

Kvartalsregnskap  
pr. 2. kvartal 2023

# Eidsberg Sparebank



Med omtanke for mennesker og verdier  
- siden 1848

# EIDSBERG SPAREBANK

## PR. 2. KVARTAL 2023

### OPPSUMMERING PR 2. KVARTAL 2023

- Fortsatt bra vekst i utlånsvolum innenfor PM.
- Bra rentenetto på 2,27%.
- Økte provisjonsinntekter.
- Solid kapitaldekning og veldig god likviditet.
- God kredittkvalitet og lave tap.
- Egenkapitalavkastning på 11,9% før skatt

### SOLIDE RESULTATER I 2. kvartal – vekst i forvaltningskapital

Eidsberg Sparebank leverer gode og solide resultater for 2. kvartal 2023. Banken er godt rustet for fremtiden, også i usikre tider. Banken har god underliggende bankdrift med vekst i forvaltningskapitalen.

### DRIFTSRESULTAT

Eidsberg Sparebank hadde etter andre kvartal 2023 et resultat før skattekostnad på 66 mill. kroner, som er 9,4 mill. kroner høyere enn tilsvarende periode i fjor. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er resultatet på 1,71 %, mot tilsvarende tall i fjor på 1,58 %. Totalresultatet før skatt ble 66 mill. kroner, mot 67,7 mill. kroner året før, endringen for fjoråret skyldes først og fremst verdiregulering av våre aksjer i Eika Gruppen AS.

Rentenettoen er 2,27 % etter første kvartal, mot 1,72 % for samme periode i fjor.

Driftskostnadene er etter første kvartal på 58,6 mill. kroner, mot 48 mill. kroner for tilsvarende periode i fjor. Dette er 1,52 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,25 % i fjor. Kostnadsøkningen skyldes i hovedsak økt bemanning og økte it-kostnader.

Bankens samlede driftskostnader utgjør 46,53 øre av hver inntektskrone mot 45,12 øre etter andre kvartal i 2022.

I et marked med stigende rente ser banken en bedring i rentemarginen.

### FORVALTNINGSKAPITALEN

Bankens forvaltningskapital er på 7.938,3 mill. kroner som er 436,7 mill. kroner høyere enn 30.06.2022. Dette er en vekst på 5,82 % siste 12 måneder.

### INNSKUDDSVIRKSOMHETEN

Innskudd fra kunder utgjør 6.076,1 mill. kroner, en økning på 413,8 mill. kroner de siste 12 måneder, eller 7,31 %. Innskuddene utgjør 98,3 % av bankens utlån.

### UTLÅN

Bankens utlån var ved første kvartal på 6.202,9 mill. kroner. I tillegg har banken en låneportefølje i Eika Boligkreditt på 1.949 mill. kroner. Siste 12 måneder er dette en vekst på 344,7 mill. kroner (4,41 %) medregnet Eika Boligkreditt.

Risikoklassifisering av utlån er gjennomgått og vurdert. Det har ikke vært noen vesentlig forskyvning mellom risikogruppene hittil i år.

## VERDIPAPIRER – LIKVIDITET – KAPITALDEKNING

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 1.061,7 mill. kroner. På samme tidspunkt i fjor var beholdningen 937,3 mill. kroner. Økningen skyldes en bra innskuddsvekst. Beholdningen er bokført til markedsverdi.

Beholdningen av aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet utgjør 87,2 mill. kroner. Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over utvidet resultat utgjør 317,9 mill. kroner. Regnskapsmessig verdi på samlet beholdning av aksjer og andre verdipapirer er 182,9 mill. kroner høyere enn på samme tidspunkt i fjor.

Kapitaldekningen er på 23,57 %. Overskudd fra 2023 er ikke medregnet i kapitaldekningen.

Bankens likviditet er meget god.

## GENERELT

Banken har et bra resultat så langt i år. Resultatutviklingen resten av året forventes å bli noe lavere enn i 2022.

Etter styrets vurdering er Eidsberg Sparebank godt kapitalisert og har solide likviditetsreserver.

