



Delårsrapport 1. kvartal 2023

Hjartdal og Gransherad Sparebank



1. KVARTAL

13,6 MNOK

7,2 %

56,4 %

- Økning i rentenetto
- Reduserte provisjoner fra Eika Boligkreditt
- Økte driftskostnader
- Lave tap på utlån
- Utlånsvekst 11,2 prosent siste 12 måneder inkludert Eika Boligkreditt.

Banken har hittil i år et resultat før skatt på 13,6 millioner kroner (8,3 millioner kroner)

Bankens resultat etter skatt på 10,2 millioner kroner (6,2 millioner kroner) gir en egenkapitalavkastning på 7,2 prosent p.a., justert for fondsobligasjon (5,01 prosent)

Kostnads / inntektsforhold siste 12 måneder utgjør 56,4 prosent (62,2 prosent)

21,7 %

11,2 %

5,6 MRD.KR

Ved utgangen av 1. kvartal er konsolidert ren kjernekapitaldekning 21,7 prosent, opp fra 19,8 prosent per 31.03.2022. Resultat hittil i år er ikke medregnet.

Banken har en 12 måneders vekst i utlån inkludert lån i Eika Boligkreditt på 11,2 prosent (5,6 prosent) tilsvarende 466 millioner kroner (222 millioner kroner). Brutto utlån inkludert lån i Eika Boligkreditt utgjør 4,46 milliarder kroner.

Banken har en forvaltningskapital inkludert lån i Eika Boligkreditt på 5,6 milliarder kroner. En økning siste 12 måneder på 519 millioner kroner, tilsvarende 10,2 prosent.

Delårsregnskapet per 31.03.2023 er ikke revisorbekreftet og resultat etter skatt er ikke tillagt ansvarlig kapital.

Økt resultat

Bankens resultat før skatt utgjør 13,6 millioner kroner (8,7 millioner kroner) Resultat etter skatt er 10,2 millioner kroner (6,2 millioner kroner)

Økt rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er 7,3 millioner kroner høyere pr. 1. kvartal 2023 sammenlignet med 1.kvartal 2022. Rentenettoen i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital økte fra 1,76 prosent pr. 1.kvartal 2022 til 2,30 prosent pr. 1. kvartal 2023.

Netto andre driftsinntekter har en liten økning på 0,3 millioner kroner sammenlignet med fjoråret. Som følge av raskt stigende 3 måneders nibor, er provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt vesentlig redusert sammenlignet med 1. kvartal i fjor. Renteporteføljen gir i kvartalet et positivt resultat på 0,3 millioner.

Økte driftskostnader

Driftskostnader er 2,3 millioner kroner høyere enn samme tidspunkt i 2022. Kostandene har økt som en

følge av høyere bemanning. Det er i tillegg påløpt kostnader til konvertering av ny kjernebank løsning på 0,9 millioner kroner pr. 1.kvartal 2023.

Bankens kostnad /inntektsforhold justert for VP hittil i år er 56,4 prosent som er 5,8 prosent lavere enn ved samme periode i fjor.

Lavt tap på utlån

Tap på utlån utgjør en netto kostnad på 0,19 millioner kroner, mot en netto kostnad på 0,38 millioner kroner samme periode i fjor. Netto kostnaden består av en mindre økning i forventet kreditttap i steg 1 og 2, en økning i steg 3 på 280.000 kroner og en inngang på tidligere perioders konstaterte tap på 92.000 kroner. Banken har ingen konstaterte tap hittil i 2023.

Det brukes automatiserte kredittmodeller for å beregne forventet tap, i tillegg til individuelle vurderinger av enkelte kunder. Det er ingen større endringer i risikovariabler i modellene som påvirker beregningen av forventet tap i kvartalet. For å ta høyde for usikkerheten knyttet til

makroutsiktene med høy inflasjon og geopolitisk uro har banken beregnet en skjønnsmessig tilleggsavsetning utover det som blir automatisk beregnet i steg 1 og 2. Se note 1 for ytterligere spesifikasjoner.

