



Delårsrapport for 2. kvartal 2023



Kvartalsrapport for 2K 2023

Rekneskapsprinsipp

Valle Sparebank nyttar IFRS 9 som rekneskapsstandard. Delårsrekneskapen er ikkje revidert.

Forvaltningskapital

Pr. 30.06.23 er forvaltningskapitalen på 2.241 mill. kroner. Dette er ein auke på 70,9 mill. kroner, eller 3,27 % samanlikna med same tidspunkt i fjor.

Utlån

Brutto utlån er pr 30.06.23 på 1.824,5 mill. kroner, som er ein vekst på 71 mill. kroner, eller 4,05 % samanlikna med same tidspunkt i fjor. Brutto utlån har auka med 35,4 mill. kroner sidan 31.12.22. Banken har ved utgangen av 2. kvartal formidla utlån gjennom Eika Boligkreditt på 777,6 mill. kroner, ein auke på 69,8 mill. kroner siste 12 månadar. Sidan nyttår er det ein nedgang på 3,8 mill. kroner

Innskot

Innskot frå kundar er pr. 30.06.23 på 1.780,3 mill. kroner, som er ein auke på 44,9 mill. kroner, eller 2,6 % samanlikna med same tidspunkt i fjor. Innskot frå kundar dekker 97,6 % av brutto utlån. Til same tid i fjor var tilsvarande forholdstal 99 %. Det har vore ein auke i innskot på 23,9 mill. kroner sidan 31.12.22.

Resultat av ordinær drift

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter pr. 30.06.23 er på 24,2 mill. kroner, som er 7,4 mill. kroner høgare enn på same tid i fjor. Rentenettoen utgjør 2,21 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital, mot 1,59 % på same tidspunkt i fjor. Andre driftsinntekter er på 8,5 mill. kroner, som er ein auke på kr 69.000 samanlikna med same tidspunkt i fjor.

Driftskostnader utgjør 17,7 mill. kroner, som er ein auke på 1,98 mill. kroner i forhold til same periode i fjor. Av dette er 8 mill. kroner løn og andre personalkostnader mot 6,6 mill. kroner for same periode i fjor.

Resultat før skatt viser eit overskot på 15,5 mill. kroner, mot eit overskot på 9,5 mill. kroner på same tid i fjor. Resultat av ordinær drift etter skatt viser eit overskot på 12,3 mil. kroner mot 7,7 mill. kroner på same tid i fjor. Etter ei negativ verdijustering på aksjar målt til verkeleg verdi over utvida resultat på 1,3 mill. kroner, viser totalresultatet eit overskot på 11 mill. kroner. Til samanlikning viste totalresultatet eit overskot på 13,2 mill. kroner på same tid i fjor.

Tap på utlån og garantiar

Det er inntektsført kr 452.000 i tap på utlån og garantiar. I fjor på same tid var det ei kostnadsføring på kr 387.000.

Kapitaldekning

Banken har ein netto ansvarleg kapital på 208,4 mill. kroner ved utgangen av 2. kvartal 2023. Dette gjev ei kapitaldekning på 20,97% utan at årets overskot er lagt til bankens ansvarlege kapital. Konsolidert kapitaldekning er 21,08 %.

Utsikter for resten av året

Det auka rentenivået bidreg til eit godt halvårsresultat for banken. Rentemarginen har auka i høve til på same tid i fjor. Norges Bank har sidan september 2021 sett opp styringsrenta til 3,75%. Norges Bank vil mest sannsynleg sette opp renta no i august. Dei økonomiske utsiktene frametter er usikre. Den høge prisveksten, kombinert med eit høgare rentenivå og utsikter til lågare økonomisk vekst, kan bidra til redusert forbruk og investeringar. Høgare kostnadsnivå vil og svekke gjeldsbetjeningsevna til kundane. Det vert då endå viktigare å halda fram det gode arbeidet med overvaking og oppfølging av kredittrisikoen i utlånsporteføljen.

Valle Sparebank skal bytte kjernebanksystem frå SDC til TietoEvry i oktober 2023. Dette vil ha høg fokus for banken dei neste månadane. Dette for å sikre ein god overgang for kundane og banken.

Resultat av underliggende drift er så langt i tråd med styrets forventningar.

