

REGNSKAP

2. kvartal 2023

Innhold

Innhold	2
Kommentarer	3
Resultat.....	3
Balanse	3
Kapitaldekning.....	3
Likviditet	4
Vellykket datamigrering	4
Framtidsutsikter	4
Resultat.....	5
Balanse	6
Nøkkeltall.....	7
Egenkapitaloppstilling	7
Noter til kvartalsregnskapet	8
Note 1 – Generell informasjon	8
Note 2 – Regnskapsprinsipp	8
Note 3 – Kapitaldekning	9
Note 4 - Kredittforringede engasjementer.....	10
Note 5 – Fordeling utlån kunder	10
Note 6 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko	11
Note 7 – Verdipapirer.....	13
Note 8 – Verdipapirgjeld	14
Note 9 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	15
Note 10 – Andre inntekter	15
Note 11 – Lønn og andre personalkostnader.....	15
Note 12 – Andre driftskostnader.....	16
Note 13 – Transaksjoner med nærstående.....	16
Note 14 – Hendelser etter balansedagen	16

Kommentarer

Resultat

Ved utgangen av juni 2023 er bankens resultat før skatt på kr 47,1 mill. mot kr 26,1 mill. på samme tid i fjor, dvs. en økning på kr 21,0 mill. Dette skyldes hovedsakelig høyere rentenetto og gevinst på verdipapirer, men reduseres av lavere utbytteinntekter og høyere kostnader.

Rentenetto

Netto renteinntekter er per utgangen av juni 2023 på kr 54,5 mill. og 2,72 %, mot kr 37,5 mill. og 1,95 % på samme tid i fjor. Hovedårsaken til økningen i rentenetto i forhold til 2. kvartal i fjor er høyere renter og økt utlånsvolum på BM. De første renteendringen trådte i kraft i 2021 og så langt har Norges Bank økt renten 11 ganger. Den siste renteendringen i 2023 trer i kraft 15. august 2023 for bankens privat-kunder.

Inntekter

- Netto provisjonsinntekter utgjør kr 8,9 mill. Dette er en økning på kr 0,5 mill. sammenlignet med juni 2022. Dette skyldes hovedsakelig økte provisjonsinntekter fra fond og forsikring, men reduseres noe av lavere provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt. Provisjonskostnadene har en nedgang på kr 0,3 mill. fra juni 2022.
- Vi har mottatt kr 5,9 mill. i utbytte hittil i 2023. På samme tid i fjor hadde vi utbytteinntekter på kr 7,3 mill.
- Gevinst/tap på obligasjoner, aksjer og andre verdipapirer over ordinær drift endte med en gevinst på kr 3,7 mill., mot et tap på kr 2,1 mill. i tilsvarende periode i 2022. Dette er en økning på kr 5,8 mill.

Kostnader

- Lønn og andre personalkostnader utgjør kr 12,0 mill. noe som er kr 1,9 mill. høyere enn på samme tid i fjor. Dette skyldes hovedsakelig flere årsverk enn på samme tid i fjor, samt lønnsøkning.
- Andre driftskostnader utgjør kr 12,7 mill., en nedgang på kr 0,5 mill. sammenlignet med samme periode i fjor.
- Ved utgangen av juni har vi kostnadsføring av tap på utlån på kr 0,7 mill. mot tap på kr 0,8 mill. i fjor.

Ved utgangen av juni 2023 har vi en kostnadsprosent ekskl. verdipapirer på 36,7 % mot 45,5 % året før.

Nedskrivninger

Vi har så langt i år hatt en nedgang i nedskrivninger i stage 1 og 2 på utlån med kr 0,3 mill. For stage 3 er det en økning på 0,6 mill. på utlån, mens tapsavsetning på utenombalanseposter er redusert med kr 0,5 mill. Vi har så langt i 2023 ingen konstaterte tap. Det har kommet inn kr 260 000,- på tidligere konstaterte tap.