Ved kvartalsslutt er netto misligholdt og kredittforringede engasjementer økt til 12,2 millioner kroner fra 11,7 millioner kroner siste 12 måneder.

Nedgang totalresultat

Inntekter fra investeringer i aksjer etter skatt er ført til fond for urealiserte gevinster og utgjør en kostnad på 1,8 millioner kroner (17,1 millioner kroner), og gir et totalresultat på 8,4 millioner kroner (23,3 millioner kroner) Bakgrunn for den store nedgangen sammenlignet med 1.kvartal 2022 var ny og økt verdsettelse av aksjene i Eika Gruppen AS ved det tidspunktet.

Økning i forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen er på 4,5 milliarder kroner som er en økning på 281 millioner kroner siste 12 måneder.

Økt utlånsvekst

Bankens brutto utlån til kunder er pr. 3.kvartal 3,5 milliarder kroner, som er en økning på 228,3 millioner kroner (6,92 prosent) siste 12 måneder. Utlån til personmarkedet utgjør 3,0 milliarder kroner (andel 85,0 prosent) og næringslån 534 millioner kroner (andel 15 prosent).

Banken benytter Eika Boligkreditt (EBK) til finansiering av boliglån innenfor 75 prosent. Porteføljen i EBK utgjør 1.112,6 millioner kroner.

Brutto utlån inklusive lån i EBK er 4,6 milliarder kroner, som er en økning på 465 millioner kroner (11,2 prosent) siste 12 måneder.

Banken har en god likviditetsreserve i form av bankinnskudd plassert i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner med 160 millioner kroner. I tillegg består likviditetsreserven av sertifikater og obligasjoner på totalt 570 millioner (husk rentefond) kroner. Banken har en årlig rullerende oppgjørskreditt på 120 millioner kroner. Bankens LCR er beregnet til 332 og NSFR til 148.

Økt innskuddsfinansiering

Bankens innskudd fra kunder har

økt med 215,8 mill. kroner og var 3.546,0 millioner kroner per 1. kvartal 2023. Dette tilsvarer en 12 måneders vekst på 7,29 prosent. Innskuddsdekningen var 100,5 prosent pr. 1.kvartal 2023. Innskuddsdekning inkl. Eika Boligkreditt var 76,38 prosent.

Senior obligasjonsgjeld er redusert med 75 millioner kroner siste 12 måneder. Lånet forfalt i februar 2023. Det er tatt opp et nytt lån hos KFS (Kredittforeningen for sparebanker) på 50 millioner kroner som erstatter dette. Ingen forfall de neste 12 måneder. Banken legger vekt på å sikre refinansiering av seniorlån i god tid før forfall, med en god løpetidsstruktur. Banken kan finansiere boliglån i Eika Boligkreditt AS og vil til enhver tid velge den type finansiering som er best tilpasset bankens behov.

Banken er godt kapitalisert

Banken har ansvarlig lån på 40 millioner kroner. Fondsobligasjon er klassifisert som egenkapital og utgjør 30 millioner kroner. Fond for urealiserte gevinster er 78,5 millioner kroner. Sum egenkapital er 609 millioner kroner inkludert resultat hittil i år.

Pr 1. kvartal 2023 var bankens netto ansvarlige kapital 526,2 mill. kroner og kapitaldekning på 25,07 prosent (23,34 prosent). Ren kjernekapitaldekning var 21,73 prosent (20,87) pr. 31.03.2023.

Banken er godt kapitalisert i forhold til gjeldende myndighetskrav, samt rustet for ytterligere vekst framover. Konsolidert ren kjernekapital var 21,70 prosent per 31.03.2023. Tilsvarende tall pr. 31.03.2022 var 19,79 prosent.

Lokalbanken

Året 2023 er et spennende år da banken skal over på ny kjernebankleverandør i TietoEvry. Det er en ressurskrevende prosess som er ventet å gi banken økt konkurransekraft i fremtiden.

