



Odal Sparebank  
SIDEN 1877

# Rapport for 2. kvartal 2023

Odal Sparebank





## 2. kvartal

- Godt resultat
- God underliggende bankdrift
- God aktivitet
- Stabil tapssituasjon
- Høy innskuddsvekst

**66,5  
millioner.**

### Ordinært resultat før skatt

Banken har hittil i 2023 et resultat før skatt på 66,5 millioner kroner (63,6 millioner kroner)

**10,10 %**

### Egenkapitalavkastning

Ordinært resultat etter skatt per 30. juni gir en egenkapitalavkastning p.a. på 10,10 % (11,2 %). På utvidet resultat er egenkapitalavkastningen 9,55 %.

**47,1 %**

### Kostnad/inntektsforhold

Kostnad/inntektsforhold (eskl. VP) hittil i 2023 utgjør 47,1 % (51,2 %)

**19,06 %**

### Ren Kjernekapital konsolidert

Pr. 2. kvartal 2023 er konsolidert ren kjernekapitaldekning 19,06 % (18,07 %)

**7,2 %**

### Utlån

Banken har en annualisert utlansvekst inkludert lån i Eika Boligkreditt på 7,2 % (4,8 %)

**10,6 mrd.**

### Forvaltningskapital

Banken har en forvaltningskapital inkludert lån i Eika Boligkreditt på 10,6 milliarder kroner, en vekst på 7,12 hittil i år %.



## RAPPORT FOR 2. KVARTAL 2023

---

Odal sparebank leverer et godt resultat for 2. kvartal 2023. Rentenetto egen bok er per 30.06 på 2,92 %, en økning sammenlignet med 2,14 % samme periode i fjor. Rentenetto inkl. EBK er per 30.06 på 2,13 %, en økning sammenlignet med 1,68 % samme periode i fjor. Tapskostnaden er 3,3 millioner høyere enn budsjett, og skyldes i stor grad økte modellberegnete tapsavsetninger og at banken kommer i fra en periode med unormalt lave tapsavsetninger. Administrerende banksjef Torleif Lilløy er svært fornøyd med at banken leverer et godt resultat, og understreker at kundeporteføljen følges nøye opp i en tid hvor enkeltkunder kan få utfordringer med tanke på høyere rente og inflasjon.

Odal Sparebanks resultat før tap og skatt pr 2. kvartal var på 74,8 millioner., en økning på 17,4 millioner. fra 30.06.22. Ordinært resultatet etter skatt tilsvarer 1,55 % (1,57 %) av GFK (gjennomsnittlig forvaltningskapital). Resultat av ordinær drift etter tap og skatt utgjøre 52,6 (51,3).

Andre tall pr. 2. kvartal er listet under.

- Netto renteinntekter var 98,6 millioner, en økning på 28,5 millioner fra 30.06.2022
- Netto driftsinntekter var 34,3 millioner, en reduksjon på 0,3 millioner fra 30.06.2022
- Sum driftskostnader var 58 millioner, en økning på 10,8 millioner fra 30.06.2022
- Resultat av ordinær drift før skatt var 66,5 millioner., en økning på 2,9 millioner fra 30.06.2022

### Rentemargin

Ved utgangen av 2. kvartal 2023 utgjør netto rente- og kredittprovisjoner 98,6 (70,0) millioner. Dette tilsvarer 2,92 % av GFK (2,14 %). En økende rentebane har gitt økt rentenetto, etter en periode med lavt rentenivå. Rentemargin inklusive margin fra EBK utgjør 2,13 % (1,68 %).

### Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør til sammen 34,3 (34,6) millioner. og tilsvarer 1,01 % (1,06 %) av GFK. Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter utgjør -1,4 millioner (-2,7) millioner.

Provisjonsinntekter 2023 er på 25,5 (24,2) millioner, 1,3 millioner kroner bedre enn fjoråret. Marginen i EBK er fortsatt noe lav da vi er inne i en rentejusteringsperiode. I perioder med økt rente får banken lavere provisjon da fundingkostnaden til EBK øker samtidig med at Norges Bank hever renten, mens banken må forholde seg til varslingsfristen på 8 uker ovenfor kunden. Dette har gitt banken forbigående lavere provisjonsinntekter. Effekten i 2022 var høy grunnet 6 renteøkninger, og forventes å flates ut etter hvert som renteøkningene fra Norges Bank avtar. Banken har en høy overføringsgrad til EBK, noe som totalt sett gir lavere rentenetto i kroner og økte provisjonsinntekter. Provisjonsinntektene utgjør 0,75 % av GFK (0,74 %). Andelen av provisjonsinntekter fra EBK står for ca. 43,1 % av de totale provisjonsinntektene. Inntekter fra betalingsprovisjoner er på 6,2 (5,0) millioner, mens provisjon på forsikring er på 5,4 millioner (4,8).