Banken har 55 ansatte, dette utgjør 54 årsverk.

Mysen, den 14.08.2023

I styret for Eidsberg Sparebank

  
Anders Gimmingsrud  
Styreleder

  
John G. Østereng

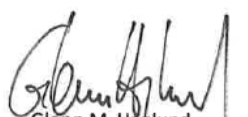
  
Lars Erik Erøy

  
Kristin Lysaker

  
Merethe Sundell

  
Marit Bjørnland

  
Linda Kleiven

  
Glenn M. Håglund  
Adm. banksjef

## Resultatregnskap - konsern

Beløp i tusen kroner	Noter	2. kv. 2023	2. kv. 2022	01.01.- 30.06.2023	01.01.- 30.06.2022	2022
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		78.266	46.095	151.154	87.676	206.804
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		9.961	3.959	18.897	6.150	18.652
Rentekostnader og lignende kostnader		43.040	15.863	82.481	29.259	80.741
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>45.187</b>	<b>34.191</b>	<b>87.570</b>	<b>64.567</b>	<b>144.715</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		13.870	12.573	26.336	25.526	53.706
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.232	1.188	2.381	2.314	5.141
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		13.689	17.903	13.689	17.903	18.762
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter Note 6		-928	-1.756	-1.212	-2.368	-1.147
Andre driftsinntekter		363	293	649	645	1.342
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>25.762</b>	<b>27.825</b>	<b>37.081</b>	<b>39.392</b>	<b>67.522</b>
Lønn og andre personalkostnader		14.266	11.795	26.738	22.793	50.808
Andre driftskostnader		14.635	11.511	27.754	22.926	47.361
Av- og nedskrivningar på ikke-finansielle eiendeler		2.078	1.414	4.107	2.828	8.895
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>30.979</b>	<b>24.720</b>	<b>58.599</b>	<b>48.547</b>	<b>107.064</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>39.970</b>	<b>37.296</b>	<b>66.052</b>	<b>55.412</b>	<b>105.173</b>
Kreditttap på utlån, garantier mv. Note 4		1.681	-681	99	-612	-533
<b>Resultat før skatt</b>		<b>38.289</b>	<b>37.977</b>	<b>65.953</b>	<b>56.024</b>	<b>105.706</b>
<b>Skatt på resultat</b>		<b>9.600</b>	<b>9.530</b>	<b>16.512</b>	<b>14.152</b>	<b>22.711</b>
<b>Resultat etter skatt</b>		<b>28.689</b>	<b>28.447</b>	<b>49.441</b>	<b>41.872</b>	<b>82.995</b>
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						-694
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter Note 6		0	-56	0	11.740	55.591
Skatt						174
<b>Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet</b>		<b>0</b>	<b>-56</b>	<b>0</b>	<b>11.740</b>	<b>55.071</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>28.689</b>	<b>28.391</b>	<b>49.441</b>	<b>53.612</b>	<b>138.066</b>

## Balanse - Eiendeler - konsern

Beløp i tusen kroner	Noter	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Kontanter og kontantekvivalenter		7.054	7.312	5.991
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		153.389	241.101	172.948
Utlån til og fordringer på kunder Note 3,4		6.176.219	5.889.793	5.965.473
Rentebærende verdipapirer Note 6		1.061.684	937.290	870.032
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter Note 6		405.008	353.701	410.825
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		6.540	1.000	6.540
Varige driftsmidler		121.159	62.031	82.310
Andre eiendeler		3.403	7.597	9.505
<b>Sum eiendeler</b>		<b>7.934.456</b>	<b>7.499.825</b>	<b>7.523.624</b>