Totale nedskrivninger på utlån til kunder utgjør kr 29,8 mill. ved utgangen av 2. kvartal 2023 mot kr 26,8 mill. 2. kvartal i fjor.

Balanse

Utlån

Bankens brutto utlån på egen balanse er per 30.06.23 på kr 3 104,1 mill. og i tillegg har vi en utlånsportefølje i EBK på kr 625 mill. Dette gir en total utlånsportefølje på kr 3 729,2 mill. Vi har hatt en utlånsvækst på kr 14 mill. siden årsskiftet. Siste 12 måneder viser utlån til kunder en vekst på kr 142 mill. noe som tilsvarer en økning på 4,0 %.

Innskudd

Innskudd fra kunder er per 30.06.23 på kr 2 903,0 mill. Siste 12 måneders periode viser kundeinnskuddene en økning på kr 119 mill. tilsvarende 4,3 %.

Per 30.06.23 er innskuddsdekningen på 93,5 %, mot 89,0 % ved utgangen av juni 2022.

Finansiering

Vi har ved utgangen av juni ingen innlån fra kredittinstitusjoner. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir utgjør kr 423 mill. Første forfall er på kr 12 mill. i september 2023.

Verdipapirer

Per 30. juni 2023 er beholdningen av aksjer og obligasjoner:

	Bokført verdi
Omløpsaksjer	kr 1 351 000,-
Aksjefond	kr 4 349 000,-
Anleggsaksjer	kr 121 534 000,-
Totalt aksjer	kr 127 234 000,-
Obligasjons-/rentefond	kr 99 802 000,-
Obligasjoner	kr 491 000 000,-

Kapitaldekning

Vi har ved utgangen av 2. kvartal 2023 en kapitaldekning på 25,1 % mot 24,9 % på samme tid i fjor. Kapitaldekning ved årsskiftet var 25,1 % Fra 1.1.18 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,15 % i Eika Gruppen AS og 0,59 % i Eika Boligkreditt AS ved utgangen av 2. kvartal 2023. Konsolidert kapitaldekning er beregnet til 24,5 % per 2. kvartal 2023. Tilsvarende tall i fjor var 24,1%. Delårsregnskapet pr 30.06.2023 er ikke revisorbekreftet og delårsresultatet er derfor ikke tillagt ansvarlig kapital.

Likviditet

Det er krav om 100 % oppfyllelse av både LCR (Liquidity Coverage Ratio) og NSFR (Net Stable Funding Ratio). Banken har ved utgangen av 2. kvartal en LCR på 316 %, mot 252 % i samme periode i fjor og en NSFR på 140,2 % mot 133,4 % i juni 2022.

På bakgrunn av renteendringen i juni har banken varslet sine kunder om økte utlånsrenter med virkning fra 15. august 2023 for privatkundene.

Bankens konservative likviditetsstyring og fokus på høy kvalitet i kredittarbeidet, gjør at styret mener at banken står godt rustet til å takle dagens marked og den videre utviklingen.

Vellykket datamigrering

Banken gjennomførte helgen 18.-19. februar en vellykket datamigrering til ny datasentral Tietoevry. Banken har i samarbeid med prosjektorganisasjonen i Eika lagt en plan for gjennomføringen som innbefattet ryddeaktiviteter, testing av datakvalitet og opplæring. Migreringen ble utført etter plan og med god kvalitet. Etter migreringen opplever banken en god driftssituasjon. Banken bokførte flyttekostnadene i 2021 og 2022, og forventer en kostnadsreduksjon på IT-området de nærmeste årene.

Oppdal, 10. august 2023

Bjørn Ove Ansnes
Styreleder

Tone Winger

Framtidsutsikter

Norges Bank holdt styringsrenten uendret på rentemøte i januar 2023, men økte styringsrenten med 0,25 prosentpoeng både i mars og mai 2023. Norges Bank økte renten ytterligere med 0,50 prosentpoeng til 3,75 % i juni 2023 og har signalisert minst 2 økninger til. Det at Norges Bank øker styringsrenten gjør at også markedsrenten øker betydelig. Norges Bank sier at det videre forløpet for renten vil avhenge av den økonomiske utvikling.

