



Orkla Sparebank

2. kvartal 2023

Hovedtall

96,2 MILL

Resultat før skatt per Q223 utgjør 96,2 (72,0) millioner kroner.

9,3 %

EK-avkastningen av ordinært resultat etter beregnet skatt utgjør 9,3 % (8,0 %). Hensyntatt totalresultatet er EK-avkastningen på 8,6 % (11,8 %).

42,2 %

Kostnadsprosenten (K/I) utgjør 42,2 % (48,5 %). Justert for verdipapirer utgjør K/I 47,1 % (55,0 %).

22,0 %

Ved utgangen av Q223 har banken en kapitaldekning (ekskl. resultat hittil i år) på 22,0 % (22,6 %). Konsolidert kapitaldekning, hvor vi hensyntar eierandel i samarbeidsgrupper, utgjør 21,9 % (21,8 %).

66,2 ÅRSVERK

Per utgangen av Q223 har banken 69 ansatte/66,2 årsverk.

14,98 MRD

Orkla Sparebank har 11,15 (10,56) milliarder kroner i utlån på egen balanse ved utgangen av Q223. I tillegg har banken overført 3,8 (3,1) milliarder kroner i utlån til Eika Boligkreditt, slik at **totale utlån** utgjør 14,98 (13,66) milliarder kroner. 12 mnd. utlånsvekst inkl. EBK utgjør 9,7 % (8,9 %).

8,35 MRD

Innskudd fra våre kunder utgjør 8,35 (7,82) milliarder kroner ved utgangen av Q223. 12 mnd. innskuddsvekst er 6,8 % (7,6 %).

17,16 MRD

Inkludert utlån overført til EBK er bankens **totale forretningskapital** 17,16 (15,71) milliarder kroner ved utgangen av Q223. Dette tilsvarer en 12 mnd. vekst på 9,2 % (7,1 %).

1,72 MRD

Inkludert resultatet hittil i år utgjør bankens **opptjente egenkapital** 1,72 (1,56) milliarder kroner per utgangen av Q223.

Tall i parentes viser tilsvarende nøkkeltall for 2022.

Styrets delårsrapport 2. kvartal 2023

Overordnet resultatutvikling

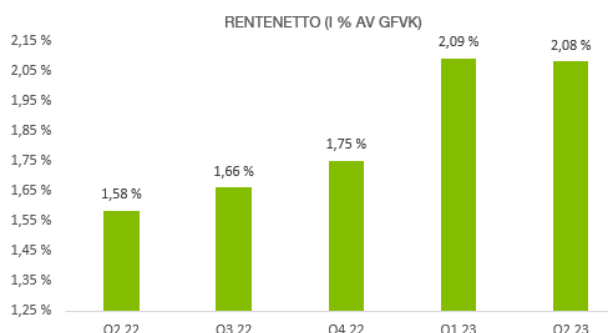
Resultat av ordinær drift før skatt per andre kvartal 2023 (Q223) utgjør 96,2 (72,0) millioner kroner. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) utgjør dette 1,51 % (1,18 %).

Endringene fra fjoråret er i hovedsak forklart med økt rentenetto.

Orkla Sparebank byttet i Q123 kjernebanksystem til TietoEvry. Det er så langt i 2023 belastet 6,8 millioner kroner i ekstraordinære kostnader knyttet til bytte av nytt kjernebanksystem, mot 4,0 millioner kroner på samme tid i fjor.

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter per Q223 beløper seg til 132,9 (96,4) millioner kroner. Rentenettoen har økt både som følge av økt utlånsvolum og høyere marginer, sammenlignet med samme periode i fjor. Bankens rentenetto har økt fra 1,58 % av GFVK per utgangen av Q222 til 2,08 % per utgangen av Q223.



Andre driftsinntekter

Bankens netto andre driftsinntekter beløper seg til 51,4 (47,1) millioner kroner ved utgangen av Q223.

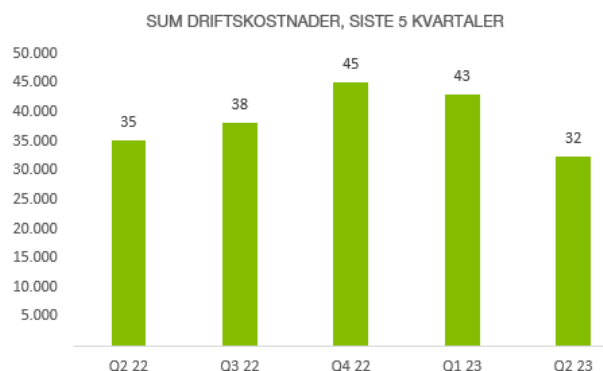
Netto provisjonsinntekter og andre inntekter fra banktjenester utgjør 31,9 (29,8) millioner kroner. Sammenlignet med samme periode i fjor har det, i takt med at porteføljen har økt, vært en økning i provisjonsinntekter fra salg av spareprodukter, mens provisjonsinntekter fra salg av forsikring og boligkredittformidling er så å si uendret fra fjoråret. En mer normalisering av hverdagen har også ført til at gebyrinntekter fra betalingsformidling har økt, etter et par år med nedgang som følge av pandemien.

Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning utgjør 17,9 (23,6) millioner kroner. Av dette stammer 16,8 millioner kroner fra utbytte fra Eika Gruppen. Netto verdiendring på finansielle instrumenter utgjør 1,3 (-6,6) millioner kroner.

Andre driftsinntekter, som i all hovedsak stammer fra utleie av kontorlokaler, beløper seg til 0,3 (0,3) millioner kroner.