## Driftskostnader

Driftskostnader utgjør 58,0 (47,2) millioner. Dette tilsvarer 1,72 % (1,45 %) av GFK. Kostnadene ligger noe over budsjett, men det er forventet at kostnadsnivået vil stabilisere seg mot budsjett gjennom året.

## Tap og mislighold

Brutto misligholdte lån av brutto utlån inklusive EBK utgjør 0,37 % (0,47 %), og andre kredittforringede (tapsutsatt lån) av brutto utlån utgjorde 0,72 % (0,32 %). Andel tapsutsatte og misligholdte lån er tilfredsstillende. Banken har tilhørende tapsavsetning på 13,8 millioner. Betalingsmislighold over 90 dager er fortsatt stabilt, men vi ser at kundene merker økte levekostnader. Dette gjenspeiles i bankens utlånsportefølje som har fått økt gjennomsnittlig misligholdssannsynlighet (Pd).

Se for øvrig kommentar vedrørende taps- og misligholdssituasjonen under note 2 og 6.

## Forvaltningskapitalen

Bankens forretningskapital, som er definert som summen av bankens forvaltningskapital og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt AS, utgjør til sammen 10.623 (10.010) millioner. Det gir en 12 måneders vekst på 5,47 %. Forvaltningskapitalen på egen bok var på 6.976 millioner mot kr 6.767 millioner samme periode i fjor. Det gir en 12 måneders vekst på 3,09 %.

## Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 30.06.23 var 5.521 millioner, en vekst siste 12 måneder på 6,81 %. Utlånsporteføljen inklusive EBK utgjorde 9.103, en 12 måneders vekst på 8,21 %. EBK-porteføljen har hatt en vekst på 10,45 % siste 12 måneder. Bankens 12 måneders utlånsvekst på 8,21 % er i tråd med strategien der banken fremover styrer mot en utlånsvekst på opp mot 10 % for å sikre nok kapital.

Odal Sparebank er ikke eksponert mot næringer som vurderes som særlig tapsutsatte. Bankens samlede eksponering mot næring på egen balanse er på 30 % samme som pr. 2. kvartal 2022. Inklusive lån formidlet til EBK utgjør utlån til næring med 18 %.

## Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder pr 30.06.2023 er på 4.977 millioner, en vekst siste 12 måneder på 3,9 %. Dette er under budsjett, og skyldes i stor grad at kunder nå tærer på oppsparte midler grunnet høyere rente og høy prisvekst. Innskuddsdekningen pr 30.06.2023 er på 90,14 % mot 92,66 % pr. 30.06.2022. Inklusive EBK er innskuddsdekningen 54,67 % mot 56,94 % samme tid i fjor. Banken jobber aktivt med å bedre innskuddsdekningen gjennom blant annet nye spareprodukter.



## Likviditet

Banken er pr. 30.06.2023 godt likvid, og styrer etter en likviditetsstrategi som blant annet danner grunnlag for en sammensetning av innlån og forfallsstrukturen på denne. Vi ønsker å ha flere og mindre lån, for å redusere refinansieringsrisikoen. Det å ha en god spredning på forfall anser banken som viktig, og har som mål å ha kun ett forfall i kvartalet. Forfallsstrukturen og strategien for denne følges nøye, og likviditetssituasjonen til banken er god. Banken hadde et forfall i januar på 125 millioner som delvis ble refinansiert før nyttår. Banken etablerte et grønt rammeverk i mars, og tok opp sin første grønne obligasjon samme måned på 100 millioner. Banken hadde et forfall i juni også på 125 millioner som ikke er refinansiert grunnet god likviditet. Neste forfall er 75 millioner i september.

Banken har disponible midler på konto i banker, og ubenyttet trekkrettighet. I tillegg har banken en likvid obligasjonsportefølje på 733,4 (817,3) millioner og lånemuligheter i Norges Bank. Samlet sett oppfattes likviditetsreserven som god. I tillegg har banken en aksjeportefølje på 421,7 (392,4) millioner, som i størst grad er strategiske aksjer med en stor andel i Eika Gruppen AS, EBK AS og fond.

Bankens Liquid Coverage Ratio (LCR) pr 2. kvartal er på 223 % (241 %). Myndighetenes krav til LCR er 100 %.

## Soliditet

Banken er pr 30.06.2023 tilfredsstillende kapitalisert. Den konsoliderte kapitalen er som følger:

	2023	2022
Ren kjernekapital	19,06 %	18,07 %
Kjernekapital	19,61 %	18,52 %
Kapitaldekning	21,17 %	20,11 %

Odal Sparebank har lav til moderat risikoprofil på våre utlån, med få store kunder, og hvor hovedvekten er lån til personkunder med sikkerhet i fast eiendom. Odal Sparebank er en solid bank.