Valle, 15. august 2023

I styret for Valle Sparebank

(signert med Bank ID)

Anne Gjerden
(styreleiar)

Knut Inge Hovet
(nestleiar)

Elisabeth B. Spockeli

Kent M. Lund

Tor Arild Rysstad
(tilsettes representant)

Jostein Rysstad
(adm.banksjef)



Resultatrekneskap

<i>Ordinært resultat - Tal i tusen kroner</i>	Note	2. kv. 2023	2. kv. 2022	01.01.- 30.06.2023	01.01.- 30.06.2022	2022
Renteinntekter fra egedelar vurdert til amortisert kost		21.530	12.300	41.795	23.581	55.072
Renteinntekter fra øvrige egedelar		1.819	860	3.777	1.506	4.120
Rentekostnader og liknande kostnader		11.231	4.512	21.414	8.354	21.799
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		12.118	8.648	24.158	16.733	37.393
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktenester		3.297	2.984	6.076	6.296	11.498
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester		369	372	792	807	1.650
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrument		2.773	3.386	2.773	3.461	4.220
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	221	-378	406	-603	-318
Andre driftsinntekter		37	62	80	127	225
Netto andre driftsinntekter		5.959	5.682	8.543	8.474	13.975
Løn og andre personalkostnader		4.053	3.015	7.976	6.629	13.672
Andre driftskostnader		5.169	4.204	9.685	8.553	18.476
Avskrivningar og nedskrivningar på varige og immaterielle egedelar		260	249	1	497	993
Sum driftskostnader		9.482	7.468	17.662	15.679	33.141
Resultat før tap		8.595	6.862	15.039	9.528	18.227
Kreditttap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir	Note 4	-336	421	-452	387	1.138
Resultat før skatt		8.931	6.441	15.491	9.141	17.089
Skattekostnad		1.610	760	3.180	1.420	3.416
Resultat av ordinær drift etter skatt		7.321	5.681	12.311	7.721	13.673
<i>Andre inntekter og kostnader - Tal i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til verkeleg verdi over utvida resultat	Note 6	478	-2.810	-1.260	5.456	12.630
Sum poster som ikkje vil bli klassifisert over resultatet		478	-2.810	-1.260	5.456	12.630
Totalresultat		7.799	2.871	11.051	13.177	26.303

Balanse - Egedelar

<i>Tal i tusen kroner</i>	Note	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Kontantar og kontantekvivalentar		24.515	43.373	43.988
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar og fordringar på sentralbankar		55.876	60.230	62.034
Utlån til og fordringar på kundar til verkeleg verdi		0	0	0
Utlån til og fordringar på kundar til amortisert kost	Note 3	1.819.508	1.748.350	1.783.336
Renteberande verdipapir	Note 6	199.011	193.875	179.156
Finansielle derivat		0	0	0
Aksjar, andelar og andre egenkapitalinstrument	Note 6	121.576	101.824	120.385
Immaterielle egedelar		0	0	0
Varige driftsmidlar		14.155	15.935	15.439
Andre egedelar		6.538	6.681	4.383
Sum egedelar		2.241.179	2.170.268	2.208.721

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tal i tusen kroner</i>	Note	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Innlån frå kredittinstitusjonar		106.288	105.778	106.012
Innskot frå kundar		1.780.250	1.735.355	1.756.374
Gjeld stifta ved utferding av verdipapir	Note 7	50.108	50.031	50.094
Finansielle derivat		0	0	0
Anna gjeld		10.030	9.039	10.689
Andre avsetningar		6.175	4.685	7.371
Sum gjeld		1.952.851	1.904.888	1.930.540
Opptent egenkapital		276.017	257.659	278.181
Periodens resultat etter skatt		12.311	7.721	0
Sum egenkapital		288.328	265.380	278.181
Sum gjeld og egenkapital		2.241.179	2.170.268	2.208.721

Tal i tusen kroner	Opptent egenkapital						Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Utjanningsfond	Gåvefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Anna opptent egenkapital	
Eigenkapital 31.12.2022	245.830	0	5.484	0	26.867	0	278.181
Resultat etter skatt	12.311				-1.260		11.051
Totalresultat 30.06.2023	12.311	0	0	0	-1.260	0	11.051
Utbetaling av gåver			-904				-904
Eigenkapital 30.06.2023	258.141	0	4.580	0	25.607	0	288.328
Eigenkapital 31.12.2021	233.651	0	5.346	0	14.243	0	253.240
Resultat etter skatt	7.721				5.456		13.177
Totalresultat 30.06.2022	7.721	0	0	0	8.266	0	13.177
Utbetaling av gåver			-1.037				-1.037
Eigenkapital 30.06.2022	241.372	0	4.309	0	22.509	0	265.380