Driftskostnader

Sum driftskostnader utgjør 77,8 (69,6) millioner kroner. I prosent av GFVK er dette 1,22 % (1,14 %). Økningen i kostnader skyldes primært ekstraordinære kostnader knyttet til bytte av nytt kjernebanksystem, kostnadsøkninger i alliansesamarbeidet med Eika og økte lønnskostnader, som følge av økt overtidsbruk i forbindelse med konvertering, flere ansatte og generell lønnsvekst. Kostnadsprosenten i forhold til inntekter (K/I) er imidlertid redusert, fra 48,5 % i Q222 til 42,2 % i Q223. Justert for inntekter fra verdipapirer er K/I 47,1 % (55,0 %).



Tapskostnader

Tap på utlån og garantier utgjør 10,3 (1,9) millioner kroner per utgangen av Q223. Tapskostnaden gjelder i all hovedsak økte nedskrivninger i steg 3. Kredittkvaliteten i bankens portefølje er god og det er lave tap også i andre kvartal. Vi følger imidlertid tett eventuelle ringvirkninger for bankens kunder som følge av hyppige renteøkninger, sterk prisvekst og generell markedsusikkerhet. Vi gjennomfører løpende en grundig vurdering av engasjementer for å avdekke mulige individuelle tap og gjør avsetninger i henhold til dette. Med bakgrunn i dagens markedsforhold har vi valgt å øke individuelle tapsavsetninger sammenlignet med første kvartal.

Totale tapsavsetninger på utlån og garantier utgjør 28,3 (26,4) millioner kroner, hvorav 8,8 millioner kroner er

avsatt på personmarkedet¹ og 19,5 millioner kroner på bedriftsmarkedet.

Aksjer ført mot utvidet resultat

Aksjene i Eika Boligkreditt er nedskrevet med 5,2 millioner kroner hittil i år. Dette er basert på kursen som benyttes ved reallokering av aksjene i selskapet mellom eierbankene, som er noe lavere enn verdivurderingen som ble lagt til grunn ved årsskiftet. Videre ble verdien på aksjene i SDC skrevet ned med 0,6 millioner kroner i forbindelse med salgstransaksjonen, mens aksjene i VN Norge er skrevet opp med 0,3 millioner kroner. Dette gir et utvidet resultat på – 5,5 millioner kroner per utgangen av andre kvartal.

Balanseutvikling

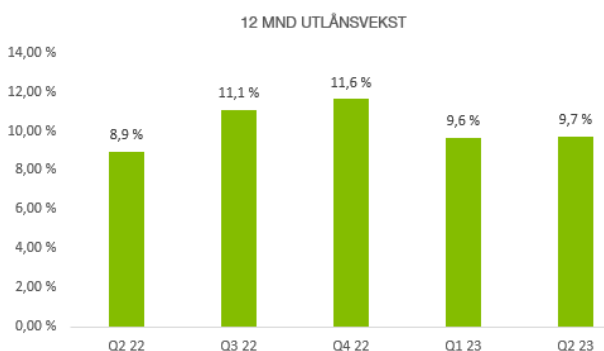
Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen (FVK) ved utgangen av Q223 utgjør 13,33 (12,61) milliarder kroner. Dette gir en 12 mnd. vekst på 5,7 %.

Utlån

Brutto utlån i egne bøker utgjør 11,15 (10,56) milliarder kroner ved utgangen av Q223. Dette er en økning på 0,59 milliarder kroner, eller 5,6 %, fra samme tid i fjor. Lån til personmarkedet utgjør 76,0 %, mens 24,0 % av utlånsmassen er utlån til bedriftsmarkedet.

Banken har i tillegg overført lån til Eika Boligkreditt, som ved utgangen av Q223 utgjør 3,83 (3,10) milliarder kroner. Samlede utlån utgjør dermed 14,98 (13,66) milliarder kroner og 12 mnd. total utlånsvekst er 9,7 %.

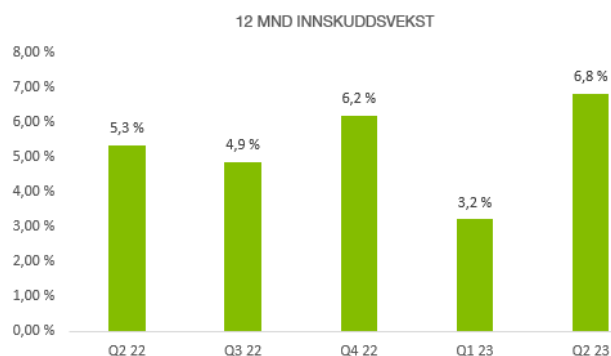


Orkla Sparebank opplever høy kundetilfredshet og har styrket sin markedsposisjon i begge segmenter. 12 mnd vekst i utlånsporteføljen i bedriftsmarkedet er på 20,4 %, mens vi har en økning på 7,7 % i personmarkedet.

Inkludert utlån i Eika Boligkreditt utgjør bankens totale forretningskapital 17,16 (15,71) milliarder kroner per utgangen av Q223. 12 mnd. vekst i forretningskapital utgjør 9,2 %. Økningen skyldes i hovedsak sterk utlånsvekst de siste 12 månedene.

Innskudd

Innskuddene ved utgangen av Q223 beløper seg til 8,35 (7,82) milliarder kroner. Dette tilsvarer en 12 mnd. vekst på 6,8 %. Vi har hatt fokus på å løfte innskuddsdekninga den siste tida, etter en periode med relativt lavere vekst i innskuddsporteføljen enn utlånsporteføljen. Vi opplever at vi er attraktiv som bank for innskuddskunder fra hele landet. Bankens innskuddsdekning er ved utgangen av Q2 74,9 % (74,0 %).