I en tid med økte styringsrenter, høy inflasjon og sterk konkurranse om kundene, ser vi tilbake på en foreløpig vellykket etablering av avdelingskontoret i Bø og fornyer satsingen på Kongsberg.

I en tid med høy prisvekst og nedgang i boligprisveksten, vil det

kunne påvirke markedssituasjonen og mulig øke tap i tiden fremover.

Banken har mål om økt markedsandel og fortsatt utlånsvekst, samt mål om effektivisering på sikt for å styrke konkurransekraften.

Vi skal være markedets beste hovedbank for alle som ønsker personlig service og rådgivning i samspill med en smart digital hverdagsbank.

Resultat

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.23	31.3.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		40.648	21.351	108.341
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5.017	1.799	11.299
Rentekostnader og lignende kostnader		20.305	5.050	33.456
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		25.361	18.099	86.183
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.308	6.786	27.028
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		908	864	3.759
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	69	10.417
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	378	-537	-819
Andre driftsinntekter		69	134	267
Netto andre driftsinntekter		5.848	5.588	33.134
Lønn og andre personalkostnader		7.925	7.311	29.351
Andre driftskostnader		9.086	7.424	29.293
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		368	293	1.432
Sum driftskostnader		17.378	15.028	60.076
Resultat før tap		13.830	8.659	59.241
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	191	383	37
Resultat før skatt		13.639	8.276	59.204
Skattekostnad		3.410	2.052	12.107
Resultat av ordinær drift etter skatt		10.229	6.224	47.097
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 9	-1.804	17.122	34.253
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-1.804	17.122	34.253
Totalresultat		8.425	23.347	81.350

Balanse

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.3.23	31.3.22	31.12.22
Kontanter og kontantekvivalenter		31.563	31.459	30.592
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		139.532	154.430	181.559
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4	3.517.386	3.289.715	3.482.824
Rentebærende verdipapirer	Note 9	523.064	477.362	503.304
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	240.805	218.040	241.975
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 2	299	299	299
Varige driftsmidler		28.243	28.346	28.550
Andre eiendeler		7.626	7.705	6.480
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		4.488.518	4.207.356	4.475.583

Balanse - Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>		31.3.23	31.3.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner		115.110	24.077	64.769
Innskudd fra kunder		3.545.960	3.304.906	3.510.665
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	140.534	245.186	215.863
Annen gjeld		27.489	32.382	22.391
Forpliktelser ved skatt		5.857	3.977	12.310
Andre avsetninger		4.458	2.522	3.657
Ansvarlig lånekapital	Note 10	40.382	40.203	40.397
Sum gjeld		3.879.790	3.653.254	3.870.052
Innskutt egenkapital		40.396	40.396	40.396
Opptjent egenkapital		527.606	477.456	535.135
Fondsobligasjonskapital		30.497	30.026	30.000
Periodens resultat etter skatt		10.229	6.224	0
Sum egenkapital		608.728	554.103	605.531
Sum gjeld og egenkapital		4.488.518	4.207.356	4.475.583

Egenkapitaloppstilling

	<u>Innskutt egenkapital</u>			<u>Opptjent egenkapital</u>				Sum egenkapital
	Egenkapital bevis	Overkursfond	Fonds obligasjons kapital	Sparebankens fond	Utjevnings fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	
<i>Tall i tusen kroner</i>								
Egenkapital 31.12.2022	40.000	396	30.000	446.504	8.250	100	80.282	605.531
Resultat etter skatt				10.229				10.229
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader							-1.804	-1.804
Totalresultat 31.03.2023				10.229			-1.804	8.425
Utbetalt utbytte					-3.680			-3.680
Utbetaling av gaver				-1.500				-1.500
Renter på fondsobligasjon				-47				-47
Egenkapital 31.03.2023	40.000	396	30.000	455.186	4.570	100	78.477	608.729
Egenkapital 31.12.2021	40.000	396	30.000	406.778	7.664	100	46.180	531.118
Resultat etter skatt				6.224				6.224
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader							17.122	17.122
Totalresultat 31.03.2022				6.224			17.122	23.346
Renter på fondsobligasjon				-362				-362
Egenkapital 31.03.2022	40.000	396	30.000	412.640	7.664	100	63.302	554.102