## Balanse - Gjeld og egenkapital - konsern

Beløp i tusen kroner	Noter	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Innlån fra kredittinstitusjoner		100.808	99.896	100.264
Innskudd og andre innlån fra kunder Note 5		6.072.024	5.660.672	5.575.923
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer Note 7		502.908	601.359	603.388
Annen gjeld		37.363	49.653	70.787
Avsetninger		35.019	32.025	32.544
Ansvarlig lånekapital Note 7		50.394	50.066	50.110
<b>Sum gjeld</b>		<b>6.798.516</b>	<b>6.493.671</b>	<b>6.433.016</b>
Opptjent egenkapital		1.086.499	952.542	1.090.608
Periodens resultat etter skatt		49.441	53.612	
<b>Sum egenkapital</b>		<b>1.135.940</b>	<b>1.006.154</b>	<b>1.090.608</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>7.934.456</b>	<b>7.499.825</b>	<b>7.523.624</b>

## Resultatregnskap - morbank

Beløp i tusen kroner	Noter	2. kv. 2023	2. kv. 2022	01.01.- 30.06.2023	01.01.- 30.06.2022	2022
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		78.322	46.120	151.263	87.720	206.928
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		9.961	3.959	18.897	6.150	18.652
Rentekostnader og lignende kostnader		43.040	15.915	82.481	29.312	80.795
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>45.243</b>	<b>34.164</b>	<b>87.679</b>	<b>64.558</b>	<b>144.785</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		13.870	12.573	26.336	25.526	53.706
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.232	1.188	2.381	2.314	5.141
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		13.689	17.903	13.689	17.903	18.762
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter Note 6		-928	-1.756	-1.212	-2.368	-1.147
Andre driftsinntekter		363	328	649	681	1.357
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>25.762</b>	<b>27.860</b>	<b>37.081</b>	<b>39.428</b>	<b>67.537</b>
Lønn og andre personalkostnader		14.323	11.918	26.938	22.683	51.161
Andre driftskostnader		14.524	11.253	27.569	22.481	46.623
Av- og nedskrivningar på ikke-finansielle eiendeler		2.078	1.414	4.107	2.828	8.895
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>30.925</b>	<b>24.585</b>	<b>58.614</b>	<b>47.992</b>	<b>106.679</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>40.080</b>	<b>37.439</b>	<b>66.146</b>	<b>55.994</b>	<b>105.643</b>
Kreditttap på utlån, garantier mv. Note 4		1.681	-682	99	-612	-533
<b>Resultat før skatt</b>		<b>38.399</b>	<b>38.121</b>	<b>66.047</b>	<b>56.606</b>	<b>106.176</b>
<b>Skatt på resultat</b>		<b>9.600</b>	<b>9.531</b>	<b>16.512</b>	<b>14.152</b>	<b>22.838</b>
<b>Resultat etter skatt</b>		<b>28.799</b>	<b>28.590</b>	<b>49.535</b>	<b>42.454</b>	<b>83.338</b>
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						-694
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter Note 6		0	-683		11.113	54.764
Skatt						174
<b>Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet</b>		<b>0</b>	<b>-683</b>	<b>0</b>	<b>11.113</b>	<b>54.244</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>28.799</b>	<b>27.907</b>	<b>49.535</b>	<b>53.567</b>	<b>137.582</b>

## Balanse - Eiendeler - morbank

Beløp i tusen kroner	Noter	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Kontanter og kontantekvivalenter		7.054	7.312	5.991
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		153.144	240.781	172.784
Utlån til og fordringer på kunder Note 3,4		6.181.219	5.894.793	5.970.473
Rentebærende verdipapirer Note 6		1.061.684	937.290	870.032
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter Note 6		405.008	353.701	410.825
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		6.540	1.000	6.540
Eierinteresser i konsernselskaper		6.609	5.000	4.800
Varige driftsmidler		113.692	54.564	74.843
Andre eiendeler		3.319	7.091	8.899
<b>Sum eiendeler</b>		<b>7.938.269</b>	<b>7.501.532</b>	<b>7.525.187</b>

