

Kvartalsregnskap
pr. 1. kvartal 2023

Eidsberg Sparebank



Med omtanke for mennesker og verdier
- siden 1848

EIDSBERG SPAREBANK

PR. 1. KVARTAL 2023

OPPSUMMERING PR 1. KVARTAL 2023

- Fortsatt bra vekst i utlånsvolum innenfor PM.
- Bra rentenetto på 2,24%.
- Bra provisjonsinntekter.
- Solid kapitaldekning og veldig god likviditet.
- God kredittkvalitet og lave tap.
- Egenkapitalavkastning på 10,1% før skatt

SOLIDE RESULTATER I 1. kvartal – vekst i forvaltningskapital

Eidsberg Sparebank leverer gode og solide resultater for 1. kvartal 2023. Banken er godt rustet for fremtiden, også i usikre tider. Banken har god underliggende bankdrift med vekst i forvaltningskapitalen. Bankens forvaltningskapital er på 7.862,2 mill. kroner som er 717,4 mill. kroner høyere enn 31.03.2022. Dette er en vekst på 10,04 % siste 12 måneder.

DRIFTSRESULTAT

Eidsberg Sparebank hadde etter første kvartal 2023 et resultat før skattekostnad på 27,6 mill. kroner, som er 9,1 mill. kroner høyere enn tilsvarende periode i fjor. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er resultatet på 1,46 %, mot tilsvarende tall i fjor på 1,06 %. Totalresultatet ble 27,6 mill. kroner, mot 30,3 mill. kroner året før, endringen for fjoråret skyldes først og fremst verdiregulering av våre aksjer i Eika Gruppen AS.

Rentenettoen er 2,24 % etter første kvartal, mot 1,73 % for samme periode i fjor.

Driftskostnadene er etter første kvartal på 27,7 mill. kroner, mot 23,4 mill. kroner for tilsvarende periode i fjor. Dette er 1,46 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,33 % i fjor. Kostnadsøkningen skyldes i hovedsak økt bemanning.

Bankens samlede driftskostnader utgjør 51,24 øre av hver inntektskrone mot 54,98 øre etter første kvartal i 2022.

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

FORVALTNINGSKAPITALEN

Bankens forvaltningskapital er på 7.862,2 mill. kroner som er 717,4 mill. kroner høyere enn 31.03.2022. Dette er en vekst på 10,04 % siste 12 måneder.

INNSKUDDSVIRKSOMHETEN

Innskudd fra kunder utgjør 5.920,3 mill. kroner, en økning på 563,1 mill. kroner de siste 12 måneder, eller 10,51 %. Innskuddene utgjør 99,63 % av bankens utlån.

UTLÅN

Bankens utlån var ved første kvartal på 5.962,2 mill. kroner. I tillegg har banken en låneportefølje i Eika Boligkreditt på 1.971,4 mill. kroner. Siste 12 måneder er dette en vekst på 279,2 mill. kroner (3,65 %) 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 1.023,4 mill. kroner. På samme tidspunkt i fjor var beholdningen 783,7 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 324 mill. kroner. Regnskapsmessig verdi på samlet beholdning av aksjer og andre verdipapirer er 63,7 mill. kroner høyere enn på samme tidspunkt i fjor.

Kapitaldekningen er på 23,76%. 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 51 ansatte, dette utgjør 51 årsverk.