Nøkkeltall

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2023	2022	2022
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>			
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (ekskl. VP)	56,37 %	62,21 %	54,75 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	17,74 %	25,07 %	21,45 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,52 %	0,74 %	1,35 %
Utlånsmargin hittil i år	1,06 %	1,34 %	0,94 %
Netto rentemargin hittil i år	2,30 %	1,76 %	2,02 %
Egenkapitalavkastning ordinært resultat	7,18 %	5,01 %	8,75 %
Egenkapitalavkastning ¹	5,92 %	18,47 %	15,11 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	15,13 %	14,11 %	15,08 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	27,08 %	23,58 %	26,35 %
Innskuddsdekning	100,45 %	100,10 %	100,45 %
Innskuddsvekst (12mnd)	7,29 %	5,38 %	6,63 %
Utlånsvekst (12 mnd)	6,92 %	7,85 %	6,12 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	11,15 %	5,62 %	10,54 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.475.888	4.173.521	4.265.879
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.559.575	5.021.913	5.206.627
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,02 %	0,05 %	0,00 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,36 %	0,36 %	0,35 %

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert

	2023	2022	2022
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	21,70 %	19,79 %	21,54 %
Kjernekapitaldekning	23,16 %	21,30 %	23,04 %
Kapitaldekning	25,11 %	23,29 %	24,99 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,15 %	9,53 %	10,13 %
<i>¹Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper</i>			
Likviditet			
LCR	332	162	488
NSFR	148	146	139

Note 1 – Generell informasjon, regnskapsprinsipper og estimater

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Delårsregnskap pr. 31. mars 2022 er utarbeidet i samsvar med IAS 34 Delårs rapportering og Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8. Delårsregnskapet skal leses med relasjon til siste årsregnskap pr. 31.12.2022.

Delårsregnskapet er ikke revidert og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen. Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

Regnskapsprinsipper

De samme regnskapsprinsipper og beregninger er fulgt i delårsregnskapet som i siste årsregnskap. Nye og endrede regnskapsprinsipper er beskrevet i note til årsrapporten for 2022.

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.

Nedskrivninger på utlån

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

Nedskrivninger i steg 1 og 2

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

Både betydelig estimatusikkerhet, uroligheter i verdensøkonomien og situasjonen etter pandemien har medført 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 bankene befinner seg i. Med usikkerhet rundt makrofaktorene som ligger til grunn i den eksisterende nedskrivningsmodellen, må banken ta høyde for at mislighold vil øke og at utvikling i konkurser blant norske bedrifter vil gå tilbake til mer normale nivåer i tiden fremover.

Som en følge av ovennevnte har banken pr. 31. mars 2022 hatt en gjennomgang av bedriftsmarkeds-porteføljen for å vurdere om det er behov for ytterligere nedskrivninger sett i forhold til det som blir automatisk beregnet i modellen.

Banken har beregnet tilleggsnedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er innenfor bankens engasjement.

Effekten av makroøkonomisk uro på ulike sektorer og bransjer er delt inn i 5 grader/nyanser:

1. I liten grad påvirket (lav risiko).
2. I noen grad påvirket (lav til medium risiko).
3. I middels grad påvirket (medium risiko).
4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko).
5. I høy grad påvirket (høy risiko).

Note 1 – Generell informasjon, regnskapsprinsipper og estimater

Hver grad av risiko (1-5) blir tilført en «justeringsfaktor» i prosent.

