1,4
Vektet	1,8	1,6	1,5	1,4	1,4

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå BM.

År	2023	2024	2025	2026	2027-
Basis	1,5	1,5	1,6	1,5	1,5
Nedside	2,1	1,8	1,7	1,5	1,5
Oppside	1,0	1,2	1,5	1,4	1,5
Vektet	1,6	1,5	1,6	1,5	1,5

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 verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

Presentasjon av resultatposter knyttet 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.

Sikringsbokføring

Tinn Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

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 valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. 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.

Nedskrivning av materielle og immaterielle eiendeler

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i materielle og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart 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.

Leieavtaler, IFRS 16

Standarden angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om leieavtaler. IFRS 16 fjerner skillet som var mellom operasjonelle og finansielle leieavtaler i IAS 17, og innfører en felles regnskapsmodell for leieavtaler. Leieavtaler skal innregnes i balansen til leietaker med en bruksrett og tilhørende leieforpliktelse på tidspunkt for ikrafttredelse. Leieforpliktelsen måles som nåverdien av fremtidige leiebetalinger i avtaleperioden neddiskontert med implisitt rente i leiekontrakten eller leietakers marginale lånerente. Opsjoner i leieavtalen skal hensyntas i beregningen av nåverdien av forpliktelsen dersom det er sannsynlig at de vil bli benyttet. Leiebetalinger som under IAS 17 inngikk i driftskostnader er erstattet med renter på leieforpliktelsen og avskrivninger på bruksretten. Den totale kostnaden blir høyere de første årene av en leiekontrakt (renteelementet er da høyere) og lavere i senere år. Rentekostnader beregnes ved å bruke neddiskonteringsrenten på leieforpliktelsen.

IFRS 16 inneholder en valgmulighet til å unnlate å innregne bruksretten og tilhørende leieforpliktelse for leieavtaler dersom leieavtalen er kortsiktig (kortere enn 12 måneder) eller leie av eiendelen har lav verdi (lavere enn 5 000 USD). Banken vil benytte seg av dette fritaket.

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 2016 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 pensjonsforsikringsselskap. 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 årsregnskapet. 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.

NOTE 3 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	2.843	4.230	4.248
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	6.314	3.112	3.120
Nedskrivninger i steg 3	-856	-2.229	-2.231
Netto misligholdte engasjementer	8.301	5.112	5.137

Andre kredittforringede

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	458	768	617
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	7.654	3.828	3.806
Nedskrivninger i steg 3	-5.237	-2.650	-2.280
Netto andre kredittforringede engasjement	2.875	1.946	2.142

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Primærnæringer	18.405	41.278	20.440
Industri og bergverk	43.765	51.483	36.080
Kraftforsyning	21.849	1.498	22.758
Bygg og anleggsvirksomhet	184.925	159.650	113.575
Varehandel	72.644	66.023	63.880
Transport	32.044	33.474	32.395
Overnattings- og serveringsvirksomhet	42.546	30.383	35.409
Informasjon og kommunikasjon	754	5.138	934
Omsetning og drift av fast eiendom	290.378	299.635	314.242
Tjenesteytende virksomhet	48.358	46.892	70.549
Sum næring	755.668	735.453	710.262
Personkunder	2.173.707	1.988.590	2.087.316
Brutto utlån	2.929.375	2.724.043	2.797.579
Steg 1 nedskrivninger	-9.407	-7.761	-9.022
Steg 2 nedskrivninger	-2.614	-1.745	-2.950
Steg 3 nedskrivninger	-6.030	-4.879	-4.511
Netto utlån til kunder	2.911.324	2.709.658	2.781.096
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	604.819	720.162	644.098
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.516.143	3.429.820	3.425.194

NOTE 5 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

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

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.226	622	675	2.523
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	123	-123	0	0
Overføringer til steg 2	-15	15	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2	2	0
Netto endring	-132	166	-114	-80
Endringer som følge av nye eller økte utlån	48	0	0	48
Utlån som er fraregnet i perioden	-21	-60	-33	-114
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2023	1.228	620	529	2.377

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	1.989.328	93.124	4.864	2.087.316
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	28.721	-28.721	0	0
Overføringer til steg 2	-51.386	51.386	0	0
Overføringer til steg 3	0	-143	143	0
Netto endring	-61.009	-7.300	-522	-68.832
Nye utlån utbetalt	374.521	0	0	374.521
Utlån som er fraregnet i perioden	-206.382	-11.736	-1.184	-219.302
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2023	2.073.793	96.610	3.301	2.173.707

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	7.796	2.328	3.836	13.961
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	925	-925	0	0
Overføringer til steg 2	-84	84	0	0
Overføringer til steg 3	0	-188	188	0
Netto endring	-638	667	1.470	1.499
Endringer som følge av nye eller økte utlån	380	231	0	612
Utlån som er fraregnet i perioden	-199	-203	0	-402
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	6	6
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	8.179	1.994	5.501	15.674

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	570.448	133.020	6.794	710.262
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	52.717	-52.717	0	0
Overføringer til steg 2	-46.321	46.321	0	0
Overføringer til steg 3	0	-7.362	7.362	0
Netto endring	425	-2.840	-507	-2.923
Nye utlån utbetalt	114.301	14.858	0	129.159
Utlån som er fraregnet i perioden	-68.963	-11.867	0	-80.831
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	622.607	119.412	13.649	755.668