Mysen, den 09.05.2023

I styret for Eidsberg Sparebank


Anders Gimmingsrud
Styreleder


John G. Østereng



Lars Erik Erøy


Kristin Lysaker


Merethe Sundell


Marit Bjørnland


Linda Kleiven


Glenn M. Haglund
Adm. banksjef

Resultatregnskap - konsern

<i>Beløp i tusen kroner</i>	<i>Noter</i>	1. kv. 2023	1. kv. 2022	01.01.- 31.03.2023	01.01.- 31.03.2022	2022
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		72.888	41.581	72.888	41.581	206.804
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		8.936	2.191	8.936	2.191	18.652
Rentekostnader og lignende kostnader		39.441	13.396	39.441	13.396	80.741
Netto renteinntekter		42.383	30.376	42.383	30.376	144.715
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12.466	12.953	12.466	12.953	53.706
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.149	1.126	1.149	1.126	5.141
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0	0	0	18.762
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter ^a Note 6		-284	-612	-284	-612	-1.147
Andre driftsinntekter		286	352	286	352	1.342
Netto andre driftsinntekter		11.319	11.567	11.319	11.567	67.522
Lønn og andre personalkostnader		12.472	10.998	12.472	10.998	50.808
Andre driftskostnader		13.119	11.415	13.119	11.415	47.361
Av- og nedskrivninger på ikke-finansielle eiendeler		2.029	1.414	2.029	1.414	8.895
Sum driftskostnader		27.620	23.827	27.620	23.827	107.064
Resultat før tap		26.082	18.116	26.082	18.116	105.173
Kreditttap på utlån, garantier mv.	Note 4	-1.582	69	-1.582	69	-533
Resultat før skatt		27.664	18.047	27.664	18.047	105.706
Skatt på resultat		6.912	4.622	6.912	4.622	22.711
Resultat etter skatt		20.752	13.425	20.752	13.425	82.995
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						-694
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	Note 6	0	11.796	0	11.796	55.591
Skatt						174
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		0	11.796	0	11.796	55.071
Totalresultat		20.752	25.221	20.752	25.221	138.066

Balanse - Eiendeler - konsern

<i>Beløp i tusen kroner</i>	<i>Noter</i>	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Kontanter og kontantekvivalenter		6.996	6.032	5.991
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		373.074	196.340	172.948
Utlån til og fordringer på kunder	Note 3,4	5.937.161	5.742.249	5.965.473
Rentebærende verdipapirer	Note 6	1.023.432	783.716	870.032
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	411.212	347.505	410.825
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		6.540	1.000	6.540
Varige driftsmidler		95.384	57.659	82.310
Andre eiendeler		4.549	8.067	9.505
Sum eiendeler		7.858.348	7.142.568	7.523.624

Balanse - Gjeld og egenkapital - konsern

<i>Beløp i tusen kroner</i>	<i>Noter</i>	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Innlån fra kredittinstitusjoner		100.465	74.626	100.264
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 5	5.918.298	5.355.311	5.575.923
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	603.312	601.385	603.388
Annen gjeld		53.130	56.748	70.787
Avsetninger		25.512	26.666	32.544
Ansvarlig lånekapital	Note 7	50.380	50.069	50.110
Sum gjeld		6.751.097	6.164.805	6.433.016
Opptjent egenkapital		1.086.499	952.542	1.090.608
Periodens resultat etter skatt		20.752	25.221	
Sum egenkapital		1.107.251	977.763	1.090.608
Sum gjeld og egenkapital		7.858.348	7.142.568	7.523.624

Resultatregnskap - morbank

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	1. kv. 2023	1. kv. 2022	01.01.- 31.03.2023	01.01.- 31.03.2022	2022
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		72.941	41.600	72.941	41.600	206.928
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		8.936	2.191	8.936	2.191	18.652
Rentekostnader og lignende kostnader		39.441	13.397	39.441	13.397	80.795
Netto renteinntekter		42.436	30.394	42.436	30.394	144.785
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12.466	12.953	12.466	12.953	53.706
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.149	1.126	1.149	1.126	5.141
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0	0	0	18.762
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter Note 6		-284	-612	-284	-612	-1.147
Andre driftsinntekter		286	353	286	353	1.357
Netto andre driftsinntekter		11.319	11.568	11.319	11.568	67.537
Lønn og andre personalkostnader		12.615	10.765	12.615	10.765	51.161
Andre driftskostnader		13.045	11.228	13.045	11.228	46.623
Av- og nedskrivninger på ikke-finansielle eiendeler		2.029	1.414	2.029	1.414	8.895
Sum driftskostnader		27.689	23.407	27.689	23.407	106.679
Resultat før tap		26.066	18.555	26.066	18.555	105.643
Kreditttap på utlån, garantier mv.	Note 4	-1.582	69	-1.582	69	-533
Resultat før skatt		27.648	18.486	27.648	18.486	106.176
Skatt på resultat		6.912	4.622	6.912	4.622	22.838
Resultat etter skatt		20.736	13.864	20.736	13.864	83.338
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						-694
Verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	Note 6		11.796		11.796	54.764
Skatt						174
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		0	11.796	0	11.796	54.244
Totalresultat		20.736	25.660	20.736	25.660	137.582