Ole Erik Vogt

Elisabeth Hals

Jon Gauterud

Gro F. Skårsmoen
Banksjef

Resultat

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2. kv. 2023	2. kv. 2022	01.01.- 30.06.2023	01.01.- 30.06.2022	2022
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		50.088	27.395	96.586	51.919	126.022
Rentekostnader og lignende kostnader		21.740	7.759	42.096	14.423	39.369
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	Note 9	28.348	19.636	54.490	37.496	86.653
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.902	4.927	10.468	10.217	21.009
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		703	839	1.585	1.860	3.911
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		5.883	7.342	5.883	7.342	7.790
Netto verdiendring og gev./tap på valuta og fin. instrument		1.899	-1.366	3.735	-2.134	-604
Andre driftsinntekter		202	177	371	362	866
Netto andre driftsinntekter	Note 10	13.183	10.241	18.872	13.927	25.150
Lønn og andre personalkostnader	Note 11	5.206	4.213	12.014	10.074	24.647
Andre driftskostnader	Note 12	7.048	7.386	12.721	13.188	28.520
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		393	597	799	1.215	2.406
Sum driftskostnader		12.647	12.196	25.534	24.477	55.574
Resultat før tap		28.884	17.681	47.828	26.946	56.229
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 6	-41	-817	708	818	4.435
Resultat før skatt		28.925	18.498	47.120	26.128	51.794
Skattekostnad		7.400	4.600	11.900	6.500	12.824
Resultat av ordinær drift etter skatt		21.525	13.898	35.220	19.628	38.970
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring EK-instrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	-1.119	-7.284	-1.119	12.583	25.289
Verdiendring datterselskap til virkelig verdi over utvidet resultat		0	0	0	0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-1.119	-7.284	-1.119	12.583	25.289
Totalresultat		20.406	6.614	34.101	32.211	64.259

Balanse

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		77.979	72.728	73.229
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		100.923	112.024	48.079
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4-6	3.074.264	3.102.732	3.112.908
Rentebærende verdipapirer	Note 7	491.000	378.326	406.318
Finansielle derivater		1.616	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	227.036	195.939	223.360
Varige driftsmidler		17.096	18.508	17.539
Andre eiendeler		5.725	7.921	8.468
Sum eiendeler		3.995.639	3.888.178	3.889.900

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.06.23	30.06.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		0	0	0
Innskudd fra kunder		2.902.810	2.784.131	2.757.598
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	423.201	470.799	486.245
Finansielle derivater		0	37	0
Annen gjeld		17.092	20.617	25.006
Forpliktelser ved skatt		14.315	8.032	14.150
Andre avsetninger		4.162	3.640	3.942
Ansvarlig lånekapital	Note 8	0	30.012	0
Sum gjeld		3.361.580	3.317.268	3.286.942
Fond for vurderingsforskjeller		2.315	2.315	2.315
Markedsverdi over utvidet resultat IB		-1.119	12.583	0
Fond for urealiserte gevinster		61.364	36.075	61.364
Sparebankens fond		531.279	495.309	534.279
Gavefond		5.000	5.000	5.000
Periodens resultat etter skatt		35.220	19.628	
Sum egenkapital	Note 3	634.059	570.910	602.958
Sum gjeld og egenkapital		3.995.639	3.888.178	3.889.900

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Resultat			
Kostnader i % av inntekter justert for VP	36,7 %	45,5 %	49,2 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	4,3 %	11,4 %	14,5 %
Egenkapitalavkastning*	11,7 %	7,2 %	6,8 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. gev./tap VP)	16,6 %	30,3 %	23,2 %
Rentenetto (Netto renteinnt i % av gj.sn. FVK)	2,72 %	1,95 %	2,24 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt av totalresultat - Annualisert			
Innskudd og Utlån			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	32,9 %	30,6 %	32,3 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	23,1 %	17,4 %	21,2 %
Innskuddsdekning	93,5 %	89,0 %	87,8 %
Soliditet (banken)			
Kapitaldekning	25,1 %	24,9 %	25,1 %
Kjernekapitaldekning	25,1 %	23,4 %	25,1 %
Ren kjernekapitaldekning	25,1 %	23,4 %	25,1 %
Leverage ratio	13,3 %	12,4 %	13,7 %
Likviditet			
LCR	316,0	252,2	176,0
NSFR	140,2	133,4	133,3