Eventuelle støtteordninger fra staten er hensyntatt i vurderingen av justeringsfaktorer for de ulike bransjer. De beregnede nedskrivningsbeløpene etter risiko og eksponering legges til de modellberegnete nedskrivninger per bransje. Den pågående krigen i Ukraina og ettervirkninger av koronapandemien har store økonomiske konsekvenser både i Europa og globalt. Det er stor usikkerhet om den økonomiske utviklingen fremover. Høy prisvekst, økte renter og svekkede vekstutsikter har ført til store svingninger i finansmarkedene, og økt faren for et økonomisk tilbakeslag. Høy gjeld i norske husholdninger og høye priser på boliger og næringseiendom utgjør fortsatt de viktigste sårbarhetene i det norske finansielle systemet. Erfaringer fra tidligere kriser tilsier at det tar tid fra en virksomhet opplever likviditetsutfordringer til faktisk konkurs, og den siste tiden har konkursraten begynt å stige fra historisk svært lave nivåer. I tiden fremover er det ventet at konkursraten vil øke ytterligere.

Samlet er tilleggsnedskrivninger på utlån til bedriftsmarkedet 2,4 mill. kroner.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifbm. støtteordninger for høye strømutgifter, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. Med bakgrunn i forventning om lavere økonomisk vekst, vedvarende høy inflasjon og stadig strammere penge- og kredittpolitikk er det vurdert at banken må ta høyde for økt mislighold i tiden fremover og øke tapsjusteringer på personmarkedet. Bankens portefølje i Eika Boligkreditt er ikke vurdert for økte tapsjusteringer.

Samlet er tilleggsnedskrivninger på utlån til personmarkedet 2,2 mill. kroner.

Det er pr. 31. mars 2023 gjort en vurdering av tilleggsnedskrivningene opp mot kundenes sikkerhetsdekning og/eller belåningsgrad (LTV). Kunder med svært god sikkerhetsdekning eller svært lav LTV, kan ha mindre behov for tilleggsnedskrivninger. Øvelsen resulterte i at banken beholder tilleggsnedskrivninger kr. 4.640.000.

Uten fortsatt overstyring av nedskrivningsmodellen, ville banken fått betydelig negative utlånstap (reversering) pr. 31. mars 2023 og dette ville ikke gi et realistisk eller troverdig bilde av situasjonen.

Eksisterende nedskrivningsmodell tilpasses av Eika for å forsøke å ta høyde for makroutsiktene etter pandemien og krigen i Ukraina. Det er for 1. kvartal 2023 anbefalt av Eika å beholde makrofaktorer fra 4. kvartal 2022. Banken følger Eikas anbefaling, og tar høyde for usikkerheten ved å beholde den skjønsmessige tilleggsavsetningen.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelseskriterier. I disse vurderingene søker banken 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 verdsettelsen 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 verdsettelsen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3 (note 9).

Note 2 – Tilknyttede selskap

2023

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Viken Eiendomsmegling AS	987548177	30	20 %	-	0	-	299

Sum investering i tilknyttet selskap

299

Note 3 – Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	744	666	733
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	4	0	185
Nedskrivninger i steg 3	-38	0	-71
Netto misligholdte engasjementer	710	666	847

Andre kredittforringede

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	11.411	7.972	8.730
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	6.214	9.558	6.620
Nedskrivninger i steg 3	-6.103	-6.520	-5.685
Netto andre kredittforringede engasjement	11.522	11.010	9.665

Note 4 – Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2023	2022	2022
Landbruk	3.408	5.015	3.671
Industri	19.154	22.473	19.636
Bygg, anlegg	58.240	87.434	52.798
Varehandel	24.183	23.111	19.642
Transport	2.321	2.435	2.913
Eiendomsdrift etc	406.163	304.580	405.909
Annen næring	20.698	20.741	22.260
Sum næring	534.167	465.789	526.829
Personkunder	2.995.843	2.835.898	2.968.218
Brutto utlån	3.530.010	3.301.687	3.495.047
Steg 1 nedskrivninger	-753	-557	-724
Steg 2 nedskrivninger	-6.011	-5.341	-5.991
Steg 3 nedskrivninger	-5.860	-6.073	-5.508
Netto utlån til kunder	3.517.386	3.289.715	3.482.824
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.112.650	875.087	1.061.617
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4.630.036	4.164.802	4.544.441

Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på mislikgholdssannsynlighet (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 mnd 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.