## Balanse - Gjeld og egenkapital - morbank

Beløp i tusen kroner	Noter	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Innlån fra kredittinstitusjoner		100.808	99.896	100.264
Innskudd og andre innlån fra kunder Note 5		6.076.137	5.662.344	5.577.718
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer Note 7		502.908	601.359	603.388
Annen gjeld		37.363	49.643	70.948
Avsetninger		35.019	32.025	32.545
Ansvarlig lånekapital Note 7		50.394	50.066	50.110
<b>Sum gjeld</b>		<b>6.802.629</b>	<b>6.495.333</b>	<b>6.434.973</b>
Opptjent egenkapital		1.086.105	952.632	1.090.214
Periodens resultat etter skatt		49.535	53.567	
<b>Sum egenkapital</b>		<b>1.135.640</b>	<b>1.006.199</b>	<b>1.090.214</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>7.938.269</b>	<b>7.501.532</b>	<b>7.525.187</b>

## Egenkapitaloppstilling konsern

### Opptjent egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>942.923</b>	<b>1.000</b>	<b>147.118</b>	<b>-433</b>	<b>1.090.608</b>
Resultat etter skatt	49.535			-94	49.441
Føringer over andre inntekter og kostnader					0
<b>Totalresultat 30.06.2023</b>	<b>49.535</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-94</b>	<b>49.441</b>
Utbetaling av gaver	-4.109				-4.109
<b>Egenkapital 30.06.2023</b>	<b>988.349</b>	<b>1.000</b>	<b>147.118</b>	<b>-527</b>	<b>1.135.940</b>

<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>864.203</b>	<b>1.000</b>	<b>91.527</b>	<b>-90</b>	<b>956.640</b>
Resultat etter skatt	42.454			-582	41.872
Føringer over andre inntekter og kostnader			11.740		11.740
<b>Totalresultat 30.06.2022</b>	<b>42.454</b>	<b>0</b>	<b>11.740</b>	<b>-582</b>	<b>53.612</b>
Utbetaling av gaver	-4.098				-4.098
Andre egenkapitaltransaksjoner					0
<b>Egenkapital 30.06.2022</b>	<b>902.559</b>	<b>1.000</b>	<b>103.267</b>	<b>-672</b>	<b>1.006.154</b>

## Egenkapitaloppstilling morbank

### Opptjent egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>942.923</b>	<b>1.000</b>	<b>146.291</b>	<b>0</b>	<b>1.090.214</b>
Resultat etter skatt	49.535				49.535
Føringer over andre inntekter og kostnader					0
<b>Totalresultat 30.06.2023</b>	<b>49.535</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>49.535</b>
Utbetaling av gaver	-4.109				-4.109
<b>Egenkapital 30.06.2023</b>	<b>988.349</b>	<b>1.000</b>	<b>146.291</b>	<b>0</b>	<b>1.135.640</b>

<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>864.203</b>	<b>1.000</b>	<b>91.527</b>	<b>0</b>	<b>956.730</b>
Resultat etter skatt	42.454				42.454
Føringer over andre inntekter og kostnader			11.113		11.113
<b>Totalresultat 30.06.2022</b>	<b>42.454</b>	<b>0</b>	<b>11.113</b>	<b>0</b>	<b>53.567</b>
Utbetaling av gaver	-4.098				-4.098
<b>Egenkapital 30.06.2022</b>	<b>902.559</b>	<b>1.000</b>	<b>102.640</b>	<b>0</b>	<b>1.006.199</b>

Nøkkeltall	2. kvartal	2. kvartal	Regnskap
	30.6.23	30.6.22	31.12.22
Kostnader i % av inntekter justert for VP	46,5 %	45,1 %	50,0 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	22,1 %	13,3 %	7,8 %
Innskuddsdekning	98,30 %	96,06 %	93,40 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	30,40 %	40,19 %	32,18 %
Kapitaldekning	23,57 %	22,71 %	24,02 %
Kjernekapitaldekning	22,29 %	21,37 %	22,70 %
Ren kjernekapitaldekning	22,29 %	21,37 %	22,70 %
Egenkapitalavkastning (etter skatt)	8,92 %	8,72 %	8,14 %
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	28,01 %	28,73 %	28,50 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	29,80 %	30,97 %	31,40 %
LCR	152	171	146
NSFR	132	130	130
Leverage Ratio	10,73 %	10,32 %	11,20 %

## NOTE 1 - Generell informasjon

### Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 30.6.2023. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 delårs-rapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsregnskapet er for øvrig utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2022. Nedskrivningsmodellen er beskrevet i note 2 i årsrapport for 2022. Det har ikke vært vesentlige endringer i modellen.

### Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger. I årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger som gjelder bruk av regnskapsprinsipper. Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

### Bankens regnskapsføring av forventet kredittap - 2. kvartal 2023

Ved vurdering av forventet kredittap skal bankene ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD). Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som enda ikke har fått effekt på den nevnte risikoklassifisering vekt ved vurdering av nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

Det er for tiden stor usikkerhet om de økonomiske forholdene og utsiktene. Det medfører at bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 må baseres på nye scenarioer og forutsetninger. Det er tatt hensyn til om kundene også etter en normalisering, og på lengre sikt, vil være negativt påvirket. Banken har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kredittrisiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå og ved bruk av skjønn.

Banken yter pantelån hvor verdien av sikkerhetsobjektene i form av fast eiendom er et vesentlig kritisk estimat ved beregning av forventede kredittap. Utviklingen i verdien på pantobjektene på kort og lang sikt er forbundet med stor usikkerhet. Banken har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Banken har hatt særlig fokus på vurdering av engasjementer i den del av utlånsmassen som har høyeste gjeldsgrad og/eller er mest utsatt for bortfall av betjeningsevne.

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kredittrisiko, eller er merket «forberance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er avdekket objektive tegn på verdifall er engasjementet migrert til steg 3. Det er et fåtall av bankens bedriftskunder som har mottatt vesentlige midler fra støtteordninger, og tapsberegningen er med dette i begrenset grad påvirket av slike støtteordninger.

### **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 kvaliteten i den beregnede verdi. Nedskrivningene er basert på kontantstrømanalyse, hvor både normal-, worst- og best-case vurderes, hvorav normal case har høyest vektning av disse tre. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

### **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 misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Betalingsutsettelse gitt som følge av prisveksten har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2.

Både betydelig estimatusikkerhet og situasjonen rundt generell prisøkning, fører til at det er nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i, med vesentlig dårligere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, f.eks. for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap.

Fordelingen på steg 1 og 2 kommer frem i note 4.

### **Virkelig verdi for finansielle instrumenter**

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

### **Andre usikkerhetsfaktorer**

Norges Bank har allerede hevet styringsrenta 4 ganger i 2023 til 3,75 %. Bankenes utlånsbetingelser vil etter hvert bli økt, noe som forventes på sikt å bedre netto rentemargin.

### **Konsernselskaper og tilknyttede selskaper**

Konsernet består av morbanken Eidsberg Sparebank og datterselskapene Esbank Eiendom AS (100% eiet) og St Marie gt 107 AS (100% eiet), hvor datterselskapene har kontoradresse i Mysen og Sarpsborg. I morbankens regnskap er aksjene bokført etter kostmetoden. St Marie gt 107 AS er



et eiendomsselskap som leier ut eiendom til Eidsberg Sparebank til markedsmessige betingelser.

I Esbank Eiendom AS er det for tiden ingen virksomhet.

Renter og mellomværende med datterselskapene er på markedsmessige betingelser.

I konsernregnskapet er transaksjoner og mellomværende med datterselskapene eliminert.

Balanseført mellomværende med datterselskaper (TNOK)

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Utlån	5.000	5.000	5.000
Innskudd	4.268	1.672	1.795

Datterselskapene er relativt små, og det er ikke plikt til å beregne kapitaldekning for konsernet. Der ikke annet er angitt, er notene felles.