Nøkkeltal

Nøkkeltal er annualisert der anna ikkje er spesifisert	2.kvartal 2023	2.kvartal 2022	Året 2022
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	54,69 %	60,75 %	64,12 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	12,60 %	10,57 %	10,76 %
Eigenkapitalavkastning* (annualisert)	8,00 %	10,32 %	9,90 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl.VP)	25,20 %	35,17 %	27,65 %
Innskotsmargin hittil i år	1,72 %	0,58 %	1,12 %
Utlånsmargin hittil i år	0,85 %	1,44 %	1,02 %
Netto rentemargin hittil i år	2,21 %	1,59 %	1,74 %
* EK-avkastning basert på totalresultat			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	8,38 %	9,62 %	8,29 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	31,75 %	31,20 %	32,30 %
Innskotsdekning	97,57 %	98,97 %	98,17 %
Innskotsvekst (12 mnd)	2,59 %	6,17 %	4,57 %
Utlånsvekst (12 mnd)	4,05 %	8,76 %	6,20 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	5,41 %	6,77 %	7,15 %
Gjennomsnittleg forvaltningskapital	2.207.822	2.123.652	2.143.616
Nedskrivningar på utlån og misleghald			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittleg brutto utlån	-0,02 %	0,02 %	0,07 %
Tapsavsetningar i % av brutto utlån	0,27 %	0,29 %	0,32 %
Soliditet¹			
Rein kjernekapitaldekning	20,07 %	19,44 %	20,68 %
Kjernekapitaldekning	20,56 %	19,83 %	21,14 %
Kapitaldekning	21,08 %	20,32 %	21,68 %
Uvekta kjernekapitalandel	8,45 %	8,13 %	8,58 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	219	191	184
NSFR	139	137	141

Noter til rekneskapen

Note 1 – Rekneskapsprinsipp og viktige estimat og skjønsmessige vurderingar

Rekneskapsprinsipp

Rekneskapen pr.30.06.2023 er utarbeidd i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, her under IAS 34 Delårsrapportering. Det er i forskrifta gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstraumoppstilling, og banken har brukt dette unntaket. Kvartalsrekneskapen er utarbeidd i samsvar med gjeldande IFRS standardar og IFRIC fortolkingar. Kvartalsrekneskapen omfattar ikkje all informasjon som vert kravd i eit fullstendig årsrekneskap og bør lesast i samanheng med årsrekneskapen for 2022.

Viktige rekneskapsestimat og skjønsmessige vurderingar

Utarbeiding av rekneskap i samsvar med generelt aksepterte rekneskapsprinsipp krev at leiinga i ein del tilfelle tek føresetnader og må nytte estimat og skjønsmessige vurderingar. Estimater og skjønsmessige vurderingar vert løypande evaluerte, og er basert på historiske erfaringar og føresetnader om framtidige hendingar som vert sett som sannsynlege på balansetidspunktet. Det er knytt uvisse til føresetnader og forventningar som ligg til grunn for estimata og dei skjønsmessige vurderingane som er nytta. I årsrekneskapen er det gjort nærare reie for kritiske estimat og vurderingar som gjeld bruk av rekneskapsprinsipp.

Alle tal er i heile tusen om ikkje anna er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

Bankens rekneskapsføring av forventa kredittap

Ved vurdering av forventa kredittap skal bankane ta høgde for dei aktuelle forholda på rapporteringstidspunktet og forventningane til den økonomiske utviklinga. Nedskrivning vert rekna ut på grunnlag av utviklinga i kundane si risikoklassifisering samt tapserfaring for dei respektive kundegrupper (PD og LGD). Utover dette vert det lagt vekt på konjunktur- og marknadsutvikling (makroforhold) som enno ikkje har fått effekt på den nemnde risikoklassifiseringa ved vurdering av nedskrivingsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for utrekning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementa byggjer på fleire kritiske føresetnader, som sannsyn for misleghald, tap ved misleghald, forventa levetid på engasjementa og makroutvikling.