Balanse - Eiendeler - morbank

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Kontanter og kontantekvivalenter		6.996	6.032	5.991
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		372.896	196.171	172.784
Utlån til og fordringer på kunder	Note 3,4	5.942.161	5.747.249	5.970.473
Rentebærende verdipapirer	Note 6	1.023.432	783.716	870.032
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6	411.212	347.505	410.825
Eierinteresser i tilknyttede selskaper		6.540	1.000	6.540
Eierinteresser i konsernselskaper		6.610	5.627	4.800
Varige driftsmidler		87.917	50.192	74.843
Andre eiendeler		4.453	7.354	8.899
Sum eiendeler		7.862.217	7.144.846	7.525.187

Balanse - Gjeld og egenkapital - morbank

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Noter	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Innlån fra kredittinstitusjoner		100.465	74.626	100.264
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 5	5.920.295	5.357.240	5.577.718
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 7	603.312	601.385	603.388
Annen gjeld		55.412	56.579	70.948
Avsetninger		25.512	26.655	32.545
Ansvarlig lånekapital	Note 7	50.380	50.069	50.110
Sum gjeld		6.755.376	6.166.554	6.434.973
Opptjent egenkapital		1.086.105	952.632	1.090.214
Periodens resultat etter skatt		20.736	25.660	
Sum egenkapital		1.106.841	978.292	1.090.214
Sum gjeld og egenkapital		7.862.217	7.144.846	7.525.187

Egenkapitaloppstilling konsern

Opptjent egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	942.923	1.000	147.118	-433	1.090.608
Resultat etter skatt	20.736			16	20.752
Føringer over andre inntekter og kostnader					0
Totalresultat 31.03.2023	20.736	0	0	16	20.752
Utbetaling av gaver	-4.109				-4.109
Egenkapital 31.03.2023	959.550	1.000	147.118	-417	1.107.251

Egenkapital 31.12.2021	864.203	1.000	91.527	-90	956.640
Resultat etter skatt	13.864			-439	13.425
Føringer over andre inntekter og kostnader			11.796		11.796
Totalresultat 31.03.2022	13.864	0	11.796	-439	25.221
Utbetaling av gaver	-4.098				-4.098
Andre egenkapitaltransaksjoner					0
Egenkapital 31.03.2022	873.969	1.000	103.323	-529	977.763

Egenkapitaloppstilling morbank

Opptjent egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	942.923	1.000	146.291	0	1.090.214
Resultat etter skatt	20.736				20.736
Føringer over andre inntekter og kostnader					0
Totalresultat 31.03.2023	20.736	0	0	0	20.736
Utbetaling av gaver	-4.109				-4.109
Egenkapital 31.03.2023	959.550	1.000	146.291	0	1.106.841

Egenkapital 31.12.2021	864.203	1.000	91.527	0	956.730
Resultat etter skatt	13.864				13.864
Føringer over andre inntekter og kostnader			11.796		11.796
Totalresultat 31.03.2022	13.864	0	11.796	0	25.660
Utbetaling av gaver	-4.098				-4.098
Egenkapital 31.03.2022	873.969	1.000	103.323	0	978.292