## NOTE 2 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

### Mislighold over 90 dager

	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	728	6.578	19
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	1.027	4.809	928
Nedskrivninger i steg 3	-1.755	-2.705	-815
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>0</b>	<b>8.682</b>	<b>132</b>

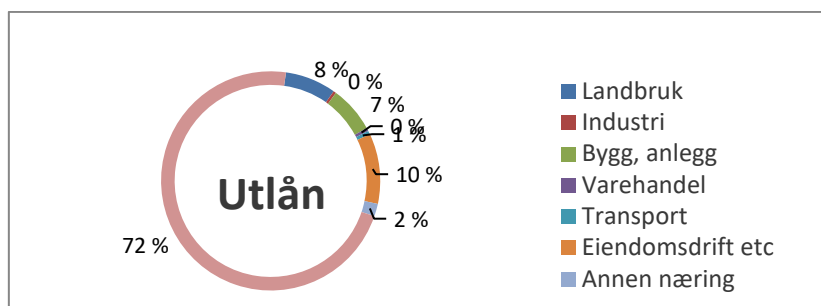
### Andre kredittforringede

	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarked	12.920	4.931	15.332
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarke	36.501	6.775	36.032
Nedskrivninger i steg 3	-5.415	-1.906	-6.750
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>44.006</b>	<b>9.800</b>	<b>44.614</b>

## NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

### Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	30.06.23	30.06.22	31.12.22
Landbruk	467.736	487.343	495.715
Industri	24.339	27.118	27.660
Bygg, anlegg	426.560	349.166	396.135
Varehandel	26.936	34.554	38.671
Transport	31.636	54.522	38.982
Eiendomsdrift etc	645.373	604.391	613.099
Annen næring	114.716	104.532	96.475
<b>Sum næring</b>	<b>1.737.296</b>	<b>1.661.626</b>	<b>1.706.737</b>
Personkunder	4.465.614	4.253.958	4.285.128
<b>Brutto utlån</b>	<b>6.202.910</b>	<b>5.915.584</b>	<b>5.991.865</b>
Steg 1 nedskrivninger	-2.391	-2.315	-2.532
Steg 2 nedskrivninger	-12.130	-13.865	-11.295
Steg 3 nedskrivninger	-7.170	-4.611	-7.565
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>6.181.219</b>	<b>5.894.793</b>	<b>5.970.473</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.949.021	1.891.689	1.960.431
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>8.130.240</b>	<b>7.786.482</b>	<b>7.930.904</b>



## NOTE 4 - Nedskrivninger og tap

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på mislikholdssannsynlighet (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 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	431	1.794	591	2.816
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	20	0	0	20
Overføringer til steg 2	-7	0	0	-7
Overføringer til steg 3	0	0	70	70
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	0	0	0	0
Utlån som er fraregnet i perioden	0	0	0	0
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2023</b>	<b>444</b>	<b>1.794</b>	<b>661</b>	<b>2.899</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	3.936.570	337.464	15.351	4.289.385
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	72.652	-72.652	0	0
Overføringer til steg 2	-109.069	109.069	0	0
Overføringer til steg 3	-3.662	-1.622	5.284	0
Nye utlån utbetalt	763.772	37.034	0	800.806
Utlån som er fraregnet i perioden	-556.427	-60.223	-7.715	-624.365
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2023</b>	<b>4.103.837</b>	<b>349.069</b>	<b>12.920</b>	<b>4.465.826</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	2.100	9.502	6.974	18.576
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	61	-988	0	-927
Overføringer til steg 2	-265	2.971	-290	2.416
Overføringer til steg 3	-7	-313	458	138
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	395	318	197	910
Utlån som er fraregnet i perioden	-370	-1.456	-882	-2.708
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-392	15	50	-327
Andre justeringer	425	287	2	714
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023</b>	<b>1.947</b>	<b>10.336</b>	<b>6.509</b>	<b>18.792</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	1.469.823	200.701	31.968	1.702.492
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	56.491	-56.491	0	0
Overføringer til steg 2	-93.457	97.030	-3.573	0
Overføringer til steg 3	0	-11.111	11.111	0
Nye utlån utbetalt	265.920	11.015	2	276.937
Utlån som er fraregnet i perioden	-187.814	-51.526	-3.007	-242.346
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2023</b>	<b>1.510.964</b>	<b>189.619</b>	<b>36.501</b>	<b>1.737.083</b>