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gave-fond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2021	498.309	5.000	2.315	36.075	541.699
Resultat etter skatt	19.628				19.628
Forstanderskapets gavevedtak	-3.000				-3.000
Føringer over utvidet resultat				12.583	12.583
Egenkapital 30.06.22	514.937	5.000	2.315	48.658	570.909
Egenkapital 31.12.2022	534.279	5.000	2.315	61.364	602.958
Forstanderskapets gavevedtak	-3.000				-3.000
Resultat etter skatt	35.220				35.220
Verdiendringer over utvidet resultat				-1.119	-1.119
Egenkapital 30.06.2023	566.499	5.000	2.315	60.245	634.059

Noter til kvartalsregnskapet

Note 1 – Generell informasjon

Oppdals Sparebank er lokalisert på Oppdal, med avdelingskontor i Trondheim. Selskapets virksomhet er bank- og finansielle tjenester.

Denne regnskapsrapporten omfatter perioden 01.01.2023 – 30.06.2023.

Regnskapet er utarbeidet i norske kroner og alle tall er vist i hele tusen dersom ikke annet er oppgitt.

Banken har notert obligasjonsgjeld på Nordic ABM, Oslo Børs. Banken har ikke utstedt fondsobligasjoner eller egenkapitalbevis.

Konsolidering

Oppdalsbanken har et heleid datterselskap, Oppdal Eiendomsmegling AS. Selskapets økonomiske størrelse er ikke vesentlig i forhold til bankens regnskap og det blir derfor ikke utarbeidet konsernregnskap.

Note 2 – Regnskapsprinsipp

Regnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med IFRS (International Finance Reporting Standard).

Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i årsregnskapsnotene for 2022.

Ny misligholdsdefinisjon

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.



Note 3 – Kapitaldekning

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Sparebankens fond	531.278	495.309	531.278
Gavefond	5.000	5.000	5.000
Fond for urealiserte gevinster	63.680	38.390	63.680
Sum egenkapital	599.958	538.699	599.958
Fradrag i ren kjernekapital	-61.369	-43.000	-58.047
Ren kjernekapital	538.589	495.699	541.911
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	538.589	495.699	541.911
Ansvarlig lånekapital	0	30.000	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	30.000	0
	0	0	
Netto ansvarlig kapital	538.589	525.699	541.911

Eksponeringskategori (vektet verdi)

Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	9.277	9.582	11.791
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	40.229	28.671	22.845
Foretak	164.860	168.162	217.483
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.379.600	1.306.200	1.299.690
Forfalte engasjementer	22.676	28.748	22.964
Høyrisiko engasjementer	126.395	176.709	163.423
Obligasjoner med fortrinnsrett	23.642	22.105	21.885
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	10.545	13.386	5.118
Andeler verdipapirfond	53.373	47.172	52.051
Egenkapitalposisjoner	68.211	62.099	68.023
Øvrige engasjementer	65.510	83.282	97.973
CVA-tillegg	1.453	964	418
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.965.771	1.947.080	1.983.664
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	176.894	167.933	176.894
Beregningsgrunnlag	2.142.665	2.115.013	2.160.558

Kapitaldekning i %	25,1 %	24,9 %	25,1 %
Kjernekapitaldekning	25,1 %	23,4 %	25,1 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,1 %	23,4 %	25,1 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	13,3 %	12,4 %	13,7 %