## Utsikter

Administrerende banksjef Torleif Lilløy er godt fornøyd med bankens utvikling de siste årene med god vekst og inntjening, og forventer en fortsatt god utvikling fremover. Det oppleves usikkerhet halvveis inn i 2023 med vedvarende høy inflasjon og stigende renter. Styringsrenten er ved utgangen av juni 3,75 %, og Norges Banks rentebane tilsier at vi skal opp til 4,25 % i løpet av høsten. Rentenettoen egen bok pr. 30.06.2023 på 2,92 % ligger over nivået i 2022 (2,14 %). Rentenetto inkl. EBK er per 30.06 på 2,13 %, sammenlignet med 1,68 % for samme periode i fjor. Det jobbes med å øke provisjonsinntekter, spesielt gjennom andre provisjonsinntekter. Banken har som mål å ha helkunder, da vi enklere kan yte den beste rådgivning ovenfor våre kunder. Kunden skal oppleve at hen får dekt alle sine finansielle behov hos oss, og at Odal Sparebank er den naturlige samtalepartner når de har behov for økonomiske råd. Banken har i den sammenheng ansatt flere forsikringsrådgivere inn i eget forsikringsteam, og det samme på spareområdet.



2022 var preget av høy inflasjon og usikkerhet på flere nivåer, og dette har fortsatt inn i 2023. Dette til tross, har Odal Sparebank ikke opplevd store utfordringer blant bankens kunders økonomiske forhold ennå, men banken forventer at dette er i endring. Selv med økte lånekostnader opplever vi at våre kunder har god økonomistyring. De fleste har hatt en økonomisk buffer som er blitt brukt til å dekke økte lånekostnader. I tillegg har mange av våre lånekunder faste inntekter, og det er foreløpig lav arbeidsledighet. Det oppleves usikkerhet i fremtidsbildet, med høy inflasjon, stigende rentenivå og krigssituasjonen i Ukraina. Det er uklart hvilke økonomiske konsekvenser dette vil medføre på kort og lang sikt.

Banken jobber kontinuerlig med ESG og det grønne skiftet, og er opptatt av å bidra godt på dette området. Dette gjelder både hvordan vi drifter banken, og hva vi bidrar med i våre lokale markedsområder. Banken har ansatt en egen bærekraftansvarlig som startet 1. juni. Av FN's bærekraftsmål er utdanning og helse de områder styret har valgt som spesielle fokusområder, i tillegg til bærekraftige byer og samfunn. Banken tilbyr flere grønne produkter, og etablerte i mars grønt rammeverk og utstedte bankens første grønne obligasjon i 2. kvartal.

Den økonomiske utviklingen i bankens primære markedsområde er god, men det er en økende usikkerhet knyttet til høy inflasjon og effekter av krigen i Ukraina. Banken har det siste året hatt en god utvikling i form av nye kunder og god utlånsvekst. Banken har en 12 måneders utlånsvekst på 8,21 % per 30.06.2023. En stor del av kundene er i det trygghetssøkende segmentet der personlig rådgivning er viktig, og dette kan ha en påvirkning i den økte veksten. Blant SMB kunder er vi også attraktive, og konkurransedyktige. Her ønsker banken å satse på flere og mindre bedriftskunder. Banken ser muligheter for fortsatt god og kontrollert vekst i markedsområdet.

Banken er i en god posisjon når det gjelder marked, likviditet og soliditet. Grunnlaget er solid for å kunne videreutvikle posisjonen som lokalbank i våre markedsområder i tiden som kommer. Banken har solid kompetanse, god soliditet og kan hjelpe de aller fleste kunder som møter utfordringer.

Sagstua, 09.08.2023

I styret for Odal Sparebank:

Karl Erik Rimfeldt  
Styrets leder

Stine Lilleseth

Øyvind Rudshaug

Petter Nybakk

Torunn Augdal Granli

Kari Lagertha Gjelsnes

Torleif Lilløy  
Adm. Banksjef



<b>Resultat</b>		<b>2. kvartal</b>	<b>2. kvartal</b>	<b>Året</b>
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	<b>Note</b>	<b>30.6.23</b>	<b>30.6.22</b>	<b>31.12.22</b>
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		146.721	88.791	205.337
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		16.491	5.839	16.323
Rentekostnader og lignende kostnader		64.656	24.594	63.733
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>98.556</b>	<b>70.035</b>	<b>157.927</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		25.480	24.178	43.464
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.040	2.079	3.046
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		11.059	15.215	16.134
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	-1.417	-2.711	-3.028
Andre driftsinntekter		205	0	779
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>34.287</b>	<b>34.603</b>	<b>54.302</b>
Lønn og andre personalkostnader		24.578	20.126	48.201
Andre driftskostnader		30.886	24.508	52.142
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		2.553	2.581	5.171
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>58.017</b>	<b>47.214</b>	<b>105.514</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>74.826</b>	<b>57.424</b>	<b>106.715</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	8.329	-6.216	2.155
<b>Resultat før skatt</b>		<b>66.497</b>	<b>63.640</b>	<b>104.560</b>
Skattekostnad		13.860	12.296	22.057
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>52.638</b>	<b>51.345</b>	<b>82.503</b>
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 9	-3.170	21.815	48.458
Skatt				
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>-3.170</b>	<b>21.815</b>	<b>48.458</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>49.468</b>	<b>73.160</b>	<b>130.960</b>

<b>Balanse - Eiendeler</b>		<b>30.6.23</b>	<b>30.6.22</b>	<b>31.12.22</b>
<i>Tall i tusen kroner</i>	<b>Note</b>	<b>30.6.23</b>	<b>30.6.22</b>	<b>31.12.22</b>
Kontanter og kontantekvivalenter		50.308	49.426	48.242
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		203.406	277.033	120.929
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi		0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	5.484.843	5.150.318	5.309.849
Rentebærende verdipapirer	Note 9	733.380	817.325	743.238
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	421.744	392.427	448.047
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 3	6.898	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		5.417	6.892	5.417
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		58.486	59.031	57.998
Andre eiendeler		11.141	14.341	10.003
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
<b>Sum eiendeler</b>		<b>6.975.623</b>	<b>6.766.792</b>	<b>6.743.722</b>

<b>Balanse - Gjeld og egenkapital</b>		<b>30.6.23</b>	<b>30.6.22</b>	<b>31.12.22</b>
<i>Tall i tusen kroner</i>		<b>30.6.23</b>	<b>30.6.22</b>	<b>31.12.22</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner		0	1.381	0
Innskudd fra kunder		4.976.576	4.789.596	4.636.485
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 1C	829.430	901.662	978.600
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		34.271	33.463	22.562
Pensjonsforpliktelser		0	0	0
Forpliktelser ved skatt		9.943	15.746	22.051
Andre avsetninger		12.272	13.329	12.870
Ansvarlig lånekapital	Note 1C	50.200	50.103	50.190
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
<b>Sum gjeld</b>		<b>5.912.692</b>	<b>5.805.279</b>	<b>5.722.758</b>
Innskutt egenkapital		0	0	0
Opptjent egenkapital		1.013.464	910.168	1.020.964
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Periodens resultat etter skatt		49.468	51.345	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>1.062.932</b>	<b>961.513</b>	<b>1.020.964</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>6.975.623</b>	<b>6.766.792</b>	<b>6.743.722</b>



## EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>899.956</b>	<b>7.500</b>	<b>113.507</b>	<b>1.020.963</b>
Resultat etter skatt	52.638			52.638
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			-3.170	-3.170
<b>Totalresultat 30.06.2023</b>	<b>52.638</b>	<b>0</b>	<b>-3.170</b>	<b>49.468</b>
Utbetaling av gaver		-7.500		-7.500
Andre egenkapitaltransaksjoner				0
<b>Egenkapital 30.06.2023</b>	<b>952.594</b>	<b>0</b>	<b>110.337</b>	<b>1.062.931</b>
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>823.685</b>	<b>5.000</b>	<b>64.669</b>	<b>893.353</b>
Resultat etter skatt	51.345			51.345
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			21.815	21.815
<b>Totalresultat 30.06.2022</b>	<b>51.345</b>	<b>0</b>	<b>21.815</b>	<b>73.160</b>
Utbetaling av gaver		-5.000		-5.000
<b>Egenkapital 30.06.2022</b>	<b>875.030</b>	<b>0</b>	<b>86.484</b>	<b>961.513</b>





## NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	47,09 %	51,24 %	52,99 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	20,00 %	23,99 %	20,69 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,85 %	0,67 %	1,28 %
Utlånsmargin hittil i år	1,73 %	2,18 %	1,81 %
Netto rentemargin hittil i år	2,92 %	2,14 %	2,38 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	9,55 %	15,91 %	13,68 %
<sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
<b>Balanse</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	30,73 %	30,60 %	30,19 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	48,08 %	47,48 %	48,08 %
Innskuddsdekning	90,14 %	92,66 %	86,87 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	3,90 %	6,12 %	4,67 %
Utlånsvekst (12 mnd)	6,81 %	3,17 %	3,43 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	8,21 %	7,85 %	6,99 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	6.813.814	6.584.897	6.743.722
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	10.557.637	9.726.732	10.194.511
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,15 %	-0,24 %	0,04 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,68 %	0,36 %	0,51 %
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Ren kjernekapitaldekning	19,06 %	18,07 %	19,95 %
Kjernekapitaldekning	19,61 %	18,51 %	20,46 %
Kapitaldekning	21,17 %	20,11 %	22,09 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,68 %	8,14 %	9,04 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
<b>Likviditet</b>			
LCR	167	498	146
NSFR	132	139	136