Det er for tida stor uvisse om dei økonomiske forholda og utsiktene. Det medfører at bankens tapsnedskrivningar for kundar i både trinn 1, 2 og 3 må baserast på nye scenario og føresetnader. Det er tatt omsyn til om kundane også etter ei normalisering, og på lengre sikt, vil vere negativt påverka. Bankane har konkret vurdert om utlåna til kundane har indikasjon på auka kredittisiko eller om utlåna har vorte kredittforringa med utgangspunkt i at det vil vere bransjar og kundesegment som må forventast å verte ramma ekstra hardt. Vurderingane er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjement og utsette engasjement) og gruppenivå og ved bruk av skjøn.

Banken gjev pantelån der verdien av sikkerheitsobjekta i form av fast eigedom er eit vesentleg kritisk estimat ved utrekning av forventa kredittap. Utviklinga i verdien på pantobjekta på kort og lang sikt er forbunde med usikkerheit. Banken har ved utrekninga av forventa kredittap vurdert engasjementa som er mest utsett for verdifall grunna blant anna pantobjektets tilstand og plassering. Banken har hatt særleg fokus på vurdering av engasjement i den del av utlånsmassen som har høgaste gjeldsgrad og/eller er mest utsett for bortfall av betjeningsevne.

I dei tilfelle engasjementet er vurdert til å ha auka kredittisiko, eller er merka «forbearance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfelle der det er de er avdekka objektive teikn på verdifall er engasjementet migrert til steg 3.

Verkeleg verdi for finansielle instrument

Verkeleg verdi på finansielle instrument som ikkje vert handla i ein aktiv marknad, vert fastsett med å bruke ulike verdsettingsteknikkar. I desse vurderingane søker banken i størst mogleg grad å basere seg på marknadstilhøva på balansedagen. Dersom det ikkje er observerbare marknadsdata vert det vurdert korleis marknaden vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrument. I verdsettingane vert det kravd utstrekt bruk av skjøn, blant anna ved vurdering av kredittisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. Ei endring i ein eller fleire av disse faktorane kan påverke fastsett verdi for instrumentet. Det er større uvisse enn elles i verdsettinga av eigenkapitalinstrument i nivå 3.

IFRS 16 – Leiekontraktar

Standarden IFRS 16 gjeld alle leigeavtalar og trådde i kraft 1.januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS frå 1. januar 2020 kunne dei unoterte bankane unnlate å bruke IFRS 16 for rekneskapsåret 2020 i samsvar med forskrift om årsrekneskap for bankar, kredittføretak og finansieringsføretak. Banken implementerte difor IFRS 16 frå 1.januar 2021. Ved implementeringa av IFRS 16 vert leigeforpliktinga målt til noverdien av framtidige leigebetalingar og bruksrettseigedelen vert sett lik leigeforpliktinga.

For leigeavtalar som vert iverksett etter implementeringa 1.januar 2021 vil bruksrettseigedelen bli målt til kostpris. I etterfylgjande periodar vil leigeforpliktinga aukast for å spegle renta medan utførte leigebetalingar reduserer balanseført verdi av leigeforpliktinga. Rentene vert ført som rentekostnader i resultatrekneskapen og bruksrettseigedelen vert avskriva over leigeperioden. Banken har leige av lokal i Kristiansand som vart balanseført ved innføring av IFRS 16 1.januar 2021.

Banken har vurdert å nytte fylgjande prinsippval i standarden:

- Unntak for leigeavtalar med låg verdi og unntak for leigeavtalar med kort tidshorisont (kortsiktige leigeavtalar under 12 månadar). Leigebetalingane vert då rekna som ein kostnad lineært over leigeperioden.
- Unntak for endring av samanliknbare tal ved overgang til IFRS 16.

Bruksrettseigedelen er presentert saman med andre driftsmidlar/anleggsmidlar i balanseoppstillinga. Leigeforpliktinga er presentert på linja for anna gjeld. Implementering av IFRS 16 har ikkje hatt nokon innverknad på bankens eigenkapital per 1 januar 2021.

Bruksretten er tildelt risikovekt på 100 prosent, og verknaden på rein kjernekapital var uvesentleg ved implementering.