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	320	3.149	571	4.041
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	19	-111	-35	-126
Overføringer til steg 2	-18	212	0	194
Overføringer til steg 3	0	-20	0	-20
Endringer som følge av nye eller økte utlån	12	0	2	14
Utlån som er fraregnet i perioden	-12	-140	0	-153
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametere	-4	-45	0	-49
Andre justeringer	26	28	0	55
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2023	343	3.074	538	3.956

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	2.759.955	198.487	9.484	2.967.926
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	36.100	-34.730	-1.370	0
Overføringer til steg 2	-61.157	61.157	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2.103	2.103	0
Nye utlån utbetalt	164.374	8.985	2.012	175.370
Utlån som er fraregnet i perioden	-124.829	-22.579	-45	-147.453
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2023	2.774.444	209.216	12.184	2.995.843

Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

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	403	2.842	4.937	8.182
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	15	-73	-47	-106
Overføringer til steg 2	-23	200	0	177
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	48	0	683	731
Utlån som er fraregnet i perioden	-32	-17	-260	-310
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametere	-15	-14	42	13
Andre justeringer	14	0	-34	-21
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	409	2.937	5.321	8.668

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	502.681	50.476	8.927	562.084
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	6.355	-6.158	-197	0
Overføringer til steg 2	-13.168	13.168	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	27.142	0	0	27.143
Utlån som er fraregnet i perioden	-34.818	-17.740	-2.503	-55.060
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2023	488.192	39.747	6.227	534.167

Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

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	155	33	230	418
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2	0	-5	-3
Overføringer til steg 2	-1	6	-6	-1
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	7	2	109	118
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-40	-2	-100	-141
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametere	-15	6	1	-8
Andre justeringer	27	4	52	84
Nedskrivninger pr. 31.03.2023	135	50	281	466

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	203.966	8.463	680	213.110
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	1.123	-719	-404,081	0
Overføringer til steg 2	-4.141	4.281	0	140
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	16.146	1.022	0	17.168
Engasjement som er fraregnet i perioden	-24.576	-955	526	-25.006
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.03.2023	192.518	12.093	802	205.412

Note 5 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2023	31.03.2022
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5.738	6.208
Økte nedskrivninger i perioden	602	450
Nye nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-199	-138
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	6.141	6.520

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	299	314	-1.149
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-19	-100	249
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	4	272	1.210
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-92	-103	-273
Tapskostnader i perioden	192	383	37

Note 6 – Segmentinformasjon

RESULTAT	1. kvartal 2023				1. kvartal 2022				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	20.188	797	4.376	25.361	14.734	3.365		18.099	68.729	17.454		86.183
Utbytte/resultat andel tilknyttet selskap				0			69	69			10.417	10.417
Netto provisjonsinntekter			5.400	5.400			5.922	5.922			23.269	23.269
Inntekter verdipapirer			378	378			-537	-537			-819	-819
Andre inntekter			69	69			134	134			267	267
Sum andre driftsinntekter	0	0	5.847	5.847	0	0	5.588	5.588	0	0	33.134	33.134
Lønn og andre personalkostnader			7.925	7.925			7.311	7.311			29.351	29.351
Avskrivinger på driftsmidler			368	368			293	293			1.432	1.432
Andre driftskostnader			9.086	9.086			7.424	7.424			29.293	29.293
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	17.379	17.379	0	0	15.028	15.028	0	0	60.076	60.076
Tap på utlån	103	88		191	146	237		383	872	-835		37
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	20.085	709	-7.156	13.638	14.588	3.128	-9.440	8.276	67.857	18.290	-26.942	59.205
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	2.991.887	525.499		3.517.386	2.832.648	457.068		3.289.716	2.964.177	518.646		3.482.824
Innskudd fra kunder	2.514.151	1.031.809		3.545.960	2.441.884	863.023		3.304.906	2.501.167	1.009.498		3.510.665

Note 7 – Verdipapirer

31.03.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		523.064		523.064
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		75.574		75.574
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			165.530	165.530
Sum	-	598.638	165.530	764.168

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	167.335	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	(1.804)	
Investering		
Salg		
Utgående balanse	165.530	-

Virkelig verdimalinger 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 153 millioner kroner i nivå 3.