I kvartalsrapporten for 1.kvartal 2023 og årsrapport for 2022 ble beregningsgrunnlaget feilaktig underrapportert, årsaken til feilrapporteringen skyldes at fradragspostene tilknyttet eksponeringskategori «egenkapitalposisjoner» ble medberegnet to ganger.

En oppdatert beregning medfører en reduksjon på 0,45% i uvektet kjernekapitalandel per 31.03.2023 og 0,46% per 31.12.2022. Henholdsvis fra 11,57% til 11,12% per 31.03.2023 og 11,61% til 11,15% 31.12.2022.

## NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

---

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01. – 30.06.2023. Dersom annet ikke er oppgitt, er alle tall oppgitt i norske kroner og i hele tusen.

## NOTE 2 – REGNSKAPSPRINSIPPER OG ESTIMATER

---

### Regnskapsprinsipper

Banken gikk over til IFRS 01.01.20, og det foreliggende kvartalsregnskap er utarbeidet etter IAS 34 med forenklinger etter Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2022.

Nedskrivningsmodellen er beskrevet i overgangsnoten for overgang til IFRS, se note 2 i årsrapporten for 2022.

### Viktige regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskapet medfører at ledelsen gjør estimater og skjønsmessige vurderinger og tar forutsetninger som påvirker effekten anvendelse av regnskapsprinsipper og dermed regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. I årsregnskapet for 2022 er det redegjort nærmere for 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 skjønsmessige vurderinger. Estimater og skjønsmessige 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 skjønsmessige vurderinger.

### Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen med individuelle og gruppevise vurderinger ifm. nedskrivninger i steg 3.



### Nedskrivninger stage 3

Banken gjennomfører løpende kontroll med utlånsporteføljen, og gjør vurderinger for individuelle tapsavsetninger. Tapskostnaden er høyere enn budsjett og fjoråret, og skyldes i stor grad økte modellberegnete tapsavsetninger og ikke mislighold. Økningen i avsetning skyldes at flere kunder havner i høyere risikoklasser, som igjen skyldes delvis konverteringsproblematikk og noe overtrekk. I steg 3 (individuelle avsetninger) er det i kvartalet gjort 2 nye tapsavsetninger på til sammen 2, 7 millioner, mens det er tilbakeført 0,8 millioner på 10 engasjement.

### Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholds sannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Se årsrapport for 2022 note 2 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2. Betalingsutsettelse gitt som følge av pandemi situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2, men er individuelt vurdert.

Med bakgrunn i grundig individuell gjennomgang av bedriftsporteføljen er det ikke behov for å øke nedskrivninger i steg 1 og 2 for bedriftsmarkedet utover det modellen beregner seg frem til. Odal Sparebank er ikke eksponert mot svært utsatte bransjer som Olje og Flyvirksomhet.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm høye energipriser, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap.

### Ny misligholdsdefinisjon fra 01.01.2021

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har 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.



## IFRS 16

Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksrettseiendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteiendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteiendelen avskrives over leieperioden. Banken hadde to leieavtaler vedrørende to av våre lokasjoner ved innføring av IFRS 16 1. januar 2021.

Banken har vurdert å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.
- Unntak for endring av sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16.

Bruksretteiendelen er presentert sammen med øvrige driftsmidler/anleggsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen er presentert på linjen for annen gjeld.

Implementering av IFRS 16 har ikke hatt noen påvirkning på bankens egenkapital per 1. januar 2021.

Bruksretten er tildelt en risikovekt på 100 prosent, og virkningen på ren kjernekapital var uvesentlig ved implementering.



## NOTE 3 – KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Banken eier Glåmdalsmegleren AS 100 %, og 40 % av Resultat Regnskap Holding AS. Det har ikke vært transaksjoner mellom Glåmdalsmegleren eller Resultat Regnskap Holding AS og Odal Sparebank i 2. kvartal.