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 1,15 % i Eika Gruppen AS og på 0,59 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	581.461	530.610	580.671
Kjernekapital	586.948	534.707	585.414
Ansvarlig kapital	592.953	569.859	591.052
Beregningsgrunnlag	2.420.926	2.365.117	2.419.495
Kapitaldekning i %	24,5 %	24,1 %	24,4 %
Kjernekapitaldekning	24,2 %	22,6 %	24,2 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,0 %	22,4 %	24,0 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,1 %	11,4 %	12,5 %

Note 4 - Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

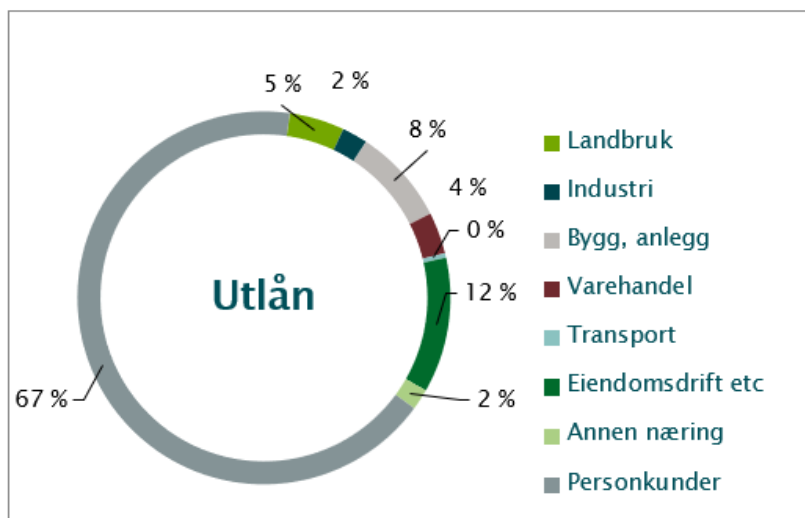
	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	3.206	249	2.062
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	3.599	1.980	516
Nedskrivninger i steg 3	0	-735	-754
Netto misligholdte engasjementer	6.805	1.494	1.824

Andre kredittforringede

	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	820	1.063	151
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	46.456	47.358	50.950
Nedskrivninger i steg 3	-22.000	-21.233	-23.338
Netto andre kredittforringede engasjement	25.276	27.188	27.763

Note 5 – Fordeling utlån kunder

	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Landbruk	148.450	171.228	162.034
Industri	68.968	68.861	71.599
Bygg, anlegg	258.390	178.194	211.573
Varehandel	111.568	109.754	65.257
Transport	12.415	14.806	13.888
Eiendomsdrift etc	363.927	332.967	385.766
Annen næring	56.577	81.077	105.123
Sum næring	1.020.295	956.887	1.015.240
Personkunder	2.083.784	2.172.626	2.127.250
Brutto utlån	3.104.079	3.129.513	3.142.490
Steg 1 nedskrivninger	-2.481	-3.546	-1.395
Steg 2 nedskrivninger	-5.061	-3.450	-6.492
Steg 3 nedskrivninger	-22.273	-19.785	-21.693
Netto utlån til kunder	3.074.264	3.102.732	3.112.908
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	625.124	457.571	572.318
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.699.388	3.560.303	3.685.228



Note 6 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

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 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	196	1.316	496	2.008
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	43	-43	0	0
Overføringer til steg 2	-4	4	0	0
Overføringer til steg 3	0	-10	10	0
Netto endringer	-60	-221	67	-214
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	49	31	1	81
Utlån som er fraregnet i perioden	-34	-87	0	-121
Konstaterte tap			0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				
Nedskrivninger personmarkedet	190	990	574	1.754

30.06.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.981.884	143.153	2.214	2.127.251
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	19.096	-19.096	0	0
Overføringer til steg 2	-43.954	43.954	0	0
Overføringer til steg 3	-1.591	-177	1.768	0
Netto endring	-42.892	-3.531	51	-46.372
Nye utlån utbetalt	311.534	7.420	3	318.957
Utlån som er fraregnet i perioden	-299.867	-16.181	-5	-316.053
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet	1.924.210	155.542	4.031	2.083.783