Soliditet

Bankens egenkapital (inkl. årets resultat) utgjør 1,72 (1,56) milliarder kroner. Av opptjent egenkapital utgjør sparebankens fond 1,56 (1,43) milliarder kroner og bankens gavefond 12,6 (9,9) millioner kroner. I tillegg utgjør fond for urealiserte gevinster 155,7 (112,3) millioner kroner. Banken har i løpet av Q2 innfridd en fondsobligasjon på 50 millioner kroner, som tidligere var medregnet som innskutt EK. EK-avkastningen på ordinært driftsresultat er 9,3 % (8,0 %), mens EK-avkastningen hensyntatt totalresultatet er 8,6 % (11,8 %).

Per utgangen av Q223 består bankens tellende ansvarlige kapital i tillegg til ren kjernekapital av et

¹ Herav er 0,2 millioner kroner avsatt på bankens portefølje i EBK.

ansvarlig lån på 70 millioner kroner. Bankens kapitaldekning (ekskl. resultat hittil i år)² er 22,0 % (22,6 %), kjernekapitaldekningen er 20,9 % (21,5 %) og ren kjernekapitaldekning 20,9 % (20,8 %). Uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio) er 9,7 % (10,4 %).

Konsoliderte tall for Q223, som hensyntar eierskap i samarbeidsgrupper, viser en konsolidert kapitaldekning på 21,9 % (21,8 %), kjernekapitaldekning på 20,6 % (20,5 %) og ren kjernekapitaldekning på 20,2 % (19,5 %). Uvektet kjernekapitalandel hensyntatt eierandeler i samarbeidsgrupper utgjør 8,8 % (9,0 %).

Banken er underlagt et individuelt pilar 2-krav på 2,0 % av det konsoliderte beregningsgrunnlaget. Bankens gjeldende regulatoriske minstekrav til ren kjernekapital er på minimum 14,5 %. Den konsoliderte kapitaldekningen ligger dermed betydelig over de regulatoriske kapitalkravene for ren kjernekapital.

Likviditet og finansiering

Banken skal ha en likviditetsbuffer som sikrer tilgang på finansiering i krisesituasjoner, samtidig som bankens likviditetsrisiko skal være lav. Dette innebærer at banken skal være forsvarlig og langsiktig finansiert, hovedsakelig med innskudd. Per utgangen av Q223 er bankens egenfinansieringsgrad (EK+Innskudd/FVK) 75,5 % (73,5 %).

Banken har utstedt 3,12 (3,04) milliarder kroner i obligasjonslån, fordelt på 16 lån med ulike løpetider, og et ansvarlig lån på 70 millioner kroner. Videre har banken en trekkrettighet i DNB på 300,0 millioner kroner og en ubenyttet låneadgang i Norges Bank 794,9 millioner kroner. Bankens likviditet overvåkes kontinuerlig i henhold til policy og forfallsstruktur, og status rapporteres til bankens styre månedlig. Per utgangen av Q223 er bankens LCR beregnet til 619 % (230 %) og NSFR er 134 % (137 %).

Risiko

Banken skal kun ha en moderat eksponering mot markedsrisiko i form av verdipapirplasseringer, da dette ikke er en del av bankens kjernevirksomhet. Rentebærende papirer er utsatt for verdifall ved endringer i risikomargin i kredittmarkedet og ved manglende betalingsevne hos utsteder. Banken har likviditetsreserver på 1,66 (1,77) milliarder kroner plassert i aksjer, ulike rentefond og obligasjoner, og det

er god diversifisering mellom de ulike finansieringsproduktene.

Viktige hendelser og videre utvikling

Norges Bank besluttet å øke styringsrenta med 0,5 prosentenheter til 3,75 %, på rentemøtet 21. juni. Dette var fjerde gang Norges Bank satte opp styringsrenta så langt i 2023. Videre antyder de at styringsrenta mest sannsynlig vil settes videre opp både i august og september. Orkla Sparebank har valgt å økt rentene både på innskudd og utlån i etterkant av Norges Banks rentehevinger, og siste gjennomførte renteendring i juni vil effektueres i løpet av august.

Arbeidsledigheten er lav og boligmarkedet er fortsatt godt i regionen. Flere nyetableringer av industrivirksomheter har medført økt tilflytting den siste tiden og banken er godt posisjonert i markedet. Vi har hatt sterk utlånsvekst det siste året og tar stadig flere markedsandeler, først og fremst inn mot Trondheimsområdet. Vi forventer vekst i regionen også i tiden fremover. Samtidig har vi ennå ikke sett de fulle effektene av renteøkningene vi har bak oss. Det er usikkerhet om hvor mye husholdningene vil stramme inn på forbruket fremover som følge av høy prisvekst og økte renter.

Etter en periode med økte kostnader som følge av konverteringsprosjektet til nytt kjernebanksystem, samt flere nyansettelser, opplever banken nå at kostnadsnivået er i ferd med å komme ned på et mer normalt nivå. Banken har tidligere kommunisert at kostnadene knyttet til konvertering til nytt kjernebanksystem vil beløpe seg til 23-25 millioner kroner. På grunn av negativ utvikling i valutakursen mot danske kroner den siste tiden, vil den endelige kostnadsrammen øke noe. Per utgangen av andre kvartal er det totalt belastet 28,8 millioner kroner i ekstraordinære konverteringskostnader. Den endelige prosjektkostnaden vil gjøres opp i løpet av 2023. Konverteringa til nytt kjernebanksystem har vært et viktig prosjekt for å sikre gode og fremtidsrettede kundeløsninger, samt å legge til rette for kostnadseffektiv drift.

Vi jobber aktivt med å forbedre og tydeliggjøre vår rolle innen samfunnsansvar og bærekraft og med å implementere dette som en større del av vår ordinære virksomhet. Digitalisering og teknologiutvikling er avgjørende for å lykkes. Vi tror fokuset på bærekraft vil påvirke både bankens konkurransekraft, etterspørsel og tilgang på finansiering i framtida. Fokus på å beholde,

² Regnskapet er ikke revidert, og overskuddet hittil i år er dermed ikke inkludert i kapitaldekningsberegningen og beregningen av leverage ratio/uvektet kjernekapitalandel.

utvikle og å få tak i riktig kompetanse vil også være av strategisk betydning.