## NOTE 4 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

### Mislighold over 90 dager

	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	Året 2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	26.509	24.189	14.064
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	7.068	14.917	862
Nedskrivninger i steg 3	-4.367	-5.085	-1.927
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>29.210</b>	<b>34.021</b>	<b>12.998</b>

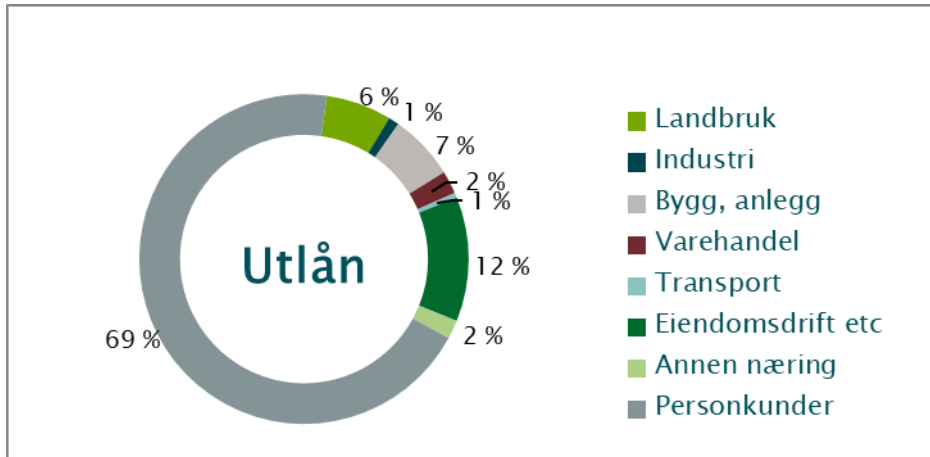
### Andre kredittforringede

	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	Året 2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	20.321	20.584	17.002
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	44.583	6.143	2.792
Nedskrivninger i steg 3	-9.411	-4.243	-4.956
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>55.493</b>	<b>22.484</b>	<b>14.838</b>

## NOTE 5 – FORDELING UTLÅN KUNDER

### Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	Året 2022
Landbruk	355.731	321.019	348.553
Industri	57.678	37.592	57.182
Bygg, anlegg	356.790	288.417	352.842
Varehandel	124.789	81.684	135.311
Transport	26.126	16.411	21.468
Eiendomsdrift etc	674.152	706.192	620.407
Annen næring	101.233	130.328	74.086
<b>Sum næring</b>	<b>1.696.499</b>	<b>1.581.642</b>	<b>1.609.850</b>
Personkunder	3.824.295	3.587.269	3.727.293
<b>Brutto utlån</b>	<b>5.520.794</b>	<b>5.168.912</b>	<b>5.337.143</b>
Steg 1 nedskrivninger	-6.036	-3.558	-4.448
Steg 2 nedskrivninger	-16.329	-6.404	-15.971
Steg 3 nedskrivninger	-13.585	-8.631	-6.875
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>5.484.844</b>	<b>5.150.318</b>	<b>5.309.849</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	3.587.448	3.243.084	3.450.789
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>9.072.292</b>	<b>8.393.402</b>	<b>8.760.638</b>



## NOTE 6 – NEDSKRIVINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholds sannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholds sannsynlighet 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	874	3.847	4.920	9.641
Overføringer mellom steg:				
Overført til trinn 1	470	-470	0	0
Overført til trinn 2	-84	219	-135	0
Overført til trinn 3	0	-91	91	0
Netto endring	-482	403	117	38
Nye tap	184	217	0	401
Fraregnet tap	-225	-492	-138	-855
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre endringer	0	0	0	0
<b>Utgående balanse</b>	<b>737</b>	<b>3.633</b>	<b>4.855</b>	<b>9.225</b>

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	3.072.675	623.638	30.982	3.727.294
Overføringer mellom steg:				0
Overført til trinn 1	135.300	-135.300	0	0
Overført til trinn 2	-198.855	203.166	-4.311	0
Overført til trinn 3	0	-15.959	15.959	0
Netto endring	-42.199	-4.689	11.235	-35.653
Nye tap	562.381	27.653	0	590.035
Fraregnet tap	-365.216	-88.219	-3.946	-457.381
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2023</b>	<b>3.164.086</b>	<b>610.290</b>	<b>49.919</b>	<b>3.824.295</b>

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	3.574	12.124	1.955	17.653
Overføringer mellom steg:				
Overført til trinn 1	1.224	-1.224	0	0
Overført til trinn 2	-428	428	0	0
Overført til trinn 3	-123	-1.219	1.342	0
Netto endring	-2.030	3.698	5.536	7.204
Nye tap	3.269	902	40	4.211
Fraregnet tap	-187	-2.013	-143	-2.343
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023</b>	<b>5.299</b>	<b>12.696</b>	<b>8.730</b>	<b>26.725</b>