Note 2 – Kredittforringa engasjement**Misleghald over 90 dagar**

	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Brutto misleghaldne engasjement - personmarknaden	11.197	4.026	2.336
Brutto misleghaldne engasjement - bedriftsmarknaden	0	0	888
Nedskrivningar i steg 3	-601	-461	-460
Netto misleghaldne engasjement	10.596	3.565	2.764

Andre kredittforringa

	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Brutto andre kredittforringa engasjement - personmarknaden	1.852	2.354	5.098
Brutto andre kredittforringa engasjement - bedriftsmarknaden	1.376	0	0
Nedskrivningar i steg 3	-2.276	-2.150	-2.608
Netto andre kredittforringa engasjement	952	204	2.490

Note 3 – Utlån og fordringar på kundar, fordelt på sektor og næring

	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Landbruk	16.656	15.820	16.345
Industri	7.484	19.162	7.318
Bygg, anlegg	38.342	37.083	32.622
Varehandel	11.116	10.632	11.069
Transport	0	0	0
Eigedomsdrift etc	71.369	76.059	71.689
Anna næring	7.904	10.030	9.226
Sum næring	152.871	168.786	148.269
Personkundar	1.671.626	1.584.642	1.640.807
Brutto utlån	1.824.497	1.753.428	1.789.076
Steg 1 nedskrivningar	-1.147	-881	-977
Steg 2 nedskrivningar	-965	-1.586	-1.694
Steg 3 nedskrivningar	-2.877	-2.611	-3.068
Netto utlån til kundar	1.819.508	1.748.350	1.783.337
Utlån formidla via Eika Boligkreditt (EBK)	777.597	707.817	781.352
Totale utlån inkl. portefølje i EBK	2.597.105	2.456.167	2.564.689

Note 4 – Nedskrivningar og tap

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kundar, unytta kredittar og garantiar gruppert i tre steg basert på sannsyn for misleghald (PD) på innrekningsstidspunktet samanlikna med sannsyn for misleghald på balansedagen. Fordeling mellom steg vert føreteke for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellane under spesifiserer endringane i periodens nedskrivningar og brutto balanseførte utlån, garantiar og unytta trekkrettar for kvart steg, og inkluderer fylgjande element:

- Overføring mellom steg som skuldast endring i kredittisiko, frå 12 månaders forventa kredittap i steg 1 til kredittap over forventa levetid i steg 2 og steg 3.
- Auke i nedskrivningar ved utferding av nye utlån, unytta kredittar og garantiar
- Reduksjon i nedskrivningar ved frårekning av utlån, unytta kredittar og garantiar
- Auke eller reduksjon i nedskrivningar som skuldast endringar i inputvariable, utrekningsføresetnader, makroøkonomiske føresetnader og effekten av diskontering.

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivningar på utlån til kundar - personmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivningar pr. 01.01.2023	578	1.023	2.757	4.358
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	22	-185	-39	-201
Overføringer til steg 2	-15	184	-2	166
Overføringer til steg 3	0	-34	131	97
Nedskrivningar på nye utlån utbetalt i året	21	4	7	32
Utlån som er frårekna i perioden	-86	-260	-929	-1.276
Konstaterte tap			512	512
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	-18	-12	-24	-53
Andre justeringar	86	13	38	136
Nedskrivningar personmarknaden pr. 30.06.2023	589	732	2.452	3.772

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kundar - personmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.482.268	151.007	7.433	1.640.707
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	33.468	-32.396	-1.072	0
Overføringer til steg 2	-27.292	27.359	-67	0
Overføringer til steg 3	0	-4.514	4.514	0
Nye utlån utbetalt	218.694	6.146	2.710	227.550
Utlån som er frårekna i perioden	-159.968	-36.196	-469	-196.632
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarknaden pr. 30.06.2023	1.547.170	111.407	13.048	1.671.625

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivningar på utlån til kundar - bedriftsmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivningar pr. 01.01.2023	399	671	311	1.381
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	75	-94	0	-19
Overføringer til steg 2	-9	57	0	48
Overføringer til steg 3	0	-7	114	107
Nedskrivningar på nye utlån utbetalt i året	55	2	207	264
Utlån som er frårekna i perioden	-16	-204	434	215
Konstaterte tap			-512	-512
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	48	-193	-129	-274
Andre justeringar	6	0	0	6
Nedskrivningar bedriftsmarknaden pr.30.06.2023	558	233	425	1.216

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kundar - bedriftsmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	114.629	32.894	846	148.368
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	10.560	-10.560	0	0
Overføringer til steg 2	-10.942	10.942	0	0
Overføringer til steg 3	0	-285	285	0
Nye utlån utbetalt	12.469	21	0	12.489
Utlån som er frårekna i perioden	-50	-7.970	34	-7.986
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarknaden pr. 30.06.2023	126.666	25.042	1.164	152.871