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

Styret i Orkla Sparebank vurderer bankens underliggende drift som god og banken er godt rustet til å håndtere situasjonen fremover, både når det gjelder drift, likviditet og soliditet.

15. august 2023 | Styret i Orkla Sparebank

Marit Figenschau <i>Styrets leder</i>	Olav Ree <i>Styrets nestleder</i>	Geir Arne B. Rao <i>Styremedlem</i>	Erlend Olsø <i>Styremedlem</i>
Ingrid V. Smehagen <i>Styremedlem</i>	Berit Brønstad <i>Styremedlem</i>	Kristian H. Almli <i>Styremedlem</i>	Tore Gjerstad <i>Konst. adm banksjef</i>

Totalresultat og balanse

Resultat - Morbank		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>		2023	2022	30.6.23	30.6.22	31.12.22
	Note					
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		142.048	76.565	273.482	145.206	357.045
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		10.925	6.169	21.036	11.426	27.342
Rentekostnader og lignende kostnader		85.503	32.677	161.573	60.188	166.505
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		67.470	50.056	132.945	96.444	217.883
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		19.924	16.297	36.251	33.784	65.053
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.137	2.008	4.362	3.967	7.989
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		17.893	23.140	17.904	23.572	24.470
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	1.143	-2.265	1.334	-6.608	-5.189
Andre driftsinntekter		167	112	294	298	549
Netto andre driftsinntekter		36.990	35.276	51.422	47.079	76.894
Lønn og andre personalkostnader		16.104	15.832	34.991	32.794	75.011
Andre driftskostnader		17.438	17.898	40.358	33.897	71.901
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.253	1.447	2.442	2.958	5.985
Sum driftskostnader		34.795	35.177	77.791	69.649	152.896
Resultat før tap		69.665	50.155	106.576	73.874	141.880
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	8.786	-357	10.334	1.855	821
Resultat før skatt		60.879	50.512	96.242	72.019	141.059
Skattekostnad		10.750	6.370	18.905	12.035	31.534
Resultat av ordinær drift etter skatt		50.129	44.142	77.337	59.984	109.525
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	1.584	-19.924	-5.524	28.961	72.363
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		1.584	-19.924	-5.524	28.961	72.363
Totalresultat		51.713	24.218	71.813	88.945	181.888

Balanse - Eiendeler - Morbank				30.6.23	30.6.22	31.12.22
<i>Tall i tusen kroner</i>						
	Note					
Kontanter og kontantekvivalenter				11.009	16.458	9.338
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				433.754	198.886	120.091
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5, 6, 7			11.120.983	10.530.173	10.821.771
Rentebærende verdipapirer	Note 9			1.097.513	1.225.735	1.037.398
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9			560.979	541.364	539.879
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3			2.952	2.952	2.952
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 3			3.300	3.300	3.300
Varige driftsmidler				83.649	76.405	78.624
Andre eiendeler				12.836	15.546	10.926
Sum eiendeler				13.326.975	12.610.819	12.624.280

Balanse - Gjeld og egenkapital - Morbank				30.6.23	30.6.22	31.12.22
<i>Tall i tusen kroner</i>						
Innlån fra kredittinstitusjoner				256	7.876	3.628
Innskudd fra kunder				8.348.418	7.815.859	7.686.484
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10			3.122.720	3.037.166	3.070.638
Annen gjeld				31.068	37.788	46.552
Pensjonsforpliktelser				6.806	6.613	6.883
Forpliktelser ved skatt				22.082	18.609	33.771
Andre avsetninger				7.536	7.775	7.286
Ansvarlig lånekapital	Note 10			70.373	70.050	70.088
Sum gjeld				11.609.258	11.001.736	10.925.330
Fondsobligasjon				0	50.064	50.000
Opptjent egenkapital				1.717.716	1.520.457	1.648.950
Udisponert resultat				77.337	59.984	0
Fond for urealiserte gevinster				155.730	0	155.730
Sparebankens fond				1.474.595	1.499.034	1.479.303
Gavefond				12.617	0	13.917
Annen egenkapital				-2.562	0	0
Sum egenkapital				1.717.716	1.609.083	1.698.950
Sum gjeld og egenkapital				13.326.975	12.610.819	12.624.280

Resultat - Konsern		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2023	2022	30.6.23	30.6.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		142.047	76.565	273.482	145.206	357.045
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		10.925	6.169	21.036	11.426	27.342
Rentekostnader og lignende kostnader		85.503	32.677	161.573	60.188	166.505
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		67.469	50.056	132.945	96.444	217.883
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		19.926	16.297	36.251	33.784	65.053
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.137	2.008	4.362	3.967	7.989
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		17.893	23.140	17.904	23.572	24.470
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	1.143	-2.265	1.334	-6.608	-5.189
Andre driftsinntekter		3.328	2.488	5.691	4.064	7.688
Netto andre driftsinntekter		40.151	37.652	56.818	50.845	84.033
Lønn og andre personalkostnader		17.130	16.771	37.117	34.754	79.971
Andre driftskostnader		18.945	18.532	43.157	35.031	74.377
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.253	1.447	2.442	2.958	5.985
Sum driftskostnader		37.327	36.750	82.716	72.743	160.332
Resultat før tap		70.293	50.958	107.047	74.546	141.583
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	8.786	-357	10.334	1.855	821
Resultat før skatt		61.507	51.315	96.712	72.691	140.762
Skattekostnad		10.828	6.571	19.023	12.203	31.460
Resultat av ordinær drift etter skatt		50.679	44.745	77.690	60.488	109.302
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	1.584	-19.924	-5.524	28.961	72.363
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		1.584	-19.924	-5.524	28.961	72.363
Totalresultat		51.713	24.218	72.166	89.449	181.665