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.099.066	507.902	2.882	1.609.850
Overføringer mellom steg:				
Overført til trinn 1	124.026	-124.026	0	0
Overført til trinn 2	-145.490	145.490	0	0
Overført til trinn 3	-15.371	-32.284	47.655	0
Netto endring	2.478	-69.375	-4.748	-71.645
Nye tap	261.599	43.519	499	305.617
Fraregnet tap	-89.737	-57.344	-242	-147.323
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023</b>	<b>1.236.571</b>	<b>413.882</b>	<b>46.046</b>	<b>1.696.499</b>



<b>30.06.2023</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	318	697	8	1.023
Overføringer:				
Overført til trinn 1	151	-151	0	0
Overført til trinn 2	-69	70	-1	0
Overført til trinn 3	-1	-40	41	0
Netto endring	-211	201	145	135
Nye tap	135	42	0	177
Fraregnet tap	-32	-97	0	-129
Endring i risikomodell/parametere	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger pr. 30.06.2023</b>	<b>291</b>	<b>722</b>	<b>193</b>	<b>1.206</b>

<b>30.06.2023</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	494.862	91.642	751	587.255
Overføringer:				
Overført til trinn 1	55.094	-55.094	0	0
Overført til trinn 2	-37.652	37.709	-57	0
Overført til trinn 3	-147	-3.300	3.447	0
Netto endring	4.278	-36.075	-360	-32.157
Nye tap	116.251	2.898	0	119.149
Fraregnet tap	-42.222	-4.593	0	-46.815
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2023</b>	<b>590.464</b>	<b>33.187</b>	<b>3.781</b>	<b>627.432</b>

<b>Nedskrivninger i steg 3 på utlån, kreditter og garantier</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	6.883	14.991
Økte nedskrivninger i perioden	4.474	685
Nye nedskrivninger i perioden	3.422	602
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.001	-7.150
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	200
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>13.778</b>	<b>9.328</b>

<b>Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Endring i perioden i steg 3 på utlån	6.710	-8.113
Endring i perioden i steg 3 på garantier	185	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1.944	9.849
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	200
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	59	269
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-569	-49
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>8.329</b>	<b>2.156</b>





## NOTE 7 – SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	2. kvartal 2023				2. kvartal 2022				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	30.348	18.667		49.015	21.492	12.628		34.120	93.679	64.248		157.927
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			11.059	11.059			57	57			16.134	16.134
Netto provisjonsinntekter			24.440	24.440			11.540	11.540			40.418	40.418
Inntekter verdipapirer			-1.417	-1.417			-699	-699			-3.028	-3.028
Andre inntekter			205	205			0	0			779	779
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>34.287</b>	<b>34.287</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10.898</b>	<b>10.898</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>54.303</b>	<b>54.302</b>
Lønn og andre personalkostnader			24.578	24.578			11.453	11.453			48.201	48.201
Avskrivinger på driftsmidler			2.553	2.553			1.295	1.295			5.171	5.171
Andre driftskostnader			30.886	30.886			12.194	12.194			52.142	52.142
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>58.017</b>	<b>58.017</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24.941</b>	<b>24.941</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>105.514</b>	<b>105.514</b>
Tap på utlån	574	449	7.306	8.329			-3.482	-3.482	823	1.332		2.155
Gevinst aksjer			0	0			0	0				0
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>29.774</b>	<b>18.218</b>	<b>-31.036</b>	<b>16.956</b>	<b>21.492</b>	<b>12.628</b>	<b>-10.561</b>	<b>23.559</b>	<b>92.856</b>	<b>62.916</b>	<b>-51.211</b>	<b>104.561</b>
<b>BALANSE</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>
Utlån og fordringer på kunder	3.858.878	1.625.965		5.484.843	3.580.733	1.562.719		5.143.452	3.717.652	1.592.196		5.309.849
Innskudd fra kunder	3.666.682	1.309.894		4.976.576	3.401.479	1.212.530		4.614.009	3.471.039	1.165.446		4.636.485

## NOTE 8 – VERDIPAPIRER

30.06.2023	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Sum Totalt
<b>Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi</b>				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		733.380		733.380
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		41.183		41.183
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			380.561	380.561
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>774.563</b>	<b>380.561</b>	<b>1.155.124</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	370.491	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostn	(3.756)	
Andre endringer	586	
Investering	13.240	
Salg		
<b>Utgående balanse</b>	<b>380.561</b>	<b>-</b>

### 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.



30.06.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		817.325		817.325
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		81.180		81.180
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			311.247	311.247
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>898.505</b>	<b>311.247</b>	<b>1.209.752</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	250.444	
Realisert gevinst/tap	416	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostn	21.815	
Investering	40.814	
Salg	(2.242)	
<b>Utgående balanse</b>	<b>311.247</b>	<b>-</b>