Note 7 – Verdipapirer

31.03.2022				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		477.362		477.362
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		73.807		73.807
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			144.532	144.532
Sum	-	551.170	144.532	695.701

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	123.374	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	17.122	
Investering	4.036	
Salg		
Utgående balanse	144.532	-

Note 8 – Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010826662	19.06.2018	20.06.2028	40.000	40.062	40.033	40.059	3m Nibor + 128 bp
NO0010843881	20.02.2019	27.02.2023	75.000		75.131	75.307	3m Nibor + 85 bp
NO0010850480	12.04.2019	13.04.2022	30.000		30.103	0	3m Nibor + 55 bp
NO0010890874	14.08.2020	14.08.2025	50.000	50.268	50.006	50.291	3m Nibor + 97 bp
NO0010986938	26.04.2021	26.04.2024	50.000	50.339	50.137	50.357	3m Nibor + 48 bp
Overkurs/underkurs				-135	-224	-151	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				140.534	245.186	215.863	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	
Ansvarlig lånekapital							
	08.10.2019	08.10.2099	40.000	40.382	40.203	40.397	3m Nibor + 400 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40.382	40.203	40.397	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2023
Obligasjonsgjeld	215.863	0	-75.131	-198	140.534
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	215.863	0	-75.131	-198	140.534
Ansvarlige lån	40.397	0	0	-15	40.382
Fondsobligasjoner	0	0	0		0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	40.397	0	0	-15	40.382

Note 9 – Kapitaldekning

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Egenkapitalbevis	40.000	40.000	40.000
Overkursfond	396	396	396
Sparebankens fond	445.003	406.390	446.503
Gavefond	100	100	100
Utjevningfond	4.570	7.664	8.250
Fond for urealiserte gevinster	78.477	63.302	80.282
Annen egenkapital	-545	0	0
Sum egenkapital	568.002	517.852	575.531
Fradrag VIPPS	0	-8.111	0
Avsatt utbytte og gaver	0	0	-5.180
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-764	-696	-746
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-112.862	-70.830	-113.110
Føring over utvidet resultat	1.804	-17.122	0
Ren kjernekapital	456.181	421.093	456.496
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	30.000
Sum kjernekapital	486.181	451.093	486.496
Tilleggskapital - ansvarlig lån	40.000	40.000	40.000
Sum tilleggskapital	40.000	40.000	40.000
Netto ansvarlig kapital	526.181	491.093	526.496

Note 9 – Kapitaldekning

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	28.874	26.824	28.825
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	42.159	38.742	38.179
Foretak	53.685	94.151	45.658
Pantesikkerhet eiendom	1.514.659	1.428.709	1.523.898
Forfalte engasjementer	14.555	32.948	14.961
Høyrisiko engasjementer	33.507	0	33.116
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.429	13.464	13.442
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	27.246	30.766	35.952
Andeler verdipapirfond	17.375	16.273	17.676
Egenkapitalposisjoner	57.695	50.837	57.752
Øvrige engasjementer	99.456	100.859	91.319
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.902.640	1.833.573	1.900.778
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	196.523	184.437	196.523
Beregningsgrunnlag	2.099.163	2.018.010	2.097.301
Kapitaldekning i %	25,07 %	24,34 %	25,10 %
Kjernekapitaldekning	23,16 %	22,35 %	23,20 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,73 %	20,87 %	21,77 %