Nøkkeltall	1. kvartal	1. kvartal	Regnskap
	31.3.23	31.3.22	31.12.22
Kostnader i % av inntekter justert for VP	51,2 %	55,0 %	50,0 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	18,3 %	10,5 %	7,8 %
Innskuddsdekning	99,63 %	93,21 %	93,40 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	21,47 %	28,61 %	32,18 %
Kapitaldekning	23,76 %	22,92 %	24,02 %
Kjernekapitaldekning	22,46 %	21,56 %	22,70 %
Ren kjernekapitaldekning	22,46 %	21,56 %	22,70 %
Egenkapitalavkastning (etter skatt)	7,56 %	7,67 %	8,14 %
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	27,59 %	28,21 %	28,50 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	31,30 %	31,28 %	31,40 %
LCR	280	123	146
NSFR	134	129	130
Leverage Ratio	10,73 %	10,81 %	11,20 %

NOTE 1 - Generell informasjon

Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 31.3.2023. 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 - 1. 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 scenarier 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 2 ganger i 2023 til 3 %. 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 Frode Eriksen AS (100% eiet) og St Marie gt 107 AS (100% eiet), hvor datterselskaper har kontoradresse i 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 Frode Eriksen 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)

31.03.2023 31.03.2022 31.12.2022

Utlån	5.000	5.000	5.000
Innskudd	1.997	1.929	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

	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	887	700	19
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	2.787	3.305	928
Nedskrivninger i steg 3	-2.595	-1.504	-815
Netto misligholdte engasjementer	1.079	2.501	132

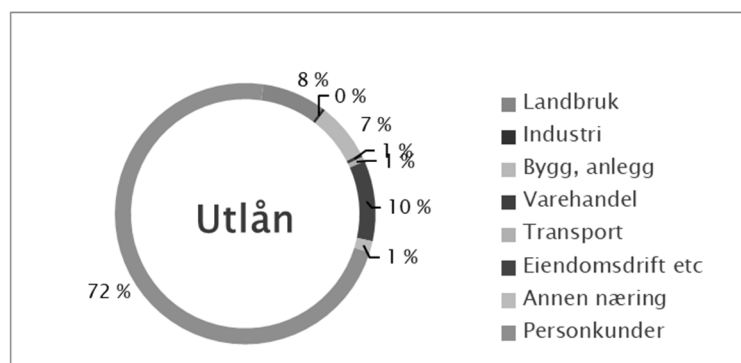
Andre kredittforringede

	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	15.510	6.181	15.332
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarke	36.812	8.270	36.032
Nedskrivninger i steg 3	-4.909	-3.779	-6.750
Netto andre kredittforringede engasjement	47.413	10.672	44.614

NOTE 3 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	31.03.23	31.03.22	31.12.22
Landbruk	469.376	483.115	495.715
Industri	23.127	21.803	27.660
Bygg, anlegg	412.842	352.066	396.135
Varehandel	25.300	38.362	38.671
Transport	34.893	51.837	38.982
Eiendomsdrift etc	594.413	576.575	613.099
Annen næring	84.701	102.150	96.475
Sum næring	1.644.652	1.625.908	1.706.737
Personkunder	4.317.573	4.143.014	4.285.128
Brutto utlån	5.962.225	5.768.922	5.991.865
Steg 1 nedskrivninger	-2.506	-2.322	-2.532
Steg 2 nedskrivninger	-10.053	-14.068	-11.295
Steg 3 nedskrivninger	-7.505	-5.283	-7.565
Netto utlån til kunder	5.942.161	5.747.249	5.970.473
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.971.351	1.885.427	1.960.431
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	7.913.512	7.632.676	7.930.904



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 mislikholdssannsynlighet 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 kreditttap i steg 1 til kreditttap 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.