## NOTE 9 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	30.06.2023	Bokført verdi 30.06.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>						
NO0010831357	06.09.2018	06.09.2023	75.237	75.102	75.218	Nibor + 0,76
NO0010842453	31.01.2019	31.01.2023	0	125.462	125.879	Nibor + 0,85
NO0010861404	22.08.2019	29.08.2024	100.390	100.163	100.376	Nibor + 0,67
NO0010861412	22.08.2019	28.02.2025	100.397	100.170	100.388	Nibor + 0,75
NO0010874936	11.02.2020	10.08.2025	100.622	100.275	100.564	Nibor + 0,68
NO0010891856	01.09.2020	01.03.2024	100.367	100.155	100.349	Nibor + 0,64
NO0010904550	29.10.2020	05.06.2023	0	125.153	125.362	Nibor + 0,56
NO0011035313	24.06.2021	24.09.2026	125.068	125.052	125.054	Nibor + 0,63
NO0011142556	04.11.2021	04.02.2027	50.343	50.151	50.319	Nibor + 0,58
NO0012785718	16.12.2022	02.04.2025	75.852	0	75.125	Nibor + 1,09
NO0012874744	23.03.2023	02.04.2024	101.155	0	0	Nibor + 0,65
Overkurs/underkurs			-1	-21	-33	
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>			<b>829.430</b>	<b>901.662</b>	<b>978.600</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	30.06.2023	Bokført verdi 30.06.2022	31.12.2022	Rente- vilkår
<b>Ansvarlig lånekapital</b>						
NO0010869712	04.12.2019	04.12.2029	50.200	50.103	50.190	Nibor + 1,80
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>			<b>50.200</b>	<b>50.103</b>	<b>50.190</b>	

Lånet kan calles 04.12.2024

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2023
Obligasjonsgjeld	978.600	100.000	-250.000	830	829.430
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>978.600</b>	<b>100.000</b>	<b>-250.000</b>	<b>830</b>	<b>829.430</b>
Ansvarlige lån	50.190			10	50.200
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>50.190</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10</b>	<b>50.200</b>



## NOTE 10 – KAPITALDEKNING

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	899.957	802.008	899.957
Gavefond	0	0	7.500
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	0	86.346	0
Annen egenkapital	113.507	0	113.507
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1.013.464</b>	<b>888.353</b>	<b>1.020.964</b>
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.167	-1.217	-1.197
Fradrag i ren kjernekapital	-284.820	-219.819	-268.515
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>727.477</b>	<b>667.318</b>	<b>751.253</b>
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>727.477</b>	<b>667.318</b>	<b>751.253</b>
Ansvarlig lånekapital	50.000	50.000	50.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>50.000</b>	<b>50.000</b>	<b>50.000</b>
	0	0	
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>777.477</b>	<b>717.318</b>	<b>801.253</b>
	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	39.422	46.389	39.547
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	21.511	39.872	35.883
Foretak	147.808	220.277	116.071
Massemarked	584.722	604.377	494.293
Pantsikkerhet eiendom	2.055.687	1.734.172	2.048.090
Forfalte engasjementer	102.475	64.228	27.883
Høyrisiko engasjementer	62.738	77.853	74.900
Obligasjoner med fortrinnsrett	29.250	29.860	29.412
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	40.127	54.856	22.196
Andeler verdipapirfond	10.145	25.282	21.791
Egenkapitalposisjoner	143.067	105.943	123.563
Øvrige engasjementer	83.602	106.070	87.796
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>3.320.554</b>	<b>3.109.180</b>	<b>3.121.425</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	369.180	345.248	369.181
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>3.689.734</b>	<b>3.454.427</b>	<b>3.490.606</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>21,07 %</b>	<b>20,77 %</b>	<b>22,95 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>19,72 %</b>	<b>19,32 %</b>	<b>21,52 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>19,72 %</b>	<b>19,32 %</b>	<b>21,52 %</b>



## KONSOLIDERT KAPITALDEKNING:

### Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,11 % i Eika Gruppen AS og på 3,58 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>984.747</b>	<b>870.841</b>	<b>979.400</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>1.013.170</b>	<b>892.142</b>	<b>1.004.761</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>1.093.521</b>	<b>968.961</b>	<b>1.084.579</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>5.166.541</b>	<b>4.818.484</b>	<b>4.909.776</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>21,17 %</b>	<b>20,11 %</b>	<b>22,09 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>19,61 %</b>	<b>18,51 %</b>	<b>20,46 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>19,06 %</b>	<b>18,07 %</b>	<b>19,95 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>0,00 %</b>	<b>8,14 %</b>	<b>9,04 %</b>

## NOTE 11 HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