Balanse - Eiendeler - Konsern			30.6.23	30.6.22	31.12.22
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note				
Kontanter og kontantekvivalenter			11.009	16.458	9.338
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			433.754	198.886	120.091
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 5, 6, 7		11.120.983	10.530.173	10.821.771
Rentebærende verdipapirer	Note 9		1.097.513	1.225.735	1.037.398
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9		560.979	541.364	539.879
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3		2.952	2.952	2.952
Varige driftsmidler			83.721	76.448	78.734
Andre eiendeler			13.511	19.544	12.657
Sum eiendeler			13.324.422	12.611.560	12.622.821

Balanse - Gjeld og egenkapital - Konsern			30.6.23	30.6.22	31.12.22
<i>Tall i tusen kroner</i>					
Innlån fra kredittinstitusjoner			256	7.876	3.628
Innskudd fra kunder			8.330.862	7.812.290	7.681.949
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10		3.122.720	3.037.166	3.070.638
Annen gjeld			44.346	39.171	47.870
Pensjonsforpliktelser			6.806	6.613	6.883
Forpliktelser ved skatt			21.553	19.137	33.771
Andre avsetninger			7.536	7.775	7.286
Ansvarlig lånekapital	Note 10		70.373	70.050	70.088
Sum gjeld			11.604.452	11.000.078	10.922.113
Fondsobligasjon			0	50.064	50.000
Opptjent egenkapital			1.719.458	1.522.355	1.650.708
Udisponert resultat			77.848	60.485	0
Fond for urealiserte gevinster			155.730	0	155.730
Sparebankens fond			1.474.595	1.499.034	1.479.303
Gavefond			12.617	0	13.917
Annen egenkapital			-2.572	-10	-10
Sum egenkapital			1.719.970	1.611.482	1.700.708
Sum gjeld og egenkapital			13.324.422	12.611.560	12.622.821

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)	47,11 %	55,03 %	55,50 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	19,49 %	23,80 %	20,91 %
Innskuddsmargin hittil i år (målt mot 3mnd NIBOR)	1,32 %	0,46 %	0,93 %
Utlånsmargin hittil i år (målt mot 3mnd NIBOR)	1,27 %	1,60 %	1,34 %
Netto rentemargin hittil i år	2,08 %	1,58 %	1,75 %
Egenkapitalavkastning ¹	8,60 %	11,84 %	11,66 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	23,99 %	21,04 %	23,50 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	31,15 %	27,10 %	30,31 %
Innskuddsdekning	74,88 %	74,04 %	70,88 %
Innskuddsvekst (12mnd)	6,81 %	5,33 %	6,18 %
Utlånsvekst (12 mnd)	5,61 %	7,52 %	9,24 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	9,72 %	8,93 %	11,63 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	12.881.734	12.289.253	12.420.069
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	16.448.245	15.359.332	15.650.129
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,19 %	0,04 %	0,01 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,25 %	0,25 %	0,21 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	20,17 %	19,49 %	21,20 %
Kjernekapitaldekning	20,56 %	20,46 %	22,22 %
Kapitaldekning	21,88 %	21,79 %	23,57 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,79 %	9,01 %	9,76 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	619	230	214
NSFR	134	137	135

Egenkapitaloppstilling

Egenkapitaloppstilling – Morbank

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2022	50.000	1.479.303	13.917	155.730	0	1.698.950
Resultat etter skatt		77.337				77.337
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat						0
Totalresultat 30.06.2023	0	77.337	0	0	0	77.337
Utbetaling av gaver			-1.300			-1.300
Utbetalte renter hybridkapital		-4.708				-4.708
Andre egenkapitaltransaksjoner	-50.000				-2.562	-52.562
Egenkapital 30.06.2023	0	1.551.932	12.617	155.730	-2.562	1.717.717
Egenkapital 31.12.2021	50.000	1.376.009	10.934	83.367	0	1.520.310
Resultat etter skatt		59.984				59.984
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat						0
Totalresultat 30.06.2022	0	59.984	0	0	0	59.984
Utbetaling av gaver			-1.066			-1.066
Utbetalte renter hybridkapital					-1.221	-1.221
Andre egenkapitaltransaksjoner	64	2.051		28.961		31.076
Egenkapital 30.06.2022	50.064	1.438.044	9.868	112.328	-1.221	1.609.083

Egenkapitaloppstilling – Konsern

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2022	50.000	1.481.061	13.917	155.730		1.700.707
Resultat etter skatt		77.690				77.690
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				0		0
Totalresultat 30.06.2023	0	77.690	0	0	0	77.690
Utbetaling av gaver			-1.300			-1.300
Utbetalte renter hybridkapital		-4.708				-4.708
Andre egenkapitaltransaksjoner	-50.000	144			-2.562	-52.418
Egenkapital 30.06.2023	0	1.554.187	12.617	155.730	-2.562	1.719.970
Egenkapital 31.12.2021	50.000	1.377.784	10.934	83.367		1.522.085
Resultat etter skatt		60.485				60.485
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat						0
Totalresultat 30.06.2022	0	60.485	0	0	0	60.485
Utbetaling av gaver			-1.066			-1.066
Utbetalte renter hybridkapital					-1.221	-1.221
Andre egenkapitaltransaksjoner	64	2.174		28.961		31.199
Egenkapital 30.06.2022	50.064	1.440.443	9.868	112.328	-1.221	1.611.482

Noter

Note 1 – Generell informasjon

Orkla Sparebank er en selvstendig sparebank og medlem av Eika Alliansen, med hovedkontor i Orkland kommune. Banken har syv betjente kontorer i Trøndelag, fra Rennebu i sør til Trondheim i nord. Banken har et heleid datterselskap; Orkla Eiendomsmegling AS (Aktiv).

Delårsregnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt. Tall er angitt for morbank, hvis ikke annet er presisert i den enkelte note, da tall for morbank og konsern er sammenfallende eller uvesentlig forskjellige.

Delårsregnskapet er utarbeidet for perioden 01.01.2023 – 30.06.2023 og har ikke vært gjenstand for forenklet revisorkontroll. Delårsresultatet er følgelig ikke tillagt grunnlaget for kapitaldekningen.

Note 2 – Regnskapsprinsipper og -estimer

Generelle prinsipper

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med §4-1, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak, og IAS 34 om utarbeidelse av delårsregnskaper. En beskrivelse av regnskapsprinsipper og estimer som er lagt til grunn for delårsregnskapet fremkommer av note 1 i bankens årsrapport for 2022.

Note 3 – Datterselskaper og tilknyttede selskaper

Orkla Eiendomsmegling AS er bankens heleide datterselskap. Meglerkontoret har 4 årsverk og har tilhold i samme lokaler som bankens avdeling på Orkanger. I tillegg til å drive eiendomsmegling er Orkla Eiendomsmegling AS en god kanal for tilgang på nye kunder for banken. Selskapet føres etter EK-metoden i regnskapet.

Videre eier Orkla Sparebank 40 % av aksjene i STN Invest. STN Invest er et investeringsselskap med tilhold i Orkland kommune. Selskapet er et tilknyttet selskap og føres etter EK-metoden i regnskapet. Banken har imidlertid ingen reell innflytelse i selskapet, og aksjeposten er derfor ikke inkludert i bankens konsernregnskap.

30.06.2023

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Utgående balanse
STN Invest (tilknyttet)	989664395	960	40 %	-	2.952
Orkla Eiendomsmegling AS (datter)	913118219	330	100 %	-	3.300
Sum investering i konsern og tilknyttet selskap					6.252

30.06.2022

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Utgående balanse
STN Invest (tilknyttet)	989664395	960	40 %	528	2.952
Orkla Eiendomsmegling AS (datter)	913118219	330	100 %	-	3.300
Sum investering i konsern og tilknyttet selskap					6.252

Note 4 – Transaksjoner med nærstående parter

Orkla Eiendomsmegling AS er et heleid datterselskap av Orkla Sparebank, og er definert som nærstående part. Transaksjoner mellom selskapet og banken baserer seg på vanlige forretningsmessige vilkår. Innskudd, utlån og transaksjoner med nærstående har samme betingelser som overfor eksterne tredjepart.

Konserninterne transaksjoner (slik de er ført i Orkla Eiendomsmegling AS)

	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	Året 2022
Resultatposter			
Finansinntekter	41	0	38
Finanskostnader	0	0	3
Leie lokaler	75	89	142
Verdivurdering fakturert	264	58	422
Balansposter			
Bankinnskudd, kontanter o.l.	17.556	3.569	4.535
Ubenyttet kreditt	1.000	1.000	1.000

Note 5 – Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	Året 2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	8.561	12.044	12.332
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	14.087	9.801	9.232
Nedskrivninger i steg 3	-5.688	-8.607	-10.493
Netto misligholdte engasjementer	16.960	13.238	11.071
Andre kredittforringede			
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	71.476	56.963	53.713
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	105.441	147.378	107.449
Nedskrivninger i steg 3	-14.542	-14.736	-7.247
Netto andre kredittforringede engasjement	162.375	189.605	153.915

Note 6 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Primærnæringer	785.904	790.741	806.612
Industri og bergverk	76.789	76.858	130.688
Kraftforsyning	48.592	48.524	394.487
Bygg og anleggsvirksomhet	476.692	357.643	61.340
Varehandel	70.532	63.646	75.920
Transport	71.522	74.560	744.565
Overnattings- og serveringsvirksomhet	111.015	51.008	334.337
Informasjon og kommunikasjon	6.390	27.482	0
Omsetning og drift av fast eiendom	640.126	484.683	0
Tjenesteytende virksomhet	440.284	245.742	0
Sum næring	2.727.846	2.220.885	2.547.949
Personkunder	8.421.393	8.335.736	8.296.482
Brutto utlån	11.149.239	10.556.622	10.844.431
Steg 1 nedskrivninger	-4.162	-2.624	-3.540
Steg 2 nedskrivninger	-8.399	-3.919	-4.739
Steg 3 nedskrivninger	-15.694	-19.906	-14.380
Netto utlån til kunder	11.120.983	10.530.173	10.821.772
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	3.834.189	3.099.281	3.607.272
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	14.955.172	13.629.454	14.429.044

Note 7 – Nedskrivninger, tap og finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidpunktet 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 elementer:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittisiko, 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	1.241	1.988	5.268	8.497
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	321	-314	-6	0
Overføringer til steg 2	-79	92	-14	0
Overføringer til steg 3	-1	-183	184	0
Netto endring	-233	1.030	1.133	1.930
Endringer som følge av nye eller økte utlån	476	1.689	382	2.547
Utlån som er fraregnet i perioden	-201	-498	-3.217	-3.916
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	-14	-22	-111	-147
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2023	1.508	3.781	3.621	8.910

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	7.706.621	523.187	65.640	8.295.448
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	120.882	-120.554	-328	0
Overføringer til steg 2	-305.408	316.477	-11.069	0
Overføringer til steg 3	-9.047	-27.733	36.781	0
Netto endring	-117.535	-23.659	-15.974	-157.168
Nye utlån utbetalt	1.835.065	89.401	914	1.925.380
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.521.770	-108.325	-12.171	-1.642.267
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2023	7.708.809	648.794	63.791	8.421.393