31.03.2023	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	29	0	0	29
Overføringer til steg 2	-8	0	0	-8
Overføringer til steg 3	0	0	20	20
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
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2023	452	1.794	611	2.857

31.03.2023	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	56.080	-56.080	0	0
Overføringer til steg 2	-109.078	109.078	0	0
Overføringer til steg 3	-7.856	-887	8.743	0
Nye utlån utbetalt	366.919	2.288	0	369.207
Utlån som er fraregnet i perioden	-298.534	-34.787	-7.698	-341.019
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2023	3.944.100	357.076	16.396	4.317.573

31.03.2023	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	92	-586	0	-494
Overføringer til steg 2	-85	769	0	684
Overføringer til steg 3	-8	-252	-103	-363
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	241	321	71	633
Utlån som er fraregnet i perioden	-161	-1.266	-714	-2.142
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-335	-246	75	-506
Andre justeringer	210	18	590	818
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	2.054	8.259	6.893	17.206

31.03.2023	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	31.957	1.702.481
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	28.810	-28.810	0	0
Overføringer til steg 2	-24.433	24.433	0	0
Overføringer til steg 3	0	-8.415	8.415	0
Nye utlån utbetalt	84.993	1.473	1	86.467
Utlån som er fraregnet i perioden	-93.882	-47.651	-2.763	-144.296
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	1.465.311	141.731	37.610	1.644.652

31.03.2023	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	-3	0	0
Overføringer til steg 2	-93	93	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	32	54	0	86
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-181	-36	-1	-218
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-8	-33	0	-41
Andre justeringer	78	69	0	147
Nedskrivninger pr. 31.03.2023	288	293	11	593

31.03.2023	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	1.550	-1.550	0	0
Overføringer til steg 2	-2.336	2.336	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	63.438	5.799	0	69.237
Engasjement som er fraregnet i perioden	7.821	-20.535	0	-12.714
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2023	666.367	38.183	0	704.550

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.03.2023	31.03.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	7.565	5.353
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	0	0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	460	0
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-521	-70
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	0
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	7.504	5.283

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-296	-70	-2.273
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	5	-3
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1.255	170	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	0	19	85
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	0	0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-31	-55	-199
Tapkostnader i perioden	-1.582	69	-533

NOTE 5 - SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	1. kvartal 2023				1. kvartal 2022				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	28.560	13.876	0	42.436	19.068	11.326	0	30.394	92.796	51.989	0	144.785
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			0	0			0	0			18.762	18.762
Netto provisjonsinntekter			11.317	11.317			11.827	11.827			48.565	48.565
Inntekter verdipapirer			-284	-284			-612	-612			-1.147	-1.147
Andre inntekter			286	286			353	353			1.357	1.357
Sum andre driftsinntekter	0	0	11.319	11.319	0	0	11.568	11.568	0	0	67.537	67.537
Lønn og andre personalkostnader			-12.615	-12.615			-10.765	-10.765			-51.161	-51.161
Avskrivninger på driftsmidler			-2.029	-2.029			-1.414	-1.414			-8.895	-8.895
Andre driftskostnader			-13.045	-13.045			-11.228	-11.228			-46.623	-46.623
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	-27.689	-27.689	0	0	-23.407	-23.407	0	0	-106.679	-106.679
Tap på utlån	242	1.340	0	1.582	-9	-60	0	-69	180	353	0	533
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	28.802	15.216	-16.370	27.648	19.059	11.266	-11.839	18.486	92.976	52.342	-39.142	106.176
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	4.314.714	1.627.447		5.942.161	4.138.770	1.608.479		5.747.249	4.282.312	1.688.161		5.970.473
Innskudd fra kunder	3.414.858	2.505.437		5.920.295	3.260.216	2.097.024		5.357.240	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

31.03.2023				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1.023.432		1.023.432
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		87.196		87.196
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			324.016	324.016
Sum	-	1.110.628	324.016	1.434.644