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivningar på unyttå kredittar og garantiar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivningar pr. 01.01.2023	64	142	0	207
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3	-11	0	-8
Overføringer til steg 2	-1	8	0	7
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivningar på nye kredittar og garantiar	10	1	0	11
Nedskrivningar på unyttå kredittar og garantiar som er frårekna i perioden	-26	-88	0	-114
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	-22	-8	0	-30
Andre justeringar	1	6	7	14
Nedskrivningar pr. 30.06.2023	28	51	7	86

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Unyttå kredittar og garantiar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	65.088	9.264	44	74.397
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2.028	-2.027	-1,34973	0
Overføringer til steg 2	-1.446	1.446	-15	-15
Overføringer til steg 3	0	-15	-15	-31
Nye/endra unyttå kredittar og garantiar	14.400	570	0	14.969
Engasjement som er frårekna t i perioden	-18.676	-5.648	200	-24.124
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2023	61.394	3.590	212	65.196

Resultatførte tap på utlån, kredittar og garantiar	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-199	209	525
Endring i perioden i steg 3 på garantiar	-7		
Endring i perioden i forventa tap steg 1 og 2	-559	300	641
Konstaterte tap i perioden, der det tidlegere er føreteke nedskrivningar i steg 3	416		
Konstaterte tap i perioden, der det ikkje er føreteke nedskrivningar i steg 3	96		67
Periodens inngang på tidlegare perioders nedskrivningar	-199	-122	-95
Tapskostnader i perioden	-452	387	1.138

Note 5 - Segmentinformasjon

Banken utarbeider rekneskap for segmenta privatmarknad (PM) og bedriftsmarknad (BM). Personkundar som vert fylgt opp av bedriftskundeavdelinga inngår i bedriftsmarknaden. Etter bankens vurdering er det ikkje vesentlege skilnadar i risiko og avkastning på produkt og tenester som inngår i hovudmarknadane til banken. Banken opererer i eit geografisk avgrensa område, og rapportering på geografiske segment gjev lite tilleggsmasjon.

RESULTAT	30.06.2023				30.06.2022				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	22.703	2.999	-1.544	24.158	14.956	3.085	-1.308	16.733	33.785	6.310	-2.702	37.393
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			2.773	2.773			3.461	3.461			4.220	4.220
Netto provisjonsinntekter	4.776	707	-199	5.284	5.118	563	-192	5.489	8.629	1.219		9.848
Inntekter verdipapir			406	406			-603	-603			-318	-318
Andre inntekter			80	80			127	127			225	225
Sum andre driftsinntekter	4.776	707	3.060	8.543	5.118	563	2.793	8.474	8.629	1.219	4.127	13.975
Løn og andre personalkostnader			7.976	7.976			6.629	6.629			13.672	13.672
Avskrivningar på driftsmidlar			1	1			497	497			993	993
Andre driftskostnader			9.685	9.685			8.553	8.553			18.476	18.476
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	17.662	17.662	0	0	15.679	15.679	0	0	33.141	33.141
Tap på utlån	153	299		452	292	95		387			1.138	1.138
Gevinst aksjar				0				0				0
Driftsresultat før skatt	27.632	4.005	-16.146	15.491	19.782	3.553	-14.194	9.141	42.414	7.529	-32.854	17.089
BALANSE												
Utlån og fordringar på kundar	1.671.626	152.871		1.824.497	1.584.642	168.786		1.753.428	1.636.349	146.987		1.783.336
Innskott frå kundar	1.369.546	410.704		1.780.250	1.301.367	433.988		1.735.355	1.282.518	473.856		1.756.374

Note 6 - Verdipapir

Definisjon av nivå for måling av verkeleg verdi:

- **Nivå 1** - Verdsetting basert på noterte prisar i ein aktiv marknad for identiske egedelar og forplikningar
- **Nivå 2** - Verdsetting som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare prisar for identiske egedelar eller forplikningar i ein marknad som ikkje er aktiv, (2) modellar som nyttar prisar og variablar som fullt ut er henta frå observerbare marknader eller transaksjonar og (3) prising i ein aktiv marknad av ein tilsvarande, men ikkje identisk, egedel eller forplikning
- **Nivå 3** - Vurderingar som baserer seg på faktorar som ikkje er observerbare eller eksternt verifiserbare.