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. 01.01.2022	2.299	2.751	9.113	14.163
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	846	-376	-470	0
Overføringer til steg 2	-639	752	-112	0
Overføringer til steg 3	-12	-10	22	0
Netto endring	-329	3.064	251	2.986
Endringer som følge av nye eller økte utlån	793	674	4.329	5.796
Utlån som er fraregnet i perioden	-291	-877	-1.205	-2.373
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	-12	-1.359	145	-1.226
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	2.654	4.619	12.073	19.346

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	2.194.275	249.898	104.810	2.548.983
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	133.424	-53.316	-80.108	0
Overføringer til steg 2	-225.001	233.956	-8.955	0
Overføringer til steg 3	-3.894	-384	4.278	0
Netto endring	-4.062	-5.416	71.828	62.349
Nye utlån utbetalt	377.018	56.331	41.002	474.351
Utlån som er fraregnet i perioden	-236.747	-72.621	-48.469	-357.837
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023	2.235.012	408.447	84.387	2.727.846

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	250	436	3.359	4.045
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	215	-159	-57	0
Overføringer til steg 2	-12	12	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1	1	0
Netto endring	-213	60	1.134	981
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	47	52	98	197
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-31	-192	0	-223
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2023	256	208	4.536	5.000

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. 01.01.2022	900.265	65.225	12.121	977.611
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	43.364	-43.364	0	0
Overføringer til steg 2	-11.595	11.815	-220	0
Overføringer til steg 3	0	-270	270	0
Netto endring	-154.220	-6.548	1.533	-159.235
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	60.163	5.493	1.500	67.157
Engasjement som er fraregnet i perioden	-44.674	-12.056	-1.335	-58.064
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2023	793.303	20.295	13.870	827.469

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2023	30.06.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	17.740	21.613
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	6.204	2.318
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	4.464	3.216
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-8.160	-3.203
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-18	
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	20.230	23.943

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	2.377	2.020	-2.439
Endring i perioden i steg 3 på garantier	810	9	-1.433
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	4.063	177	2.501
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	3.086		2.515
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		6	1.044
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-1		-1.366
Tapskostnader i perioden	10.334	2.212	821

Note 8 – Segmentinformasjon

	2. kvartal		2023	
	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	134.399	45.539	-46.993	132.945
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			17.904	17.904
Netto provisjonsinntekter			31.889	31.889
Verdiendring verdipapirer			1.334	1.334
Andre inntekter			294	294
Sum andre driftsinntekter	0	0	51.422	51.422
Lønn og andre personalkostnader			34.991	34.991
Avskrivinger på driftsmidler			2.442	2.442
Andre driftskostnader			40.358	40.358
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	77.791	77.791
Tap på utlån			10.334	10.334
Gevinst aksjer				0
Driftsresultat før skatt	134.399	45.539	-83.696	96.242
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	8.467.100	2.653.883		11.120.983
Innskudd fra kunder	5.766.146	2.582.272		8.348.418

	2. kvartal		2022	
	PM	BM	Ufordelt	Total
RESULTAT				
Netto renteinntekter	86.188	-310	10.566	96.444
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			23.572	23.572
Netto provisjonsinntekter			29.817	29.817
Verdiendring verdipapirer			-6.608	-6.608
Andre inntekter			298	298
Sum andre driftsinntekter	0	0	47.080	47.080
Lønn og andre personalkostnader			32.794	32.794
Avskrivinger på driftsmidler			2.958	2.958
Andre driftskostnader			33.897	33.897
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	69.649	69.649
Tap på utlån			1.855	1.855
Gevinst aksjer				0
Driftsresultat før skatt	86.188	-310	-13.858	72.019
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	8.324.322	2.205.851		10.530.173
Innskudd fra kunder	5.064.180	2.751.679		7.815.859

RESULTAT	2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	202.402	62.933	-47.453	217.882
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			24.470	24.470
Netto provisjonsinntekter			57.065	57.065
Verdiendring verdipapirer			-5.189	-5.189
Andre inntekter			549	549
Sum andre driftsinntekter	0	0	76.895	76.895
Lønn og andre personalkostnader			75.011	75.011
Avskrivinger på driftsmidler			71.901	71.901
Andre driftskostnader			5.985	5.985
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	152.897	152.897
Tap på utlån	-966	1.788		822
Gevinst aksjer				0
Driftsresultat før skatt	203.368	61.145	-123.455	141.058
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	8.286.952	2.534.819		10.821.771
Innskudd fra kunder	5.057.741	2.628.743		7.686.484

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment vil gi lite tilleggsinformasjon.

Note 9 – Verdipapirer

30.06.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.097.513		1.097.513
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	68.712	1.399	22.740	92.852
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			474.379	474.379
Sum	68.712	1.098.912	497.119	1.664.744

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	457.527	20.157
Realisert gevinst/tap	816	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		2.583
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(5.524)	
Investering	24.721	
Salg	(3.161)	-
Utgående balanse	474.379	22.740

30.06.2022		NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi					
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet			1.225.735		1.225.735
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	150.511			19.710	170.221
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				377.395	377.396
Sum	150.511		1.225.735	397.105	1.773.351

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	299.603	22.681
Realisert gevinst/tap		(246)
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		279
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	28.961	-
Investering	48.830	-
Salg		(3.004)
Utgående balanse	377.394	19.710

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå.
Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en 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 348 mill. kroner av totalt 397 mill. kroner i nivå 3.