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	459	148	12	620
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2	-9	0	-7
Overføringer til steg 2	-315	708	0	394
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	41	28	0	69
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-251	-48	-1	-300
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-5	2	0	-3
Andre justeringer	40	31	0	70
<b>Nedskrivninger pr. 30.06.2023</b>	<b>-28</b>	<b>860</b>	<b>11</b>	<b>843</b>

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	595.893	52.133	0	648.026
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3.736	-3.736	0	0
Overføringer til steg 2	-8.035	8.035	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/andrede ubenyttede kreditter og garantier	82.241	2.299	0	84.540
Engasjement som er fraregnet i perioden	-59.087	-22.300	0	-81.387
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 30.06.2023</b>	<b>614.748</b>	<b>36.432</b>	<b>0</b>	<b>651.180</b>

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	30.06.2023	30.06.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	7.504	5.353
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	0	0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	100	0
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-434	-742
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	0
<b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>7.170</b>	<b>4.611</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-791	-893	-2.273
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	5	-3
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	926	378	1.857
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	4	14	85
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	0	0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-40	-116	-199
<b>Tapkostnader i perioden</b>	<b>99</b>	<b>-612</b>	<b>-533</b>

## NOTE 5 - SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	2. kvartal 2023				2. kvartal 2022				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>58.496</b>	<b>29.183</b>	<b>0</b>	<b>87.679</b>	<b>40.377</b>	<b>24.181</b>	<b>0</b>	<b>64.558</b>	<b>92.796</b>	<b>51.989</b>	<b>0</b>	<b>144.785</b>
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			13.689	13.689			17.903	17.903			18.762	18.762
Netto provisjonsinntekter			23.955	23.955			23.212	23.212			48.565	48.565
Inntekter verdipapirer			-1.212	-1.212			-2.368	-2.368			-1.147	-1.147
Andre inntekter			649	649			681	681			1.357	1.357
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37.081</b>	<b>37.081</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>39.428</b>	<b>39.428</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>67.537</b>	<b>67.537</b>
Lønn og andre personalkostnader			-26.938	-26.938			-22.683	-22.683			-51.161	-51.161
Avskrivninger på driftsmidler			-4.107	-4.107			-2.828	-2.828			-8.895	-8.895
Andre driftskostnader			-27.569	-27.569			-22.481	-22.481			-46.623	-46.623
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-58.614</b>	<b>-58.614</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-47.992</b>	<b>-47.992</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-106.679</b>	<b>-106.679</b>
Tap på utlån	236	-335	0	-99	267	345	0	612	180	353	0	533
Gevinst aksjer				0				0				0
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>58.732</b>	<b>28.848</b>	<b>-21.533</b>	<b>66.047</b>	<b>40.644</b>	<b>24.526</b>	<b>-8.564</b>	<b>56.606</b>	<b>92.976</b>	<b>52.342</b>	<b>-39.142</b>	<b>106.176</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	4.465.614	1.737.296		6.202.910	4.252.836	1.662.748		5.915.584	4.282.312	1.688.161		5.970.473
Innskudd fra kunder	3.582.317	2.493.820		6.076.137	3.440.586	2.221.758		5.662.344	3.345.009	2.232.709		5.577.718

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 gir lite tilleggsinformasjon.

## NOTE 6 - VERDIPAPIRER

30.06.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.061.684		1.061.684
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		87.196		87.196
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			317.812	317.812
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>1.148.880</b>	<b>317.812</b>	<b>1.466.692</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	323.851	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	-	
Investering	-	
Salg	(6.039)	
<b>Utgående balanse</b>	<b>317.812</b>	<b>-</b>