Bankens verdsettingsmetodar maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengeleg og belagar seg minst mogleg på selskapets egne estimat.

30.06.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapir, til verkeleg verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjonar til verkeleg verdi over resultatet		199.011		199.011
Aksjar og andelar til verkeleg verdi over resultatet		30.733	-	30.733
Aksjar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader			90.843	90.843
Sum	-	229.744	90.843	320.587

Avstemming av nivå 3	Verkeleg verdi over andre kostnader og inntekter	Verkeleg verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	90.208	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvida resultat	(1.260)	
Investering	1.895	
Sal	-	-
Utgående balanse	90.843	-

30.06.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapir, til verkeleg verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjonar til verkeleg verdi over resultatet		193.875		193.875
Aksjar og andeler til verkeleg verdi over resultatet		29.770	-	29.770
Aksjar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader			72.054	72.054
Sum	-	223.645	72.054	295.699

Avstemming av nivå 3	Verkeleg verdi over andre kostnader og inntekter	Verkeleg verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	65.821	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvida resultat	5.456	
Investering	777	
Sal	-	-
Utgående balanse	72.054	-

Note 7 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	30.06.2023	Bokført verdi 30.06.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010831936	12.09.2018	12.09.2023	50.000	50.108	50.031	50.094	3 mnd. NIBOR + 0,95 %
Sum gjeld ved utferdig av verdipapir				50.108	50.031	50.094	

Endringar i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/ innløyst	Andre endringar	Balanse 30.06.2023
Obligasjonsgjeld	50.094	0	0	14	50.108
Sum gjeld stifta ved utferdig av verdipapir	50.094	0	0	14	50.108

Note 8 – Kapitaldekning

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Sparebankens fond	245.830	233.651	245.830
Gåvefond	4.580	4.309	5.484
Fond for urealiserte gevinstar	26.867	14.243	26.867
Sum egenkapital	277.277	252.203	278.181
Avsett gåver		0	0
Frådrag i ren kjernekapital	-68.926	-45.083	-66.900
Ren kjernekapital	208.351	207.120	211.281
Frådrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	208.351	207.120	211.281
Frådrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
	0	0	0
Netto ansvarleg kapital	208.351	207.120	211.281
	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Eksponeringskategori (vekta verdi)			
Statar	0	0	0
Lokal regional myndighet	14.328	14.222	14.314
Offentleg eigde føretak	0	0	0
Institusjonar	1.169	4.205	1.180
Føretak	39.906	33.089	39.802
Massemarknad	0	0	0
Pantesikkerheit eigedom	687.255	663.573	675.234
Forfalte engasjement	9.990	3.807	5.150
Høgrisikoengasjement	6.358	29.105	6.420
Obligasjonar med føretrinsrett	8.212	8.310	8.330
Fordring på institusjonar og føretak med kortsiktig rating	10.339	11.403	11.561
Andelar verdipapirfond	6.669	6.031	6.546
Eigenkapitalposisjonar	26.431	25.207	27.801
Øvrige engasjement	94.683	77.305	82.596
CVA-tillegg	0	0	0
Sum berekningsgrunnlag for kredittrisiko	905.340	876.257	878.934
Berekningsgrunnlag frå operasjonell risiko	88.152	83.039	88.152
Berekningsgrunnlag	993.492	959.296	967.086
Kapitaldekning i %	20,97 %	21,59 %	21,85 %
Kjernekapitaldekning	20,97 %	21,59 %	21,85 %
Rein kjernekapitaldekning i %	20,97 %	21,59 %	21,85 %
Uvekta kjernekapitalandel i %	9,30 %	9,52 %	9,54 %

Frå 01.01.2018 skal alle bankar rapportere kapitaldekning konsolidert med eigarandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,50 % i Eika Gruppen AS og på 0,78 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Rein kjernekapital	266.070	247.565	267.232
Kjernekapital	272.529	252.515	273.150
Ansvarleg kapital	279.432	258.748	280.109
Berekningsgrunnlag	1.325.460	1.273.193	1.291.953
Kapitaldekning i %	21,08 %	20,32 %	21,68 %
Kjernekapitaldekning	20,56 %	19,83 %	21,14 %
Rein kjernekapitaldekning i %	20,07 %	19,44 %	20,68 %
Uvekta kjernekapitalandel i %	8,45 %	8,13 %	8,58 %