Note 10 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2023	Bokført verdi 30.06.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010798556	22.06.2017	22.06.2022	200.000		0	0	3m Nibor + 75bp
NO0010809387	31.10.2017	31.01.2022	175.000		0	0	3m Nibor + 64bp
NO0010814114	17.01.2018	17.01.2023	150.000	0	150.000	150.000	3m Nibor + 78bp
NO0010821176	17.04.2018	17.04.2023	150.000	0	150.000	150.000	3m Nibor + 72bp
NO0010826944	27.06.2018	27.09.2022	175.000	0	175.000	0	3m Nibor + 64bp
NO0010838790	29.11.2018	29.11.2023	190.000	190.000	190.000	190.000	3m Nibor + 89bp
NO0010849870	11.04.2019	11.04.2024	175.000	175.000	175.000	175.000	3m Nibor + 74bp
NO0010862030	06.09.2019	06.09.2024	200.000	200.000	200.000	200.000	3m Nibor + 63bp
NO0010872849	10.01.2020	09.01.2026	200.000	200.000	200.000	200.000	3m Nibor + 72bp
NO0010872807	15.01.2020	15.01.2025	200.000	250.000	250.000	250.000	3m Nibor + 68bp
NO0010893209	11.09.2020	11.09.2025	200.000	200.000	200.000	200.000	3m Nibor + 60bp
NO0010902174	28.10.2020	25.01.2024	200.000	200.000	200.000	200.000	3m Nibor + 57bp
NO0010917784	15.01.2021	15.01.2026	190.000	190.000	190.000	190.000	3m Nibor + 59bp
NO0010960396	24.03.2021	24.03.2027	200.000	200.000	200.000	200.000	3m Nibor + 45bp
NO0011008336	24.03.2021	24.03.2027	200.000	200.000	200.000	200.000	3m Nibor + 35bp
NO0011094708	10.09.2021	10.12.2024	150.000	200.000	200.000	200.000	3m Nibor + 50bp
NO0011204232	17.01.2022	17.04.2026	200.000	200.000	200.000	200.000	3m Nibor + 50bp
NO0012559337	22.06.2022	22.09.2026	200.000	200.000	150.000	200.000	3m Nibor + 117bp
NO0012780099	09.12.2022	09.12.2026	150.000	150.000	0	150.000	3m Nibor + 130bp
NO0012816224	18.01.2023	18.01.2028	150.000	150.000	0	0	3m Nibor + 113bp
NO0012898040	19.04.2023	19.04.2028	200.000	200.000	0	0	3m Nibor + 129bp
Over-/underkurs				-435	-296	-338	
Påløpte, ikke forfalte renter				18.154	7.461	15.976	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				3.122.720	3.037.165	3.070.638	

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010826175	20.06.2018	20.06.2028	70.000	70.373	70.050	70.088	3 mnd. NIBOR + 1,80 %
Sum ansvarlig lånekapital				70.373	70.050	70.088	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2023
Obligasjonsgjeld	3.070.638	350.000	-300.000	2.082	3.122.720
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3.070.638	350.000	-300.000	2.082	3.122.720
Ansvarlige lån	70.088			285	70.373
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	70.088	0	0	285	70.373

Note 11 – Kapitaldekning

Kapitaldekning	2. kvartal 30.06.2023	2. kvartal 30.06.2022	Året 31.12.2022
Morbank	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Sparebankens fond	1.484.649	1.378.059	1.479.303
Gavefond	0	9.869	13.917
Fond for urealiserte gevinster	155.730	83.367	0
Annen egenkapital	4.708	-1.221	155.730
Sum egenkapital	1.645.087	1.470.074	1.648.950
Utbytte	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.665	-1.773	-1.584
Fradrag i ren kjernekapital	-341.858	-220.836	-311.294
Ren kjernekapital	1.301.565	1.247.465	1.336.072
Fondsobligasjoner	0	50.000	50.000
Fradrag i kjernekapital	0	-10.776	-3.867
Sum kjernekapital	1.301.565	1.286.689	1.382.205
Ansvarlig lånekapital	70.000	70.000	70.000
Fradrag i tilleggskapital	-2.658	0	0
Sum tilleggskapital	67.342	70.000	70.000
Netto ansvarlig kapital	1.368.907	1.356.689	1.452.205
	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	38.465	33.121	42.925
Institusjoner	30.172	66.067	24.472
Foretak	93.565	503.230	353.053
Massemarked	909.597	0	804.534
Pantsikkerhet eiendom	3.733.845	3.900.557	3.472.416
Forfalte engasjementer	130.597	271.958	109.313
Høyrisiko engasjementer	259.456	111.969	325.962
Obligasjoner med fortrinnsrett	49.559	49.557	47.049
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	86.632	39.777	23.576
Andeler verdipapirfond	22.406	53.962	21.590
Egenkapitalposisjoner	175.916	158.497	176.321
Øvrige engasjementer	202.982	323.378	116.171
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	5.733.192	5.512.074	5.517.382
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	493.276	480.066	493.276
Beregningsgrunnlag	6.226.468	5.992.140	6.010.658
Kapitaldekning i %	21,99 %	22,64 %	24,16 %
Kjernekapitaldekning	20,90 %	21,47 %	23,00 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,90 %	20,82 %	22,23 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 3,31 % i Eika Gruppen AS og på 3,34 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	1.580.213	1.446.628	1.590.139
Kjernekapital	1.611.085	1.518.906	1.666.556
Ansvarlig kapital	1.714.252	1.616.943	1.767.707
Beregningsgrunnlag	7.836.023	7.422.194	7.499.761
Kapitaldekning i %	21,88 %	21,79 %	23,57 %
Kjernekapitaldekning	20,56 %	20,46 %	22,22 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,17 %	19,49 %	21,20 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,79 %	9,01 %	9,76 %

Note 12 – Hendelser etter balansedagen

Det har ikke oppstått hendelser etter balansedagen som påvirker bankens resultat eller finansielle stilling.