	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	323.851	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	165	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	-	
Investering	-	
Salg		
Utgående balanse	324.016	-

NOTE 7 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0011117194	07.10.2021	07.04.2026	100.000	100.421	100.352	100.850	3m Nibor + 53,5 bp
NO0011077745	20.08.2021	20.08.2026	100.000	100.699	100.179	100.443	3m Nibor + 57,2 bp
NO0010873011	15.01.2020	15.03.2024	100.000	100.419	100.092	100.178	3m Nibor + 57,4 bp
NO0010850811	26.04.2019	26.04.2022	100.000	0	100.336	0	3m Nibor + 47,3 bp
NO0010850894	26.04.2019	26.04.2023	100.000	100.175	100.366	100.737	3m Nibor + 61,3 bp
NO0012729922	17.10.2022	17.10.2023	100.000	100.866	0	100.855	3m Nibor + 82 bp
NO0012531799	23.05.2022	23.05.2025	100.000	100.832	0	100.451	3m Nibor + 80 bp
NO0010802192	17.08.2017	17.08.2022	100.000	0	100.225	0	3m Nibor + 77,4 bp
Underkurs				-100	-165	-126	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				603.312	601.385	603.388	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	
Ansvarlig lånekapital							
NO0010819279	16.03.2018	16.03.2023	50.000	0	50.069	50.110	3 mnd. NIBOR + 1,75 %
NO0012834342	08.02.2023	09.05.2028	50.000	50.380	0	0	3 mnd. NIBOR + 2,60 %
Sum ansvarlig lånekapital				50.380	50.069	50.110	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse
	30.12.2022				31.03.2023
Obligasjonsgjeld	603.388	0	0	-76	603.312
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	603.388	0	0	-76	603.312
Ansvarlige lån	50.110	50.000	-50.000	270	50.380
Fondsobligasjoner	0	0	0	0	0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	50.110	50.000	-50.000	270	50.380

NOTE 8 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	31.03.2023	31.03.2022	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
Sum egenkapital	1.086.105	952.632	1.086.105
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-224.736	-161.528	-224.401
Ren kjernekapital	861.369	791.104	861.704
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	861.369	791.104	861.704
Ansvarlig lånekapital	50.000	50.000	50.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	50.000	50.000	50.000
Netto ansvarlig kapital	911.369	841.104	911.704
	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	29.967	29.692	30.018
Offentlig eide foretak	0	0	
Institusjoner	30.604	11.291	7.005
Foretak	303.270	259.425	199.414
Massemarked	170.044	0	201.239
Pantsikkerhet eiendom	2.231.196	2.299.605	2.353.171
Forfalte engasjementer	51.899	13.663	53.735
Høyrisiko engasjementer	264.115	297.370	240.650
Obligasjoner med fortrinnsrett	52.489	44.348	48.959
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	60.171	19.155	20.181
Andeler verdipapirfond	23.489	39.421	23.499
Egenkapitalposisjoner	127.688	111.805	123.179
Øvrige engasjementer	124.529	194.974	128.189
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.469.461	3.320.749	3.429.239
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	366.063	348.293	366.063
Beregningsgrunnlag	3.835.524	3.669.042	3.795.302
Kapitaldekning i %	23,76 %	22,92 %	24,02 %
Kjernekapitaldekning	22,46 %	21,56 %	22,70 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,46 %	21,56 %	22,70 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,73 %	10,81 %	11,20 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,07 % i Eika Gruppen AS og på 2,11 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	1.046.342	919.973	1.046.598
Kjernekapital	1.061.039	933.758	1.063.753
Ansvarlig kapital	1.130.572	1.001.460	1.134.019
Beregningsgrunnlag	4.809.387	4.547.451	4.890.349
Kapitaldekning i %	23,51 %	22,02 %	23,19 %
Kjernekapitaldekning	22,06 %	20,53 %	21,75 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,76 %	20,23 %	21,40 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,84 %	9,50 %	9,98 %