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.199	5.176	21.197	27.572
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.151	-1.151		0
Overføringer til steg 2	-174	174		0
Overføringer til steg 3		-52	52	0
Netto endringer	-623	844	450	671
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	988	507		1.495
Utlån som er fraregnet i perioden	-250	-1.428		-1.678
Konstaterte tap	1.151	-1.151		0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				
Nedskrivninger bedriftsmarkedet	2.291	4.070	21.699	28.060

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	749.821	219.362	46.056	1.015.239
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	173.163	-54.214	-118.949	0
Overføringer til steg 2	-58.245	58.245		0
Overføringer til steg 3		-3.328	3.328	0
Netto endringer	-20.229	-4.176	-2.187	-26.592
Nye utlån utbetalt	251.515	22.642	118.153	392.310
Utlån som er fraregnet i perioden	-291.380	-69.282		-360.662
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet	804.645	169.249	46.401	1.020.295

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	327	121	2.399	2.847
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	90	-90	0	0
Overføringer til steg 2	-6	6	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endringer	-101	388	92	379
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	42	77	0	119
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-15	-19	-80	-114
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				
Nedskrivninger	337	483	2.411	3.231

30.06.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	252.712	15.013	5.410	273.135
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	10.134	-10.134	0	0
Overføringer til steg 2	-6.181	13.881	-7.700	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endringer	-66.432	6.474	-512	-60.470
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	96.049	1.727	0	97.776
Engasjement som er fraregnet i perioden	-27.104	-6.427	-3.080	-36.611
Brutto balanseførte engasjement	259.178	20.534	-5.882	273.830

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-1.914	-93	1.890
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-92	821	1.061
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	2.974	288	1.270
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	245	1.182
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	12	12
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-260	-141	-226
Renter på nedskrevne utlån	0	-314	-754
Tapskostnader i perioden	708	818	4.435

Note 7 – Verdipapirer

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 109,9 mill. kroner av totalt 121,5 mill. kroner i nivå 3.

30.06.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		491.000		491.000
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	4	105.254	244	105.502
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			121.534	121.534
Sum	4	596.254	121.778	718.036

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	119.267	244
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	43	-
Urealisert/real gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1.119)	-
Investering	4.567	-
Salg	(1.224)	-
Utgående balanse	121.534	244

30.06.2022				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		378.326		378.326
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	3	96.471	244	96.718
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			99.221	99.221
Sum	3	474.797	99.465	574.265

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	84.241	244
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	38	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	12.583	-
Investering	3.061	-
Salg	(702)	-
Utgående balanse	99.221	244

Note 8 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2023	Bokført verdi 30.06.2022	31.12.2022	Rentevilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010850092	14.04.2019	12.10.2022	-	-	15.183	-	3m Nibor + 64 bp
NO0010869167	21.11.2019	21.02.2023	-	-	70.140	-	3m Nibor + 58 bp
NO0010831670	05.09.2018	05.09.2023	75.000	12.040	75.105	75.241	3m Nibor + 83 bp
NO0010920994	04.02.2021	02.02.2024	70.000	70.491	70.210	70.453	3m Nibor + 55 bp
NO0011033052	23.06.2021	23.09.2024	75.000	75.068	75.033	75.069	3m Nibor + 47 bp
NO0010874134	28.01.2020	11.02.2025	65.000	65.409	65.187	65.378	3m Nibor + 73 bp
NO0012553041	16.06.2022	16.06.2025	75.000	75.147	50.047	75.137	3m Nibor + 90 bp
NO0012702655	16.09.2022	16.03.2026	75.000	75.160	-	75.152	3m Nibor + 134 bp
NO0011128365	14.10.2021	14.09.2026	50.000	50.105	50.047	50.095	3m Nibor + 59 bp
Over/underkurs				-219	-153	-280	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer			485.000	423.201	470.799	486.245	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2023	Bokført verdi 30.06.2022	31.12.2022	Rentevilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010806573	27.09.2017	27.09.2027	30.000	0	30.012	0	3m Nibor + 200 bp
Sum ansvarlig lånekapital				0	30.012	0	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	30.06.2022	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2023
Obligasjonsgjeld	470.799	100.000	-148.000	402	423.201
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	470.799	100.000	-148.000	402	423.201
Ansvarlige lån	30.012	0	-30.000	-12	0
Fondsobligasjoner	0	0	0	0	0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	30.012	0	-30.000	-12	0