Note 9 – Kapitaldekning

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,51 % i Eika Gruppen AS og på 1,10 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	546.549	490.142	545.134
Kjernekapital	583.367	527.550	583.032
Ansvarlig kapital	632.400	576.867	632.386
Beregningsgrunnlag	2.518.825	2.477.322	2.530.521
Kapitaldekning i %	25,11 %	23,29 %	24,99 %
Kjernekapitaldekning	23,16 %	21,30 %	23,04 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,70 %	19,79 %	21,54 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,15 %	9,53 %	10,13 %

Note 10 – Egenkapitalbevis

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2023	2022
Egenkapitalbevis	40.000	40.000
Overkursfond	396	396
Utjevningfond	4.570	3.980
Sum eierandelskapital (A)	44.966	44.376

Sparebankens fond	446.503	406.777
Gavefond	100	100
Grunnfondskapital (B)	446.603	406.877

Fond for urealiserte gevinster	80.282	46.180
Fondsobligasjon	30.000	30.000
Avsatt gaver	-1.500	-1.500
Udisponert resultat		
Sum egenkapital	601.851	525.933

Eierandelsbrøk A/(A+B)	9,15 %	9,83 %
-------------------------------	---------------	---------------

Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	9,20	9,21
Samlet utbytte	3.680	3.684

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør 40 millioner kroner delt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende NOK 100. Eierandelskapitalen er tegnet i 1 omgang.

Eierandelsbrøk for 2022, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2021, justert for utbetalinger gjennom 2022.

Note 10 – 20 største egenkapitalbevisere

31.03.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
Kvamme Geir Atle	32 600	8,15 %
City Vest AS	31 400	7,85 %
Erik Dahl Invest AS	29 900	7,48 %
Pedersen Viggo Wahl	18 900	4,73 %
Kise Oddvar	12 600	3,15 %
AEK Invest AS	12 600	3,15 %
Rei Invest AS	12 600	3,15 %
Hardang Hallgeir	10 900	2,73 %
Snipen Rolf Eber	9 400	2,35 %
Hjuksebø Invest AS	9 400	2,35 %
BLE Eiendom AS	9 000	2,25 %
Bjørndalen Torgeir Bjarne	7 700	1,93 %
Tinvest AS	6 900	1,73 %
Moe Svein Halvor	6 600	1,65 %
Andersen Robert	6 300	1,58 %
Faye Gabriel Andreas	6 300	1,58 %
Forvaltningsenteret AS	6 300	1,58 %
Slåtta Andres	6 300	1,58 %
Landsverk Odd Bjørn	6 000	1,50 %
Landsverk Gunnbjørg	6 000	1,50 %
Anundskås Hallvard Hellem	6 000	1,50 %
Sum 20 største	253.700	63,43 %
Øvrige egenkapitalbevisere	146.300	36,58 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400.000	100,00 %

Note 10 – 20 største egenkapitalbevisiere

31.03.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
Kvamme Geir Atle	32 600	8,15 %
City Vest AS	31 400	7,85 %
Erik Dahl Invest AS	29 900	7,48 %
Pedersen Viggo Wahl	18 900	4,73 %
Kise Oddvar	12 600	3,15 %
AEK Invest AS	12 600	3,15 %
Rei Invest AS	12 600	3,15 %
Hardang Hallgeir	10 900	2,73 %
Snipen Rolf Eber	9 400	2,35 %
Hjuksebø Invest AS	9 400	2,35 %
BLE Eiendom AS	9 000	2,25 %
Bjørndalen Torgeir Bjarne	7 700	1,93 %
Tinvest AS	6 900	1,73 %
Moe Svein Halvor	6 600	1,65 %
Andersen Robert	6 300	1,58 %
Faye Gabriel Andreas	6 300	1,58 %
Forvaltningsenteret AS	6 300	1,58 %
Slåtta Andres	6 300	1,58 %
Landsverk Odd Bjørn	6 000	1,50 %
Landsverk Gunnbjørg	6 000	1,50 %
Anundskås Hallvard Hellem	6 000	1,50 %
Sum 20 største	253.700	63,43 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	146.300	36,58 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400.000	100,00 %

Note 11 – Hendelser etter balansedagen

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