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	104	98	0	202
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	70	-70	0	0
Overføringer til steg 2	-7	7	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	17	24	63	104
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	14	45	0	58
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-16	-8	0	-24
Endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2023	182	95	63	341

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto engasjement pr. 01.01.2023	179.665	19.490	232	199.388
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	17.013	-17.013	0	0
Overføringer til steg 2	-3.956	3.956	0	0
Overføringer til steg 3	0	-37	37	0
Netto endring	20.001	-1.705	347	18.643
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	125.400	1.254	0	126.654
Engasjement som er fraregnet i perioden	-27.396	-829	0	-28.225
Brutto engasjement pr. 30.06.2023	310.726	5.116	617	316.460

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2023	30.06.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4.511	4.883
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	791	146
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.141	-150
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-350	0
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	6.093	4.879

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	778	-145	-640
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-5.623	-869	5.545
Konstaterte tap		8	15
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		-72	-129
Tapskostnader i perioden	-4.845	-1.078	4.791

NOTE 6 – VERDIPAPIRER

30.06.2023				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		346.696		346.696
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		51.714	1.161	52.876
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			190.680	190.680
Sum	-	398.410	191.841	590.251

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	198.924	1.161
Realisert gevinst/tap	501	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1.527)	
Salg	(7.218)	
Utgående balanse	190.680	1.161

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

I tabellen over benyttes følgende nivådeling:

Nivå 1: Verdien er fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder

Nivå 2: Verdien er utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3: Verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata.

Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 176,94 mill. kroner av totalt 191,84 mill. kroner i nivå 3.

30.06.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		337.652		337.652
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		52.012	1.161	53.173
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			166.273	166.274
Sum	-	389.664	167.434	557.099

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	137.365	1.161
Realisert gevinst/tap	23.915	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	5.673	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(679)	
Utgående balanse	166.273	1.161

NOTE 7 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2023	Bokført verdi 30.06.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010892524	04.09.2020	15.05.2024	50.000	50.292	50.138	50.267	3m Nibor + 75 bp
NO0012898719	27.04.2023	27.04.2026	50.000	50.407	0	0	3m Nibor + 119 bp
NO0010852361	15.05.2019	15.05.2023	50.000	0	50.133	50.261	3 mnd. NIBOR + 66 bp
NO0010842917	13.02.2019	13.05.2022	50.000	0	0	0	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				100.699	100.271	100.528	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2023	Bokført verdi 30.06.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0012918129	10.04.2019	22.08.2033	40.000	40.299	40.081	40.130	3m Nibor + 220 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40.299	40.081	40.130	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2023
Obligasjonsgjeld	100.528			171	100.699
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	100.528	0	0	171	100.699
Ansvarlige lån	40.130			169	40.299
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.130	0	0	169	40.299

NOTE 8 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	2. kvartal	2. kvartal	Året
Morbank	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Sparebankens fond	416.009	381.693	416.009
Fond for urealiserte gevinster	109.615	63.915	110.702
Annen egenkapital	-847	-981	750
Sum egenkapital	524.777	444.627	527.461
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-30	-88	-30
Utsatt skatt	8	0	8
Avsatt gave	0	0	-750
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-590	0	-595
Fradrag i ren kjernekapital	-139.398	-98.395	-146.202
Ren kjernekapital	384.767	346.144	379.891
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Sum kjernekapital	424.767	386.144	419.891
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Sum tilleggskapital	40.000	40.000	40.000
Netto ansvarlig kapital	464.767	426.144	459.891
	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	13.676	8.583	14.125
Institusjoner	20.363	24.301	23.937
Foretak	137.960	218.619	198.507
Pantsikkerhet eiendom	1.222.628	1.031.441	1.053.322
Forfalte engasjementer	11.052	7.290	7.379
Høyrisiko engasjementer	0	261	18.044
Obligasjoner med fortrinnsrett	19.617	21.565	19.607
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	74.493	98.643	81.370
Andeler verdipapirfond	20.226	20.119	19.369
Egenkapitalposisjoner	55.601	44.424	55.806
Øvrige engasjementer	29.851	51.568	48.907
CVA-tillegg	0	29	43
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.605.468	1.526.844	1.540.416
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	178.998	163.348	178.998
Beregningsgrunnlag	1.784.466	1.690.192	1.719.414
Kapitaldekning i %	26,05 %	25,21 %	26,75 %
Kjernekapitaldekning	23,80 %	22,85 %	24,42 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,56 %	20,48 %	22,09 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,81 %	10,08 %	10,97 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 2,12 % i Eika Gruppen AS og på 0,67 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	494.858	432.626	495.502
Kjernekapital	541.902	479.138	542.904
Ansvarlig kapital	589.739	527.322	591.728
Beregningsgrunnlag	2.193.723	2.108.271	2.179.490
Kapitaldekning i %	26,88 %	25,01 %	27,15 %
Kjernekapitaldekning	24,70 %	22,73 %	24,91 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,56 %	20,52 %	22,73 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,89 %	9,80 %	10,90 %

NOTE 9 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendelser etter balansedagen som medfører justeringer av regnskapet eller noter.