## NOTE 7 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0011117194	07.10.2021	07.04.2026	100.000	100.952	100.425	100.850	3m Nibor + 53,5 bp
NO0011077745	20.08.2021	20.08.2026	100.000	100.484	100.213	100.443	3m Nibor + 57,2 bp
NO0010873011	15.01.2020	15.03.2024	100.000	100.209	100.088	100.178	3m Nibor + 57,4 bp
NO0010850894	26.04.2019	26.04.2023	100.000	0	100.332	100.737	3m Nibor + 61,3 bp
NO0012729922	17.10.2022	17.10.2023	100.000	100.844	0	100.855	3m Nibor + 82 bp
NO0012531799	23.05.2022	23.05.2025	100.000	100.497	100.223	100.451	3m Nibor + 80 bp
NO0010802192	17.08.2017	17.08.2022	100.000	0	100.248	0	3m Nibor + 77,4 bp
Underkurs				-78	-170	-126	
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>502.908</b>	<b>601.359</b>	<b>603.388</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	
<b>Ansvarlig lånekapital</b>							
NO0010819279	16.03.2018	16.03.2023	50.000	0	50.066	50.110	3 mnd. NIBOR + 1,75 %
NO0012834342	08.02.2023	09.05.2028	50.000	50.394	0	0	3 mnd. NIBOR + 2,60 %
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>50.394</b>	<b>50.066</b>	<b>50.110</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.03.2023	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2023
Obligasjonsgjeld	603.312	0	-100.000	-404	502.908
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>603.312</b>	<b>0</b>	<b>-100.000</b>	<b>-404</b>	<b>502.908</b>
Ansvarlige lån	50.380	0	0	14	50.394
Fondsobligasjoner	0	0	0	0	0
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>50.380</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14</b>	<b>50.394</b>

## NOTE 8 - KAPITALDEKNING

### Kapitaldekning

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkursfond	0	0	0
Sparebankens fond	1.085.105	951.632	1.085.105
Gavefond	1.000	1.000	1.000
Utevningsfond	0	0	0
Fond for urealiserte gevinster	0	0	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1.086.105</b>	<b>952.632</b>	<b>1.086.105</b>
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-218.567	-156.085	-224.401
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>867.538</b>	<b>796.547</b>	<b>861.704</b>
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>867.538</b>	<b>796.547</b>	<b>861.704</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>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>917.538</b>	<b>846.547</b>	<b>911.704</b>
	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	30.000	29.661	30.018
Offentlig eide foretak	0	0	
Institusjoner	31.150	22.418	7.005
Foretak	365.663	272.935	199.414
Massemarked	157.445	0	201.239
Pantsikkerhet eiendom	2.324.808	2.353.740	2.353.171
Forfalte engasjementer	54.767	21.222	53.735
Høyrisiko engasjementer	193.825	225.365	240.650
Obligasjoner med fortrinnsrett	52.449	48.795	48.959
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	26.142	33.913	20.181
Andeler verdipapirfond	23.898	27.802	23.499
Egenkapitalposisjoner	127.684	110.186	123.179
Øvrige engasjementer	138.494	232.663	128.189
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>3.526.325</b>	<b>3.378.700</b>	<b>3.429.239</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	366.063	348.293	366.063
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>3.892.388</b>	<b>3.726.993</b>	<b>3.795.302</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>23,57 %</b>	<b>22,71 %</b>	<b>24,02 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>22,29 %</b>	<b>21,37 %</b>	<b>22,70 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>22,29 %</b>	<b>21,37 %</b>	<b>22,70 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>10,73 %</b>	<b>10,32 %</b>	<b>11,20 %</b>

### Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,62 % i Eika Gruppen AS og på 2,04 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>1.046.480</b>	<b>932.549</b>	<b>1.046.598</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>1.064.091</b>	<b>947.294</b>	<b>1.063.753</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>1.133.153</b>	<b>1.015.846</b>	<b>1.134.019</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>4.829.701</b>	<b>4.672.524</b>	<b>4.890.349</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>23,46 %</b>	<b>21,74 %</b>	<b>23,19 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>22,03 %</b>	<b>20,27 %</b>	<b>21,75 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>21,67 %</b>	<b>19,96 %</b>	<b>21,40 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>9,91 %</b>	<b>9,10 %</b>	<b>9,98 %</b>