Note 9 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	2. kv. 2023	2. kv. 2022	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Renter ol inntekter av utlån til og fordringer på kred.inst. (amortisert kost)	1.292	307	2.771	396	1.663
Renter ol inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	43.526	25.404	84.061	48.457	115.945
Renter ol. Innt. sertifikat, obl. og andre rentebærende verdipapir (virkelig verdi)	5.270	1.684	9.754	3.066	8.414
Andre renteinntekter og lignende inntekter	-	-	-	-	-
Sum renteinntekter og lignende inntekter	50.088	27.395	96.586	51.919	126.022
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	16.353	4.674	31.293	8.879	24.967
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	4.919	2.235	9.876	4.067	11.724
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	-	259	-	480	747
Andre rentekostnader og lignende kostnader	468	591	927	997	1.931
Sum rentekostnader og lignende kostnader	21.740	7.759	42.096	14.423	39.369
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	28.348	19.636	54.490	37.496	86.654

Note 10 – Andre inntekter

	2. kv. 2023	2. kv. 2022	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester					
Garantiprovisjon	353	365	682	711	1.491
Inntekter fra banktjenester	5.549	4.562	9.786	9.506	19.518
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	5.902	4.927	10.468	10.217	21.009

	2. kv. 2023	2. kv. 2022	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Provisjonskostnader					
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	703	839	1.585	1.860	3.911
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	703	839	1.585	1.860	3.911

	2. kv. 2023	2. kv. 2022	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter					
Netto gevinst/tap på utlån og fordringer	-	-	-	-	-
Netto gevinst/tap på sertifikat og obligasjoner	56	-1.277	-422	-1.906	-2.044
Netto gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	1.383	-247	2.563	-449	994
Netto gevinst/tap på derivater	-	-	-	-	-
Netto gevinst/tap på valuta	460	158	1.594	221	446
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	1.899	-1.366	3.735	-2.134	-604

	2. kv. 2023	2. kv. 2022	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Andre driftsinntekter					
Driftsinntekter faste eiendommer	186	177	355	362	771
Andre driftsinntekter	16	-	16	-	94
Sum andre driftsinntekter	202	177	371	362	865

	2. kv. 2023	2. kv. 2022	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Utbytte					
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	5.883	7.342	5.883	7.342	7.790
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	5.883	7.342	5.883	7.342	7.790

Note 11 – Lønn og andre personalkostnader

	2. kv. 2023	2. kv. 2022	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Lønn mv	3.703	3.025	8.884	7.570	18.416
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	720	533	1.579	1.237	3.414
Pensjoner	476	454	1.012	952	1.995
Sosiale kostnader	307	201	539	315	822
Sum lønn og andre personalkostnader	5.206	4.213	12.014	10.074	24.647

Note 12 – Andre driftskostnader

	2. kv. 2023	2. kv. 2022	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Driftskostnader fast eiendom	412	264	581	680	1.367
Andre driftskostnader	6.636	7.122	12.140	12.508	27.153
Sum andre driftskostnader	7.048	7.386	12.721	13.188	28.520

Note 13 – Transaksjoner med nærstående

Oppdal Eiendomsmegling AS eies 100% av banken og er et rente eiendomsforetak. Oppdal Eiendomsmegling AS leier lokaler i bankbygget.

Innskudd og utlån samt andre transaksjoner med nærstående har samme betingelser som overfor andre kunder.

Note 14 – 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.